# PT BANK MASPION INDONESIA TBK

**LAPORAN KEUANGAN/**
***FINANCIAL STATEMENTS***

**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2022/**
***FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022***

**DAN/ *AND***

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/**
***INDEPENDENT AUDITORS' REPORT***

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN KEUANGAN**
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA**
**31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***FINANCIAL STATEMENTS***
***FOR THE YEAR ENDED***
***31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)***

**D A F T A R  I S I**

***C O N T E N T S***


| | **Ekshibit/** ***Exhibit*** | |
|---|---|---|
| **Pernyataan Direksi** | | ***Director's Statement*** |
| Laporan Posisi Keuangan | A | *Statement of Financial Position* |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komperehensif Lain | B | *Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income* |
| Laporan Perubahan Ekuitas | C | *Statement of Changes in Equity* |
| Laporan Arus Kas | D | *Statement of Cash Flows* |
| Catatan atas Laporan Keuangan | E | *Notes to Financial Statements* |
| **Laporan Auditor Independen** | | ***Independent Auditors' Report*** |

BANK MASPION

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2022 PT BANK MASPION INDONESIA TBK**

***DIRECTORS' STATEMENT LETTER RELATING TO THE RESPONSIBILITY ON THE FINANCIAL STATEMENTS 31 DECEMBER 2022 PT BANK MASPION INDONESIA INDONESIA TBK***

Saya, yang bertandatangan di bawah ini: / *I, the undersigned below:*

| | | | | |
|---|---|---|---|---|
| Nama | : | Kasemsri Charoensiddhi | : | *Name* |
| Alamat kantor | : | Jl. Basuki Rahmat 50-54, Surabaya | : | *Office address* |
| Alamat domisili | : | Jl. Basuki Rahmat 50-54, Surabaya | : | *Domicile as stated* |
| Telepon | : | 031-5356123 | : | *Telephone* |
| Jabatan | : | Direktur Utama/*President Director* | : | *Title* |

Menyatakan, bahwa: / *Declare, that:*

1. Saya bertanggung jawab dalam mempersiapkan dan menyajikan laporan keuangan PT Bank Maspion Indonesia Tbk; / *I am responsible for the preparation and presentation of financial statements PT Bank Maspion Indonesia Tbk;*

2. Laporan keuangan PT Bank Maspion Indonesia Tbk telah dipersiapkan dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi keuangan di Indonesia; / *The financial statements of PT Bank Maspion Indonesia Tbk have been prepared and presented in accordance with Financial Accounting Standard in Indonesia;*

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Bank Maspion Indonesia Tbk telah dinyatakan secara lengkap dan sesuai dengan kenyataan yang sebenarnya; / *All information in the PT Bank Maspion Indonesia Tbk financial statements have been disclosed on a complete and truthful manner;*
   b. Laporan keuangan PT Bank Maspion Indonesia Tbk tidak mengandung informasi atau peristiwa material yang tidak benar, juga tidak menghilangkan informasi atau peristiwa yang material; / *The financial statements of PT Bank Maspion Indonesia Tbk do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;*

4. Saya bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern PT Bank Maspion Indonesia Tbk. / *I am responsible for the internal control system of PT Bank Maspion Indonesia Tbk.*

Saya menjamin kebenaran pernyataan ini. / *I certify the accuracy of this statement.*

Surabaya, 30 Maret 2023/
*Surabaya, 30 March 2023*

**Kasemsri Charoensiddhi**
(Direktur Utama/*President Director*)

**Head Office :**
Jl. Basuki Rahmat No. 50-54, Surabaya 60262, Indonesia
**Phone :** +62 31 535 6123 | **Fax :** +62 31 535 6122 | Email : sekt_dirut@bankmaspion.co.id
www.ban

*These Financial Statements are Originally Issued in Indonesian Language*

**Ekshibit A** | ***Exhibit A***

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**
**31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 31 Desember 2022/ *31 December 2022* | Catatan/ *Notes* | 31 Desember 2021/ *31 December 2021* | |
|---|---|---|---|---|
| **ASET** | | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 93.140.950 | **4** | 95.180.419 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | **5** | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | | **6** | | *Current accounts with other banks* |
| Pihak berelasi | 455.432 | | 9.700.013 | *Related party* |
| Pihak ketiga | 401.109.103 | | 267.063.367 | *Third parties* |
| Jumlah giro pada bank lain | 401.564.535 | | 276.763.380 | *Total current account with other bank* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 66.375) | | ( 46.310) | *Allowance for impairment losses* |
| | 401.498.160 | | 276.717.070 | |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain - bersih | 656.369.990 | **7** | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks - net* |
| Efek-efek | 2.427.146.339 | **8** | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | | **9** | | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Dibatasi penggunaannya | 34.254.677 | | 53.165.105 | *Restricted use* |
| Tidak dibatasi penggunaannya | 476.981.345 | | 560.233.786 | *Unrestricted use* |
| Jumlah efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | | 613.398.891 | *Total securities purchased under agreement to resell* |
| Tagihan akseptasi - pihak ketiga | 13.630.125 | **10** | - | *Acceptance receivables - third parties* |
| Kredit yang diberikan | | **11** | | *Loans* |
| Pihak berelasi | 119.004.495 | | 118.592.754 | *Related parties* |
| Pihak ketiga | 8.663.547.310 | | 8.113.646.176 | *Third parties* |
| Jumlah kredit yang diberikan | 8.782.551.805 | | 8.232.238.930 | *Total loans* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 51.016.462) | | ( 35.579.876) | *Allowance for impairment losses* |
| | 8.731.535.343 | | 8.196.659.054 | |
| Bunga yang akan diterima | 73.846.902 | **12** | 62.367.999 | *Interest receivables* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 167.313) | | ( 60.701) | *Allowance for impairment losses* |
| | 73.679.589 | | 62.307.298 | |
| Beban dibayar di muka | 6.958.268 | **13** | 9.194.245 | *Prepaid expenses* |
| Aset tetap | | **14** | | *Fixed assets* |
| Nilai tercatat | 509.485.291 | | 498.922.973 | *Carrying amount* |
| Akumulasi penyusutan | ( 83.961.055) | | ( 77.935.997) | *Accumulated depreciation* |
| | 425.524.236 | | 420.986.976 | |
| Aset tak berwujud | | **15** | | *Intangible assets* |
| Nilai tercatat | 14.153.235 | | 8.193.138 | *Carrying amount* |
| Akumulasi amortisasi | ( 6.772.336) | | ( 5.339.250) | *Accumulated amortization* |
| | 7.380.899 | | 2.853.888 | |
| Aset pajak tangguhan | 17.246.755 | **21c** | 14.071.459 | *Deferred tax assets* |
| Aset lain-lain | 495.120.326 | **16** | 525.835.702 | *Other assets* |
| **JUMLAH ASET** | **14.956.302.274** | | **14.234.358.584** | ***TOTAL ASSETS*** |

**Lihat Catatan atas laporan keuangan pada Ekshibit E yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.**

***See accompanying Notes to financial statements on Exhibit E which are an integral part of the financial statements taken as a whole.***

*These Financial Statements are Originally Issued in Indonesian Language*

**Ekshibit A/2** | ***Exhibit A/2***

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**
**31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***STATEMENT OF FINANCIAL POSITION***
***31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 31 Desember 2022/ *31 December 2022* | Catatan/ *Notes* | 31 Desember 2021/ *31 December 2021* | |
|---|---|---|---|---|
| **LIABILITAS DAN EKUITAS** | | | | ***LIABILITIES AND EQUITY*** |
| **LIABILITAS** | | | | ***LIABILITIES*** |
| Liabilitas segera | 17.333.768 | **17** | 6.386.092 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | | **18** | | *Deposits from customers* |
| Pihak berelasi | 444.168.247 | | 309.346.826 | *Related parties* |
| Pihak ketiga | 10.473.829.438 | | 11.694.897.901 | *Third parties* |
| Jumlah simpanan dari nasabah | 10.917.997.685 | | 12.004.244.727 | *Total deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | | **19** | | *Deposits from other banks* |
| Pihak berelasi | 344.897.963 | | 241.052.533 | *Related parties* |
| Pihak ketiga | 373.396.514 | | 504.180.508 | *Third parties* |
| Jumlah simpanan dari bank lain | 718.294.477 | | 745.233.041 | *Total deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi - pihak ketiga | 13.630.125 | **20** | - | *Acceptance liabilities - third parties* |
| Utang pajak | 15.760.821 | **21a** | 7.975.064 | *Taxes payable* |
| Liabilitas lain-lain | 120.671.250 | **22** | 139.308.721 | *Other liabilities* |
| **JUMLAH LIABILITAS** | **11.803.688.126** | | **12.903.147.645** | ***TOTAL LIABILITIES*** |
| **EKUITAS** | | | | ***EQUITY*** |
| Modal saham | | | | *Share capital* |
| Modal dasar - 34.000.000.000 saham pada tanggal 31 Desember 2022 dan 12.000.000.000 saham pada tanggal 31 Desember 2021 - dengan nilai nominal Rp100 (Rupiah penuh) per saham | | | | *Authorized - 34,000,000,000 shares as of 31 December 2022 and 12,000,000,000 shares as of 31 December 2021 - Rp100 par value per share (in full Rupiah)* |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh - 8.620.315.383 saham pada tanggal 31 Desember 2022 dan 4.443.461.538 saham pada tanggal 31 Desember 2021 | 862.031.538 | **23** | 444.346.154 | *Issued and fully paid-up - 8,620,315,383 shares as of 31 December 2022 and 4,443,461,538 shares as of 31 December 2021* |
| Tambahan modal disetor, bersih | 1.586.752.423 | **24** | 296.930.018 | *Additional paid-in capital, net* |
| Saldo laba | | | | *Retained earnings* |
| Telah ditentukan penggunaannya | 22.000.000 | | 22.000.000 | *Appropriated* |
| Belum ditentukan penggunaannya | 554.638.313 | | 430.256.813 | *Unappropriated* |
| Penghasilan komprehensif lain | | | | *Other comprehensive income* |
| Kerugian aktuarial atas liabilitas imbalan kerja, setelah pajak | ( 28.795.829) | | ( 30.050.902) | *Actuarial loss on employee benefits liability, net of tax* |
| Selisih lebih revaluasi aset tetap | 158.396.888 | **14** | 167.837.424 | *Revaluation surplus of fixed assets* |
| Kerugian perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak | ( 2.409.185) | **8** | ( 108.568) | *Unrealized loss on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income, net of tax* |
| **JUMLAH EKUITAS** | **3.152.614.148** | | **1.331.210.939** | ***TOTAL EQUITY*** |
| **JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS** | **14.956.302.274** | | **14.234.358.584** | ***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY*** |

**Lihat Catatan atas laporan keuangan pada Ekshibit E yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.**

***See accompanying Notes to financial statements on Exhibit E which are an integral part of the financial statements taken as a whole.***

Surabaya, 30 Maret 2023/
*Surabaya, 30 March 2023*

Kasemsri Charoensiddhi
Direktur Utama/ *President Director*

*These Financial Statements are Originally Issued in Indonesian Language*

Ekshibit B

*Exhibit B*

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN LABA RUGI**
**DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***STATEMENT OF PROFIT OR LOSS***
***AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME***
***FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2022 | Catatan/ *Notes* | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **PENDAPATAN BUNGA** | 951.205.638 | **26** | 900.997.213 | ***INTEREST INCOME*** |
| **BEBAN BUNGA** | ( 530.181.186) | **27** | ( 624.148.254) | ***INTEREST EXPENSE*** |
| **PENDAPATAN BUNGA, BERSIH** | **421.024.452** | | **276.848.959** | ***INTEREST INCOME, NET*** |
| **PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | | ***OTHER OPERATING INCOME*** |
| Denda dan administrasi | 35.748.320 | | 37.763.423 | *Penalties and administration* |
| Keuntungan penjualan surat berharga | - | **8** | 2.276.340 | *Gain on sales of marketable securities* |
| Provisi dan komisi dari selain kredit | 2.017.178 | | 1.604.974 | *Fees and commissions from other than loans* |
| Lain-lain | 12.531.981 | | 15.110.205 | *Others* |
| **JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA** | **50.297.479** | | **56.754.942** | ***TOTAL OTHER OPERATING INCOME*** |
| **BEBAN OPERASIONAL LAINNYA** | | | | ***OTHER OPERATING EXPENSES*** |
| Gaji dan tunjangan | ( 155.392.816) | **28** | ( 128.698.048) | *Salaries and employee benefits* |
| Umum dan administrasi | ( 138.183.176) | **29** | ( 95.356.352) | *General and administrative* |
| Penyisihan kerugian penurunan nilai | ( 27.439.704) | | ( 8.840.971) | *Provision for impairment losses* |
| **JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA** | **( 321.015.696)** | | **( 232.895.371)** | ***TOTAL OTHER OPERATING EXPENSES*** |
| **LABA OPERASIONAL** | **150.306.235** | | **100.708.530** | ***OPERATING INCOME*** |
| **PENDAPATAN NON-OPERASIONAL, BERSIH** | **763.851** | **30** | **833.501** | ***NON-OPERATING INCOME, NET*** |
| **LABA SEBELUM BEBAN PAJAK** | **151.070.086** | | **101.542.031** | ***INCOME BEFORE TAX EXPENSE*** |
| **BEBAN PAJAK, BERSIH** | **( 36.129.122)** | **21b** | **( 21.379.963)** | ***TAX EXPENSE, NET*** |
| **LABA TAHUN BERJALAN** | **114.940.964** | | **80.162.068** | ***INCOME FOR THE YEAR*** |
| **PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN** | | | | ***OTHER COMPREHENSIVE INCOME*** |
| **Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:** | | | | ***Items that will not be reclassified to profit or loss:*** |
| Keuntungan aktuarial atas liabilitas imbalan kerja | 1.609.068 | **38** | 283.728 | *Actuarial gain on employee benefits liability* |
| Pajak penghasilan terkait | ( 353.995) | | ( 62.420) | *Income tax effect* |
| **Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:** | | | | ***Items that will be reclassified to profit or loss:*** |
| Kerugian perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain | ( 2.949.509) | **8** | ( 139.190) | *Unrealized loss on changes in financial assets at fair value through other comprehensive income* |
| Pajak penghasilan terkait | 648.892 | | 30.622 | *Income tax effect* |
| **Penghasilan (kerugian) komprehensif lain, setelah pajak** | **( 1.045.544)** | | **112.740** | ***Other comprehensive income (loss), net of tax*** |
| **JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN** | **113.895.420** | | **80.274.808** | ***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR*** |
| **LABA PER SAHAM DASAR (dalam Rupiah penuh)** | **23,99** | **31** | **18,04** | ***BASIC EARNINGS PER SHARE (in full Rupiah)*** |

**Lihat Catatan atas laporan keuangan pada Ekshibit E yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.**

***See accompanying notes to financial statements on Exhibit E which are an integral part of the financial statements taken as whole.***

Surabaya, 30 Maret 2023/
*Surabaya, 30 March 2023*

Kasemsri Charoensiddhi
Direktur Utama/ *President Director*

*These Financial Statements are Originally Issued in Indonesian Language*

**Ekshibit C** | ***Exhibit C***

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY***
***FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)***

| | Catatan/ *Notes* | Modal ditempatkan dan disetor penuh/ *Issued and fully paid-up share capital* | Tambahan modal disetor, bersih/ *Additional paid-in capital, net* | Saldo laba/ *Retained earnings* | | Penghasilan komprehensif lain/ *Other comprehensive income* | | | Jumlah ekuitas/ *Total equity* | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Telah ditentukan penggunaannya/ *Appropriated* | Belum ditentukan penggunaannya/ *Unappropriated* | Kerugian aktuarial atas liabilitas imbalan kerja, setelah pajak/ *Actuarial loss on employee benefits liability, net of tax* | Selisih lebih revaluasi aset tetap/ *Revaluation surplus of fixed assets* | Kerugian perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak/ *Unrealized loss on changes in value of financial assets at fair value through other comprehensive income, net of tax* | | |
| **Saldo 1 Januari 2021** | | 444.346.154 | 296.930.018 | 22.000.000 | 381.522.622 | ( 30.272.210) | 169.735.509 | - | 1.284.262.093 | ***Balance as of 1 January 2021*** |
| Laba tahun berjalan | | - | - | - | 80.162.068 | - | - | - | 80.162.068 | *Income for the year* |
| Dividen tunai | **23c** | - | - | - | ( 33.325.962) | - | - | - | ( 33.325.962) | *Cash dividend* |
| Transfer selisih lebih revaluasi aset tetap ke saldo laba | **14** | - | - | - | 1.898.085 | - | ( 1.898.085) | - | - | *Transfer of revaluation surplus of fixed assets to retained earnings* |
| Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak | | - | - | - | - | 221.308 | - | ( 108.568) | 112.740 | *Other comprehensive income, net of tax* |
| **Saldo 31 Desember 2021** | | **444.346.154** | **296.930.018** | **22.000.000** | **430.256.813** | **( 30.050.902)** | **167.837.424** | **( 108.568)** | **1.331.210.939** | ***Balance as of 31 December 2021*** |
| Penambahan modal melalui HMETD II - setelah dikurangi biaya emisi saham | **23, 24** | 417.685.384 | 1.289.822.405 | - | - | - | - | - | 1.707.507.789 | *Additional shares through Limited Public Offering II with pre-emptive rights deducted shares issuance cost* |
| Laba tahun berjalan | | - | - | - | 114.940.964 | - | - | - | 114.940.964 | *Income for the year* |
| Transfer selisih lebih revaluasi aset tetap ke saldo laba | **14** | - | - | - | 9.440.536 | - | ( 9.440.536) | - | - | *Transfer of revaluation surplus of fixed assets to retained earnings* |
| Kerugian komprehensif lain, setelah pajak | | - | - | - | - | 1.255.073 | - | ( 2.300.617) | ( 1.045.544) | *Other comprehensive loss, net of tax* |
| **Saldo 31 Desember 2022** | | **862.031.538** | **1.586.752.423** | **22.000.000** | **554.638.313** | **( 28.795.829)** | **158.396.888** | **( 2.409.185)** | **3.152.614.148** | ***Balance as of 31 December 2022*** |

**Lihat Catatan atas laporan keuangan pada Ekshibit E yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.**

***See accompanying Notes to financial statements on Exhibit E which are an integral part of the financial statements taken as whole.***

*These Financial Statements are Originally Issued in Indonesian Language*

**Ekshibit D** | ***Exhibit D***

**PT BANK MASPION INDONESIA TBK**
**LAPORAN ARUS KAS**
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2022**
**(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

***PT BANK MASPION INDONESIA TBK***
***STATEMENT OF CASH FLOWS***
***FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2022***
***(Expressed in thousands Rupiah, unless otherwise stated)***

| | 2022 | Catatan/ *Notes* | 2021 | |
|---|---|---|---|---|
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI** | | | | ***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES*** |
| Penerimaan bunga, provisi dan komisi | 940.146.171 | | 879.155.120 | *Receipts of interest, fees and commissions* |
| Penerimaan dari pendapatan operasional lainnya | 32.957.427 | | 54.997.543 | *Receipts of other operating Income* |
| Penerimaan dari pendapatan non-operasional, bersih | 121.549 | | 201.545 | *Receipts of non-operating income, net* |
| Pembayaran bunga, provisi dan komisi | ( 537.088.206) | | ( 618.863.564) | *Payments of interest, fees and commissions* |
| Pembayaran gaji dan tunjangan | ( 173.943.557) | | ( 138.803.135) | *Payments of salaries and employee benefits* |
| Pembayaran beban umum dan administrasi | ( 127.782.281) | | ( 84.890.682) | *Payments of general and administrative expenses* |
| Pembayaran pajak | ( 33.497.791) | | ( 23.152.561) | *Payments of tax* |
| **Penerimaan kas sebelum perubahan aset dan liabilitas operasi** | 100.913.312 | | 68.644.266 | ***Cash receipt before changes in operating assets and liabilities*** |
| Penurunan (kenaikan) dalam aset operasi: | | | | *Decrease (increase) in operating assets:* |
| Kredit yang diberikan | ( 550.312.875) | | ( 1.324.547.218) | *Loans* |
| Tagihan akseptasi | ( 13.630.125) | | - | *Acceptance receivables* |
| Aset lain-lain | 21.873.233 | | ( 202.706.062) | *Other assets* |
| Kenaikan (penurunan) dalam liabilitas operasi: | | | | *Increase (decrease) in operating liabilities:* |
| Liabilitas segera | 13.523.869 | | ( 548.088) | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | ( 1.086.247.042) | | 3.798.849.830 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | ( 26.938.564) | | 250.521.479 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | 13.630.125 | | - | *Acceptance liabilities* |
| Utang pajak | 2.274.026 | | ( 2.389.125) | *Taxes payable* |
| Liabilitas lain-lain | 4.579.055 | | 37.915.630 | *Other liabilities* |
| **Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi** | ( 1.520.334.986) | | 2.625.740.712 | ***Net cash provided by (used in) operating activities*** |
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI** | | | | ***CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES*** |
| Hasil dari penjualan efek-efek | - | | 199.652.972 | *Proceeds from sale of marketable securities* |
| Pembelian efek-efek | ( 545.013.293) | | ( 1.369.681.847) | *Purchase of marketable securities* |
| Penjualan (pembelian) efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 102.162.869 | **9** | ( 90.360.739) | *Sale (purchase) of securities purchased under agreement to resell* |
| Penambahan aset tetap | ( 23.173.248) | **14** | ( 4.348.187) | *Acquisition of fixed assets* |
| Penambahan aset tak berwujud | ( 5.960.097) | **15** | ( 203.500) | *Acquisition of intangible assets* |
| Penerimaan dari penjualan aset tetap | 10.310.479 | **14** | 1.527.370 | *Proceeds from sale of fixed assets* |
| **Kas neto digunakan untuk aktivitas investasi** | ( 461.673.290) | | ( 1.263.413.931) | ***Net cash used in investing activities*** |
| **ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN** | | | | ***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES*** |
| Penerimaan dari penambahan modal melalui HMETD II | 1.712.510.076 | | - | *Proceeds from additional shares through Limited Public Offering II with pre-emptive rights* |
| Biaya emisi efek ekuitas | ( 5.002.287) | | - | *Stock issuance cost* |
| Pembayaran dividen tunai | - | **23c** | ( 33.325.961) | *Payment of cash dividends* |
| **Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas pendanaan** | 1.707.507.789 | | ( 33.325.961) | ***Net cash provided by (used in) financing activities*** |
| **Peningkatan (penurunan) neto kas dan setara kas** | ( 274.500.487) | | 1.329.000.820 | ***Net increase (decrease) in cash and cash equivalents*** |
| Kas dan setara kas pada awal tahun | 2.504.014.827 | | 1.173.255.899 | *Cash and cash equivalents at beginning of year* |
| Pengaruh perubahan kurs mata uang asing sehubungan dengan kas dan setara kas | 17.396.407 | | 1.758.108 | *Effect of foreign currency exchange rate changes related to cash and cash equivalents* |
| **Kas dan setara kas pada akhir tahun** | **2.246.910.747** | | **2.504.014.827** | ***Cash and cash equivalents at end of year*** |
| **Kas dan setara kas terdiri dari:** | | | | ***Cash and cash equivalents consist of:*** |
| Kas | 93.140.950 | **4** | 95.180.419 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | **5** | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 401.564.535 | **6** | 276.763.380 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | **7** | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| **Kas dan setara kas pada akhir tahun** | **2.246.910.747** | | **2.504.014.827** | ***Cash and cash equivalents at end of year*** |

**Lihat Catatan atas laporan keuangan pada Ekshibit E yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.**

***See accompanying Notes to financial statements on Exhibit E which are an integral part of the financial statements taken as whole.***

## 1. INFORMASI UMUM

### a. Pendirian dan informasi umum

PT Bank Maspion Indonesia Tbk ("Bank") didirikan pada tanggal 6 November 1989 berdasarkan Akta Notaris Soetjipto, S.H., No. 68 yang diubah dengan Akta Notaris No. 49 pada tanggal 5 Desember 1989 oleh notaris yang sama. Akta pendirian beserta perubahan tersebut telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No. C2-2292.HT.01.01-Th.90 pada tanggal 18 April 1990, serta diumumkan dalam Lembaran Berita Negara Republik Indonesia No. 90 pada tanggal 9 November 1990, Tambahan No. 4560.

Untuk memenuhi ketentuan Undang-undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, telah dilakukan penyesuaian terhadap Anggaran Dasar Bank. Penyesuaian tersebut dinyatakan dalam Akta Notaris No. 66 pada tanggal 15 Agustus 2008 yang dibuat di hadapan Sitaresmi Puspadewi Subianto, S.H., notaris di Surabaya dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, dengan Surat Keputusan No. AHU-41847.AH.01.02 Tahun 2009 pada tanggal 27 Agustus 2009 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 93 tanggal 20 November 2009 Tambahan No. 27492.

Anggaran Dasar Bank telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir melalui Akta Pernyataan Keputusan Rapat yang dibuat di hadapan Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., No. 42 pada tanggal 7 Desember 2022 mengenai peningkatan modal ditempatkan dan disetor penuh Bank. Perubahan tersebut telah diberitahukan dan dicatatkan pada sistem administrasi badan hukum Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No. AHU-AH.01.03-0322265 dan didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0245745.AH.01.11 Tahun 2022 tanggal 7 Desember 2022.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Bank, ruang lingkup kegiatan Bank adalah menjalankan kegiatan umum perbankan sesuai dengan undang-undang dan peraturan yang berlaku.

Pada tanggal 31 Desember 2022, Kasikorn Public Company Limited, yang didirikan di Bangkok, Thailand, adalah entitas induk akhir (*ultimate parent*) dari Bank.

Pada tanggal 31 Desember 2021, PT Alim Investindo, yang didirikan di Surabaya, adalah entitas induk akhir (*ultimate parent*) dari Bank.

## *1. GENERAL INFORMATION*

### *a. Establishment and general information*

*PT Bank Maspion Indonesia Tbk (the "Bank") was established on 6 November 1989 based on Notarial Deed No. 68 of Soetjipto, S.H., which was amended by Notarial Deed No. 49 dated 5 December 1989 of the same notary. The deed of establishment and amendment were approved by the Ministry of Justice of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. C2-2292.HT.01.01-Th.90 dated 18 April 1990, and was published in Supplement No. 4560 of the State Gazette No. 90 dated 9 November 1990.*

*In compliance with Indonesian Limited Liability Company Law No. 40 Year 2007, Bank's Articles of Association has been amended. The amendment was covered by Notarial Deed No. 66 dated 15 August 2008 of Sitaresmi Puspadewi Subianto, S.H., a notary in Surabaya, and was approved by the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia, in its decision letter No. AHU-41847.AH.01.02 Tahun 2009 dated 27 August 2009 and was published in Suplement No. 27492 of the State Gazette No. 93 dated 20 November 2009.*

*The Bank's Articles of Association has been amended several times, most recently by the Deed of Statement of Resolutions made before Anita Anggawidjaja, S.H., No. 42 dated 7 December 2022 regarding the increase in the Bank's issued and fully paid-up capital. The change has been notified and recorded in the legal entity administration system of the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia through the Company Data Amendment Notification Acceptance Letter No. AHU-AH.01.03-0322265 and was registered in the Company Register No. AHU-0245745.AH.01.11 Year 2022 dated 7 Desember 2022.*

*Based on Article 3 of the Bank's Articles of Association, the scope of activities of the Bank is to engage in general banking activities in accordance with the prevailing laws and regulations.*

*As of 31 December 2022, Kasikorn Public Company Limited, incorporated in Bangkok, Thailand, is the ultimate parent of the Bank.*

*As of 31 December 2021, PT Alim Investindo, incorporated in Surabaya, is the ultimate parent of the Bank.*

**1. INFORMASI UMUM** (Lanjutan)

**a. Pendirian dan informasi umum** (Lanjutan)

Bank memperoleh izin usaha untuk beroperasi sebagai bank umum berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 827/KMK.013/1990 pada tanggal 30 Juli 1990 dan kemudian berdasarkan Surat Keputusan Bank Indonesia No. 28/46/KEP/DIR pada tanggal 28 Juli 1995, Bank memperoleh izin untuk menjalankan aktivitas sebagai bank devisa.

Bank memulai operasi komersialnya pada tahun 1990.

Kantor pusat Bank berlokasi di Jalan Basuki Rahmat No. 50 - 54, Surabaya. Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Bank memiliki kantor cabang di Indonesia sebagai berikut:

***1. GENERAL INFORMATION** (Continued)*

***a. Establishment and general information** (Continued)*

*The Bank obtained its operating license in general banking from the Ministry of Finance of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. 827/KMK.013/1990 dated 30 July 1990, while it obtained its license to engage in foreign currency transactions through Bank Indonesia Letter No. 28/46/KEP/DIR dated 28 July 1995.*

*The Bank started its commercial operations in 1990.*

*The Bank's head office is located at Jalan Basuki Rahmat No. 50 - 54, Surabaya. As of 31 December 2022 and 2021, the Bank had the branch office in Indonesia are as follows:*

| | **31 Desember/ *December* 2022** | **31 Desember/ *December* 2021** | |
|---|---|---|---|
| Kantor Cabang *) | 12 | 12 | *Branch Office* *) |
| Kantor Cabang Pembantu | 46 | 25 | *Sub-Branch Office* |
| Kantor Kas | - | 7 | *Cash Office* |
| Kantor Fungsional UMKM | - | 1 | *SME Fuctional Office* |
| Kas Mobil | - | 7 | *Mobile Cash* |
| Anjungan Tunai Mandiri (ATM) | 73 | 70 | *Automatic Teller Machine (ATM)* |
| *Cash Recycling Machine* | 4 | 4 | *Cash Recycling Machine* |
| *) Surabaya, Jakarta, Tangerang, Semarang, Denpasar, Medan, Bandung, Makassar, Malang, Solo, Purwokerto dan Palembang | | | *) Surabaya, Jakarta, Tangerang, Semarang, Denpasar, Medan, Bandung, Makassar, Malang, Solo, Purwokerto dan Palembang* |

**b. Akuisisi**

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 89 tanggal 15 September 2022, Bank telah memperoleh persetujuan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa atas rencana pengambilalihan Bank oleh Kasikorn Vision Financial Company Pte. Ltd. ("KVF") selaku anak perusahaan yang dimiliki sepenuhnya oleh Kasikorn Public Company Limited ("Kbank"). Pengambilalihan ini juga telah disetujui oleh OJK melalui Surat Keputusan No. KEP-160/D.03/2022 tanggal 11 Oktober 2022.

***b. Acquisition***

*Based on the Deed of Minutes of Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 89 dated 15 September 2022, Bank has obtained approval at the Extraordinary General Meeting of Shareholders for the plan to take over the Bank by Kasikorn Vision Financial Company Pte. Ltd. ("KVF") as a wholly owned subsidiary of Kasikorn Public Company Limited ("Kbank"). This takeover has also been approved by OJK through Decree No. KEP-160/D.03/2022 dated 11 October 2022.*

**1. INFORMASI UMUM** (Lanjutan)

**b. Akuisisi** (Lanjutan)

Berdasarkan Akta Pengambilalihan No. 41 dan Akta Susunan Permodalan sekaligus Susunan Pemegang Saham sebagaimana dinyatakan dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 42 tanggal 7 Desember 2022 yang dibuat di hadapan Anita Anggawidjaja, S.H., notaris di Surabaya, KVF secara resmi mengakuisisi Bank pada tanggal 7 Desember 2022. Akuisisi ini telah diberitahukan dan dicatatkan pada sistem administrasi badan hukum Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No. AHU-AH.01.03-0322265 dan No. AHU-AH.01.09-0083961 tanggal 7 Desember 2022.

Susunan pemegang saham Bank sebelum dan sesudah akuisisi adalah sebagai berikut:

***1. GENERAL INFORMATION** (Continued)*

***b. Acquisition** (Continued)*

*Based on Deed of Acquisition No. 41 and Deed of Capital Arrangement and Shareholders as stated in the Deed of Statement of Resolutions No. 42 dated 7 December 2022 made before Anita Anggawidjaja, S.H., a notary in Surabaya, KVF officially acquired the Bank on 7 December 2022. This acquisition has been notified and recorded in the legal entity administration system of the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia through the Company Data Amendment Notification Acceptance Letter No. AHU-AH.01.03-0322265 and No. AHU-AH.01.09-0083961 dated 7 December 2022.*

*The composition of the Bank's shareholders before and after acquisition is as follows:*

| **Pemegang Saham/** ***Shareholder*** | **Sebelum/** ***Before*** | | **Sesudah/** ***After*** | |
|---|---|---|---|---|
| Kasikorn Vision Financial Company Pte. Ltd. | - | | 1.333.482.808 | 30,01% |
| PT Alim Investindo | 2.755.359.197 | 62,01% | 2.392.151.289 | 53,84% |
| Kasikorn Bank PCL | 443.901.808 | 9,99% | 443.901.808 | 9,99% |
| PT Guna Investindo | 260.675.000 | 5,87% | 260.675.000 | 5,87% |
| PT Maspion | 553.537.980 | 12,46% | - | - |
| Alim Markus | 54.315.807 | 1,22% | - | - |
| Alim Mulia Sastra | 43.452.645 | 0,98% | - | - |
| Alim Prakarsa | 43.452.645 | 0,98% | - | - |
| Alim Puspita | 21.726.323 | 0,49% | - | - |
| Gunardi | 19.414.500 | 0,44% | - | - |
| Endah Winarni | 43.600 | 0,00% | - | - |
| Iis Herijati | 4.600 | 0,00% | - | - |
| Publik | 247.577.433 | 5,56% | 13.250.633 | 0,30% |
| **Total** | **4.443.461.538** | **100,00%** | **4.443.461.538** | **100,00%** |

**c. Penawaran saham Bank kepada Publik**

Berdasarkan Surat Otoritas Jasa Keuangan Indonesia ("OJK") No. S-194/D.04/2013 tanggal 27 Juni 2013, pernyataan pendaftaran yang diajukan Bank dalam rangka penawaran umum perdana saham kepada masyarakat sejumlah 770.000.000 saham dengan nilai nominal sebesar Rp100 (Rupiah penuh) per saham dengan harga penawaran sebesar Rp320 (Rupiah penuh) per saham telah menjadi efektif pada tanggal 27 Juni 2013. Saham yang ditawarkan tersebut dicatatkan dan mulai diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia pada tanggal 11 Juli 2013.

Untuk meningkatkan permodalan Bank yang berdampak terhadap peningkatan jumlah saham, Bank telah melakukan aksi korporasi berupa Penawaran Umum Terbatas I dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("HMETD").

***c. Public Offering of the Bank's shares***

*Based on letter No. S-194/D.04/2013 of the Indonesia Financial Services Authority ("OJK") dated 27 June 2013, the registration statement submitted by the Bank relating to the Initial Public Offering of 770,000,000 shares at Rp100 (full Rupiah) per share with selling price of Rp320 (full Rupiah) per share became effective on 27 June 2013. The shares which were offered to the public, were listed and traded on the Indonesia Stock Exchange on 11 July 2013.*

*To increase the capital of the Bank, which resulted in increased number of shares, the Bank has conducted corporate action, Limited Public Offering I with pre-emptive rights.*

**1. INFORMASI UMUM** (Lanjutan)

**c. Penawaran saham Bank kepada Publik** (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Otoritas Jasa Keuangan Indonesia (OJK) No. S-557/D.04/2016 pada tanggal 30 September 2016, Pernyataan Pendaftaran yang diajukan Bank dalam rangka Penambahan Modal dengan memberikan HMETD dalam jumlah maksimum 600.000.000 saham biasa atas nama dengan harga pelaksanaan Rp340 per saham (nilai penuh) telah menjadi efektif pada tanggal 30 September 2016. Dari HMETD tersebut, 592.461.538 saham telah diterbitkan.

Pada tanggal 22 Februari 2017, Bank telah mendapatkan Surat Pemberitahuan Efektif No. S-26/KR/041/2016 atas Perubahan Komposisi Kepemilikan Modal Disetor Bank dari OJK (Departemen Pengawas Perbankan) atas Penawaran Umum Terbatas I dengan HMETD.

Dalam rangka memenuhi Modal Inti Minimum sesuai dengan POJK No. 12/POJK.03/2020 tentang Konsolidasi Bank Umum, Bank melaksanakan aksi korporasi berupa Penambahan Modal melalui HMETD II sejumlah 4.176.853.845 saham baru dengan harga pelaksanaan Rp410 per saham (Rupiah penuh). Pernyataan pendaftaran yang diajukan oleh Bank telah menjadi efektif sesuai dengan Surat Pemberitahuan Efektif OJK (Pengawas Pasar Modal) No. S-234/D.04/2022 tanggal 10 November 2022. Pada tanggal 7 Desember 2022, OJK Perbankan sudah menyetujui perubahan komposisi permodalan dan kepemilikan Bank melalui Surat No. SR-91/KR.041/2022.

***1. GENERAL INFORMATION** (Continued)*

***c. Public Offering of the Bank's shares** (Continued)*

*Based on letter No. S-557/D.04/2016 of Financial Services Authority dated 30 September 2016, the registration statement submitted by the Bank relating to the additional capital with pre-emptive rights at maximum of 600,000,000 common registered shares with exercise price of Rp340 per share (full amount) became effective on 30 September 2016. Of the pre emptive right 592,461,538 shares have been issued.*

*On 22 February 2017, Bank has obtained Effective Notification Letter No. S-26/KR.041/ 2016 on the Change of Composition of Bank's paid in capital Ownership of Capital Stock from OJK (Banking Sector Supervision Division) on Limited Public Offering I with pre-emptive rights.*

*To meet the Minimum Capital Adequacy commensurate with POJK No. 12/POJK.03/2020 concerning Commercial Banks Consolidation, Bank has conducted corporate action in the form of a Capital Increase through Pre-emptive Rights II in the amount of 4,176,853,845 new common shares with exercise price of Rp410 per share (full amount). The registration statement submitted by the Bank has become effective conforming to the OJK (Capital Market Sector Supervision Division) Effective Notification Letter No. S-234/D.04/2022 dated 10 November 2022. On 7 December 2022, OJK (Banking Sector) has approved the amendment to the composition of the Bank's capital and ownership through Letter No. SR-91/KR.041/2022.*

**d. Manajemen Eksekutif**

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank pada tanggal 31 Desember 2022 yang ditetapkan berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa tanggal 23 Desember 2022 yang dinyatakan dalam Akta Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., No. 127 adalah sebagai berikut:

***d. Executive Boards***

*The composition of the Boards of Commissioners and Directors of the Bank as of 31 December 2022 in accordance with the Deed Extraordinary General Meeting of Shareholders on 23 December 2022, as stated under the Notarial Deed of Anita Anggawidjaja, S.H., No. 127 is as follows:*

| **Dewan Komisaris** | | ***Board of Commissioners*** |
|---|---|---|
| Komisaris Utama | Chat Luangarpa* | *President Commissioner* |
| Komisaris | Diana Alim | *Commissioner* |
| Komisaris Independen | Muhammad Pujiono Santoso | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Alan Jenviphakul* | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Pardy Kendy* | *Independent Commissioner* |
| **Direksi** | | ***Directors*** |
| Direktur Utama | Kasemsri Charoensiddhi* | *President Director* |
| Direktur | Endah Winarni | *Director* |
| Direktur Kepatuhan (Independen) | Viktor Ebenheizer Fanggidae* | *Compliance Director (Independent)* |
| Direktur | Iis Herijati | *Director* |
| Direktur | Ivan Adrian Sumampouw* | *Director* |

*) Berlaku efektif setelah seluruh persyaratan pengangkatan terpenuh

**) Effective after all appointment requirements are fulfilled*

**1. INFORMASI UMUM** (Lanjutan)

**d. Manajemen Eksekutif** (Lanjutan)

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Bank pada tanggal 31 Desember 2021 yang ditetapkan berdasarkan Rapat Umum Tahunan Para Pemegang Saham tanggal 3 September 2020 yang dinyatakan dalam Akta Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., No. 3 adalah sebagai berikut:

***1. GENERAL INFORMATION** (Continued)*

***d. Executive Boards** (Continued)*

*The composition of the Boards of Commissioners and Directors of the Bank as of 31 December 2021 in accordance with the Annual General Meeting of the Shareholders on 3 September 2020, as stated under the Notarial Deed of Anita Anggawidjaja, S.H., No. 3 is as follows:*

| **Dewan Komisaris** | | ***Board of Commissioners*** |
|---|---|---|
| Komisaris Utama (Independen) | Muhammad Pujiono Santoso | *President Commissioner (Independent)* |
| Komisaris | Diana Alim | *Commissioner* |

| **Direksi** | | ***Directors*** |
|---|---|---|
| Direktur Utama | Herman Halim | *President Director* |
| Direktur Kepatuhan (Independen) | Iis Herijati | *Compliance Director (Independent)* |
| Direktur | Yunita Wanda, Wong | *Director* |
| Direktur | Endah Winarni | *Director* |

Susunan Komite Audit pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 berdasarkan surat keputusan Direksi No. 071/SK/DIR/11/2020 pada tanggal 4 November 2020, yang berlaku sejak 4 November 2020 adalah sebagai berikut:

*The composition of Audit Committee as of 31 December 2022 and 2021 based on Board of Directors' decision letter No. 071/SK/DIR/11/2020 dated 4 November 2020, which was applied since 4 November 2020 is as follows:*

| **Komite Audit** | | ***Audit Committe*** |
|---|---|---|
| Ketua | Muhammad Pujiono Santoso | *Head* |
| Anggota | Robby Bumulo | *Member* |
| Anggota | M. Imam Sofyan | *Member* |

Susunan Komite Pemantau Risiko pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 berdasarkan surat keputusan Direksi No. 024/SK/DIR/06/2021 pada tanggal 15 Juni 2021, yang berlaku sejak 15 Juni 2021 adalah sebagai berikut:

*The composition of Risk Monitoring Committee as of 31 December 2022 and 2021 based on Board of Directors' decision letter No. 024/SK/DIR/06/2021 dated 15 June 2021, which was applied since 15 June 2021 is as follows:*

| **Komite Pemantau Risiko** | | ***Risk Monitoring Committe*** |
|---|---|---|
| Ketua | Muhammad Pujiono Santoso | *Head* |
| Anggota | Diana Alim | *Member* |
| Anggota | Supranoto Dipokusumo | *Member* |
| Anggota | Anggraeni | *Member* |

Susunan Komite Remunerasi dan Nominasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 berdasarkan surat keputusan Direksi No. 063/SK/DIR/10/2020 pada tanggal 16 Oktober 2020, yang berlaku sejak 19 Oktober 2020 adalah sebagai berikut:

*The composition of Remuneration and Nomination Committee as of 31 December 2022 and 2021 based on Board of Directors' decision letter No. 063/SK/DIR/10/2020 dated 16 October 2020, which was applied since 19 October 2020 were as follows:*

| **Komite Remunerasi dan Nominasi** | | ***Remuneration and Nomination Committee*** |
|---|---|---|
| Ketua | Muhammad Pujiono Santoso | *Head* |
| Anggota | Diana Alim | *Member* |
| Anggota | Marlyn Tanralili | *Member* |

**1. INFORMASI UMUM** (Lanjutan)

**d. Manajemen Eksekutif** (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 035/SK/DIR/06/2020 tanggal 12 Juni 2020 yang berlaku sejak 15 Juni 2020 Sekretaris Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah Iwan Djayawasita.

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Kepala Satuan Kerja Audit Internal adalah Marsel Adianto (Marcel Adianto) berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 045A/SK/DIR/09/2012 pada tanggal 25 September 2012.

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, jumlah karyawan tetap Bank masing-masing sebesar 796 dan 777 (tidak diaudit).

Berdasar kebijakan Bank, manajemen kunci Bank mencakup anggota Dewan Komisaris, Direksi, Senior Deputi Direktur, Deputi Direktur, Kepala Divisi dan Manager Cabang.

***1. GENERAL INFORMATION*** *(Continued)*

***d. Executive Boards*** *(Continued)*

*Based on the Board of Directors' Decision Letter No. 035/SK/DIR/06/2020 dated 12 June 2020 which was applied since 15 June 2020 the Corporate Secretary as of 31 December 2022 and 2021 is Iwan Djayawasita.*

*As of 31 December 2022 and 2021, the Head of Internal Audit is Marsel Adianto (Marcel Adianto), based on the Board of Directors' Decision Letter No. 045A/SK/DIR/09/2012 dated 25 September 2012.*

*As of 31 December 2022 and 2021, the Bank's permanent employees were 796 and 777, respectively (unaudited).*

*Based on Bank's policies, key management of the bank consists of member of the Board of Commissioners, Boards of Directors, Senior Deputy Director, Deputy Directors, Division Heads and Branch Managers.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN**

Kebijakan akuntansi signifikan yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Bank adalah seperti dijabarkan di bawah ini:

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan**

**Pernyataan Kepatuhan**

Laporan keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang mencakup Pernyataan dan Interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan akuntan Indonesia dan dengan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapepam-LK") No. VIII.G.7, tentang "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik".

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual dengan menggunakan konsep nilai historis, kecuali dinyatakan lain dalam catatan atas laporan keuangan.

Laporan arus kas menyajikan arus kas dari perubahan kegiatan operasi, investasi dan pendanaan dan disusun dengan metode langsung. Untuk tujuan penyajian laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain dan efek-efek yang jatuh tempo kurang dari atau sampai dengan 3 bulan sejak tanggal perolehan, sepanjang tidak digunakan sebagai jaminan atas pinjaman yang diterima serta tidak dibatasi penggunaannya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES***

*The significant accounting policies adopted in preparing the Bank's financial statements are set out below:*

***a. Basis for preparation of the financial statements***

***Statement of Compliance***

*The financial statements for the year ended 31 December 2022 and 2021 were prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which comprise the Statement and Interpretations issued by the Board of Financial Accounting Standards of the Indonesian Institute of Accountants, and Capital Market and Financial Institutions Supervisory Agency ("Bapepam-LK") regulation No. VIII.G.7, regarding the "Financial Statements Presentation and Disclosure for Issuers or Public Companies".*

*The financial statements are prepared on the accrual basis using the historical cost concept except as otherwise disclosed in the notes to the financial statements.*

*The statements of cash flows present the changes in cash from operating, investing and financing activities and are prepared using the direct method. For the purpose of presentation of the statements of cash flows, cash and cash equivalents consist of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placements with Bank Indonesia and other banks and marketable securities maturing less than or until 3 months of acquisition date, along they are not pledged as collateral for borrowings nor restricted.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**a. Dasar penyusunan laporan keuangan** (Lanjutan)

**Pernyataan Kepatuhan** (Lanjutan)

Pos-pos dalam Penghasilan Komprehensif Lain disajikan terpisah antara pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi dan pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi.

Laporan keuangan disajikan dalam mata uang Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Bank. Angka-angka yang disajikan dalam laporan keuangan, kecuali bila dinyatakan secara khusus, adalah dibulatkan dalam ribuan Rupiah.

**b. Standar baru, amendemen dan penyesuaian Standar Akuntansi Keuangan efektif 1 Januari 2022**

Penerapan standar baru, amendemen dan penyesuaian yang telah diterbitkan, dan yang akan berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2022 namun tidak berdampak secara subtansial terhadap kebijakan akuntansi Bank dan pengaruh material terhadap laporan keuangan adalah sebagai berikut:

- Amendemen PSAK 22 "kombinasi bisnis" tentang referensi ke kerangka konseptual

  Amendemen PSAK 22 "kombinasi bisnis" tentang referensi ke kerangka konseptual memperbarui referensi yang terdapat pada PSAK 22 ke kerangka konseptual untuk pelaporan keuangan tanpa mengubah persyaratan akuntansi untuk kombinasi bisnis.

  Amendemen tersebut untuk memperbaharui referensi ke Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan dan menambah pengecualian untuk pengakuan liabilitas dan liabilitas kontijensi dalam ruang lingkup PSAK 57 "Provisi, Liabilitas Kontijensi dan Aset Kontijensi" dan interpretasi ISAK 30 "Pungutan". Amendemen tersebut juga menegaskan bahwa aset kontijensi tidak diakui pada saat tanggal akuisisi.

- Amendemen PSAK 57 "provisi, liabilitas kontinjensi, dan aset kontijensi" tentang kontrak memberatkan – biaya memenuhi kontrak

  Amendemen ini mengklarifikasi biaya untuk memenuhi suatu kontrak dalam menentukan apakah suatu kontrak merupakan kontrak memberatkan. Biaya untuk memenuhi kontrak sendiri terdiri dari biaya yang berhubungan langsung dengan kontrak, yang lebih lanjut terdiri dari biaya inkremental untuk memenuhi kontrak tersebut dan alokasi biaya lain yang berhubungan langsung untuk memenuhi kontrak.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***a. Basis for preparation of the financial statements*** *(Continued)*

***Statement of Compliance*** *(Continued)*

*The items under Other Comprehensive Income are presented separately between items that will be reclassified to profit or loss and items that will not be reclassified to profit or loss.*

*The financial statements are presented in Rupiah, which is the functional currency of the Bank. Unless otherwise stated, all figures presented in the financial statements are rounded off to thousands of Rupiah.*

***b. New Standards, amendments and improvements of Financial Accounting Standards effective from 1 January 2022***

*The adoption of new standards, amendments and improvements issued and effective for the financial year at or after 1 January 2022 which do not have substantial changes to the Bank's accounting policies and had material impact on the financial statement are as follows:*

- *Amendment PSAK 22 "business combination" about reference to the conceptual framework*

  *The amendment PSAK 22 "business combinations" updates a reference in PSAK 22 to the conceptual framework for financial reporting without changing the accounting requirements for business combinations.*

  *The amendments update a references to the Conceptual Framework for Financial Reporting and to add an exception for the recognition of liabilities and contingent liabilities within the scope of PSAK 57 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" and Interpretation ISAK 30 "Levies". The amendments also confirm that contingent assets should not be recognised at the acquisition date.*

- *Amendment PSAK 57 "provision, contingent liabilities, and contingent assets" about onerous contracts - cost of fulfilling contracts*

  *This amendment clarifies the cost of fulfilling a contract to determine whether a contract is an onerous contract. The cost of fulfilling contracts itself consists of costs directly related to the contract, which further consists of the incremental costs to fulfill the contract and the allocation of other costs directly related to fulfilling the contract.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**b. Standar baru, amendemen dan penyesuaian Standar Akuntansi Keuangan efektif 1 Januari 2022** (Lanjutan)

- PSAK 69 (Penyesuaian 2020), "agrikultur"

  Penyesuaian ini mengklarifikasi tentang pengakuan dan pengukuran dalam memperhitungkan arus kas dimana Bank tidak memperhitungkan arus kas untuk pembiayaan aset atau penumbuhan kembali aset biologis setelah panen.

- PSAK 71 (Penyesuaian 2020), "instrumen keuangan"

  Penyesuaian ini mengklarifikasi tentang pengakuan atas *fee* (imbalan) yang diakui oleh peminjam atas penghentian pengakuan liabilitas keuangan. Peminjam dalam menentukan *fee* (imbalan) yang dibayarkan setelah dikurangi *fee* (imbalan) yang diterima, peminjam hanya memasukkan *fee* (imbalan) yang dibayarkan atau diterima antara peminjam dan pemberi pinjaman, termasuk *fee* (imbalan) yang dibayar atau diterima baik peminjam atau pemberi pinjaman atas nama pihak lain.

- PSAK 73 (Penyesuaian 2020), "sewa"

  Penyesuaian ini menghapus ilustrasi pembayaran dari pesewa berkaitan dengan insentif sewa. Contoh yang ada saat ini memiliki potensi kekeliruan dalam mengidentifikasikan insentif sewa dan terkait dengan perbaikan properti sewaan dalam menentukan perubahan masa sewa.

**c. Standar baru, interpretasi dan amendemen yang belum efektif**

- Amendemen PSAK 1 "penyajian laporan keuangan"

  Amendemen PSAK 1 Penyajian Laporan Keuangan mengklarifikasi bahwa kewajiban diklasifikasikan sebagai lancar atau tidak lancar, berdasarkan pada hak yang ada pada akhir periode pelaporan. Klasifikasi tidak terpengaruh oleh ekspektasi Bank atau peristiwa setelah tanggal pelaporan (misalnya penerimaan *waiver* atau pelanggaran perjanjian). Amendemen tersebut juga mengklarifikasi apa yang dimaksud PSAK 1 perihal 'penyelesaian' liabilitas.

  Amendemen tersebut dapat memengaruhi klasifikasi liabilitas, terutama untuk Bank yang sebelumnya mempertimbangkan intensi manajemen untuk menentukan klasifikasi dan untuk beberapa liabilitas yang dapat dikonversi menjadi ekuitas.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***b. New Standards, amendments and improvements of Financial Accounting Standards effective from 1 January 2022*** *(Continued)*

- *PSAK 69 (Improvements 2020), "agriculture"*

  *The improvements clarify about recognition and measurement to calculate cash flow where Bank does not include any cash flow for financing the assets or re-establishing biological assets after harvest.*

- *PSAK 71 (Improvements 2020), "financial instruments"*

  *The improvements clarify about recognition of fee by borrower for derecognition of financial liabilities. Borrower in determining those fees paid net off fees receive, a borrower include only fees paid or received between borrower and the lender, including fees paid or received by either the borrower or lender on the other's behalf.*

- *PSAK 73 (Improvements 2020), "lease"*

  *The improvements removes the illustration of payments from the lessor relating to leasehold improvements. As currently drafted the example have potential confusion in identifying the lease incentives and in a common leasehold improvement real estate property fact pattern relating with changes of lease term.*

***c. New standard, interpretasi and amendment that are not yet effective***

- *Amendement PSAK 1 "presentation of financial statement"*

  *The amendments PSAK 1 Presentation of Financial Statement clarify that liabilities are classified as either current or non-current, depending on the rights that exist at the end of the reporting period. Classification is unaffected by the expectations of the Bank or events after the reporting date (eg the receipt of a waiver or a breach of covenant). The amendments also clarify what PSAK 1 means when it refers to the 'settlement' of a liability.*

  *The amendments could affect the classification of liabilities, particularly for Bank that previously considered management's intentions to determine classification and for some liabilities that can be converted into equity.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**c. Standar baru, interpretasi dan amendemen yang belum efektif** (Lanjutan)

- Amendemen PSAK 1 "penyajian laporan keuangan" (Lanjutan)

  Standar ini harus diterapkan secara retrospektif sesuai dengan persyaratan dalam PSAK 25 Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan. Amendemen tersebut akan berlaku efektif pada 1 Januari 2023 dan penerapan lebih awal diizinkan.

- Amendemen PSAK 1 "penyajian laporan keuangan" – pengungkapan kebijakan akuntansi

  Amendemen PSAK 1 mengharuskan perusahaan untuk mengungkapkan kebijakan akuntansi yang material dibandingkan signifikan. Amendemen ini mendefinisikan apa itu "informasi kebijakan akuntansi material" dan menjelaskan bagaimana mengidentifikasi kapan kebijakan akuntansi itu material. Lebih lanjut, amendemen ini mengklarifikasi bahwa kebijakan akutansi yang tidak material tidak perlu diungkapkan. Apabila diungkapkan, tidak mengaburkan informasi kebijakan akuntansi material.

- Amendemen PSAK 16 "aset tetap" tentang hasil sebelum penggunaan yang diintensikan

  Amendemen tersebut melarang Bank untuk mengurangi biaya perolehan aset tetap dari penerimaan penjualan yang dihasilkan oleh aset tetap sebelum penggunaan yang diintensikan. Penerimaan atas penjualan memenuhi definisi pendapatan dan oleh karena itu harus diakui dalam laporan laba rugi.

- Amendemen PSAK 25 "kebijakan akuntansi, perubahan estimasi akuntansi, dan kesalahan" – definisi estimasi akuntansi

  Amendemen PSAK 25 "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan" – Definisi estimasi akuntansi mengklarifikasi bagaimana perusahaan membedakan perubahan kebijakan akuntansi dari perubahan estimasi akuntansi. Perbedaan ini penting, karena perubahan estimasi akuntansi diterapkan secara prospektif untuk transaksi masa depan dan peristiwa masa depan lainnya, sedangkan perubahan kebijakan akuntansi umumnya diterapkan secara retrospektif terhadap transaksi masa lalu dan peristiwa masa lalu lainnya serta periode berjalan.

**2.** ***SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***c. New standard, interpretasi and amendment that are not yet effective*** *(Continued)*

- *Amendement PSAK 1 "presentation of financial statement" (Continued)*

  *This standard must be applied retrospectively in accordance with the requirements in PSAK 25 Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors. The amendments will become effective on 1 January 2023 and earlier application is permitted.*

- *Amendement PSAK 1 "presentation of financial statement" - disclosure of accounting policies*

  *The DSAK-IAI amended PSAK 1 to require entities to disclose their material rather than their significant accounting policies. The amendments define what is 'material accounting policy information' and explain how to identify when accounting policy information is material. They further clarify that immaterial accounting policy information does not need to be disclosed. If it is disclosed, it should not obscure material accounting information.*

- *Amendment PSAK 16 "fixed assets" about proceeds before intended use*

  *The amendments prohibit a Bank from deducting from the cost of a fixed asset the proceeds received from selling items produced by the fixed asset before it is ready for its intended use. The sales proceeds would have met the revenue definition and therefore should be recognised in profit or loss.*

- *Amendment PSAK 25 "accounting policies, changes accounting estimate and errors" - definition of accounting estimates*

  *The amendment PSAK 25 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors" – Definition of accounting estimate clarifies how companies should distinguish changes in accounting policies from changes in accounting estimates. The distinction is important, because changes in accounting estimates are applied prospectively to future transactions and other future events, whereas changes in accounting policies are generally applied retrospectively to past transactions and other past events as well as the current period.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**c. Standar baru, interpretasi dan amendemen yang belum efektif** (Lanjutan)

- Amendemen PSAK 46 "pajak penghasilan" – pajak tangguhan terkait aset dan liabilitas yang timbul dari transaksi tunggal

  Amendemen PSAK 46 "Pajak Penghasilan" – Pajak Tangguhan terkait aset dan liabilitas yang timbul dari transaksi tunggal mensyaratkan Bank untuk mengakui pajak tangguhan atas transaksi dimana pada pengakuan awalnya, menimbulkan perbedaan temporer kena pajak yang dapat dikurangkan dalam jumlah yang sama. Amendemen ini akan berlaku untuk jenis transaksi seperti sewa menyewa dan kewajiban pembongkaran yang mensyaratkan pengakuan tambahan atas aset dan liabilitas pajak tangguhan.

  Amendemen tersebut harus diterapkan pada transaksi yang terjadi pada atau setelah awal periode komparatif paling awal yang disajikan. Selain itu, Bank harus mengakui aset pajak tangguhan (sepanjang kemungkinan besar aset tersebut dapat digunakan) dan liabilitas pajak tangguhan termasuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan perbedaan temporer terkait lainnya, akan diakui pada awal periode komparatif paling awal.

  Efek kumulatif atas pengakuan penyesuaian ini diakui dalam saldo laba, atau komponen ekuitas lainnya, jika sesuai.

- PSAK 74 "kontrak asuransi"

  Standar ini mengatur tentang relaksasi beberapa ketentuan antara lain berupa penambahan pengecualian ruang lingkup, penyesuaian penyajian laporan keuangan, penerapan opsi mitigasi risiko dan beberapa modifikasi pada ketentuan transisi. Standar ini juga mensyaratkan pemisahan yang jelas antara pendapatan yang dihasilkan dari bisnis asuransi dengan pendapatan yang berasal dari kegiatan investasi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***c. New standard, interpretasi, and amendment that are not yet effective*** *(Continued)*

- *The amendment PSAK 46 "income taxes" - deferred tax related to assets and liabilities arising from a single transaction*

  *The amendment PSAK 46 "Income Taxes" – Deferred Tax related to Assets and Liabilities arising from single transaction require Bank to recognise deferred tax on transactions that on initial recognition, give rise to equal amounts the taxable of deductible temporary differences. The amendment will typically apply to transactions such as leases of lessees and decommissioning obligations, and will require the recognition of additional deferred tax assets and liabilities.*

  *The amendment should be applied to transactions that occur on or after the beginning of the earliest comparative period presented. In addition, Bank should recognise deferred tax assets (to the extent that it is probable that they can be utilised) and deferred tax liabilities at the beginning of the earliest comparative period for all deductible and taxable temporary differences associated.*

  *The cumulative effect of recognising these adjustments is recognised in retained earnings, or another component of equity, as appropriate.*

- *PSAK 74 "insurance contracts"*

  *This standard regulates the relaxation of several provisions, including the addition of* scope *exceptions, adjustments to the presentation of financial statements, application of risk mitigation options and some modifications to transitional provisions. This standard also requires a clear separation between income generated from the insurance business and from investment activities.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan**

Aset keuangan Bank terdiri dari kas, giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain, penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain, efek-efek, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali, tagihan akseptasi, kredit yang diberikan, bunga yang akan diterima dan aset lain-lain (provisi dan komisi yang akan diterima).

Liabilitas keuangan Bank terdiri dari liabilitas segera, simpanan dari nasabah, simpanan dari bank lain, liabilitas akseptasi dan liabilitas lain-lain (akrual bunga, setoran jaminan, cadangan kesejahteraan karyawan dan liabilitas lain-lain).

i. Klasifikasi

Sesuai dengan PSAK 71, Bank mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut:

- Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain;
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memberikan hak pada tanggal tertentu atas arus kas yang diperoleh semata dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES** (Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities***

*The Bank's financial assets consist of cash, current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks, placement with Bank Indonesia and other banks, marketable securities, securities purchased under agreement to resell, acceptance receivables, loans, interest receivables and other assets (fees and commissions receivable).*

*The Bank's financial liabilities consist of liabilities due immediately, deposits from customers, deposits from other banks, acceptance liabilities and other liabilities (accrued interest, guarantee deposits, allowance for employee welfare and other liabilities).*

*i. Classification*

*In accordance with PSAK 71, Bank classifies its financial assets based on the following categories:*

- *Financial assets measured at amortized cost;*
- *Financial assets measured at fair value through other comprehensive income;*
- *Financial assets measured at fair value through profit or loss.*

*Financial assets are measured at amortized cost if its meet the following conditions:*

- *financial assets are managed in a business model that aims to have financial assets in order to obtain contractual cash flow; and*
- *the contractual terms of the financial asset provide rights on certain date for cash flow obtained solely from payment of principal and interest (SPPI) on the principal amount owed.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

i. Klasifikasi (Lanjutan)

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
- persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memenuhi kriteria SPPI.

Pada saat pengakuan awal, Bank dapat membuat pilihan yang tidak dapat dibatalkan untuk menyajikan instrumen ekuitas yang bukan dimiliki untuk diperdagangkan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Aset keuangan lainnya yang tidak memenuhi persyaratan untuk diklasifikasikan sebagai aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Saat pengakuan awal Bank dapat membuat penetapan yang tidak dapat dibatalkan untuk mengukur aset yang memenuhi persyaratan untuk diukur pada biaya perolehan diamortisasi, nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau pada nilai wajar melalui laba rugi, apabila penetapan tersebut mengeliminasi atau secara signifikan mengurangi inkonsistensi pengukuran atau pengakuan (kadang disebut sebagai *("accounting mismatch")*.

**Penilaian apakah arus kas kontraktual hanya merupakan pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI)**

Untuk tujuan penilaian ini, "pokok" didefinisikan sebagai nilai wajar dari aset keuangan pada pengakuan awal. "Bunga" didefinisikan sebagai imbalan untuk nilai waktu atas uang dan untuk risiko kredit yang terkait dengan jumlah pokok yang terutang selama periode waktu tertentu dan untuk risiko dan biaya pinjaman dasar lainnya (misalnya risiko likuiditas dan biaya administrasi), serta marjin keuntungan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*i. Classification (Continued)*

*Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if its meet the following conditions:*

- *financial assets are managed in a business model that aims to obtain contractual cash flow and sell financial assets; and*
- *the contractual requirements of the financial assets meet the SPPI criteria.*

*At initial recognition, the Bank may make an irrevocable choice to present equity instrument that are not held for trading at fair value through other comprehensive income.*

*Other financial assets that do not meet the requirements to be classified as financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income, are classified as measured at fair value through profit or loss.*

*At initial recognition, the Bank can make an irrevocable determination to measure assets that meet the requirements to be measured at amortized cost, fair value through other comprehensive income or fair value through profit or loss, if the determination eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistencies (sometimes referred to as "accounting mismatch").*

***Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI)***

*For the purposes of this assessment, "principal" is defined as the fair value of the financial asset on initial recognition. "Interest" is defined as consideration for the time value of money and for the credit risk associated with the principal amount outstanding during a particular period of time and for other basic lending risks and costs (e.g. liquidity risk and administrative costs), as well as profit margin.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

i. Klasifikasi (Lanjutan)

**Penilaian apakah arus kas kontraktual hanya merupakan pembayaran pokok dan bunga semata (SPPI)** (Lanjutan)

Dalam menilai apakah arus kas kontraktual adalah SPPI, Bank mempertimbangkan ketentuan kontraktual instrumen tersebut. Hal ini termasuk menilai apakah aset keuangan mengandung ketentuan kontraktual yang dapat mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual sehingga tidak memenuhi kondisi.

Dalam melakukan penilaian, Bank mempertimbangkan:

- kejadian kontinjensi yang akan mengubah jumlah dan waktu arus kas;
- fitur *leverage;*
- persyaratan pelunasan dipercepat dan perpanjangan fasilitas;
- ketentuan yang membatasi klaim Bank atas arus kas dari aset tertentu (seperti pinjaman *non-recourse*); dan
- fitur yang memodifikasi imbalan dari nilai waktu atas uang (seperti penetapan ulang suku bunga berkala).

**Penilaian model bisnis**

Model bisnis ditentukan pada level yang mencerminkan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola bersama-sama untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

Penilaian model bisnis dilakukan dengan mempertimbangkan, tetapi tidak terbatas pada, hal-hal berikut:

- Bagaimana kinerja dari model bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis dievaluasi dan dilaporkan kepada personil manajemen kunci Bank;
- Apakah risiko yang memengaruhi kinerja dari model bisnis (termasuk aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis) dan khususnya bagaimana cara aset keuangan tersebut dikelola; dan
- Bagaimana penilaian kinerja pengelola aset keuangan (sebagai contoh, apakah penilaian kinerja berdasarkan nilai wajar dari aset yang dikelola atau arus kas kontraktual yang diperoleh).

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*i. Classification (Continued)*

***Assessment of whether contractual cash flows are solely payments of principal and interest (SPPI)*** *(Continued)*

*In assessing whether the contractual cash flows are SPPI, the Bank considers the contractual terms of the instruments. This includes assessing whether the financial assets contains a contractual term that could change the time or amount of contractual cash flows such that it would not meet this condition.*

*In making the assessment, the Bank considers:*

- *contingent events that would change the amount and timing of cash flows;*
- *leverage features;*
- *prepayment and extention terms;*
- *terms that limit the Bank's claims to cash flows from specified assets (e.g. non-recourse loans); and*
- *features that modify consideration of the time value of money (e.g. periodical reset of interest rates).*

***Valuation of business models***

*The business model is determined at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve certain business objectives.*

*The evaluation of the business model is carried out by considering, but not limited to, the following:*

- *How the performance of the business model and financial assets held in the business model are evaluated and reported to the Bank's key management personnel;*
- *What risks affect the performance of the business model (including financial assets held in the business model) and specifically how the financial assets are managed; and*
- *How to evaluate the performance of managers of financial assets (for example, whether performance appraisals are based on the fair value of the assets being managed or the contractual cash flows obtained).*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

i. Klasifikasi (Lanjutan)

**Penilaian model bisnis** (Lanjutan)

Liabilitas keuangan diklasifikasikan ke dalam kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

- Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, yang memiliki 2 (dua) sub-klasifikasi, yaitu liabilitas keuangan yang ditetapkan demikian pada saat pengakuan awal dan liabilitas keuangan yang telah diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan;

- Liabilitas keuangan lain

  Liabilitas keuangan lainnya merupakan liabilitas keuangan yang tidak dimiliki untuk dijual atau ditentukan sebagai nilai wajar melalui laba rugi saat pengakuan liabilitas.

ii. Pengakuan awal

a. Pembelian atau penjualan aset keuangan yang memerlukan penyerahan aset dalam kurun waktu yang telah ditetapkan oleh peraturan dan kebiasaan yang berlaku di pasar (pembelian secara reguler) diakui pada tanggal perdagangan, yaitu tanggal Bank berkomitmen untuk membeli atau menjual aset.

b. Aset keuangan dan liabilitas keuangan pada awalnya diukur pada nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diklasifikasikan pada nilai wajar melalui laba atau rugi, nilai wajar tersebut ditambah/dikurangi biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities (Continued)***

*i. Classification (Continued)*

***Valuation of business models*** *(Continued)*

*Financial liabilities are classified into the following categories at initial recognition:*

- *Financial liabilities at fair value through profit or loss, which has 2 (two) sub-classifications, i.e those designated as such upon initial recognition and those classified as held for trading;*

- *Other financial liabilities*

  *Other financial liabilities pertain to financial liabilities that are not held for trading nor designated as at fair value through profit or loss upon recognition of the liability.*

*ii. Initial recognition*

*a. Purchase or sale of financial assets that requires delivery of assets within a time frame established by regulation or convention in the market (regular purchases) is recognized on the trade date, i.e., the date that the Bank commits to purchase or sell the assets.*

*b. Financial assets and financial liabilities are initially recognized at fair value. For those financial assets or financial liabilities that are not being classified at fair value through profit or loss, the fair value is added/deducted with directly attributable transaction costs to the issuance of financial assets or liabilities.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

ii. Pengakuan awal (Lanjutan)

Bank, pada pengakuan awal, dapat menetapkan aset keuangan dan liabilitas keuangan tertentu sebagai nilai wajar melalui laba rugi ("opsi nilai wajar").

Selanjutnya, penetapan ini tidak dapat diubah. Opsi nilai wajar dapat digunakan hanya bila memenuhi ketetapan sebagai berikut:

- penetapan sebagai opsi nilai wajar mengurangi atau mengeliminasi ketidak-konsistenan pengukuran dan pengakuan (*accounting mismatch*) yang dapat timbul; atau
- aset keuangan dan liabilitas keuangan merupakan bagian dari portofolio instrumen keuangan yang risikonya dikelola dan dilaporkan kepada manajemen kunci berdasarkan nilai wajar; atau
- aset keuangan dan liabilitas keuangan terdiri dari kontrak utama dan derivatif melekat yang harus dipisahkan, tetapi tidak dapat mengukur derivatif melekat secara terpisah.

iii. Pengukuran setelah pengakuan awal

Aset keuangan dalam kelompok aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi diukur pada nilai wajarnya.

Aset keuangan kelompok biaya perolehan diamortisasi dan liabilitas keuangan lainnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*ii. Initial recognition (Continued)*

*The Bank, upon initial recognition, may designate certain financial assets and liabilities, at fair value through profit or loss ("fair value option").*

*Subsequently, this designation cannot be changed. The fair value option is only applied when the following conditions are met:*

- *the application of the fair value option reduces or eliminates an accounting mismatch that would otherwise arise; or*
- *the financial assets and liabilities are part of a portfolio of financial instruments, the risks of which are managed and reported to key management on a fair value basis; or*
- *the financial assets and liabilities consist of a host contract and an embedded derivative that must be bifurcated, but are unable to measure the embedded derivative separately.*

*iii. Subsequent measurement*

*Financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are measured at fair value.*

*Financial assets classified as amortized cost and other financial liabilities measured at amortized cost using the effective interest rate method.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

iv. Penghentian pengakuan

a. Aset keuangan dihentikan pengakuannya, jika dan hanya jika:

- hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau

- Bank telah mentransfer haknya untuk menerima arus kas yang berasal dari aset tersebut atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga di bawah kesepakatan pelepasan (*pass-through arrangement*), dan antara (a) Bank telah mentransfer secara sub-stansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Bank tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, tetapi telah mentransfer kendali atas aset.

Ketika Bank telah mentransfer sebagian hak untuk menerima arus kas dari aset atau telah memasuki kesepakatan pelepasan dan tidak mentransfer serta tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset atau tidak mentransfer kendali atas aset, aset diakui sebesar keterlibatan Bank yang berkelanjutan atas aset tersebut.

Penghapusbukuan kredit yang diberikan dilakukan ketika tidak terdapat lagi prospek yang realistis mengenai pengembalian pinjaman atau hubungan normal antara Bank dan debitur telah berakhir. Kredit yang tidak dapat dilunasi tersebut dihapus-bukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*iv. Derecognition*

*a. Financial assets are derecognized when, and only when:*

- *the contractual rights to receive cash flows from the financial assets have expired; or*

- *the Bank has transferred its rights to receive cash flows from the asset or has assumed an obligation to pay the received cash flow in full without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Bank has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Bank has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but has transferred control of the asset.*

*When the Bank has transferred its partial rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement and has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Bank's continuing involvement in the asset.*

*Loans are written off when there is no realistic prospect of collection in the near future or the normal relationship between the Bank and the debtors has ceased to exist. Uncollectible loans are written off against the related allowance for impairment losses.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

iv. Penghentian pengakuan (Lanjutan)

b. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kedaluarsa.

Jika suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan dengan yang lain oleh pemberi pinjaman yang sama pada keadaan yang secara substansial berbeda, atau berdasarkan suatu liabilitas yang ada yang secara substansial telah diubah, maka pertukaran atau modifikasi tersebut diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan perbedaan nilai tercatat masing-masing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

v. Pengakuan pendapatan dan beban

a. Pendapatan dan beban bunga atas aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain serta aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi, diakui pada laporan laba rugi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Jumlah tercatat bruto aset keuangan adalah biaya perolehan diamortisasi aset keuangan sebelum disesuaikan dengan cadangan penurunan nilai.

Dalam menghitung pendapatan dan beban bunga, tingkat bunga efektif diterapkan pada jumlah tercatat bruto aset (ketika aset tersebut bukan aset keuangan memburuk) atau terhadap biaya perolehan diamortisasi dari liabilitas.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*iv. Derecognition (Continued)*

*b. Financial liabilities are derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or has expired.*

*Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability which are substantially modified, such an exchange or modification is treated as derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

*v. Income and expense recognition*

*a. Interest income and expense on financial assets measured at fair value through other comprehensive income as well as financial assets and financial liabilities recorded at amortized cost are recognized in the statement of profit or loss using the effective interest method.*

*The gross carrying amount of a financial asset is the amortized cost of a financial asset before adjusting for allowance for impairment.*

*In calculating interest income and expenses, the effective interest rate is applied to the gross carrying amount of an asset (when the asset is not a deteriorated financial asset) or to the amortized cost of a liability.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

v. Pengakuan pendapatan dan beban (Lanjutan)

a. Untuk aset keuangan yang memburuk setelah pengakuan awal, pendapatan bunga dihitung dengan menerapkan tingkat bunga efektif terhadap biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan tersebut. Jika aset tersebut tidak lagi memburuk, maka perhitungan pendapatan bunga akan dihitung dengan menerapkan tingkat bunga efektif terhadap nilai tercatat bruto dari aset keuangan tersebut.

Untuk aset keuangan yang telah memburuk pada saat pengakuan awal, pendapatan bunga dihitung dengan menerapkan tingkat bunga efektif terhadap biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan tersebut. Jika aset tersebut tidak lagi memburuk, maka perhitungan pendapatan bunga akan tetap dihitung dengan menerapkan tingkat bunga efektif terhadap biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan tersebut.

b. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar atas aset keuangan dalam kelompok yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain diakui secara langsung dalam laporan laba rugi komprehensif (merupakan bagian dari ekuitas) sampai aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya atau adanya penurunan nilai, kecuali keuntungan atau kerugian akibat perubahan nilai tukar untuk instrumen utang.

Pada saat aset keuangan dihentikan pengakuannya atau dilakukan penurunan nilai, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui pada laporan laba rugi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*v. Income and expense recognition (Continued)*

*a. For financial assets that deteriorated after intitial recognition, interest income is calculated by applying an effective interest rate to the amortized cost of the financial assets. If the asset no longer deteriorates, the calculation of interest income will be calculated by applying an effective interest rate to the gross carrying amount of the financial assets.*

*For financial assets that have deteriorated at initial recognition, interest income is calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the financial assets. If the asset no longer deteriorates, the calculation of interest income will still be calculated by applying the effective interest rate to the amortized cost of the financial asset.*

*b. Gains and losses arising from changes in the fair value of financial assets measured at fair value through OCI are recognized directly in other comprehensive income (as part of equity), until the financial assets is derecognized or impaired, except gain or loss arising from changes in exchanges rate for debt instrument.*

*When a financial asset is derecognized or impaired, the cumulative gains or losses previously recognized in equity are recognized in profit or loss.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

vi. Reklasifikasi aset keuangan

Bank mereklasifikasi aset keuangan jika dan hanya jika, model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan berubah.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi ke klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi dicatat sebesar nilai wajarnya. Selisih antara nilai tercatat dengan nilai wajar diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada laba rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi ke klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dicatat sebesar nilai wajarnya.

Selisih antara nilai tercatat dengan nilai wajar diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada penghasilan komprehensif lainnya (bagian dari ekuitas).

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ke klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi dicatat sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi direklasifikasi ke laba rugi.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ke klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi dicatat pada nilai tercatat. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi dihapus dari ekuitas dan disesuaikan terhadap nilai wajar.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi ke klasifikasi nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dicatat pada nilai wajar.

Reklasifikasi aset keuangan dari klasifikasi nilai wajar melalui laba rugi ke klasifikasi biaya perolehan yang diamortisasi dicatat pada nilai wajar.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*vi. Reclassification of financial assets*

*The Bank reclassifies financial assets if and only if, the business model for managing financial assets changes.*

*Reclassification of financial assets from amortized cost classifications to fair value classifications through profit or loss are recorded at fair value. The difference between the carrying amount and fair value is recognized in profit or loss.*

*Reclassifications of financial assets from amortized cost classifications to fair value classifications through other comprehensive income are recorded at its fair values.*

*The differences between the carrying amount and the fair value were recognized as gains or losses in other comprehensive income (as part of equity).*

*Reclassification of financial assets from fair value classification through other comprehensive income to fair value classification through profit or loss is recorded at fair value. Unrealized gains or losses are reclassified to profit or loss.*

*Reclassification of financial assets from fair value classifications through other comprehensive income to the amortized cost classification is recorded at carrying value. Unrealized gains or losses is removed from equity and adjusted agains the fair value.*

*Reclassifications on financial assets from fair value classification through profit or loss to fair value classification through other comprehensive income are recorded at fair value.*

*Reclassification of financial assets from fair value classification through profit or loss to amortized cost classification is recorded at fair value.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

vii. Saling hapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan dilakukan saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika Bank memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya maksud untuk menyelesaikan secara bersih atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara bersamaan.

Hal yang berkekuatan hukum harus tidak kontinjen atas peristiwa di masa depan dan harus dapat dipaksakan di dalam situasi bisnis normal, peristiwa kegagalan atau kebangkrutan dari Bank atas seluruh pihak lawan.

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah bersih hanya jika diperkenankan oleh standar akuntansi.

viii. Pengukuran biaya perolehan diamortisasi

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset keuangan atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok kredit, ditambah atau dikurangi amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai pengakuan awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi penurunan nilai.

ix. Pengukuran nilai wajar

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam suatu transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*vii. Offsetting*

*Financial assets and liabilities are set off and the net amount is presented in the statement of financial position when, and only when, the Bank has a legal right to set off the amounts and intends either to settle on a net basis or to realize the asset and settle the liability simultaneously.*

*The legally enforceable right must not be contigent on the future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Bank or the counterparty.*

*Income and expenses are presented on a net basis only when permitted by the accounting standards.*

*viii. Amortized cost measurement*

*The amortized cost of a financial asset or liability is the amount at which the financial asset or liability is measured at initial recognition, minus principal repayments, plus or minus the cumulative amortisation using the effective interest rate method of any difference between the initial amount recognized and the maturity amount, minus any reduction for impairment.*

*ix. Fair value measurement*

*The fair value is the price that would be received to sell an assets or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

ix. Pengukuran nilai wajar (Lanjutan)

Pengukuran nilai wajar mengasumsikan bahwa transaksi untuk menjual aset atau mengalihkan liabilitas terjadi:

- Di pasar utama untuk aset dan liabilitas tersebut; atau
- Jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan untuk aset atau liabilitas tersebut.

Nilai wajar suatu aset atau liabilitas diukur menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset dan liabilitas tersebut dengan asumsi bahwa pelaku pasar bertindak dalam kepentingan ekonomik terbaiknya.

Pengukuran nilai wajar aset non keuangan memperhitungkan kemampuan pelaku pasar untuk menghasilkan manfaat ekonomik dengan menggunakan aset dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya.

Bank menggunakan teknik penilaian yang sesuai dalam keadaan dan dimana data yang memadai tersedia untuk mengukur nilai wajar, mengoptimalkan penggunaan input yang dapat diobservasi yang relevan dan meminimalkan penggunaan input yang tidak dapat diobservasi.

Semua aset dan liabilitas dimana nilai wajar diukur atau diungkapkan dalam laporan keuangan dapat dikategorikan pada tingkat hierarki nilai wajar, berdasarkan tingkatan input terendah yang signifikan atas pengukuran nilai wajar secara keseluruhan:

- Tingkat 1: harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik yang dapat diakses pada tanggal pengukuran.
- Tingkat 2: input selain harga kuotasian yang termasuk dalam tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas, baik secara langsung atau tidak langsung.
- Tingkat 3: input yang tidak dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas.

*2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES (Continued)*

*d. Financial assets and financial liabilities (Continued)*

*ix. Fair value measurement (Continued)*

*The fair value measurement is based on the assumption that the transaction to sell an assets or transfer a liability takes place occurrs:*

- *In the principal market for the assets and liabilities; or*
- *In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.*

*The fair value of an asset or liability is measured using the assumptions that would be use by market participants in determining the price of the asset and the liability assuming that market participants act in their best economic interests.*

*The measurement of the fair value of non-financial assets takes into account the ability of market participants to generate economic benefits by using the asset in the highest and best use or by selling them to other market participants that would use the asset in the higest and best use.*

*Bank uses suitable valuation techniques in the circumstances and where sufficient data are available to measure fair value, optimizing the use of relevant observable inputs and minimize the use of inputs that are not observable.*

*All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the financial statements can be classified in fair value hierarchy levels, based on the lowest level of input that is significant to the overall fair value measurement:*

- *Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities which are accessible at the measurement date.*
- *Level 2: inputs other than quoted prices included in level 1 that are observable for the assets and liabilities, either directly or indirectly.*
- *Level 3: inputs that are not observable for the assets and liabilities.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**d. Aset keuangan dan liabilitas keuangan** (Lanjutan)

ix. Pengukuran nilai wajar (Lanjutan)

Untuk aset dan liabilitas yang diakui pada laporan keuangan secara berulang, Bank menentukan apakah terjadi transfer antara tingkat di dalam hierarki dengan cara mengevaluasi kategori (berdasarkan input tingkat terendah yang signifikan dalam pengukuran nilai wajar) setiap akhir periode pelaporan.

Bank, untuk tujuan pengungkapan nilai wajar, telah menentukan kelas aset dan liabilitas berdasarkan sifat, karakteristik, risiko aset dan liabilitas, dan tingkat hierarki nilai wajar (Catatan 37).

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***d. Financial assets and financial liabilities*** *(Continued)*

*ix. Fair value measurement (Continued)*

*For assets and liabilities that are recognized in the financial statements on recurring basis, the Bank determines whether there is a transfer between levels in the hierarchy by evaluating categories (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement) at the end of each reporting period.*

*The Bank, for purposes of disclosing the fair value, has determined the classes of assets and liabilities based on the nature, characteristics, risk of assets and liabilities, and the fair value hierarchy levels (Note 37).*

**e. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing**

Bank menyelenggarakan pembukuannya dalam mata uang Rupiah. Transaksi-transaksi dalam mata uang selain Rupiah dibukukan dengan nilai tukar yang berlaku pada tanggal transaksi.

Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs Reuters pada pukul 16:00 WIB (Waktu Indonesia Bagian Barat).

Keuntungan atau kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

Nilai tukar yang digunakan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut (dalam Rupiah penuh):

***e. Foreign currency transactions and balances***

*The Bank maintains its accounting records in Rupiah. Transactions in currencies other than the Rupiah are recorded at the prevailing rates of exchange in effect on the dated of the transactions.*

*At statement of financial position dates, all monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are translated into Rupiah using closing rate based on the Reuters spot rate at 16:00 WIB (Western Indonesian Time).*

*The resulting gains or losses from the translation of monetary assets and liabilities in foreign currencies are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income for the current year.*

*The exchange rates used as of 31 December 2022 and 2021 are as follows (amounts in full Rupiah):*

| | **31 Desember/ *December* 2022** | **31 Desember/ *December* 2021** | |
|---|---|---|---|
| 1 Euro Eropa | 16.582 | 16.112 | *European Euro 1* |
| 1 Dolar Amerika Serikat | 15.568 | 14.253 | *United States Dollar 1* |
| 1 Yuan China | 2.239 | 2.236 | *Chinese Yuan 1* |
| 1 Dolar Hongkong | 1.997 | 1.828 | *Hongkong Dollar 1* |
| 1 Baht Thailand | 451 | 429 | *Thailand Baht 1* |
| 1 Dolar Australia | 10.558 | 10.347 | *Australian Dollar 1* |
| 1 Dolar Singapura | 11.593 | 10.555 | *Singapore Dollar 1* |

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**f. Giro pada Bank Indonesia dan bank lain**

Giro pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi. Giro pada bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

**g. Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain**

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain terdiri dari Fasilitas Simpanan Bank Indonesia ("FASBI") dan *call money*.

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain diklasifikasikan sebagai biaya perolehan diamortisasi. Penempatan pada bank lain dinyatakan sebesar biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.

**h. Efek-efek**

Efek-efek yang dimiliki merupakan Surat Utang Negara (SUN).

Efek-efek pada awalnya disajikan sebesar nilai wajarnya. Setelah pengakuan awal, surat-surat berharga dicatat sesuai dengan kategorinya yaitu investasi pada biaya perolehan diamortisasi, yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau diukur pada nilai wajar melalui laba atau rugi.

Penilaian surat-surat berharga didasarkan atas klasifikasinya sebagai berikut:

1. Surat-surat berharga yang diklasifikasikan pada biaya perolehan diamortisasi dicatat menggunakan metode suku bunga efektif.

2. Surat-surat berharga yang diklasifikasikan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dinyatakan pada nilai wajar. Setelah pengakuan awal, aset keuangan tersebut diukur pada nilai wajar dimana keuntungan dan kerugian yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar akan diakui sebagai penghasilan komprehensif lain. Pendapatan bunga diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain menggunakan metode suku bunga efektif.

3. Surat berharga yang diklasifikasikan pada nilai wajar melalui laba rugi, yang dinyatakan sebesar nilai wajar. Keuntungan atau kerugian yang belum direalisasi akibat kenaikan atau penurunan nilai wajarnya disajikan dalam laporan laba rugi periode yang bersangkutan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***f. Current accounts with Bank Indonesia and other banks***

*Current accounts with Bank Indonesia and other banks are classified as amortized cost. Current accounts with other banks are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses.*

***g. Placements with Bank Indonesia and other banks***

*Placements with Bank Indonesia and other banks consist of Bank Indonesia Deposit Facility ("FASBI") and call money.*

*Placements with Bank Indonesia and other banks are classified as amortized cost. Placements with other banks are stated at amortized cost using the effective interest rate method less allowance for impairment losses.*

***h. Marketable securities***

*Marketable securities consist of Government Bonds (SUN).*

*Marketable securities are initially measured at fair value. Subsequent to initial recognition, the marketable securities are recorded according to its category, i.e., amortized cost of investments, which is measured at fair value through other comprehensive income or at fair value through profit or loss.*

*The value of marketable securities is stated based on the classification as follows:*

*1. Amortized cost of marketable securities are carried at amortized cost using the effective interest rate method.*

*2. Marketable securities classified as fair value through other comprehensive income are stated at fair value. Subsequent to initial recognition, this financial assets are measured at fair value which where unrealized gains and losses on changes in fair value are recognized as other comprehensive income. Interest income is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest method.*

*3. Marketable securities classified as fair value through profit or loss are stated at fair value. Unrealized gains or losses from the increase or decrease in fair values are presented in current period profit or loss.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**h. Efek-efek** (Lanjutan)

Perubahan nilai wajar lainnya diakui secara langsung dalam ekuitas sampai dengan surat-surat berharga tersebut dijual atau mengalami penurunan nilai, dimana keuntungan dan kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas harus diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

**i. Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali**

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi.

Efek-efek yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali disajikan sebagai aset dalam laporan posisi keuangan sebesar jumlah penjualan kembali dikurangi dengan pendapatan bunga yang belum diamortisasi dan cadangan kerugian penurunan nilai.

Selisih antara harga beli dengan harga jual kembali diperlakukan sebagai pendapatan bunga yang ditangguhkan, dan diakui sebagai pendapatan selama periode sejak efek-efek dibeli hingga dijual menggunakan metode suku bunga efektif.

**j. Kredit yang diberikan**

Kredit yang diberikan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat disetarakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam dengan debitur yang mewajibkan debitur untuk melunasi utang dan bunganya setelah jangka waktu tertentu.

Kredit yang diberikan diklasifikasikan sebagai biaya perolehan yang diamortisasi.

Kredit yang diberikan pada awalnya diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan biaya tambahan untuk memperoleh aset keuangan tersebut, dan setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai (Catatan 2k).

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***h. Marketable securities*** *(Continued)*

*Other fair value changes are recognized directly in equity until the marketable securities are sold or impaired, whereby the cumulative gains and losses previously recognized in equity are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

***i. Securities purchased under agreements to resell***

*Securities purchased under agreements to resell are classified as amortized cost.*

*Securities purchased under agreements to resell are presented as asset in the statement of financial position, at the resale price net of unamortized interest and allowance for impairment losses.*

*The difference between the purchase price and the resale price is treated as unearned interest income, and recognized as income over the period starting from the securities are purchased until they are sold using effective interest rate method.*

***j. Loans***

*Loans represent funds provided or receivables that can be considered as equivalents thereof, based on agreements or financing contracts with borrowers, where borrowers are required to repay their debts with interest after a specified period.*

*Loans are classified as amortized cost.*

*Loans are initially measured at fair value plus transaction costs that are directly attributable and additional costs to obtain financial assets, and after initial recognition are measured at amortized cost based on the effective interest rate method less allowance for impairment losses (Note 2k).*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**j. Kredit yang diberikan** (Lanjutan)

Restrukturisasi kredit

Kredit yang direstrukturisasi disajikan sebesar nilai yang lebih rendah antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi atau nilai kini bersih penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi.

Kerugian akibat selisih antara nilai tercatat kredit pada tanggal restrukturisasi dengan nilai kini bersih penerimaan kas masa depan setelah restrukturisasi diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Setelah restrukturisasi, semua penerimaan kas masa depan yang ditetapkan dalam persyaratan baru dicatat sebagai pengembalian pokok kredit yang diberikan dan pendapatan bunga sesuai dengan syarat-syarat restrukturisasi.

Kredit yang diberikan dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian di masa datang dan semua jaminan telah diupayakan untuk direalisasi atau sudah diambil alih. Kredit yang tidak dapat dilunasi dihapusbukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai. Pelunasan kemudian atas kredit yang telah dihapusbukukan sebelumnya dikreditkan ke cadangan kerugian penurunan nilai di laporan posisi keuangan, jika pada periode berjalan.

**k. Identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilai**

Aset produktif terdiri dari giro pada bank lain, penempatan pada bank lain, surat berharga, efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali, kredit yang diberikan, tagihan lainnya dan komitmen dan kontinjensi. Komitmen dan kontinjensi pada transaksi rekening administratif, antara lain terdiri dari tetapi tidak terbatas pada penerbitan jaminan dan fasilitas kredit yang belum digunakan.

PSAK 71 mengharuskan cadangan kerugian diakui sebesar kerugian kredit ekspektasian 12 bulan atau kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur aset keuangan. Sepanjang umur kerugian kredit ekspektasian adalah kerugian kredit ekspektasian yang berasal dari semua kemungkinan kejadian gagal bayar sepanjang umur ekspektasian suatu instrumen keuangan, sedangkan kerugian kredit ekspektasian 12 bulan adalah porsi dari kerugian kredit ekspektasian yang berasal dari kemungkinan kejadian gagal bayar dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***j. Loans*** *(Continued)*

*Loan restructuring*

*Restructured loans are stated at the lower of carrying value of the loan at the time of restructuring or net present value of the total future cash receipts after restructuring.*

*Losses arising from any excess of the carrying value of the loan at the time of restructuring over the net present value of the total future cash receipts after restructuring are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. Thereafter, all cash receipts under the new terms shall be accounted for as the recovery of principal and interest income, in accordance with the restructuring scheme.*

*Loans are written-off when there are no realistic prospects of future recovery and all collateral have been realized or have been foreclosed. When loans are deemed uncollectible, they are written-off against the related allowance for impairment losses. Subsequent recoveries of loans written-off are credited to the allowance for impairment losses in the statement of financial position, if recovered in the current year.*

***k. Identification and measurement of impairment losses***

*Earning assets consist of current accounts with other banks, placements with other banks, marketable securities, securities purchased under agreements to resale agreements, loans, other receivable and commitments and contingencies. Commitments and contingencies are off-balance sheet transactions which include but are not limited to issued guarantees and unused loan facilities.*

*PSAK 71 requires a loss allowance to be recognized at an amount equal to either 12 months expected credit loss or lifetime expected credit loss. Lifetime expected credit loss are the expected credit loss that result from all possible of default events over the expected life of a financial instrument, whereas 12-month expected credit loss are the portion of expected credit loss that result from default events that are possible with the 12 months after reporting date.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**k. Identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilai** (Lanjutan)

Kerugian kredit ekspektasian diakui untuk seluruh instrumen utang keuangan, komitmen pinjaman dan jaminan keuangan yang diklasifikasikan sebagai *hold to collect/hold to collect and sell* dan memiliki arus kas SPPI. Kerugian kredit ekspektasian tidak diakui untuk instrumen ekuitas yang ditetapkan sebagai nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Bank mengakui cadangan kerugian untuk kerugian kredit ekspektasian pada instrumen keuangan berikut yang tidak diukur pada nilai wajar melalu laba rugi:

- Aset keuangan yang merupakan instrumen utang;
- Kontrak jaminan keuangan yang diterbitkan; dan
- Kredit yang diberikan.

Bank menggunakan model yang kompleks dengan menggunakan matriks *probability of default* ("PD"), *loss given default* ("LGD") dan *exposure at default* ("EAD"), yang didiskontokan menggunakan suku bunga efektif.

a. *Probability of Default ("PD")*

Probabilitas yang timbul di suatu waktu dimana debitur mengalami gagal bayar, dikalibrasikan sampai dengan 12 bulan dari tanggal laporan (Tahap 1) atau sepanjang umur (Tahap 2 dan 3) dan digabungkan pada dampak asumsi ekonomi masa depan yang memiliki risiko kredit. PD diestimasikan pada *point in time* dimana hal ini berfluktuasi sejalan dengan siklus ekonomi.

b. *Loss Given Default ("LGD")*

Kerugian yang diperkirakan akan timbul dari debitur yang mengalami gagal bayar dengan menggabungkan dampak dari asumsi ekonomi masa depan yang relevan (jika ada) dimana hal ini mewakili perbedaan antara arus kas kontraktual yang akan jatuh tempo dengan arus kas yang diharapkan untuk diterima. Bank mengestimasikan LGD berdasarkan data historis dari tingkat pemulihan dan memperhitungkan pemulihan yang berasal dari jaminan terhadap aset keuangan dengan mempertimbangkan asumsi ekonomi di masa depan jika relevan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***k. Identification and measurement of impairment losses*** *(Continued)*

*Expected credit losses are recognized for all financial debt instruments, loan commitments and financial guarantees that are classified as hold to collect/hold to collect and sell and have cash flows that SPPI. Expected credit losses are not recognized for equity instruments designated at fair value through other comprehensive income.*

*Bank recognizes loss allowance for expected credit losses on the following financial instruments that are not measured at fair value through profit or loss:*

- *Financial assets that are debt instruments;*
- *Financial guarantee contracts issued; and*
- *Loans.*

*The Bank primarily uses sophisticated model that utilize the probability of default ("PD"), loss given default ("LGD") and exposure at default ("EAD") metrics, discounted using the effective interest rate.*

*a. Probability of Default ("PD")*

*The probability at a point in time that a counterparty will default, calibrated over up to 12 months from the reporting date (Stage 1) or over the lifetime of the product (Stage 2 and 3) and incorporating the impact of forward-looking economic assumptions that have an effect on credit risk. PD is estimated at a point in time that means it will fluctuate in line with the economic cycle.*

*b. Loss Given Default ("LGD")*

*The loss that is expected to arise on default, incorporating the impact of relevant forward looking economic assumptions (if any), which represents the difference between the contractual cash flows due and those that expects to receive. The Bank estimates LGD based on the historical recovery rates and considers the recovery of any collateral that is integral to the financial assets, taking into account forward looking economic assumptions if relevant.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**k. Identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilai** (Lanjutan)

c. *Exposure at Default ("EAD")*

Perkiraan nilai eksposur neraca pada saat gagal bayar dengan mempertimbangkan bahwa perubahan ekspektasi yang diharapkan selama masa eksposur. Hal ini menggabungkan dampak penarikan fasilitas yang *committed* pembayaran pokok dan bunga, amortisasi dan pembayaran dipercepat, bersama dengan dampak asumsi ekonomi masa depan jika relevan.

d. *Expected Credit Loss ("ECL")*

Perhitungan penurunan nilai aset keuangan menerapkan pendekatan tiga tahap untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian ("ECL"). Aset keuangan bermigrasi melalui tiga tahap berikut berdasarkan perubahan kualitas kredit sejak awal:

- Tahap 1: ECL 12 bulan

  Untuk eksposur yang tidak mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal dan bukan merupakan kredit yang pada awalnya mengalami penurunan nilai, bagian dari ECL sepanjang umurnya terkait dengan probabilitas kejadian *default* yang terjadi dalam 12 bulan ke depan diakui.

- Tahap 2: ECL sepanjang umurnya (tidak mengalami penurunan nilai)

  Untuk eksposur yang telah terjadi peningkatan risiko kredit secara signifikan sejak pengakuan awal tetapi tidak mengalami penurunan nilai, maka ECL sepanjang umur diakui.

- Tahap 3: ECL sepanjang umurnya (mengalami penurunan nilai)

  Aset keuangan dinilai mengalami penurunan nilai ketika satu atau lebih peristiwa yang memiliki dampak yang merugikan terhadap perkiraan arus kas masa depan dari aset tersebut telah terjadi.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***k. Identification and measurement of impairment losses*** *(Continued)*

*c. Exposure at Default ("EAD")*

*The expected balance sheet exposure at the time of default, taking into account that expected change in exposure over the lifetime of the exposure. This incorporates the impact of drawdowns of committed facilities, repayments of principal and interest, amortisation and prepayments, together with the impact of forward looking economic assumptions where relevant.*

*d. Expected Credit Loss ("ECL")*

*Calculation for allowance for impairment losses on financial assets applies three stages approach to measuring expected credit loss ("ECL"). Financial assets migrate through the following three stages based on the change in credit quality since initial recognition:*

- *Stage 1: 12 months ECL*

  *For exposure where there has not been a significant increase in credit risk since initial recognition and that are not credit impaired upon origination, the portion of the lifetime ECL associated with the probability of default events occurring within the next 12 months is recognized.*

- *Stage 2: Life time ECL (non-impaired)*

  *For exposure where there has been a significant increase in credit risk since initial recognition but that are not impaired, a life time ECL is recognized.*

- *Stage 3: Life time ECL (impaired)*

  *Financial assets are assessed as impaired when one or more event that have a detrimental impact on the estimated future cash flow of that asset have occurred.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**k. Identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilai** (Lanjutan)

d. *Expected Credit Loss ("ECL")* (Lanjutan)

Khusus untuk debitur yang terkena dampak COVID-19 dan dalam program restrukturisasi COVID-19, maka untuk perhitungan ECL tidak secara otomatis memicu peningkatan risiko kredit yang signifikan.

Bank mempertimbangkan pengalaman kerugian historisnya dan menyesuaikan dengan data yang dapat diobservasi saat ini. Selain hal tersebut, penggunaan perkiraan yang wajar dan mendukung kondisi ekonomi masa depan termasuk pertimbangan untuk mengestimasi jumlah kerugian penurunan nilai ekspektasian.

PSAK 71 memperkenalkan penggunaan faktor-faktor ekonomi makro yang mencakup, tetapi tidak terbatas pada tingkat pengangguran, suku bunga, produk domestik bruto, inflasi, harga properti, dan harga BBM dan mensyaratkan evaluasi baik saat ini dan perkiraan arah siklus ekonomi. Memasukkan informasi *forward looking* untuk menambah justifikasi mengenai dampak perubahan pada faktor-faktor makro ekonomi akan mempengaruhi perhitungan ECL.

Metodologi dan asumsi termasuk setiap perkiraan kondisi ekonomi masa depan ditelaah secara berkala.

Cadangan kerugian untuk ECL disajikan dalam laporan posisi keuangan sebagai berikut:

- Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi: sebagai pengurang dari nilai tercatat bruto aset;
- Komitmen pinjaman dan kontrak jaminan keuangan: umumnya, sebagai provisi yang dicatat pada liabilitas lainnya.

Hapus buku aset keuangan

Aset keuangan dan penyisihan yang terkait dihapusbukukan jika tidak ada peluang yang realistis untuk pengembalian di masa datang dan semua jaminan telah direalisasi atau sudah diambil alih oleh Bank. Aset keuangan tersebut dihapus buku dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai. Aset keuangan tersebut dapat dihapus buku setelah semua prosedur yang diperlukan telah dilakukan dan jumlah kerugian telah ditentukan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***k. Identification and measurement of impairment losses*** *(Continued)*

*d. Expected Credit Loss ("ECL") (Continued)*

*Specifically for debtors affected by COVID-19 and under COVID-19 restructuring program, in term of the ECL calculation, it may not automatically trigger a significant increase in credit risk.*

*The bank considers its historical loss experience and adjust this for current observable data. In addition, uses of reasonable and supportable forecasts of future economic conditions including experienced judgment to estimate the amount of an expected impairment loss.*

*PSAK 71 introduces the use of macroeconomic factors which include, but its not limited to, unemployment, interest rates, gross domestic bruto, inflation, commercial property price and fuel prices, and requires an evaluation of both the current and forecast direction of the economic cycle. Incorporating forward looking information increase the level of judgment as to how to change in these macroeconomic factors will affect ECL.*

*The methodology and assumptions including any forecasts of future economic conditions are reviewed regularly.*

*Loss allowances for ECL are presented in the statement of financial position as follows:*

- *Financial assets measured at amortized cost: as a deduction from the gross carrying amount of the assets;*
- *Loan commitments and financial guarantee contracts: generally, as a provision which is presented in other liabilities.*

*Write off of financial assets*

*Financial assets and the associated allowance are written off in the absence of realistic opportunities for future returns and any warranties have been realized or taken over by the Bank. The financial assets were writen off against the related allowance for impairment losses. The financial assets may be removed after all necessary procedures have been performed and the amount of loss has been determined.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**k. Identifikasi dan pengukuran kerugian penurunan nilai** (Lanjutan)

Hapus buku aset keuangan (Lanjutan)

Penerimaan kembali atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan pada periode berjalan di kreditkan dengan menyesuaikan akun cadangan kerugian penurunan nilai. Sementara, penerimaan kembali atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan pada periode sebelumnya dicatat sebagai pendapatan operasional lainnya pada laporan laba rugi.

**l. Beban dibayar di muka**

Beban dibayar di muka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

**m. Aset tetap dan penyusutan**

Bank menerapkan kebijakan akuntansi model revaluasi untuk aset tetap tanah dan bangunan. Untuk aset tetap selain tanah dan bangunan menggunakan model biaya.

Tanah dan bangunan disajikan sebesar nilai wajar, dikurangi akumulasi penyusutan untuk bangunan. Penilaian terhadap tanah dan bangunan dilakukan oleh penilai independen eksternal yang telah memiliki sertifikasi. Penilaian atas aset tersebut dilakukan secara berkala untuk memastikan bahwa nilai wajar aset yang direvaluasi tidak berbeda secara material dengan nilai tercatatnya. Akumulasi penyusutan pada tanggal revaluasi dieliminasi terhadap nilai tercatat bruto aset, dan nilai bersihnya disajikan kembali sebesar nilai revalusian aset tetap.

Jika nilai wajar dari aset yang direvaluasi mengalami perubahan yang signifikan dan fluktuatif, maka perlu direvaluasi secara tahunan, sedangkan jika nilai wajar dari aset yang direvaluasi tidak mengalami perubahan yang signifikan dan fluktuatif, maka perlu dilakukan revaluasi paling kurang 5 tahun sekali.

Kenaikan nilai tercatat yang timbul dari revaluasi tanah dan bangunan dicatat sebagai "Selisih Lebih Revaluasi Aset Tetap" dan disajikan sebagai "Penghasilan Komprehensif Lain". Penurunan nilai tercatat yang timbul dari penurunan nilai, jika ada, dicatat sebagai beban pada tahun berjalan. Apabila aset tersebut memiliki saldo "Selisih Lebih Revaluasi Aset Tetap", maka penurunan nilai dibebankan pada "Selisih Lebih Revaluasi Aset Tetap" yang disajikan pada "Penghasilan Komprehensif Lain", dan saldonya diakui sebagai beban tahun berjalan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***k. Identification and measurement of impairment losses*** *(Continued)*

*Write off of financial assets (Continued)*

*Subsequent recoveries from financial assets which were written off in the current period is credited to the allowance for impairment losses account. While, subsequent recoveries from financial assets which were written off in the previous period are recorded as other operating income in the statement of profit or loss.*

***l. Prepaid expenses***

*Prepaid expenses are amortized over the beneficial periods using the straight-line method.*

***m. Fixed assets and depreciation***

*Bank applies revaluation model as accounting policy for land and buildings. For fixed assets other than land and buildings, it applies cost model.*

*Land and buildings are shown at fair value, less accumulated depreciation for buildings. Valuation of land and buildings are performed by external independent valueers with certain qualification. Valuation are performed with sufficient regularity to ensure that the fair value of a revalued asset does not differ materially from its carrying amount. Any accumulated depreciation at the date of revaluation is eliminated against the gross carrying amount of the asset, and the net amount is restated to the revalued amount of the asset.*

*If the fair value of the revalued asset change significantly, it is necessary to revaluate on an annual basis, whereas if the fair value of the revaluated asset does not change significantly, it is necessary to revaluate at a minimum every 5 years.*

*Increases in the carrying amount arising on revaluation of land and buildings is recorded in "Revaluation Surplus of Fixed Assets" and presented as "Other Comprehensive Income". Decrease in carrying amount as a result of impairment, if any, is recorded as expenses in the current year. If the asset has a balance on its "Revaluation Surplus of Fixed Assets", the impairment loss is charged to "Revaluation Surplus of Fixed Assets" which presented as "Other Comprehensive Income" and the balance is charged to current year's expenses.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**m. Aset tetap dan penyusutan** (Lanjutan)

Aset tetap selain tanah dan bangunan awalnya diakui sebesar biaya perolehan, yang terdiri atas harga perolehan dan biaya-biaya tambahan yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan supaya aset tersebut siap digunakan sesuai dengan maksud manajemen.

Setelah pengakuan awal, aset tetap, kecuali tanah dan bangunan, dinyatakan pada biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai.

Penyusutan dihitung berdasarkan metode garis lurus berdasarkan tarif sebagai berikut:

| | **Taksiran masa manfaat/ *Estimated useful life*** | **Tarif penyusutan/ *Depreciation rate*** | |
|---|---|---|---|
| Bangunan dan prasarana | 30 tahun/*year* | 3,3% | *Buildings and improvements* |
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 10 tahun/*year* | 10% | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 3 - 5 tahun/*year* | 20% - 33,3% | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 8 tahun/*year* | 12,5% | *Motor vehicles* |

Perabot dan peralatan kantor terdiri dari instalasi, ATM, CRM, perangkat keras komputer, peralatan komunikasi dan peralatan kantor lainnya.

Penilaian aset tetap dilakukan atas penurunan dan kemungkinan penurunan nilai wajar aset jika terjadi peristiwa atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat mungkin tidak dapat seluruhnya terealisasi.

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah bersih hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, masa manfaat dan metode penyusutan ditelaah, dan jika sesuai dengan keadaan, disesuaikan secara prospektif.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***m. Fixed assets and depreciation*** *(Continued)*

*Fixed assets other than land and buildings are initially recognized at cost, which comprises its purchase price and any costs directly attributable in bringing the asset to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.*

*Subsequent to initial recognition, fixed assets, except for land and buildings, are carried at cost less any subsequent accumulated depreciation and impairment losses.*

*Depreciation is computed using the straight-line method based on rate as follows:*

*Furniture and office equipment consists of installation, ATM, CRM, computer hardware, communication and other office equipment.*

*The carrying amounts of fixed assets are reviewed for impairment when events or changes in circumtances indicate that the carrying values may not be fully recoverable.*

*An item of fixed assets is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising on derecognition of the asset (calculated as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset) is included in the statement of profit or loss and other comprehensive income in the year the asset is derecognized.*

*At each financial year end, the assets' residual values, useful lives and methods of depreciation are reviewed, and adjusted prospectively as appropriate.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**m. Aset tetap dan penyusutan** (Lanjutan)

Akumulasi biaya konstruksi aset tetap dikapitalisasi dan dicatat sebagai "Aset dalam Pembangunan". Biaya tersebut direklasifikasi ke akun aset tetap pada saat proses konstruksi atau pemasangan selesai.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada saat terjadinya. Beban pemugaran dan penambahan dalam jumlah besar dikapitalisasi kepada jumlah tercatat aset tetap terkait bila besar kemungkinan manfaat ekonomi masa depan menjadi lebih besar dari standar kinerja awal yang ditetapkan sebelumnya dan disusutkan sepanjang sisa masa manfaat aset tetap terkait.

Biaya pengurusan legal hak atas tanah dalam bentuk Hak Guna Usaha ("HGU"), Hak Guna Bangunan ("HGB") dan Hak Pakai ("HP") ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari biaya perolehan tanah pada akun "Aset Tetap". Biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset tak berwujud dan diamortisasi sepanjang umur hak hukum atau umur ekonomi tanah, mana yang lebih pendek.

**n. Aset tak berwujud**

Aset tak berwujud yang dimiliki Bank terdiri dari perangkat lunak.

Perangkat lunak pada awalnya diukur sebesar biaya perolehan yang mencakup semua biaya yang dapat diatribusikan secara langsung dalam mempersiapkan aset tersebut sehingga siap untuk digunakan. Setelah pengakuan awal, perangkat lunak diukur sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi rugi penurunan nilai aset.

Pengeluaran selanjutnya yang jumlahnya signifikan akan dikapitalisasi hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomis aset yang bersangkutan di masa mendatang. Pengeluaran lainnya dibebankan pada saat terjadinya.

Perangkat lunak diamortisasi berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset selama 5 tahun dengan menggunakan metode garis lurus atau dengan tarif amortisasi sebesar 20% sejak tanggal dimana aset siap untuk digunakan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***m. Fixed assets and depreciation*** *(Continued)*

*The accumulated costs of construction of fixed assets are capitalized and recognized as "Assets Under Construction". These costs are reclassified to the related fixed asset account when the construction or installation is completed.*

*Repairs and maintenance are taken to the statement of profit or loss and other comprehensive income when these are incurred. The cost of major renovation and restoration is included in the carrying amount of the related fixed asset when it is probable that future economic benefits in excess of the originally assessed standard of performance of the existing asset is depreciated over the remaining useful life of the related asset.*

*The legal cost of land rights in the form of Business Usage Rights ("HGU"), Building Usage Right ("HGB") and Usage Rights ("HP") when the land was initially acquired are recognized as part of the cost of the land under the "Fixed Assets". The extension or the legal renewal costs of land rights were recognized as intangible assets and were amortized over the shorter of the rights' legal life and land's economic life.*

***n. Intangible assets***

*Intangible assets owned by the Bank comprised softwares.*

*Software is initially measured at acquisition costs, which includes any directly attributable costs of preparing the asset for its intended use. Subsequent to initial recognition, software is measured at cost less accumulated amortisation and accumulated impairment losses.*

*Significant subsequent expenditure on software assets is capitalised only when it increases the future economic benefits embodied in the specific asset to which it relates. All other expenditures are expensed as incurred.*

*Software is amortized over the estimated useful life of 5 years using the straight-line method or with amortisation rate of 20% from the date that it is available for use.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**o. Agunan yang diambil alih**

Agunan yang diambil alih (AYDA) adalah aset yang diperoleh Bank, baik melalui pelelangan maupun di luar pelelangan berdasarkan penyerahan secara sukarela oleh pemilik agunan atau berdasarkan kuasa untuk menjual di luar lelang dari pemilik agunan dalam hal debitur tidak memenuhi liabilitasnya kepada Bank. AYDA merupakan jaminan kredit yang diberikan yang telah diambil alih sebagai bagian dari penyelesaian kredit yang diberikan dan disajikan pada akun "Aset lain-lain".

AYDA dinyatakan sebesar nilai realisasi bersih atau sebesar nilai tercatat dari kredit, yang mana yang lebih rendah. Nilai realisasi bersih adalah nilai wajar agunan yang diambil alih dikurangi dengan estimasi biaya untuk menjual agunan tersebut. Bank tidak mengakui keuntungan pada saat pengambilalihan agunan. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai realisasi bersih dari agunan yang diambil alih dibebankan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai aset. Selisih antara nilai agunan yang diambil alih dengan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan.

Manajemen mengevaluasi nilai agunan yang diambil alih secara berkala. Penyisihan kerugian agunan yang diambil alih dibentuk berdasarkan penurunan nilai agunan yang diambil alih.

Beban perbaikan (*reconditioning cost*) yang timbul setelah pengambilalihan agunan dikapitalisasi dalam akun agunan yang diambil alih tersebut.

Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan dalam laporan laba rugi.

**p. Liabilitas segera**

Liabilitas segera dicatat pada saat timbulnya kewajiban atau diterimanya perintah pemindah-bukuan dari nasabah maupun dari bank lain.

Liabilitas segera dicatat berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lainnya.

**q. Simpanan dari nasabah**

Giro merupakan simpanan nasabah yang dapat digunakan sebagai alat pembayaran, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat melalui cek atau dengan cara pemindahbukuan dengan bilyet giro dan sarana perintah pembayaran lainnya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***o. Foreclosed collaterals***

*Foreclosed asset (AYDA) is an asset obtained by the Bank, either through auctions or outside of auctions on the basis of voluntary submission by the owner of the collateral or by the approval to sell outside the auction of the collateral owner in the event that the debtor could not fulfill its obligations to the Bank. AYDA represent loan collateral that were taken over as part of loans settlement and presented in the account "Other assets".*

*AYDA are stated at net realizable value or at loan carrying amount, whichever is lower. Net realizable value is the fair value of foreclosed assets less estimated costs to sell the collateral. The Bank does not recognize any gain arising from the foreclosure of assets. The excess of the outstanding loan balance over the net realizable value of the foreclosed assets is charged to the allowance for impairment losses. The difference between the value of the foreclosed assets and the proceeds of sale is recognized as a gain or loss at the time of sale.*

*Management evaluates the value of foreclosed collaterals periodically. An allowance for possible losses foreclosed assets is provided based on the impairment of foreclosed collaterals.*

*Reconditioning costs arising after foreclosure capitalized in the accounts of the foreclosed collaterals.*

*If there is permanent decline in value, the carrying amount of foreclosed collaterals is written down to recognize such permanent decline in value. Any such write-down is recognized in the statement of profit or loss.*

***p. Liabilities due immediately***

*This account is recorded at the time the obligations occur or upon receipt of transfer orders from customers or other banks.*

*Liabilities due immediately are stated at amortized cost and classified as other financial liabilities.*

***q. Deposits from customers***

*Current accounts represent customer funds which can be use as payment instruments, and can be withdrawn at any time through cheque or transferred through current account drafts and other transfer instruction media.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**q. Simpanan dari nasabah** (Lanjutan)

Tabungan merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan nasabah sesuai dengan persyaratan tertentu yang disepakati. Tabungan dinyatakan sebesar nilai kewajiban pada pemilik tabungan.

Deposito berjangka merupakan simpanan nasabah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu dan dinyatakan sebesar nilai nominal yang tercantum dalam sertifikat yang diterbitkan oleh Bank, sesuai dengan perjanjian antara nasabah dengan Bank.

Simpanan nasabah diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan nasabah dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

**r. Simpanan dari bank lain**

Simpanan dari bank lain terdiri dari liabilitas terhadap bank lain, baik lokal maupun luar negeri, dalam bentuk giro, tabungan, deposito berjangka dan *call money*.

Simpanan dari bank lain diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan simpanan dari bank lain dikurangkan dari jumlah simpanan yang diterima.

**s. Pendapatan dan beban bunga**

Pendapatan dan beban bunga untuk semua instrumen keuangan yang dikenakan suku bunga diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan kas di masa datang selama perkiraan umur dari aset keuangan atau liabilitas keuangan (atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat) untuk memperoleh nilai tercatat bersih dari instrumen keuangan atau liabilitas keuangan. Pada saat menghitung suku bunga efektif, Bank mengestimasi arus kas di masa datang dengan mempertimbangkan seluruh persyaratan kontraktual dalam instrumen keuangan tersebut, tetapi tidak mempertimbangkan kerugian kredit di masa mendatang. Perhitungan ini mencakup seluruh komisi, provisi dan bentuk lain diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan seluruh premi atau diskon lainnya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***q. Deposits from customers*** *(Continued)*

*Savings accounts represent customer funds which can be withdrawn by the depositors only under certain conditions. Savings accounts are stated at the agreed amounts due to the depositors.*

*Time deposits represent customer funds which can be withdrawn by the depositors only on specific maturity dates and stated at the nominal amounts stated in the certificates issued by the Bank, based on the agreements between the depositors and the Bank.*

*Deposits from customers are classified as other financial liabilities and measured at amortized cost using the effective interest rate. Incremental costs directly attributable to the acquisition of deposits from customers are deducted from the amount of deposits.*

***r. Deposits from other banks***

*Deposits from other banks represent liabilities to local and overseas banks, in the form of current accounts, savings accounts, time deposits and call money.*

*Deposits from other banks are classified as other financial liabilities which are measured at amortized cost using effective interest rate method. Incremental costs directly attributable to the acquisition of deposits from other banks are deducted from the amount of deposits.*

***s. Interest income and expense***

*Interest income and expense for all interest-bearing financial instruments are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income using the effective interest rate method. The effective interest rate is the rate that exactly discounts the estimated future cash payments or receipts through the expected life of the financial assets and financial liabilities (or, where appropriate, a shorter period) to obtain net carrying amount of the financial asset or financial liability. When calculating the effective interest rate, the Bank estimates future cash flows considering all contractual terms of the financial instrument but not future credit losses. This calculation includes all commissions, fees, and other forms received by the parties in the contract which are an integral part of the effective interest rate, transaction costs, and all other premiums or discounts.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**s. Pendapatan dan beban bunga** (Lanjutan)

Jika aset keuangan atau kelompok aset keuangan serupa telah diturunkan nilainya sebagai akibat kerugian penurunan nilai, maka pendapatan bunga yang diperoleh setelahnya diakui berdasarkan suku bunga efektif yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam menghitung kerugian penurunan nilai.

Kredit yang pembayaran angsuran pokok atau bunganya telah lewat 90 (sembilan puluh) hari atau lebih setelah jatuh tempo, atau kredit yang pembayarannya secara tepat waktu diragukan, secara umum diklasifikasikan sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai (*impairment*).

**t. Pendapatan provisi dan komisi**

Pendapatan provisi dan komisi yang berkaitan langsung dengan kegiatan pinjaman, atau pendapatan provisi dan komisi yang berhubungan dengan jangka waktu tertentu, diamortisasi sesuai dengan jangka waktu kontrak menggunakan metode suku bunga efektif dan diklasifikasikan sebagai bagian dari pendapatan bunga pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Pendapatan provisi dan komisi yang tidak berkaitan dengan kegiatan pemberian kredit atau suatu jangka waktu dan/atau terkait dengan pemberian suatu jasa, diakui sebagai pendapatan pada saat terjadinya transaksi dan dicatat pada akun pendapatan operasional lainnya.

**u. Transaksi sewa**

Bank telah merapkan PSAK 73 "Sewa" sejak tanggal 1 Januari 2020.

Pada tanggal permulaan kontrak, Bank menilai apakah kontrak merupakan atau mengandung sewa. Suatu kontrak merupakan atau mengandung sewa jika kontrak tersebut memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasian selama suatu jangka waktu untuk dipertukarkan dengan imbalan. Perseroan dapat memilih untuk tidak mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa untuk:

- Sewa jangka pendek; dan
- Sewa yang aset pendasarnya bernilai rendah.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***s. Interest income and expense*** *(Continued)*

*If a financial asset or group of similar financial assets' value has diminished as a result of impairment losses, interest income subsequently obtained is recognized based on the effective interest rate used to discount future cash flows in calculating impairment losses.*

*Loans for which the principal or interest has been past due for 90 (ninety) days or more, or where reasonable doubt exists as to its timely collection, are generally classified as impaired loans.*

***t. Fees and commission income***

*Fees and commissions directly related to lending activities, or fee and commision income which relates to a specific period, is amortized over the term of the contract using the effective interest rate method and classified as part of interest income in the statement of profit or loss and other comprehensive income.*

*Fees and commissions that are not related to the credit activity or a period of time and/or associated with the service provided, are recognized as revenue at the time of the transaction and recorded under other operating income.*

***u. Lease transaction***

*Bank has applied PSAK 73 "Lease" since on 1 January 2020.*

*At the inception of a contract, the Bank assesses whether the contract is or contains a leases. A contract is or contains a leases if the contract conveys the right to control the use of an identified assets for a period of time in exchange for consideration. The Bank can choose not to recognise the right-of-use asset and lease liabilities for:*

- *Short-term lease; and*
- *Leases of low value assets.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**u. Transaksi sewa** (Lanjutan)

Untuk menilai apakah kontrak memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasian, Bank harus menilai apakah:

- Bank memiliki hak untuk mendapatkan secara substansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasian; dan

- Bank memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasian. Bank memiliki hak ini ketika Bank memiliki hak untuk pengambilan keputusan yang relevan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditentukan sebelumnya:

  1. Bank memiliki hak untuk mengoperasikan aset;

  2. Bank telah mendesain aset dengan cara menetapkan sebelumnya bagaimana dan untuk tujuan apa aset akan digunakan selama periode penggunaan.

Pada tanggal permulaan sewa, Bank mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa. Aset hak-guna diukur pada biaya perolehan, dimana meliputi jumlah pengukuran awal liabilitas sewa yang disesuaikan dengan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal permulaan, ditambah dengan biaya langsung awal yang dikeluarkan. Aset hak-guna diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang jangka waktu sewa.

Liabilitas sewa diukur pada nilai kini pembayaran sewa yang belum dibayar pada tanggal permulaan, didiskontokan dengan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa atau jika suku bunga tersebut tidak dapat ditentukan, maka menggunakan suku bunga pinjaman inkremental.

Pembayaran sewa dialokasikan menjadi bagian pokok dan biaya bunga. Biaya bunga dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas untuk setiap periode.

Bank menyajikan aset hak-guna sebagai bagian dari "Aset lain-lain" di dalam laporan posisi keuangan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***u. Lease transaction*** *(Continued)*

*To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Bank shall assess whether:*

- *The Bank has the right to obtain substantially all the economic benefit from use of the asset throughtout the period of use; and*

- *The Bank has the right to direct the use of the asset. The Bank has described when it has decision-making rights that are the most relevant to changing how and for what purpose the asset is used are predetermined:*

  1. *The Bank has the right to operate the asset;*

  2. *The Bank has designed the asset in a way that predetermine how and for what purpose it will be used.*

*The Bank recognises a right-of-use asset and a leases liability at the leases commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial amount of the leases liability adjusted for any leases payment made at or before the commencement date, plus any initial direct cost incurred. The right-of-use asset is amortized over the straight-line method throughout the lease term.*

*The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted using the interest rate implicit in the lease or, if that right cannot be readily determined, using incremental borrowing rate.*

*Each lease payment is allocated into the lease liabilities and interest cost. The interest cost is charged to profit or loss over the leases period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period.*

*The Bank presents right-of-use assets as part of "Other assets" in the statement of financial position.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**v. Perpajakan**

Beban pajak terdiri dari beban pajak kini dan beban pajak tangguhan. Beban pajak diakui pada laba rugi, kecuali untuk komponen yang diakui secara langsung di ekuitas atau di penghasilan komprehensif lain.

Beban pajak kini merupakan estimasi utang atau pengembalian pajak yang dihitung atas laba atau rugi kena pajak untuk tahun yang bersangkutan, dengan menggunakan tarif pajak dan peraturan perpajakan yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal pelaporan dan termasuk penyesuaian yang dibuat untuk penyisihan pajak tahun sebelumnya, baik untuk merekonsiliasi pajak penghasilan dengan pajak yang dilaporkan di surat pemberitahuan tahunan, atau untuk memperhitungkan perbedaan yang muncul dari pemeriksaan pajak. Utang atau restitusi pajak kini diukur menggunakan estimasi terbaik atas jumlah yang diperkirakan akan dibayar atau diterima, dengan mempertimbangkan ketidakpastian terkait dengan kompleksitas peraturan pajak.

Pajak tangguhan dihitung dengan menggunakan metode liabilitas, terhadap semua perbedaan temporer pada tanggal laporan posisi keuangan antara aset dan liabilitas menurut pajak dan nilai tercatatnya untuk tujuan pelaporan keuangan. Pajak tangguhan dihitung dengan menggunakan tarif pajak (dan peraturan pajak) yang berlaku atau yang secara substansif diberlakukan pada tahun dimana aset tersebut direalisasikan atau liabilitas tersebut diselesaikan.

Aset pajak tangguhan diakui apabila besar kemungkinan jumlah penghasilan kena pajak di masa depan akan memadai untuk dikompensasi dengan perbedaan temporer yang masih dapat dimanfaatkan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dapat saling hapus apabila terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus antara aset pajak kini dengan liabilitas pajak kini dan apabila aset dan liabilitas pajak tangguhan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama, baik atas Bank kena pajak yang sama ataupun berbeda dan adanya niat untuk melakukan penyelesaian saldo-saldo tersebut secara bersih.

**w. Provisi**

Provisi diakui jika Bank memiliki liabilitas kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) sebagai akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinannya penyelesaian liabilitas tersebut akan mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***v. Taxation***

*Current tax expense comprises of current and deferred tax. Income tax expense is recognized in profit or loss except to the extent that it relates to items recognized directly in equity or in other comprehensive income.*

*Current tax expense is an estimate of tax payable or tax refund which was calculated on taxable profit or loss for the year, using the tax rates and tax regulations that have been enacted or substantively enacted at the reporting date and include adjustments made for the previous year's tax allowance, either to reconcile income tax with tax reported in annual returns, or to account for differences arising from tax audits. Current tax payable or refundable is measured using the best estimate of the amount expected to be paid or received, taking into consideration the uncertainties associated with the complexity of tax regulations.*

*Deferred tax is provided using the liability method, on all temporary differences at the statement of financial position date between the tax base of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted to the year when the asset is realized or the liability is settled.*

*Deferred tax assets are recognized when it is probable that the amount of taxable income in the future will be adequate to compensate for the temporary differences that can be utilized.*

*Assets and liabilities of deferred tax can be offset when there is a legally enforceable right to offset between current tax assets against current tax liabilities and when the assets and liabilities of deferred tax relate to income taxes levied by the same taxation authority on either the same taxable Bank or different taxable entities where there is an intention to settle the balances on a net basis.*

***w. Provisions***

*Provisions are recognized when the Bank has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**w. Provisi** (Lanjutan)

Provisi ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi terbaik yang paling kini. Jika arus keluar sumber daya untuk menyelesaikan kewajiban kemungkinan besar tidak terjadi, maka provisi dibatalkan.

**x. Laba per saham dasar**

Laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba tahun berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang ditempatkan dan disetor penuh pada periode yang bersangkutan.

**y. Dividen**

Pembagian dividen kepada para pemegang saham diakui sebagai liabilitas dalam laporan keuangan pada periode ketika dividen tersebut disetujui oleh para pemegang saham.

**z. Imbalan kerja dan dana pensiun**

Imbalan kerja jangka pendek

Imbalan kerja jangka pendek seperti upah, iuran jaminan sosial, cuti jangka pendek, bonus dan imbalan non-moneter lainnya diakui selama periode jasa diberikan. Imbalan kerja jangka pendek diukur sebesar jumlah yang tidak didiskontokan.

Liabilitas imbalan kerja

Imbalan pasca-kerja dicadangkan dan diakui sebagai biaya ketika jasa telah diberikan oleh pegawai yang menjadi peserta program pensiun Bank. Imbalan kerja ditentukan berdasarkan peraturan Bank dan persyaratan minimum Peraturan Pemerintah No. 35/2021, mana yang lebih tinggi.

Imbalan pasca-kerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya secara aktuaris ditentukan berdasarkan metode *Projected Unit Credit*.

Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti bersih, yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain, terdiri atas:

(i) Keuntungan dan kerugian aktuarial.

(ii) Imbal hasil atas aset program, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga bersih atas liabilitas (aset).

(iii) Setiap perubahan dampak batas aset, tidak termasuk jumlah yang dimasukkan dalam bunga bersih atas liabilitas (aset).

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***w. Provisions*** *(Continued)*

*Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate. If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.*

***x. Basic earnings per share***

*Basic earnings per share is computed by dividing income for the year by the weighted average number of issued and fully paid shares during the related period.*

***y. Dividends***

*Dividend distribution to the shareholders is recognized as a liability in the financial statements in the period in which the dividends are approved by the shareholders.*

***z. Employee benefits and pension plan***

*Short-term employee benefits*

*Short-term employee benefits such as wages, social security contributions, short-term compensated leaves, bonuses and other non-monetary benefits are recognized during the period when services have been rendered. Short-term employee benefits are measured using undiscounted amounts.*

*Employee benefits liabilities*

*The post-employment benefits are accrued and recognized as expense when services have been rendered by qualified employees. The benefits are determined based on the Bank's regulations and the minimum requirements of Government Regulation No. 35/2021, whichever is higher.*

*The post-employment benefits and other long-term employee benefits are actuarially determined using the Projected Unit Credit Method.*

*Remeasurement of defined benefit liabilities (assets) net, which is recognized as other comprehensive income consist of:*

*(i) Actuarial gain and losses.*

*(ii) Return on plan assets, excluding amounts that is included in net interest on liabilities (assets).*

*(iii) The effect of the asset ceiling, excluding amounts included in the net interest of liabilities (assets).*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**z. Imbalan kerja dan dana pensiun** (Lanjutan)

Liabilitas imbalan kerja (Lanjutan)

Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti bersih, yang diakui sebagai penghasilan komprehensif lain tidak direklasifikasi ke laba rugi pada periode berikutnya.

Untuk imbalan kerja jangka panjang lain atas biaya jasa kini, biaya bunga bersih atas liabilitas (aset) imbalan pasti bersih, dan pengukuran kembali liabilitas (aset) imbalan pasti bersih langsung diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

Biaya jasa lalu diakui sebagai beban pada tanggal yang lebih awal antara ketika amendemen atau kurtailmen program terjadi, dan ketika biaya restrukturisasi atau pesangon diakui, sehingga biaya jasa lalu yang belum *vested* tidak lagi dapat ditangguhkan dan diakui selama periode *vesting* masa depan.

Jumlah kewajiban diestimasi atas imbalan kerja tersebut didasarkan pada perhitungan aktuaris independen yang merupakan jumlah tertinggi antara ketentuan yang diatur dalam Peraturan Pemerintah No. 35/2021 dibandingkan dengan dana pensiun pasti diselenggarakan oleh Bank sesuai dengan "Perjanjian Kerja Bersama" antara Bank dan karyawan.

**aa. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi**

Bank mempunyai transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7, "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak yang tidak berelasi.

**ab. Biaya emisi saham**

Biaya-biaya yang terjadi sehubungan dengan penawaran saham kepada masyarakat (termasuk penerbitan hak memesan efek terlebih dahulu) dikurangkan langsung dari hasil emisi dan disajikan sebagai pengurang pada akun "Tambahan Modal Disetor, Bersih" sebagai bagian dari ekuitas pada laporan posisi keuangan.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***z. Employee benefits and pension plan*** *(Continued)*

*Employee benefits liabilities (Continued)*

*Remeasurement of defined benefit liabilities (assets), net, which is recognized as other comprehensive income is not reclassified to profit or loss in the subsequent periods.*

*For other long-term employee benefits: current service cost, net interest expense of net defined benefit assets liabilities (assets), and re-measurement of liability (asset) is recognized immediately in the current year statement of profit or loss and other comprehensive income.*

*Past service costs are recognized as expense at the earlier date between the amendments or curtailment program occurs, and when the costs of restructuring or severance is recognized, therefore, unvested past service cost can no longer be deferred and recognized over the future vesting period.*

*The amount of estimated liabilities were based on the calculation of independent actuary, whereby the obligation represented the highest amount between Government Regulation No. 35/2021 compared to defined contribution retirement plan held by the "Perjanjian Kerja Bersama" between Bank and employees.*

***aa. Transactions with related parties***

*The Bank has transactions with related parties as defined in PSAK 7, "Related Party Disclosures".*

*The transactions are made based on terms agreed by both parties, whereas such terms may not be the same as those transactions with unrelated parties.*

***ab. Shares issuance costs***

*The cost related to the public offering of shares (including pre-emptive rights issues) are deducted from the proceeds and presented as a deduction from the "Additional Paid-In Capital, Net" account, under equity section in the statement of financial position.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**ac. Segmen operasi**

Informasi segmen disusun sesuai dengan kebijakan akuntansi yang dianut dalam penyusunan laporan keuangan. Bank melaporkan informasi segmen berdasarkan segmen geografis sesuai kebijakan pelaporan internal bank.

Sebuah segmen geografis menyediakan jasa di dalam lingkungan ekonomi tertentu yang memiliki risiko serta tingkat pengembalian yang berbeda dengan segmen operasi lainnya yang berada dalam lingkungan ekonomi lain.

**ad. Penurunan nilai aset non-keuangan**

Pada tanggal pelaporan, Bank menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset diperlukan, maka Bank membuat estimasi jumlah terpulihkan aset tersebut.

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset atau Unit Penghasil Kas dikurangi biaya untuk menjual dengan nilai pakainya, kecuali aset tersebut tidak menghasilkan arus kas masuk yang sebagian besar independen dari aset atau kelompok aset lain. Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai terpulihkan-nya, maka aset tersebut dianggap mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai terpulihkannya. Rugi penurunan nilai dari operasi yang berkelanjutan diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain sebagai "rugi penurunan nilai". Dalam menghitung nilai pakai, estimasi arus kas masa depan bersih didiskontokan ke nilai kini dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar kini atas nilai waktu uang dan risiko spesifik aset.

Dalam menentukan nilai wajar dikurangi biaya pelepasan, mengacu pada PSAK 68, "Pengukuran Nilai Wajar".

Kerugian penurunan nilai dari operasi yang berkelanjutan, jika ada, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dalam kategori biaya yang konsisten dengan fungsi aset yang diturunkan nilainya.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***ac. Operating segment***

*Segment information is prepared using the accounting policies adopted for preparing and presenting the financial statement. The Bank reports segment information based on geographical segment in accordance with the Bank's internal reporting policy.*

*A geographical segment is engaged in providing services within a particular economic environment that are subject to risk and return that are different from those operating segment in other economic environments.*

***ad. Impairment of non-financial assets***

*The Bank assesses at reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when impairment testing for an asset is required, the Bank makes an estimate of the asset's recoverable amount.*

*An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or Cash Generating Unit's fair value less costs to sell and its value in use, and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or group of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. Impairment losses of continuing operations are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income as "impairment losses". In assessing the value in use, the estimated net future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset.*

*In determining fair value less costs of disposal, refers to PSAK 68, "Fair Value Measurements".*

*Impairment losses of continuing operations, if any, are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income under expense categories that are consistent with the functions of the impaired assets.*

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

**ae. Peristiwa setelah periode pelaporan**

Peristiwa setelah akhir tahun yang memberikan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Bank pada tanggal pelaporan (peristiwa penyesuaian), jika ada, dicerminkan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir tahun yang bukan peristiwa penyesuaian diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan jika material.

***2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING POLICIES*** *(Continued)*

***ae. Events after the reporting period***

*Post year-end events that provide additional information about the Bank's financial position at the reporting date (adjusting events), if any, are reflected in the financial statements. Post year-end events that are not adjusting events are disclosed in the notes to financial statements when material.*

**3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI OLEH MANAJEMEN**

Penyusunan laporan keuangan Bank mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan atas liabilitas kontinjensi, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

**a. Pertimbangan**

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Bank yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan Bank:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Bank telah melakukan penilaian atas kemampuan Bank untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Bank memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen Bank tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Bank untuk melanjutkan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Nilai wajar atas instrumen keuangan

Dalam menentukan nilai wajar aset keuangan dan liabilitas yang tidak mempunyai harga pasar, Bank menggunakan teknik penilaian seperti yang dijelaskan dalam Catatan 2.d(ix). Untuk instrumen keuangan yang tidak aktif diperdagangkan dan memiliki informasi harga yang terbatas, nilai wajar yang kurang obyektif dan membutuhkan berbagai pertimbangan tergantung pada likuiditas, konsentrasi, faktor ketidakpastian pasar, asumsi harga dan risiko lainnya.

***3. USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS BY MANAGEMENT***

*The preparation of the Bank's financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenues, expenses, assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amounts of the asset and liability affected in future periods.*

***a. Judgments***

*The following judgments are made by management in the process of applying the Bank's accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognized in the Bank's financial statements:*

*Going concern*

*The Bank's management has made an assessment of the Bank's ability to continue as a going concern and is satisfied that the Bank has the resources to continue its business for the foreseeable future. Furthermore, the management is not aware of any material uncertainties that may cast significant doubt to the Bank's ability to continue as a going concern. Therefore, the financial statement continues to be prepared on the going concern basis.*

*Fair value of financial instruments*

*In determining the fair value for financial assets and financial liabilities for which there is no quoted market price, the Bank uses the valuation techniques as described in Note 2.d(ix). For financial instruments that are nonactively traded and a lack of price transparency, fair value is less objective and requires varying degrees of judgment depending on liquidity, concentration, uncertainty of market factors, pricing assumptions and other risks affecting the specific instrument.*

**3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI OLEH MANAJEMEN** (Lanjutan)

**a. Pertimbangan** (Lanjutan)

Kontinjensi

Estimasi perkiraan biaya yang timbul bagi penyelesaian klaim dalam proses hukum telah dikembangkan melalui konsultasi dengan bantuan konsultan hukum Bank didasarkan pada analisis hasil yang potensial. Manajemen berkeyakinan bahwa hasil dari hal ini tidak akan mempengaruhi hasil usaha. Besar kemungkinan, bagaimanapun, bahwa hasil operasi di masa depan dapat secara material terpengaruh oleh perubahan dalam estimasi atau efektivitas dari strategi yang terkait dengan hal tersebut.

**b. Estimasi dan asumsi**

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko untuk dapat menyebabkan penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini. Bank mendasarkan asumsi dan estimasinya pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun.

Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan dapat berubah akibat perubahan pasar atau situasi yang timbul di luar kendali Bank. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi yang digunakan pada saat terjadinya.

Cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan dan piutang

Kondisi spesifik *counterparty* yang mengalami penurunan nilai dalam pembentukan cadangan kerugian atas aset keuangan dievaluasi secara individu berdasarkan estimasi terbaik manajemen atas nilai kini arus kas yang diharapkan akan diterima. Dalam mengestimasi arus kas tersebut, manajemen membuat pertimbangan tentang situasi keuangan *counterparty* dan nilai realisasi bersih dari setiap agunan. Setiap aset yang mengalami penurunan nilai dinilai sesuai dengan manfaat yang ada, dan strategi penyelesaian serta estimasi arus kas yang diperkirakan dapat diterima.

***3. USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS BY MANAGEMENT*** *(Continued)*

***a. Judgments*** *(Continued)*

*Contingencies*

*The estimation of the probable cost for the resolution of claims in legal proceedings has been developed in consultation with the aid of the external legal counsel handling the Bank's defense in this matter and is based upon an analysis of potential results. Management believes that the outcome of this matter will not affect the results of operations. It is probable, however, that future results of operations could be materially affected by changes in the estimates or in the effectiveness of the strategies relating to these proceedings.*

***b. Estimates and assumptions***

*The key assumptions concerning the future and other key sources of estimating uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year are disclosed below. The Bank based its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements were prepared.*

*Existing circumstances and assumptions about future developments may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Bank. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.*

*Allowance for impairment losses on loans and receivables*

*The specific counterparty component of the total allowances for impairment applies to financial assets evaluated individually for impairment and is based upon management's best estimate of the present value of the cash flows that are expected to be received. In estimating these cash flows, management makes judgments about the counterparty's financial situation and the net realisable value of any underlying collateral. Each impaired asset is assessed on its merits, and the workout strategy and estimated cash flows that are expected to be received.*

**3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI OLEH MANAJEMEN** (Lanjutan)

**b. Estimasi dan asumsi** (Lanjutan)

Cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan dan piutang (Lanjutan)

Perhitungan cadangan penurunan nilai kolektif meliputi kerugian kredit yang melekat dalam portofolio aset keuangan dengan karakteristik ekonomi yang sama ketika terdapat bukti objektif penurunan nilai terganggu, tetapi penurunan nilai secara individu belum dapat diidentifikasi. Dalam menilai kebutuhan untuk cadangan kolektif, manajemen mempertimbangkan faktor-faktor seperti kualitas kredit dan sektor ekonomi.

Perhitungan ECL Bank adalah hasil dari model yang kompleks dengan sejumlah asumsi yang mendasarinya.

Pertimbangan signifikan dalam menentukan kerugian kredit ekspektasian meliputi: menentukan apa yang dianggap sebagai peningkatan risiko kredit yang signifikan, mengembangkan model kerugian kredit ekspektasian, termasuk pilihan input yang berkaitan dengan variabel makroekonomi, dan membuat asumsi dan estimasi untuk menggunakan informasi yang relevan tentang kejadian masa lalu, kondisi saat ini dan prakiraan kondisi ekonomi.

Dalam membuat estimasi terdapat tingkat ketidakpastian yang tinggi dalam menggunakan asumsi yang sangat subjektif dan sangat sensitif terhadap faktor risiko.

Penurunan nilai aset non keuangan

Bank mengevaluasi penurunan nilai aset apabila terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat aset tidak dapat dipulihkan kembali. Faktor-faktor penting yang dapat menyebabkan penelaahan penurunan nilai adalah sebagai berikut:

a) kinerja yang rendah secara signifikan jika dibandingkan dengan ekspektasi dari hasil operasi historis maupun proyeksi hasil operasi di masa yang akan datang;

b) perubahan yang signifikan dalam cara penggunaan aset atau strategi bisnis secara keseluruhan; dan

c) tren negatif industri dan ekonomi yang signifikan.

***3. USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS BY MANAGEMENT*** *(Continued)*

***b. Estimates and assumptions*** *(Continued)*

*Allowance for impairment losses on loans and receivables (Continued)*

*Collectively assessed impairment allowances cover credit losses inherent in portfolios of financial assets with similar economic characteristics when there is objective evidence to suggest that they contain impaired financial assets, but the individual impaired items cannot yet be identified. In assessing the need for collective allowances, management considers factors such as credit quality and economic sector.*

*The Bank's ECL calculations are outputs of complex models with a number of underlying assumptions.*

*The significant judgments in determining expected credit loss include: defining what is considered to be a significant increase in credit risk, developing the expected credit loss models, including the choice of inputs relating to macroeconomic variables, and making assumptions and estimates to incorporate relevant information about past events, current conditions and forecasts of economic conditions.*

*A high degree of uncertainty is involved in making estimations using assumptions that are highly subjective and very sensitive to the risk factors.*

*Impairment of non-financial assets*

*The Bank assesses impairment on assets whenever events or changes in circumstances indicate that the carrying amount of an asset may not be recoverable. The factors that the Bank considers important which could trigger an impairment review include the following:*

*a) significant underperformance relative to expected historical or projected future operating results;*

*b) significant changes in the manner of use of the acquired assets or the strategy for overall business; and*

*c) significant negative industry or economic trends.*

**3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI OLEH MANAJEMEN** (Lanjutan)

**b. Estimasi dan asumsi** (Lanjutan)

Penurunan nilai aset non keuangan (Lanjutan)

Bank mengakui kerugian penurunan nilai apabila nilai tercatat aset melebihi nilai yang dapat dipulihkan. Jumlah terpulihkan adalah nilai yang lebih tinggi antara nilai wajar dikurang biaya untuk menjual dengan nilai pakai aset (atau Unit Penghasil Kas). Jumlah terpulihkan diestimasi untuk aset individual atau, jika tidak memungkinkan, untuk Unit Penghasil Kas yang mana aset tersebut merupakan bagian daripada unit tersebut.

Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan. Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

Pensiun dan imbalan kerja

Penentuan liabilitas dan biaya pensiun dan liabilitas imbalan kerja Bank bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh aktuaris independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pengunduran diri, tingkat cacat, usia pensiun dan tingkat kematian. Perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Bank dapat mempengaruhi secara material liabilitas diestimasi atas pensiun dan imbalan kerja dan beban imbalan kerja bersih. Penjelasan lebih rinci atas nilai tercatat atas estimasi liabilitas imbalan kerja Bank pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 diungkapkan dalam Catatan 38.

Revaluasi aset tetap

Revaluasi aset tetap Bank bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh penilai independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain: tingkat diskonto, nilai tukar, tingkat inflasi dan tingkat kenaikan pendapatan dan biaya. Bank berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Bank dapat mempengaruhi secara material nilai aset tetap yang direvaluasi.

***3. USE OF JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS BY MANAGEMENT** (Continued)*

***b. Estimates and assumptions** (Continued)*

*Impairment of non-financial assets (Continued)*

*The Bank recognizes an impairment loss whenever the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount. The recoverable amount is the higher of an asset's (or Cash Generating Unit's) fair value less costs to sell and its value in use. Recoverable amounts are estimated for individual assets or, if it is not possible, for the Cash Generating Unit to which the asset belongs.*

*Deferred tax asset*

*Deferred tax assets are recognized for the future recoverable taxable income arising from temporary difference. Management judgment is required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing on level of future taxable profits together with future strategic planning.*

*Pension and employee benefits*

*The determination of the Bank's obligations and cost for pension and employee benefits liabilities is dependent on its selection of certain assumptions used by the independent actuaries in calculating such amounts. Those assumptions include among others, discount rates, annual rate of salary increase, turnover rate, disability rate, retirement age and mortality rate. Significant differences in the actual results or significant changes in the Bank's assumptions may materially affect its estimated liabilities for pension and employee benefits and net employee benefits expense. Further details of the carrying amounts of the Bank's estimated liabilities for employee benefits as of 31 December 2022 and 2021 are disclosed in Note 38.*

*Fixed asset revaluation*

*The Bank's fixed assets revaluation depends on its selection of certain assumptions used by the independent appraisal in calculating such amounts. Those assumptions include among others, discount rate, exchange rate, inflation rate and revenue and cost increase rate. The Bank believes that its assumptions are reasonable and appropriate and significant differences in the Bank's assumptions may materially affect the valuation of its fixed assets.*

## 4. KAS / *4. CASH*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| Rupiah | | 92.824.930 | | 94.523.379 | *Rupiah* |
| Mata uang asing - Dolar Amerika Serikat | 20.300 | 316.020 | 46.100 | 657.040 | *Foreign currency - United States Dollar* |
| **Jumlah** | | **93.140.950** | | **95.180.419** | ***Total*** |

Saldo dalam mata uang Rupiah termasuk uang pada ATM sebesar Rp8.242.000 dan Rp9.029.900, masing-masing pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

*The Rupiah balance includes cash in ATMs of Rp8,242,000 and Rp9,029,900, as of 31 December 2022 and 2021, respectively.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, kas dalam penyimpanan dan kas dalam perjalanan diasuransikan terhadap risiko pencurian, kebakaran dan kerusuhan kepada PT China Taiping Insurance Indonesia dan PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk.

*As of 31 December 2022 and 2021, cash-in-safe and cash-in-transit are insured for theft, fire and riot risks with PT China Taiping Insurance Indonesia and PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk.*

Manajemen Bank berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutupi kemungkinan kerugian dari risiko tersebut.

*The management of the Bank believes that the insurance coverage is adequate to cover possible losses arising from such risks.*

## 5. GIRO PADA BANK INDONESIA / *5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| Rupiah | | 1.072.484.022 | | 414.294.608 | *Rupiah* |
| Mata uang asing - Dolar Amerika Serikat | 1.500.000 | 23.351.250 | 500.000 | 7.126.250 | *Foreign currency - United States Dollar* |
| **Jumlah** | | **1.095.835.272** | | **421.420.858** | ***Total*** |

Saldo giro pada Bank Indonesia disediakan untuk memenuhi persyaratan Giro Wajib Minimum ("GWM") dari Bank Indonesia.

*Current accounts with Bank Indonesia are maintained to comply with Bank Indonesia's Minimum Statutory Reserve ("GWM") requirement.*

**5. GIRO PADA BANK INDONESIA** (Lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, GWM Bank telah sesuai dengan Peraturan Bank Indonesia (PBI) No. 24/4/PBI/2022 tanggal 1 Maret 2022 tentang Perubahan Keempat atas Peraturan Bank Indonesia No. 20/3/PBI/2018 tentang Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah serta Peraturan Anggota Dewan Gubernur (PADG) No. 24/8/PADG/2022 tanggal 1 Juli 2022 tentang Peraturan Pelaksanaan Pemenuhan Giro Wajib Minimum dalam Rupiah dan Valuta Asing bagi Bank Umum Konvensional, Bank Umum Syariah, dan Unit Usaha Syariah yang masing-masing sebesar:

***5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA*** *(Continued)*

*As of 31 December 2022 and 2021, the Bank's Minimum Statutory Reserve complied with Bank Indonesia (BI) Regulation PBI No. 24/4/PBI/2022 dated 1 March 2022 concerning the Fourth Amendment to Bank Indonesia Regulation No. 20/3/PBI/2018 concerning Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Exchange for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units, and also Regulations Member of the Board of Governors (PADG) No. 24/8/PADG/2022 dated 1 July 2022 concerning the Implementation Regulations for Fulfillment of Statutory Reserves in Rupiah and Foreign Currency for Conventional Commercial Banks, Sharia Commercial Banks, and Sharia Business Units, which are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | | | *Rupiah* |
| GWM Primer | 8,40% | 3,50% | *Primary Minimum Statutory Reserves* |
| Harian | 0,00% | 0,50% | *Daily* |
| Rata-rata | 9,00% | 3,00% | *Average* |
| Insentif*) | -0,60% | - | *Incentive*) |
| Rasio Intermediasi Makroprudensial | 1,05% | 0,00% | *Macroprudential Intermediary Ratio* |
| Penyangga Likuiditas Makroprudensial | 6,00% | 6,00% | *Macroprudential Liquidity Buffer* |
| Valuta asing | | | *Foreign currency* |
| GWM Primer | 4,00% | 4,00% | *Primary Minimum Statutory Reserves* |
| Harian | 2,00% | 2,00% | *Daily* |
| Rata-rata | 2,00% | 2,00% | *Average* |

*) Berdasarkan PADG 24/4/PADG/2022 tanggal 1 Maret 2022, Bank melakukan *penyediaan* dana untuk kegiatan ekonomi tertentu dan inklusif, sehingga pada tanggal 31 Desember 2022 Bank mendapatkan insentif berupa kelonggaran GWM sebesar 0,6%.

*) *Based on PADG 24/4/PADG/2022 dated 1 March 2022, the Bank provides funds for specific and inlusive economic activities, therefore on 31 December 2022 the Bank gains incentives in the form of GWM allowance by 0.6%.*

Penyangga Likuiditas Makroprudensial (PLM) adalah cadangan likuiditas minimum yang wajib dipelihara oleh Bank berupa Sertifikat Bank Indonesia (SBI), Sertifikat Deposito Bank Indonesia (SDBI), Surat Berharga Negara (SBN) yang besarnya ditetapkan oleh Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank. Giro Rasio Intermediasi Makroprudensial (RIM) adalah simpanan minimum yang wajib dipelihara oleh Bank dalam bentuk saldo Rekening Giro pada Bank Indonesia sebesar persentase tertentu dari DPK yang dihitung berdasarkan selisih antara RIM yang dimiliki oleh Bank dan RIM Target. Berdasarkan PADG No. 24/14/PADG/2022 yang berlaku mulai tanggal 1 November 2022, Giro RIM dikenakan jika RIM Bank di bawah minimum RIM target Bank Indonesia (84%) atau di atas maksimum RIM target Bank Indonesia (94%) dengan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) Bank lebih kecil dari KPMM Insentif Bank Indonesia sebesar 14%.

*Macroprudential Liquidity Buffer (PLM) is the minimum reserves that should be maintained by the Bank, in form of Certificates of Bank Indonesia (SBI), Certificate of Bank Indonesia Deposit (SDBI), Treasury Bills (SBN), which is determined by Bank Indonesia percentage of third party funds (DPK). Macroprudential Intermediary Ratio (RIM) is the Minimum Statutory Reserve that should be maintained by the Bank in the form of Current Account with Bank Indonesia at a certain percentage of DPK calculated based on the difference between the Bank's RIM and the targeted RIM. Referring to PADG No. 24/14/PADG/2022 which is effective from 1 November 2022, RIM deposit is imposed if the Bank's RIM is below the minimum of RIM targeted by Bank Indonesia (84%) or if the Bank's RIM is above the maximum of RIM targeted by Bank Indonesia (94%) provided that the Capital Adequacy Ratio (CAR) is below BI Incentive CAR's requirement of 14%.*

## 5. GIRO PADA BANK INDONESIA (Lanjutan) / *5. CURRENT ACCOUNTS WITH BANK INDONESIA (Continued)*

Rasio GWM Bank pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

*The GWM ratios of Bank as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | | | *Rupiah* |
| GWM Primer | 8,79% | 3,55% | *Primary Minimum Statutory Reserves* |
| Harian | 0,00% | 0,50% | *Daily* |
| Rata-rata | 9,39% | 3,05% | *Average* |
| Insentif*) | -0,60% | - | *Incentive*) |
| Rasio Intermediasi Makroprudensial | 1,05% | 0,00% | *Macroprudential Intermediary Ratio* |
| Penyangga Likuiditas Makroprudensial | 26,92% | 21,32% | *Macroprudential Liquidity Buffer* |
| Valuta asing | | | *Foreign currency* |
| GWM Primer | 4,28% | 4,59% | *Primary Minimum Statutory Reserves* |
| Harian | 2,00% | 2,00% | *Daily* |
| Rata-rata | 2,28% | 2,59% | *Average* |

Bank telah memenuhi ketentuan Bank Indonesia tentang GWM.

*The Bank has complied with Bank Indonesia regulations concerning the GWM.*

Sisa umur jatuh tempo atas giro pada Bank Indonesia dikategorikan sebagai kurang dari satu bulan (Catatan 34).

*The remaining period to maturity of current accounts with Bank Indonesia is categorized as less than one month (Note 34).*

## 6. GIRO PADA BANK LAIN / *6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS*

a. Berdasarkan bank / *a. By bank*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Pihak berelasi** | | | ***Related party*** |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currencies*** |
| Kasikornbank Public Company Limited (Catatan 32) | 455.432 | 9.700.013 | *Kasikornbank Public Company Limited (Note 32)* |
| **Jumlah pihak berelasi** | **455.432** | **9.700.013** | ***Total related party*** |
| **Pihak ketiga** | | | ***Third parties*** |
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| PT Bank Central Asia Tbk | 13.693.142 | 32.875.740 | *PT Bank Central Asia Tbk* |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk | 54.705 | 50.283 | *PT Bank CIMB Niaga Tbk* |
| PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah | 4.389 | 3.006.345 | *PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Tengah* |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | 4.205 | 4.730 | *PT Bank Mandiri (Persero) Tbk* |
| Sub-jumlah | 13.756.441 | 35.937.098 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currencies*** |
| PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk | 180.160.611 | 15.963.754 | *PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk* |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 98.016.469 | 69.893.321 | *PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk* |
| Bank of China Limited | 67.786.871 | 112.207.931 | *Bank of China Limited* |
| PT Bank Central Asia Tbk | 41.039.071 | 32.732.617 | *PT Bank Central Asia Tbk* |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk | 344.704 | 323.850 | *PT Bank Mandiri (Persero) Tbk* |
| Bank Indover | 4.936 | 4.796 | *Indover Bank* |
| Sub-jumlah | 387.352.662 | 231.126.269 | *Sub-total* |
| **Jumlah pihak ketiga** | **401.109.103** | **267.063.367** | ***Total third parties*** |
| **Jumlah** | **401.564.535** | **276.763.380** | ***Total*** |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | ( 66.375) | ( 46.310) | *Less: allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **401.498.160** | **276.717.070** | ***Total - net*** |

## 6. GIRO PADA BANK LAIN (Lanjutan) / *CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS (Continued)*

b. Berdasarkan mata uang / *b. By currency*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| Rupiah | | 13.756.441 | | 35.937.098 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | | | *Foreign currencies* |
| Dolar Amerika Serikat | 24.893.609 | 387.531.256 | 16.867.680 | 240.406.605 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 9.015 | 149.492 | 13.927 | 224.395 | *European Euro* |
| Dolar Australia | 5.938 | 62.687 | 7.567 | 78.295 | *Australian Dollar* |
| Dolar Singapura | 2.900 | 33.623 | 2.013 | 21.245 | *Singapore Dollar* |
| Dolar Hongkong | 11.086 | 22.133 | 17.986 | 32.879 | *Hongkong Dollar* |
| Yuan China | 3.091 | 6.919 | 26.624 | 59.524 | *Chinese Yuan* |
| Baht Thailand | 4.403 | 1.984 | 7.791 | 3.339 | *Thailand Baht* |
| Sub-jumlah | | 387.808.094 | | 240.826.282 | *Sub-total* |
| Jumlah | | 401.564.535 | | 276.763.380 | *Total* |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | | ( 66.375) | | ( 46.310) | *Less: allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | | **401.498.160** | | **276.717.070** | ***Total - net*** |

Tingkat suku bunga rata-rata per tahun: / *Average interest rates per annum:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 0,22% | 0,34% | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | *Foreign currencies* |
| Dolar Amerika Serikat | 0,11% | 0,06% | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 0,00% | 0,00% | *European Euro* |
| Dolar Singapura | 0,00% | 0,00% | *Singapore Dollar* |
| Dolar Hongkong | 0,00% | 0,00% | *Hongkong Dollar* |
| Dolar Australia | 0,00% | 0,00% | *Australian Dollar* |
| Yuan China | 0,25% | 0,25% | *Chinese Yuan* |
| Baht Thailand | 0,00% | 0,00% | *Thailand Baht* |

Giro pada bank lain pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 digolongkan sebagai lancar kecuali giro pada Bank Indover dan tidak terdapat saldo giro pada bank lain yang diblokir atau digunakan sebagai agunan.

*Current accounts with other banks as of 31 December 2022 and 2021 were classified as current except for current accounts with Indover Bank and no current accounts with the other banks were blocked or pledged as collateral.*

Giro pada Bank Indover pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dengan nilai tercatat masing-masing sebesar Rp4.936 dan Rp4.796 diklasifikasikan macet.

*Current accounts with Indover Bank as of 31 December 2022 and 2021 with carrying amount of Rp4,936 and Rp4,796, respectively, were classified as loss.*

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*The changes in the allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Tahap 1/ *Stage 1* | Tahap 2/ *Stage 2* | Tahap 3/ *Stage 3* | Jumlah/ *Total* | |
| Saldo awal | 41.514 | - | 4.796 | 46.310 | *Beginning balance* |
| Perubahan selama tahun berjalan | 19.925 | - | 140 | 20.065 | *Moving during current year* |
| **Saldo akhir** | **61.439** | **-** | **4.936** | **66.375** | ***Ending balance*** |

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Tahap 1/ *Stage 1* | Tahap 2/ *Stage 2* | Tahap 3/ *Stage 3* | Jumlah/ *Total* | |
| Saldo awal | 21.284 | - | 5.130 | 26.414 | *Beginning balance* |
| Perubahan selama tahun berjalan | 20.230 | - | ( 334) | 19.896 | *Moving during current year* |
| **Saldo akhir** | **41.514** | **-** | **4.796** | **46.310** | ***Ending balance*** |

**6. GIRO PADA BANK LAIN** (Lanjutan)

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk untuk menutup kerugian yang mungkin timbul akibat giro pada bank lain tidak tertagih telah memadai.

Sisa umur jatuh tempo atas giro pada bank lain dikategorikan sebagai kurang dari satu bulan (Catatan 34).

Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai dan kolektibilitas diungkapkan pada Catatan 34.

***6. CURRENT ACCOUNTS WITH OTHER BANKS*** *(Continued)*

*Management believes that the established allowance made for impairment losses on uncollectible current accounts with other banks are adequate.*

*The remaining period to maturity of current accounts with other banks are categorized as less than one month (Note 34).*

*Information with respect to classification of impaired and not impaired and credit quality of financial assets are disclosed in Note 34.*

**7. PENEMPATAN PADA BANK INDONESIA DAN BANK LAIN**

***7. PLACEMENTS WITH BANK INDONESIA AND OTHER BANKS***

a. Berdasarkan jenis dan mata uang / *a. By type and currency*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| FASBI | 656.500.000 | 1.711.000.000 | *FASBI* |
| Dikurangi: | | | *Less:* |
| diskonto yang belum diamortisasi | ( 130.010) | ( 349.830) | *unamortized interest* |
| **Jumlah - bersih** | **656.369.990** | **1.710.650.170** | ***Total - net*** |

b. Berdasarkan jangka waktu / *b. By maturity*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Kurang dari atau sampai dengan 1 bulan | 656.369.990 | 1.710.650.170 | *Less than or until 1 month* |
| **Jumlah - bersih** | **656.369.990** | **1.710.650.170** | ***Total - net*** |

Semua penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 diklasifikasikan lancar.

*All placements with Bank Indonesia and other banks as of 31 December 2022 and 2021 were classified as current.*

c. Tingkat suku bunga rata-rata per tahun / *c. Average interest rates per annum*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| FASBI | 3,23% | 2,94% | *FASBI* |

d. Cadangan kerugian penurunan nilai / *d. Allowance for impairment losses*

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tahap 1/ *Stage 1*** | **Tahap 2/ *Stage 2*** | **Tahap 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Saldo awal | 13.500 | - | - | 13.500 | *Beginning balance* |
| Perubahan selama tahun berjalan | ( 13.500) | - | - | ( 13.500) | *Moving during current year* |
| **Saldo akhir** | **-** | **-** | **-** | **-** | ***Ending balance*** |

Manajemen Bank berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 tidak diperlukan.

*The Bank's management believes that the allowance for impairment losses for placements with Bank Indonesia and other banks as of 31 December 2022 and 2021 are not required.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, tidak terdapat penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain yang diblokir.

*As of 31 December 2022 and 2021, no placements with Bank Indonesia and other banks were blocked.*

Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai dan kolektibilitas diungkapkan pada Catatan 34.

*Information with respect to classification of impaired and not impaired and credit quality of financial assets are disclosed in Note 34.*

## 8. EFEK-EFEK / *8. MARKETABLE SECURITIES*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, efek-efek diklasifikasikan sebagai efek-efek yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan Bank tidak memiliki efek-efek pada pihak berelasi.

*As of 31 December 2022 and 2021, marketable securities are all classified as amortized cost and fair value through other comprehensive income and the Bank has no marketable securities involving related parties.*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Biaya perolehan diamortisasi** | | | ***Amortized cost*** |
| Surat Utang Negara (SUN) | | | *Government bonds (SUN)* |
| Jatuh tempo lebih dari 12 bulan | 1.901.154.000 | 1.711.154.000 | *Maturing more than 12 months* |
| Ditambah: | | | *Added:* |
| premium yang belum diamortisasi | 186.704.789 | 163.842.054 | *unamortized interest* |
| Sub-jumlah | 2.087.858.789 | 1.874.996.054 | *Sub-total* |
| **Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain** | | | ***Fair value through other comprehensive income*** |
| Surat Utang Negara (SUN) | | | *Government bonds (SUN)* |
| Jatuh tempo lebih dari 12 bulan | 345.000.000 | 10.000.00 | *Maturing more than 12 months* |
| Ditambah (dikurangi): | | | |
| premium (diskonto) yang belum diamortisasi | ( 2.623.752) | 225.690 | *Added (less): unamortized interest* |
| Kerugian penyesuaian nilai wajar | ( 3.088.698) | ( 139.190) | *Loss from mark to market* |
| Sub-jumlah | 339.287.550 | 10.086.500 | *Sub-total* |
| **Jumlah** | **2.427.146.339** | **1.885.082.554** | ***Total*** |

SUN jatuh tempo dengan jangka waktu lebih dari 12 bulan dengan tingkat suku bunga rata-rata tahunan masing-masing sebesar 7,73% dan 7,52% pada 31 Desember 2022 dan 2021.

*SUN have maturity periods more than 12 months with average annual interest rate of 7.73% and 7.52% as of 31 December 2022 and 2021, respectively.*

Semua efek-efek pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 diklasifikasikan lancar.

*All marketable securities as of 31 December 2022 and 2021 were classified as current.*

Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai diungkapkan pada Catatan 34.

*Information with respect to classification of impaired and not impaired of financial assets are disclosed in Note 34.*

Keuntungan penjualan surat berharga yang diakui dalam laba rugi selama periode berjalan adalah sebagai berikut:

*Gain on sale of marketable securities recognized in profit or loss during the period were as follow:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Nilai wajar pada tanggal penjualan | - | 197.376.632 | *Fair value at selling date* |
| Harga jual | - | 199.652.972 | *Selling price* |
| **Keuntungan yang direalisasi ke laba rugi** | **-** | **2.276.340** | ***Realized gain to profit or loss*** |

Perubahan kerugian yang belum direalisasi atas efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

*Movement of unrealized loss for marketable securities measured at fair value through other comprehensive income are as follow:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Kerugian perubahan nilai aset keuangan - penghasilan komprehensif lain** | | | ***Unrealized loss on changes in value of financial assets - other comprehensive income*** |
| Saldo awal - sebelum pajak tangguhan | ( 139.190) | - | *Beginning balance - before deferred tax* |
| Keuntungan (kerugian) tahun berjalan | ( 2.949.509) | 2.137.150 | *Gain (loss) during the year* |
| Keuntungan yang direklasifikasi ke laba rugi atas penjualan efek-efek selama tahun berjalan – bersih | - | ( 2.276.340) | *Realized gain to profit or loss from sales of marketable securities during the year - net* |
| Jumlah sebelum pajak tangguhan | ( 3.088.699) | ( 139.190) | *Total before deferred tax* |
| Pajak tangguhan | 679.514 | 30.622 | *Deferred tax* |
| **Saldo akhir - bersih** | **( 2.409.185)** | **( 108.568)** | ***Ending balance - net*** |

## 9. EFEK-EFEK YANG DIBELI DENGAN JANJI DIJUAL KEMBALI

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 terdiri dari:

## 9. *SECURITIES PURCHASED UNDER AGREEMENTS TO RESELL*

*Securities purchased under agreements to resell as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

**2022**

| Nasabah/ *Counterparty* | Jenis efek-efek/ *Type of securities* | Nilai nominal/ *Nominal amount* | Tanggal dimulai/ *Starting date* | Tanggal jatuh tempo/ *Due date* | Nilai penjualan kembali/ *Resale amount* | Pendapatan bunga yang belum diamortisasi/ *Unamortized interest* | Nilai tercatat/ *Carrying value* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Pihak ketiga/ *Third parties* | | | | | | | |
| Bank Indonesia | SUN | 150.000.000 | 30/12/22 | 06/01/23 | 143.634.295 | ( 109.603) | 143.524.692 |
| Bank Indonesia | SUN | 100.000.000 | 26/12/22 | 02/01/23 | 96.335.474 | ( 14.702) | 96.320.772 |
| Bank Indonesia | SUN | 100.000.000 | 26/12/22 | 09/01/23 | 93.911.766 | ( 120.146) | 93.791.620 |
| Bank Indonesia | SUN | 100.000.000 | 29/12/22 | 05/01/23 | 95.237.843 | ( 58.139) | 95.179.704 |
| Bank Indonesia | SUN | 50.000.000 | 26/12/22 | 23/01/23 | 48.341.571 | ( 177.014) | 48.164.557 |
| Bank Indonesia | SUN | 28.700.000 | 05/12/22 | 02/01/23 | 27.623.191 | ( 4.415) | 27.618.776 |
| Bank Indonesia | SUN | 5.900.000 | 13/12/22 | 10/01/23 | 5.527.784 | ( 7.952) | 5.519.832 |
| Bank Indonesia | SUN | 1.200.000 | 12/12/22 | 09/01/23 | 1.117.498 | ( 1.429) | 1.116.069 |
| | | **535.800.000** | | | **511.729.422** | **( 493.400)** | **511.236.022** |

**2021**

| Nasabah/ *Counterparty* | Jenis efek-efek/ *Type of securities* | Nilai nominal/ *Nominal amount* | Tanggal dimulai/ *Starting date* | Tanggal jatuh tempo/ *Due date* | Nilai penjualan kembali/ *Resale amount* | Pendapatan bunga yang belum diamortisasi/ *Unamortized interest* | Nilai tercatat/ *Carrying value* |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Pihak ketiga/ *Third parties* | | | | | | | |
| Bank Indonesia | SUN | 219.730.000 | 29/12/21 | 05/01/22 | 208.803.942 | ( 81.146) | 208.722.796 |
| Bank Indonesia | SUN | 142.205.000 | 27/12/21 | 03/01/22 | 136.062.842 | ( 26.439) | 136.036.403 |
| Bank Indonesia | SUN | 100.041.000 | 31/12/21 | 07/01/22 | 110.474.879 | ( 64.400) | 110.410.479 |
| Bank Indonesia | SUN | 66.240.000 | 30/12/21 | 06/01/22 | 70.719.751 | ( 34.355) | 70.685.396 |
| Bank Indonesia | SUN | 32.342.000 | 28/12/21 | 04/01/22 | 34.388.735 | ( 10.023) | 34.378.712 |
| Bank Indonesia | SUN | 18.500.000 | 08/12/21 | 05/01/22 | 19.410.433 | ( 6.477) | 19.403.956 |
| Bank Indonesia | SUN | 13.200.000 | 17/12/21 | 14/01/22 | 13.968.978 | ( 15.198) | 13.953.780 |
| Bank Indonesia | SUN | 8.800.000 | 22/12/21 | 19/01/22 | 9.400.744 | ( 14.162) | 9.386.582 |
| Bank Indonesia | SUN | 8.500.000 | 10/12/21 | 07/01/22 | 8.074.695 | ( 4.055) | 8.070.640 |
| Bank Indonesia | SUN | 2.500.000 | 29/12/21 | 26/01/22 | 2.355.074 | ( 4.927) | 2.350.147 |
| | | **612.058.000** | | | **613.660.073** | **( 261.182)** | **613.398.891** |

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali tersebut di atas diklasifikasikan sebagai lancar.

*Securities purchased under agreements to resell are classified as current.*

Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali jatuh tempo dengan jangka waktu kurang dari 1 bulan dengan tingkat suku bunga rata-rata tahunan masing-masing sebesar 3,93% dan 3,51% pada 31 Desember 2022 dan 2021.

*Securities purchased under agreements to resell have maturity periods less than one month with annual average interest rates of 3.93% and 3.51% in 31 December 2022 and 2021, respectively.*

Manajemen Bank berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali 31 Desember 2022 dan 2021 tidak diperlukan.

*The Bank's management believes that the allowance for impairment losses for securities purchased under agreements to resell in 31 December 2022 and 2021 are not required.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 *sinking fund* atas imbalan pascakerja karyawan dalam Rupiah masing-masing sebesar Rp34.254.677 dan Rp53.165.105 telah ditetapkan oleh manajemen Bank. Bank tidak dapat menggunakan *sinking fund* tersebut untuk operasional Bank.

*As of 31 December 2022 and 2021, sinking fund for post-employment benefits in Rupiah amounting to Rp34,254,677 and Rp53,165,105, respectively, has been set up by the Bank's management. The Bank cannot use the sinking fund for Bank's operational.*

## 10. TAGIHAN AKSEPTASI / *10. ACCEPTANCE RECEIVABLES*

a. Berdasarkan pihak, hubungan dan mata uang / *a. By party, relationship and currency*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| Debitur non-bank | | | | | *Non-bank debtors* |
| Mata uang asing - | | | | | *Foreign currency -* |
| Dolar Amerika Serikat | 875.550 | 13.630.125 | | - | *United States Dollar* |
| **Jumlah** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total*** |
| Dikurangi: | | | | | *Less:* |
| cadangan kerugian penurunan nilai | | - | | - | *allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total - net*** |

b. Berdasarkan jatuh tempo / *b. By maturity*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| Mata uang asing | | | | | *Foreign currency* |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Kurang dari 1 bulan | 490.500 | 7.635.859 | | - | *Less than 1 month* |
| 1 - 3 bulan | 280.560 | 4.367.618 | | - | *1 - 3 months* |
| 3 – 6 bulan | 104.490 | 1.626.648 | | - | *3 – 6 months* |
| **Jumlah** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total*** |
| Dikurangi: | | | | | *Less:* |
| cadangan kerugian penurunan nilai | | - | | - | *allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total - net*** |

c. Berdasarkan kolektibilitas dan cadangan kerugian penurunan nilai

Semua tagihan akseptasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 diklasifikasikan lancar.

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai untuk tagihan akseptasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 tidak diperlukan.

*c. By collectability and allowance for impairment losses*

*All acceptance receivables as of 31 December 2022 and 2021 were classified as current.*

*Management believes that the allowance for impairment losses for acceptance receivables in 31 December 2022 and 2021 are not required.*

## 11. KREDIT YANG DIBERIKAN / *11. LOANS*

a. Berdasarkan mata uang / *a. By currency*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Modal kerja | | 118.935.202 | | 118.470.902 | *Working capital* |
| Konsumsi | | 69.293 | | 121.852 | *Consumer* |
| Sub-jumlah (Catatan 32) | | 119.004.495 | | 118.592.754 | *Sub-total (Note 32)* |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Modal kerja | | 6.235.772.969 | | 5.786.011.568 | *Working capital* |
| Investasi | | 1.880.403.916 | | 1.992.035.653 | *Investment* |
| Konsumsi | | 157.598.515 | | 165.833.654 | *Consumer* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Modal kerja | 24.240.695 | 377.367.025 | 10.704.568 | 152.566.851 | *Working capital* |
| Investasi | 796.845 | 12.404.885 | 1.206.697 | 17.198.450 | *Investment* |
| Sub-jumlah | | 8.663.547.310 | | 8.113.646.176 | *Sub-total* |
| Jumlah kredit yang diberikan | | 8.782.551.805 | | 8.232.238.930 | *Total loans* |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | | ( 51.016.462) | | ( 35.579.876) | *Less: allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | | **8.731.535.343** | | **8.196.659.054** | ***Total - net*** |

b. Berdasarkan sektor ekonomi / *b. By economic sector*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Industri pengolahan | 3.513.911.440 | 3.119.593.247 | *Processing industry* |
| Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor | 3.060.537.076 | 3.041.748.604 | *Wholesale and retail trade, repair maintenance of cars and motorcycles* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makan minum | 512.730.574 | 514.679.241 | *Accomodation, food and beverage* |
| Real estat | 302.009.384 | 100.389.604 | *Real estate* |
| Pengangkutan dan pergudangan | 291.304.398 | 310.948.980 | *Transportation and warehousing* |
| Rumah tangga | 157.386.720 | 159.935.194 | *Household* |
| Aktivitas kesehatan manusia dan aktivitas sosial | 103.523.507 | 74.910.533 | *Human health activities and social activities* |
| Konstruksi | 96.701.451 | 118.153.868 | *Construction* |
| Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis | 80.876.777 | 85.811.617 | *Professional, scientific and technical activities* |
| Kesenian, hiburan dan rekreasi | 73.386.351 | 15.378.194 | *Arts, entertainment and recreation* |
| Pendidikan | 64.290.816 | 55.223.609 | *Education* |
| Aktivitas jasa lainnya | 63.088.276 | 414.189.750 | *Other service activities* |
| Pertanian, kehutanan dan perikanan | 28.590.397 | 24.818.916 | *Agriculture, forestry and fisheries* |
| Aktivitas keuangan dan asuransi | 16.656.542 | 5.677.364 | *Financial and insurance activities* |
| Informasi dan komunikasi | 14.348.795 | 6.517.791 | *Information and communication* |
| Aktivitas penyewaan dan sewa guna guna usaha tanpa hak opsi ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya | 11.381.189 | 4.899.379 | *Leasing and leasing activities without employment options, travel agents and other business support* |
| Sub-jumlah (dipindahkan) | 8.390.723.693 | 8.052.875.891 | *Sub-total (carried forward)* |

## 11. KREDIT YANG DIBERIKAN (Lanjutan) / *11. LOANS (Continued)*

b. Berdasarkan sektor ekonomi (Lanjutan) / *b. By economic sector (Continued)*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Sub-jumlah (pindahan) | 8.390.723.693 | 8.052.875.891 | *Sub-total (brought forward)* |
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Pertambangan dan penggalian | 983.910 | 1.262.410 | *Mining and exploration* |
| Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah, dan aktivitas remidiasi | 791.204 | - | *Water management, wastewater management, waste treatment and recycling, and remediation activities* |
| Aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri | - | 2.315.017 | *Household activities as an employer, activities that produce goods and services by households used to meet own needs* |
| Bukan lapangan usaha lainnya | 281.088 | 6.020.311 | *Not another business field* |
| Sub-jumlah | 8.392.779.895 | 8.062.473.629 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | ***United States Dollar*** |
| Industri pengolahan | 372.676.269 | 155.524.266 | *Processing industry* |
| Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor | 17.095.641 | 14.241.035 | *Wholesale and retail trade, Repair maintenance of cars and motorcycles* |
| Sub-jumlah | 389.771.910 | 169.765.301 | *Sub-total* |
| Jumlah | 8.782.551.805 | 8.232.238.930 | *Total* |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | ( 51.016.462) | ( 35.579.876) | *Less: allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **8.731.535.343** | **8.196.659.054** | ***Total - net*** |

c. Berdasarkan jangka waktu / *c. By maturity*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 tahun | 4.295.479.460 | 4.040.945.574 | *Less than or equal to 1 year* |
| Lebih dari 1 - 2 tahun | 1.574.427.017 | 1.388.875.868 | *Over than 1 - 2 years* |
| Lebih dari 2 - 5 tahun | 470.288.849 | 506.549.842 | *Over than 2 - 5 years* |
| Lebih dari 5 tahun | 2.052.584.569 | 2.126.102.345 | *Over than 5 years* |
| Sub-jumlah | 8.392.779.895 | 8.062.473.629 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | ***United States Dollar*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 tahun | 361.810.398 | 86.227.228 | *Less than or equal to 1 year* |
| Lebih dari 1 - 2 tahun | 15.556.625 | - | *Over than 1 - 2 years* |
| Lebih dari 2 - 5 tahun | 12.404.887 | 83.538.073 | *Over than 2 - 5 years* |
| Sub-jumlah | 389.771.910 | 169.765.301 | *Sub-total* |
| Jumlah | 8.782.551.805 | 8.232.238.930 | *Total* |
| Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai | ( 51.016.462) | ( 35.579.876) | *Less: allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **8.731.535.343** | **8.196.659.054** | ***Total - net*** |

**11. KREDIT YANG DIBERIKAN** (Lanjutan) / ***11. LOANS*** *(Continued)*

d. Berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo / *d. Based on remaining period until maturity*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 tahun | 5.854.264.241 | 5.459.890.941 | *Less than or equal to 1 year* |
| Lebih dari 1 - 2 tahun | 150.242.390 | 90.918.177 | *Over than 1 - 2 years* |
| Lebih dari 2 - 5 tahun | 1.118.092.049 | 839.076.454 | *Over than 2 - 5 years* |
| Lebih dari 5 tahun | 1.270.181.215 | 1.672.588.057 | *Over than 5 years* |
| Sub-jumlah | 8.392.779.895 | 8.062.473.629 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | ***United States Dollar*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 tahun | 377.367.024 | 152.566.835 | *Less than or equal to 1 year* |
| Lebih dari 2 - 5 tahun | 12.404.886 | 17.198.466 | *Over than 2 - 5 years* |
| Sub-jumlah | 389.771.910 | 169.765.301 | *Sub-total* |
| Jumlah | 8.782.551.805 | 8.232.238.930 | *Total* |
| Dikurangi: | | | *Less:* |
| cadangan kerugian penurunan nilai | ( 51.016.462) | ( 35.579.876) | *allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **8.731.535.343** | **8.196.659.054** | ***Total - net*** |

e. Berdasarkan kolektibilitas / *e. By collectability*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Pokok/ *Principal*** | **Cadangan kerugian penurunan nilai/ *Allowance for impairment losses*** | **Pokok/ *Principal*** | **Cadangan kerugian penurunan nilai/ *Allowance for impairment losses*** | |
| Individual | 106.657.965 | 21.748.085 | 137.595.288 | 22.547.702 | *Individual* |
| Kolektif | | | | | *Collective* |
| Lancar | 8.477.612.807 | 19.000.266 | 8.036.034.897 | 12.475.368 | *Current* |
| Dalam pengawasan khusus | 198.281.033 | 10.268.111 | 58.608.745 | 556.806 | *Special mention* |
| Kurang lancar | - | - | - | - | *Substandard* |
| Diragukan | - | - | - | - | *Doubtful* |
| Macet | - | - | - | - | *Loss* |
| **Jumlah** | **8.782.551.805** | **51.016.462** | **8.232.238.930** | **35.579.876** | ***Total*** |

f. Tingkat suku bunga rata-rata tahunan / *f. Annual average interest rates*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 9,00% | 9,43% | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | *Foreign currency* |
| Dolar Amerika Serikat | 4,96% | 4,98% | *United States Dollar* |

g. Kredit yang diberikan dijamin dengan tabungan dan deposito berjangka, agunan yang diikat dengan hak tanggungan, surat kuasa untuk menjual, atau jaminan lain yang umumnya diterima oleh Bank. Jumlah tabungan dan deposito berjangka yang dijadikan sebagai jaminan kredit yang diberikan disajikan pada Catatan 18b dan 18c.

*g. These loans are secured by saving accounts and time deposits, registered mortgages over collaterals, powers of attorney to mortage or sell, or other guarantees generally acceptable to the Bank. Total saving accounts and time deposits pledged as collaterals to the loans are disclosed in Note 18b and 18c.*

h. Kredit yang diberikan kepada karyawan Bank merupakan kredit untuk membeli rumah, kendaraan dan keperluan lainnya yang dibebani dengan suku bunga rata-rata tahunan sebesar 9,00% dan 9,50% pada 31 Desember 2022 dan 2021 dengan jangka waktu berkisar antara 1 sampai dengan 15 tahun. Kredit ini dibayar kembali melalui pemotongan gaji setiap bulan.

*h. The loans to employee of the Bank represent housing, vehicle and other personal loans with annual average interest rates of 9,00% and 9.50% for 31 December 2022 and 2021, with maturity periods ranging from 1 to 15 years. These loans are paid through monthly salary deductions.*

**11. KREDIT YANG DIBERIKAN** (Lanjutan)

i. Kredit yang diberikan kepada pihak berelasi (Catatan 32) adalah sebesar Rp119.004.495 dan Rp118.592.754 atau sebesar 0,80% dan 0,83% dari jumlah aset Bank masing-masing pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 berupa kredit modal kerja dan kredit konsumsi yang dilakukan dengan kebijakan dan syarat yang telah disepakati. Sebagian kredit pihak berelasi 31 Desember 2022 dan 2021 dijamin dengan deposito berjangka. Jumlah kredit pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 yang dijamin dengan deposito berjangka masing-masing adalah sebesar Rp69.293 dan Rp111.577.

j. Bank telah melakukan restrukturisasi kredit dengan mengubah jumlah angsuran atau melalui perpanjangan jangka waktu kredit pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp939.977.780 dan Rp939.157.557.

Termasuk dalam saldo 31 Desember 2022 dan 2021, kredit yang direstrukturisasi sebesar Rp884.581.569 dan Rp896.919.369 merupakan kredit yang direstrukturisasi terkait dampak dari pandemi Covid-19 sesuai dengan POJK No. 17/POJK.03/2021 tentang perubahan kedua atas POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang "Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan countercyclical Dampak Penyebaran Coronavirus Disease 2019" tertanggal 10 September 2021. Bank telah membukukan kerugian atas kredit modifikasian pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp7.306.336 dan nihil.

Sehubungan dengan kepatuhan terhadap Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Bank menerapkan Peraturan OJK No. 40/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum". Bank juga menerapkan Peraturan OJK No. 48/POJK.03/2020 tentang "Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan *countercyclical* dampak penyebaran Corona Virus Disease 2019" tanggal 3 Desember 2020, yang telah diubah dengan POJK No.17/POJK.03/2021 tentang perubahan kedua atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tanggal 10 September 2021.

k. Batas Maksimum Pemberian Kredit ("BMPK") Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, Bank telah memenuhi ketentuan BMPK Bank Indonesia.

l. Kredit tidak lancar (*Non-Performing Loans*/ "NPL")

***11. LOANS** (Continued)*

*i. The loans to related parties (Note 32) amounted to Rp119,004,495 and Rp118,592,754, representing 0.80% and 0.83% of the Bank's total assets as of 31 December 2022 and 2021, respectively, which consist of working capital loans and consumer loans conducted under agreed terms and conditions between parties. Some of loans to related parties in 31 December 2022 and 2021 are guaranteed by time deposits. Total of loans to related parties which are guaranteed by time deposits as of 31 December 2022 and 2021 amounted to Rp69,293 and Rp111,577, respectively.*

*j. The Bank has restructured its loans by modifying the amount of loan installment or through extension of the credit period as of 31 December 2022 and 2021 amounted to Rp939,977,780 and Rp939,157,557, respectively.*

*Included in the balance as of 31 December 2022 and 2021, restructured loans amounted to Rp884,581,569 and Rp896,919,369 are restructured loans related to the impact of the Covid-19 pandemic in accordance with POJK No. 17/POJK.03/2021 regarding the second amendment to No. 11/POJK.03/2020 about "National Economic Stimulus as countercyclical Policy Impact of Coronavirus Disease spread 2019" dated 10 September 2021. Bank has recorded a loss on loans modification as of 31 December 2022 and 2021 amounted to Rp7,306,336 and Nil, respectively.*

*In compliance with Financial Service Authority (OJK), the Bank implements OJK Regulation No. 40/POJK.03/2019 dated 19 December 2019 regarding "Assessment of Commercial Banks' Asset Quality". The Bank also apply regulations by OJK Regulation No. 48/POJK.03/2020 regarding "Amendement on Financial Service Authority Regulation No. 11/POJK.03/2020 regarding National Economic Stimulus as countercyclical policy impact of Corona virus Disease Spread 2019" dated 3 December 2020, which has been amended by POJK No.17/POJK.03/2021 regarding the second amendment to POJK Number 11/POJK.03/2020 dated 10 September 2021.*

*k. Legal Lending Limits ("LLL") As of 31 December 2022 and 2021, the Bank was in compliance with Bank Indonesia's legal lending limits.*

*l. Non-Performing Loans ("NPL")*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Jumlah NPL, bersih | 84.909.881 | 115.047.586 | *Total NPL, net* |
| Rasio NPL bruto | 1,21% | 1,67% | *Ratio of gross NPL* |
| Rasio NPL bersih | 0,97% | 1,40% | *Ratio of net NPL* |

**11. KREDIT YANG DIBERIKAN** (Lanjutan) / ***11. LOANS*** *(Continued)*

m. Jumlah kredit yang diberikan dengan jaminan deposito berjangka pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, masing-masing adalah sebesar Rp628.585.074 dan Rp137.925.922.

*m. Total loans secured by time deposits as of 31 December 2022 and 2021, were Rp628,585,074 and Rp137,925,922, respectively.*

n. Kredit yang dihapusbukukan
Kredit yang dihapusbukukan untuk 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing adalah sebesar RpNihil.

*n. Loans written-off*
*Loans written-off in 31 December 2022 and 2021 were RpNil, respectively .*

o. Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*o. The changes in the allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kerugian kredit ekspektasi 12 bulan/ *12-month ECL*** | **Kerugian kredit ekspektasi sepanjang umurnya - kredit tidak memburuk/ *Lifetime ECL - no credit impaired*** | **Kerugian kredit ekspektasi sepanjang umurnya - kredit memburuk/ *Lifetime ECL - Credit impaired*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Saldo awal | 12.537.077 | 495.097 | 22.547.702 | 35.579.876 | *Beginning balance* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasi 12 bulan | 583.380 | ( 205.504) | ( 377.876) | - | *Transfer to 12-month ECL* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya - kredit tidak memburuk | ( 39.206) | 39.206 | - | - | *Transfer to lifetime ECL - no credit impaired* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya - kredit memburuk | ( 45.223) | ( 69.557) | 114.780 | - | *Transfer to lifetime ECL - ECL - credit impaired* |
| Penambahan penyisihan selama tahun berjalan | 5.996.814 | 9.928.789 | ( 536.521) | 15.389.082 | *Provision during the year* |
| Selisih kurs | 47.504 | - | - | 47.504 | *Exchange rate differences* |
| **Saldo akhir** | **19.080.346** | **10.188.031** | **21.748.085** | **51.016.462** | ***Ending balance*** |

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Kerugian kredit ekspektasi 12 bulan/ *12-month ECL*** | **Kerugian kredit ekspektasi sepanjang umurnya - kredit tidak memburuk/ *Lifetime ECL - no credit impaired*** | **Kerugian kredit ekspektasi sepanjang umurnya - kredit memburuk/ *Lifetime ECL - Credit impaired*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Saldo awal | 7.583.417 | 2.533.570 | 17.088.283 | 27.205.270 | *Beginning balance* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasi 12 bulan | 1.628.353 | ( 1.628.353) | - | - | *Transfer to 12-month ECL* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya - kredit tidak memburuk | ( 6.968) | 6.968 | - | - | *Transfer to lifetime ECL - no credit impaired* |
| Transfer ke kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya - kredit memburuk | ( 29.154) | ( 694.096) | 723.250 | - | *Transfer to lifetime ECL - ECL - credit impaired* |
| Penambahan penyisihan selama tahun berjalan | 3.360.654 | 277.008 | 4.736.169 | 8.373.831 | *Provision during the year* |
| Selisih kurs | 775 | - | - | 775 | *Exchange rate differences* |
| **Saldo akhir** | **12.537.077** | **495.097** | **22.547.702** | **35.579.876** | ***Ending balance*** |

Manajemen berpendapat bahwa jumlah cadangan kerugian penurunan nilai kredit yang diberikan yang dibentuk telah memadai.

*Management believes that the allowance for impairment losses on uncollectible loans is adequate.*

p. Informasi mengenai klasifikasi aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai diungkapkan pada Catatan 34.

*p. Information with respect to classification of impaired and not impaired of financial assets are disclosed in Note 34.*

**11. KREDIT YANG DIBERIKAN** (Lanjutan)

q. Rasio kredit usaha mikro, kecil dan menengah ("UMKM") terhadap jumlah kredit yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, masing-masing adalah sebesar 16,11% dan 12,59%.

***11. LOANS** (Continued)*

*q. Ratio of micro, small and medium enterprise ("MSME") credit to total loans as of 31 December 2022 and 2021 were 16.11% and 12.59%, respectively.*

## 12. BUNGA YANG AKAN DITERIMA / *12. INTEREST RECEIVABLES*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Surat berharga | | 37.695.235 | | 30.010.921 | *Marketable securities* |
| Kredit yang diberikan | | 35.502.291 | | 31.929.697 | *Loans* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Kredit yang diberikan | 41.714 | 649.376 | 29.986 | 427.381 | *Loans* |
| Jumlah | | 73.846.902 | | 62.367.999 | *Total* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | | ( 167.313) | | ( 60.701) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | | **73.679.589** | | **62.307.298** | ***Total - net*** |

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai adalah sebagai berikut:

*The changes in the allowance for impairment losses are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 60.701 | 65.846 | *Beginning balance* |
| Selisih kurs | 86 | ( 2) | *Exchange rate differences* |
| Penambahan (pemulihan) penyisihan tahun berjalan | 106.526 | ( 5.143) | *Provision (recovery) during the year* |
| **Saldo akhir** | **167.313** | **60.701** | ***Ending balance*** |

## 13. BEBAN DIBAYAR DI MUKA / *13. PREPAID EXPENSES*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Perbaikan dan pemeliharaan | 3.137.656 | 2.963.585 | *Repair and maintenance* |
| Promosi | 2.998.286 | 1.885.902 | *Promotion* |
| Asuransi dibayar di muka | 396.340 | 661.540 | *Prepaid insurance* |
| Sewa dibayar di muka | 298.181 | 3.568.955 | *Prepaid rent* |
| Lain-lain | 127.805 | 114.263 | *Others* |
| **Jumlah** | **6.958.268** | **9.194.245** | ***Total*** |

## 14. ASET TETAP / *14. FIXED ASSETS*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saldo awal/ *Beginning balance* | Penambahan/ *Additions* | Pengurangan/ *Deductions* | Reklasifikasi/ *Reclassifications* | Saldo akhir/ *Ending balance* | |
| **Aset kepemilikan langsung:** | | | | | | ***Direct ownership assets:*** |
| **Nilai tercatat** | | | | | | ***Carrying amount*** |
| Hak atas tanah | 333.176.673 | 11.537.409 | 8.060.000 | - | 336.654.082 | *Landright* |
| Bangunan dan prasarana | 77.984.441 | 5.402.532 | 1.749.100 | - | 81.637.873 | *Buildings and improvements* |
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 2.392.624 | - | 30.000 | - | 2.362.624 | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 53.745.767 | 2.927.596 | 191.178 | 20.786 | 56.502.971 | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 31.602.682 | 1.666.072 | 2.580.652 | - | 30.688.102 | *Motor vehicles* |
| Sub-jumlah | 498.902.187 | 21.533.609 | 12.610.930 | 20.786 | 507.845.652 | *Sub-total* |
| Aset dalam pembangunan | 20.786 | 1.639.639 | - | ( 20.786) | 1.639.639 | *Assets under construction* |
| Jumlah | 498.922.973 | 23.173.248 | 12.610.930 | - | 509.485.291 | *Total* |
| **Akumulasi penyusutan** | | | | | | ***Accumulated depreciation*** |
| Bangunan dan prasarana | 4.755.915 | 4.448.379 | 140.923 | - | 9.063.371 | *Buildings and improvements* |
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 2.031.731 | 104.511 | 30.000 | - | 2.106.242 | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 48.314.040 | 2.108.762 | 191.178 | - | 50.231.624 | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 22.834.311 | 2.306.159 | 2.580.652 | - | 22.559.818 | *Motor vehicles* |
| Jumlah | 77.935.997 | 8.967.811 | 2.942.753 | - | 83.961.055 | *Total* |
| **Nilai buku bersih** | **420.986.976** | | | | **425.524.236** | ***Net book value*** |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Saldo awal/ *Beginning balance* | Penambahan/ *Additions* | Pengurangan/ *Deductions* | Reklasifikasi/ *Reclassifications* | Saldo akhir/ *Ending balance* | |
| **Aset kepemilikan langsung:** | | | | | | ***Direct ownership assets:*** |
| **Nilai tercatat** | | | | | | ***Carrying amount*** |
| Hak atas tanah | 339.921.303 | - | 596.300 | ( 6.148.330) | 333.176.673 | *Landright* |
| Bangunan dan prasarana | 78.392.057 | 844.754 | 318.100 | ( 934.270) | 77.984.441 | *Buildings and improvements* |
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 2.404.174 | - | 11.550 | - | 2.392.624 | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 51.180.051 | 2.867.204 | 319.613 | 18.125 | 53.745.767 | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 30.970.653 | 632.029 | - | - | 31.602.682 | *Motor vehicles* |
| Sub-jumlah | 502.868.238 | 4.343.987 | 1.245.563 | ( 7.064.475) | 498.902.187 | *Sub-total* |
| Aset dalam pembangunan | 34.711 | 4.200 | - | ( 18.125) | 20.786 | *Assets under construction* |
| Jumlah | 502.902.949 | 4.348.187 | 1.245.563 | ( 7.082.600) | 498.922.973 | *Total* |
| **Akumulasi penyusutan** | | | | | | ***Accumulated depreciation*** |
| Bangunan dan prasarana | 377.276 | 4.492.638 | 23.661 | ( 90.338) | 4.755.915 | *Buildings and improvements* |
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 1.893.400 | 149.881 | 11.550 | - | 2.031.731 | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 46.657.739 | 1.971.239 | 314.938 | - | 48.314.040 | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 20.603.426 | 2.230.885 | - | - | 22.834.311 | *Motor vehicles* |
| Jumlah | 69.531.841 | 8.844.643 | 350.149 | ( 90.338) | 77.935.997 | *Total* |
| **Nilai buku bersih** | **433.371.108** | | | | **420.986.976** | ***Net book value*** |

Hak atas tanah berupa HGB yang akan berakhir pada berbagai tanggal antara tahun 2024 sampai dengan tahun 2043. Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat masalah dengan perpanjangan HGB.

*The Bank's land represents HGB, which will expire in certain dates from 2024 to 2043. Management believes that the HGBs are readily extendable.*

Beban penyusutan pada tahun 2022 dan 2021, masing-masing sebesar Rp8.967.811 dan Rp8.844.643 (Catatan 29).

*Depreciation expense in 2022 and 2021, amounted to Rp8,967,811 and Rp8,844,643, respectively (Note 29).*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, manajemen Bank memperkirakan persentase penyelesaian dari aset dalam pembangunan ditinjau dari aspek keuangan masing-masing sebesar 99,40% dan 100% (tidak diaudit). Aset dalam pembangunan terdiri dari bangunan dan prasarana, perabot dan peralatan kantor diperkirakan akan selesai dalam waktu kurang dari 1 tahun setelah tanggal laporan posisi keuangan.

*As of 31 December 2022 and 2021, the Bank's management estimates that the percentage of completion of assets under construction in financial terms is 99.40% and 100% (unaudited). Assets under construction consist of buildings and improvements, furniture and office equipment are estimated to be completed in less than 1 year after the statement of financial position date.*

14. **ASET TETAP** (Lanjutan)

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, manajemen Bank memperkirakan estimasi komitmen kontraktual dari aset tetap masing-masing sebesar Rp9.908 dan RpNihil.

Aset tetap, kecuali tanah, pada tanggal 31 Desember 2022 diasuransikan terhadap kebakaran, kerusuhan, kecelakaan dan pencurian di PT Asuransi Wahana Tata dan China Taiping (pihak ketiga) dengan jumlah pertanggungan sebesar Rp132.254.913 (31 Desember 2021: Rp127.466.237). Manajemen berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas aset yang dipertanggungkan.

Seluruh aset tetap Bank yang ada pada tanggal pelaporan digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Bank. Biaya perolehan dari aset tetap yang telah disusutkan penuh dan masih digunakan pada 31 Desember 2022 dan 2021 (tidak diaudit) adalah sebagai berikut:

***14. FIXED ASSETS** (Continued)*

*As of 31 December 2022 and 2021, the Bank's management estimates the contractual commitments of fixed assets are Rp9,908 and RpNil, respectively.*

*Fixed assets, except land, were insured against fire, riot, accident and theft as of 31 December 2022, at PT Asuransi Wahana Tata and China Taiping (third parties) with insurance coverage amounting to Rp132,254,913 (31 December 2021: Rp127,466,237). Management believes that the insurance coverage is adequate to cover possible losses from the insured assets.*

*All of the Bank's fixed assets as of the reporting date are fully used to support the Bank's operational activities. The cost of fixed assets that already fully depreciated and still used in operation in 31 December 2022 and 2021 (unaudited) are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Mesin pembangkit tenaga listrik | 1.399.241 | 1.162.321 | *Power generator* |
| Perabot dan peralatan kantor | 45.879.396 | 45.208.954 | *Furniture and office equipment* |
| Kendaraan bermotor | 13.670.392 | 13.438.272 | *Motor vehicles* |
| **Jumlah** | **60.949.029** | **59.809.547** | ***Total*** |

Berdasarkan hasil evaluasi manajemen Bank, tidak terdapat peristiwa atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal-tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

*Based on the assessment of the Bank's management, there were no events or changes in circumstances which may indicate impairment in the value of fixed assets as of 31 December 2022 and 2021.*

Rincian laba penjualan aset tetap adalah sebagai berikut:

*The details of the gain on sale of fixed assets are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Hasil penjualan aset tetap | 10.310.479 | 1.527.370 | *Proceeds from sale of fixed assets* |
| Nilai buku bersih aset tetap | 9.668.177 | 895.414 | *Net book value of fixed assets* |
| **Laba penjualan aset tetap - bersih (Catatan 30)** | **642.302** | **631.956** | ***Gain on sale of fixed assets - net (Note 30)*** |

Pada tahun 2020, Bank telah menugaskan perusahaan jasa penilai terdaftar untuk melakukan penilaian aset tetap tanah dan bangunan. Bank melakukan penilaian kembali atas tanah dan bangunan tersebut bukan untuk tujuan perpajakan.

*In 2020, the Bank assigned registered independent appraisers to appraise (revaluate) its fixed assets (land and buildings). The Bank has revalued the value of its land and buildings not for tax purpose.*

Penilaian atas tanah dan bangunan dilakukan oleh penilai independen eksternal KJPP Hari Utomo & Rekan, dalam laporannya tertanggal 30 Desember 2020 ditandatangani oleh Drs. Hari Purwanto, MM, MAPPI (Cert.).

*The valuations of land and building are performed by KJPP Hari Utomo & Rekan as external independent appraisal, on its report dated 30 December 2020 signed by Drs. Hari Purwanto, MM, MAPPI (Cert.).*

Penilaian dilakukan berdasarkan Standar Penilaian Indonesia, ditentukan berdasarkan transaksi pasar terkini dan dilakukan dengan ketentuan-ketentuan yang lazim. Metode penilaian yang dipakai adalah metode data pasar, metode biaya dan metode pendapatan.

*Valuations are performed based on Indonesian Valuation Standards, determined based on reference to recent market transactions done on arm's length terms and appropriate requirements. The valuation methods used are market value approach, cost approach and income approach.*

**14. ASET TETAP** (Lanjutan)

Informasi mengenai penilaian kembali aset tetap pada tahun 2020 untuk kelompok aset tanah dan bangunan yang dilakukan oleh Bank adalah sebagai berikut:

***14. FIXED ASSETS** (Continued)*

*Information on the revaluation of land and buildings in 2020 performed by the Bank are as follows:*

| | Nilai buku sebelum revaluasi/ *Carrying amount before revaluation* | Nilai buku setelah revaluasi/ *Carrying amount after revaluation* | Selisih lebih revaluasi (penurunan nilai)/ *Revaluation surplus (impairment)* | |
|---|---|---|---|---|
| Tanah | 343.391.381 | 339.921.303 | ( 3.470.078) | *Land* |
| Bangunan | 77.338.036 | 78.392.057 | 1.054.021 | *Building* |
| **Jumlah** | **420.729.417** | **418.313.360** | **( 2.416.057)** | ***Total*** |

Penilaian kembali yang dilakukan atas tanah dan bangunan menghasilkan penurunan nilai sebesar Rp2.416.057 yang dicatat pada penghasilan komprehensif lain.

*The revaluation of lands and building resulting in impairment amounted to Rp2,416,057 which were recorded in other comprehensive income.*

Perubahan selisih lebih revaluasi aset tetap setelah pajak adalah sebagai berikut:

*The movements in the revaluation surplus of fixed assets net of tax are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 167.837.424 | 169.735.509 | *Beginning balance* |
| Transfer ke saldo laba | ( 9.440.536) | ( 1.898.085) | *Transfer to retained earnings* |
| **Saldo akhir** | **158.396.888** | **167.837.424** | ***Ending balance*** |

Tabel di bawah ini menganalisis instrumen non-keuangan yang dicatat pada nilai wajar berdasarkan tingkatan metode penilaian, sebagai berikut:

*The table below analyses non-financial instrument carried at fair value, by level of valuation method, as follows:*

| | **Pengukuran nilai wajar 31 Desember 2022 menggunakan:** *Fair value measurement at 31 December 2022 using:* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/** ***Level 1*** | **Tingkat 2/** ***Level 2*** | **Tingkat 3/** ***Level 3*** | **Total** | |
| Pengukuran nilai wajar berulang | | | | | *Recurring fair value measurement* |
| Tanah | - | - | 336.654.082 | 336.654.082 | *Land* |
| Bangunan | - | - | 81.637.873 | 81.637.873 | *Buildings* |
| **Jumlah** | **-** | **-** | **418.291.955** | **418.291.955** | ***Total*** |

| | **Pengukuran nilai wajar 31 Desember 2021 menggunakan:** *Fair value measurement at 31 December 2021 using:* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/** ***Level 1*** | **Tingkat 2/** ***Level 2*** | **Tingkat 3/** ***Level 3*** | **Total** | |
| Pengukuran nilai wajar berulang | | | | | *Recurring fair value measurement* |
| Tanah | - | - | 333.176.673 | 333.176.673 | *Land* |
| Bangunan | - | - | 77.984.441 | 77.984.441 | *Buildings* |
| **Jumlah** | **-** | **-** | **411.161.114** | **411.161.114** | ***Total*** |

Tidak terdapat perpindahan antar tingkat selama tahun berjalan.

*There were no transfers between level during the year.*

Nilai wajar tingkat 3 dari tanah dan bangunan dihitung dengan menggunakan pendekatan perbandingan harga pasar, estimasi biaya reproduksi baru atau biaya pengganti baru, dan estimasi pendapatan dan biaya yang dihasilkan oleh aset. Harga pasar dari tanah dan bangunan yang paling mendekati disesuaikan dengan perbedaan atribut utama seperti ukuran aset, lokasi dan penggunaan aset. Input yang paling signifikan dalam pendekatan penilaian ini adalah asumsi harga per meter.

*Level 3 fair values of land and buildings are calculated using the comparable market data approach, cost reproduction or cost replacement approach and asset generated income approach. The approximate market prices of comparable land and buildings are adjusted for differences in key attributes such as property size, location and use of an asset. The most significant input in this valuation approach is price per square meter assumptions.*

**14. ASET TETAP** (Lanjutan)

Jika tanah dan bangunan dicatat sebesar harga perolehan, maka pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 dicatat dalam jumlah sebagai berikut:

***14. FIXED ASSETS** (Continued)*

*If land and buildings are presented on historical cost basis, as of 31 December 2022 and 2021 the amount would be as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Tanah | 197.588.792 | 187.382.883 | *Land* |
| Bangunan | | | *Buildings* |
| Biaya perolehan | 85.884.417 | 81.405.667 | *Cost* |
| Akumulasi penyusutan | ( 31.300.923) | ( 28.580.290) | *Accumulated depreciation* |
| Nilai buku bangunan | 54.583.494 | 52.825.377 | *Book value of buildings* |
| **Nilai buku bersih** | **252.172.286** | **240.208.260** | ***Net book value*** |

Selain tanah dan bangunan, tidak terdapat perbedaan yang signifikan antara nilai wajar aset tetap dengan nilai tercatatnya.

*There is no significant difference between the fair value and carrying value of fixed assets other than land and buildings.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, manajemen Bank berkeyakinan bahwa nilai aset tetap yang dapat diperoleh kembali masih melebihi nilai tercatat aset tetap.

*As of 31 December 2022 and 2021, the management of the Bank is of the opinion that the carrying values of fixed assets do not exceed their recoverable amounts.*

**15. ASET TAK BERWUJUD**

***15. INTANGIBLE ASSETS***

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Saldo awal/** ***Beginning balance*** | **Penambahan/** ***Additions*** | **Pengurangan/** ***Disposal*** | **Saldo akhir/** ***Ending balance*** | |
| **Biaya perolehan** | | | | | ***Cost*** |
| Perangkat lunak | 8.193.138 | 5.960.097 | - | 14.153.235 | *Software* |
| **Akumulasi amortisasi** | | | | | ***Accumulated amortisation*** |
| Perangkat lunak | 5.339.250 | 1.433.086 | - | 6.772.336 | *Software* |
| **Nilai tercatat** | **2.853.888** | | | **7.380.899** | ***Carrying amount*** |

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Saldo awal/** ***Beginning balance*** | **Penambahan/** ***Additions*** | **Pengurangan/** ***Disposal*** | **Saldo akhir/** ***Ending balance*** | |
| **Biaya perolehan** | | | | | ***Cost*** |
| Perangkat lunak | 7.989.638 | 203.500 | - | 8.193.138 | *Software* |
| **Akumulasi amortisasi** | | | | | ***Accumulated amortisation*** |
| Perangkat lunak | 3.718.223 | 1.621.027 | - | 5.339.250 | *Software* |
| **Nilai tercatat** | **4.271.415** | | | **2.853.888** | ***Carrying amount*** |

Aset tak berwujud merupakan perangkat lunak yang nilai amortisasinya dibebankan sebagai beban operasional lainnya - umum dan administrasi (Catatan 29).

*Intangible assets are software whose amortisation value is charged as other operating expenses - general and administrative (Note 29).*

## 16. ASET LAIN-LAIN / *16. OTHER ASSETS*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Agunan yang diambil alih setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai masing-masing sebesar Rp9.825.868 dan RpNihil pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 | 393.223.691 | 414.779.080 | *Foreclosed collaterals, net of allowance for impairment losses of Rp9,825,868 and RpNil as of 31 December 2022 and 2021, respectively* |
| Uang hasil penjualan dalam lelang (Catatan 40) | 37.824.176 | 37.824.176 | *The proceeds from the sale in the auction (Note 40)* |
| Properti terbengkalai setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai masing-masing sebesar Rp1.252.251 dan RpNihil pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 | 17.002.905 | 18.255.156 | *Abandoned property, net of allowance for impairment losses of Rp1,252,251 and RpNil as of 31 December 2022 and 2021, respectively* |
| Aset hak guna | 14.059.638 | 12.807.176 | *Right-of-use assets* |
| Persediaan alat tulis kantor | 5.682.707 | 5.618.196 | *Stationaries* |
| Uang muka dan jaminan | 5.278.140 | 15.060.730 | *Advances and guarantees* |
| Lain-lain | 22.049.069 | 21.491.188 | *Others* |
| **Jumlah** | **495.120.326** | **525.835.702** | ***Total*** |

Bank berkeyakinan uang hasil penjualan dalam lelang akan diterima dari kurator setelah proses lelang atas seluruh aset milik pihak lain yang termasuk dalam boedel pailit telah laku terjual (berdasarkan pembagian hasil penjualan boedel pailit dari kurator).

*The Bank believes that the proceeds from the sale in the auction will be received from the curator after the auction process for all assets belonging to other parties included in the bankrupt bank has been sold (based on the distribution of proceeds from the sale of the bankrupt bank from the curator).*

Lain - lain terdiri dari uang muka penyelesaian kredit dan lain – lain.

*Others consist of auction guarantee deposits, credit settlement advances and others.*

Properti terbengkalai adalah aset tetap yang sebelumnya diklasifikasikan sebagai aset tetap yang dimiliki Bank tetapi tidak digunakan untuk kegiatan usaha Bank yang lazim, yang berlokasi di:

*Abandoned properties represent fixed asset previously classified under fixed assets directly owned by the Bank but are not used in the Bank's regular or normal operations, located at:*

**31 Desember/*December* 2022 dan/*and* 2021**

Jalan Gunung Sahari No. 18, Jakarta Utara
Jalan Industri VI Ruko 4, Semarang
Jalan Sam Ratulangi No. 42, Makassar
Jalan Pattimura No. 32/B-15, Denpasar

Berdasarkan laporan penilai independen Hari Utomo dan Rekan pada tanggal 30 Desember 2020, nilai wajar properti terbengkalai pada tanggal 31 Desember 2021 adalah sebesar Rp18.461.100.

*Based on independent appraisal report by Hari Utomo and Partner dated on 30 December 2020, the fair value of abandoned property on 31 December 2021 amounted to Rp18,461,100.*

Berdasarkan laporan penilai independen Mushofah Mono Igfirly dan Rekan pada tanggal 26 Januari 2023 dan 20 Maret 2023, nilai wajar properti terbengkalai pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp31.362.013.

*Based on independent appraisal report by Mushofah Mono Igfirly and Partner on 26 January 2023 and 20 March 2023, the fair value of abandoned properties on 31 December 2022 is equal to Rp31,362,013.*

Bank membentuk cadangan kerugian penurunan nilai tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp1.252.251 dan RpNihil. Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

*The Bank has provided an allowance for impairment losses on 31 December 2022 and 2021 amounting to Rp1,252,251 and RpNil, respectively. The management believes that the established allowance made for impairment losses is adequate.*

## 17. LIABILITAS SEGERA / *17. LIABILITIES DUE IMMEDIATELY*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Liabilitas kepada pihak ketiga | | 10.178.751 | | 111.279 | *Liabilities to third parties* |
| Beban bunga jatuh tempo | | 3.562.271 | | 6.138.463 | *Past due interest* |
| Kiriman uang yang akan diselesaikan | | 350 | | 9 | *Money transfer* |
| Liabilitas lainnya | | 3.244.610 | | 136.341 | *Others liabilities* |
| Sub-jumlah | | 16.985.982 | | 6.386.092 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Kiriman uang yang akan diselesaikan | 30.000 | 347.786 | | - | *Money transfer* |
| **Jumlah** | | **17.333.768** | | **6.386.092** | ***Total*** |

## 18. SIMPANAN DARI NASABAH / *18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Giro | | 105.352.982 | | 109.826.790 | *Current accounts* |
| Tabungan | | 22.877.936 | | 35.721.129 | *Savings accounts* |
| Deposito berjangka | | 92.146.362 | | 144.074.969 | *Time deposits* |
| Sub-jumlah | | 220.377.280 | | 289.622.888 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Giro | 14.375.524 | 223.790.967 | 1.383.893 | 19.723.938 | *Current accounts* |
| Sub-jumlah | | 223.790.967 | | 19.723.938 | *Sub-total* |
| **Sub-jumlah pihak berelasi (Catatan 32)** | | **444.168.247** | | **309.346.826** | ***Sub-total related parties (Note 32)*** |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Giro | | 777.955.392 | | 922.380.794 | *Current accounts* |
| Tabungan | | 1.083.243.542 | | 1.185.694.371 | *Savings accounts* |
| Deposito berjangka | | 8.381.443.207 | | 9.429.602.573 | *Time deposits* |
| Sub-jumlah | | 10.242.642.141 | | 11.537.677.738 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Giro | 5.975.742 | 93.027.369 | 2.682.244 | 38.228.688 | *Current accounts* |
| Deposito berjangka | 8.874.895 | 138.159.928 | 8.348.814 | 118.991.475 | *Time deposits* |
| Sub-jumlah | | 231.187.297 | | 157.220.163 | *Sub-total* |
| **Sub-jumlah pihak ketiga** | | **10.473.829.438** | | **11.694.897.901** | ***Sub-total third parties*** |
| **Jumlah** | | **10.917.997.685** | | **12.004.244.727** | ***Total*** |

Simpanan dari pihak berelasi tersebut merupakan simpanan dari manajemen kunci, pemegang saham, grup pemegang saham dan anggota keluarganya (Catatan 32).

*These deposits from related parties represent deposits from key management, shareholders, group's shareholders and their family members (Note 32).*

## 18. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan) / *18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (Continued)*

a. Giro / *a. Current accounts*

Giro terdiri dari: / *Current accounts consist of:*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related parties*** |
| Rupiah | | 105.352.982 | | 109.826.790 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | | | *Foreign currency* |
| Dolar Amerika Serikat | 14.375.524 | 223.790.967 | 1.383.893 | 19.723.938 | *United States Dollar* |
| Sub-jumlah | | 329.143.949 | | 129.550.728 | *Sub-total* |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| Rupiah | | 777.955.392 | | 922.380.794 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | | | *Foreign currency* |
| Dolar Amerika Serikat | 5.975.742 | 93.027.369 | 2.682.244 | 38.228.688 | *United States Dollar* |
| Sub-jumlah | | 870.982.761 | | 960.609.482 | *Sub-total* |
| **Jumlah** | | **1.200.126.710** | | **1.090.160.210** | ***Total*** |

Tingkat suku bunga rata-rata tahunan: / *Annual average interest rates:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Rupiah | 2,61% | 3,02% | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | *Foreign currency* |
| Dolar Amerika Serikat | 0,67% | 0,50% | *United States Dollar* |

Tingkat suku bunga untuk giro dari pihak berelasi adalah sama dengan tingkat suku bunga yang ditawarkan kepada pihak ketiga.

*The interest rates on current accounts with related parties are similar to those for third parties.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, tidak terdapat giro yang diblokir sebagai jaminan kredit.

*As of 31 December 2022 and 2021, no current accounts were blocked as loan security.*

b. Tabungan / *b. Saving accounts*

Tabungan terdiri dari: / *Saving accounts consist of:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Pihak berelasi | 22.877.936 | 35.721.129 | *Related parties* |
| Pihak ketiga | 1.083.243.542 | 1.185.694.371 | *Third parties* |
| **Jumlah** | **1.106.121.478** | **1.221.415.500** | ***Total*** |

Tingkat suku bunga rata-rata tahunan: / *Annual average interest rates:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Tabungan | 3,18% | 3,54% | *Savings accounts* |
| Emas | 1,32% | 1,64% | *Emas* |
| KPR *Express* | 4,00% | 4,00% | *KPR Express* |
| Arthamas | 0,63% | 1,40% | *Arthamas* |
| Karyawan | 1,07% | 1,28% | *Employees* |
| Karya | 1,50% | 1,56% | *Karya* |
| Karya Dapan | 1,23% | 1,23% | *Karya Dapan* |
| Si Cerdas | 0,85% | 1,01% | *Si Cerdas* |

Tingkat suku bunga untuk tabungan dari pihak berelasi adalah sama dengan tingkat bunga yang ditawarkan kepada pihak ketiga.

*The interest rates on savings accounts for related parties are similar to those for third parties.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, jumlah tabungan yang diblokir sebagai jaminan kredit masing-masing sebesar Rp29.730.353 dan RpNihil.

*As of 31 December 2022 and 2021, savings accounts were blocked as loan collaterals were Rp29,730,353 and RpNil, respectively.*

## 18. SIMPANAN DARI NASABAH (Lanjutan) / *18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS (Continued)*

c. Deposito berjangka / *c. Time deposits*

Deposito berjangka terdiri dari: / *Time deposits consist of:*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related parties*** |
| Rupiah | | 92.146.362 | | 144.074.969 | *Rupiah* |
| Sub-jumlah | | 92.146.362 | | 144.074.969 | *Sub-total* |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| Rupiah | | 8.381.443.207 | | 9.429.602.573 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | | | | | *Foreign currency* |
| Dolar Amerika Serikat | 8.874.895 | 138.159.928 | 8.348.814 | 118.991.475 | *United States Dollar* |
| Sub-jumlah | | 8.519.603.135 | | 9.548.594.048 | *Sub-total* |
| **Jumlah** | | **8.611.749.497** | | **9.692.669.017** | ***Total*** |

Rincian deposito berjangka berdasarkan jangka waktu adalah sebagai berikut: / *The classifications of time deposits based on maturities are as follows:*

Berdasarkan periode deposito berjangka: / *Based on the period of the time deposits:*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| 1 bulan | | 90.701.362 | | 133.545.803 | *1 month* |
| 3 bulan | | 1.445.000 | | 10.529.166 | *3 months* |
| Sub-jumlah | | 92.146.362 | | 144.074.969 | *Sub-total* |
| Sub-jumlah pihak berelasi | | 92.146.362 | | 144.074.969 | *Sub-total related parties* |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| 1 bulan | | 5.867.785.582 | | 5.462.466.472 | *1 month* |
| 2 bulan | | 3.000.000 | | 34.379.699 | *2 months* |
| 3 bulan | | 1.847.544.874 | | 2.650.326.267 | *3 months* |
| 6 bulan | | 588.961.202 | | 936.365.112 | *6 months* |
| 12 bulan | | 74.151.549 | | 346.065.023 | *12 months* |
| Sub-jumlah | | 8.381.443.207 | | 9.429.602.573 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| 1 bulan | 6.321.115 | 98.403.958 | 4.789.640 | 68.264.341 | *1 month* |
| 3 bulan | | - | 1.005.394 | 14.329.385 | *3 months* |
| 6 bulan | 2.553.780 | 39.755.970 | 2.553.780 | 36.397.749 | *6 months* |
| Sub-jumlah | | 138.159.928 | | 118.991.475 | *Sub-total* |
| Sub-jumlah pihak ketiga | | 8.519.603.135 | | 9.548.594.048 | *Sub-total third parties* |
| **Jumlah** | | **8.611.749.497** | | **9.692.669.017** | ***Total*** |

**18. SIMPANAN DARI NASABAH** (Lanjutan)

c. Deposito berjangka (Lanjutan)

Berdasarkan sisa umur sampai dengan saat jatuh tempo:

***18. DEPOSITS FROM CUSTOMERS*** *(Continued)*

*c. Time deposits (Continued)*

*Based on remaining period until maturity:*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 bulan | | 6.449.694.233 | | 6.280.130.572 | *Less than or until 1 month* |
| Lebih dari 1 - 3 bulan | | 1.574.604.287 | | 2.483.374.887 | *From 1 - 3 months* |
| Lebih dari 3 - 6 bulan | | 388.757.419 | | 593.925.050 | *From 3 - 6 months* |
| Lebih dari 6 - 12 bulan | | 59.863.630 | | 216.247.033 | *From 6 - 12 months* |
| Lebih dari 12 bulan | | 670.000 | | - | *More than 12 months* |
| Sub-jumlah | | 8.473.589.569 | | 9.573.677.542 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Kurang dari atau sama dengan 1 bulan | 6.321.115 | 98.403.958 | 4.789.640 | 68.264.341 | *Less than or until 1 month* |
| Lebih dari 1-3 bulan | 2.553.780 | 39.755.970 | 3.559.174 | 50.727.134 | *From 1 - 3 months* |
| Sub-jumlah | | 138.159.928 | | 118.991.475 | *Sub-total* |
| **Jumlah** | | **8.611.749.497** | | **9.692.669.017** | ***Total*** |

Tingkat suku bunga rata-rata tahunan:

*Annual average interest rates:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| 1 bulan | 4,61% | 5,94% | *1 month* |
| 2 bulan | 4,61% | 6,13% | *2 months* |
| 3 bulan | 4,89% | 6,25% | *3 months* |
| 6 bulan | 5,10% | 6,52% | *6 months* |
| 12 bulan | 5,09% | 6,30% | *12 months* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | ***United States Dollar*** |
| 1 bulan | 1,41% | 1,18% | *1 month* |
| 3 bulan | 2,18% | 1,00% | *3 months* |
| 6 bulan | 1,50% | 1,50% | *6 months* |

Tingkat suku bunga untuk deposito berjangka dari pihak berelasi adalah sama dengan tingkat suku bunga yang diberlakukan terhadap pihak ketiga.

*The interest rates on time deposits from related parties are similar to those for third parties.*

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, jumlah deposito berjangka yang diblokir dan dijadikan jaminan kredit masing-masing sebesar Rp842.113.196 dan Rp233.661.779.

*As of 31 December 2022 and 2021, time deposits blocked and used as collateral to the loans were Rp842,113,196 and Rp233,661,779, respectively.*

## 19. SIMPANAN DARI BANK LAIN / *19. DEPOSITS FROM OTHER BANKS*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak berelasi** | | | | | ***Related party*** |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Deposito | 22.155.000 | 344.897.963 | 16.913.000 | 241.052.533 | *Time deposit* |
| Sub-jumlah pihak berelasi (Catatan 32) | | 344.897.963 | | 241.052.533 | *Sub-total related parties (Note 32)* |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Deposito berjangka | | 179.177.479 | | 330.174.087 | *Time deposits* |
| Tabungan | | 100.362.492 | | 45.499.895 | *Savings accounts* |
| Giro | | 93.856.543 | | 128.506.526 | *Current accounts* |
| Sub-jumlah pihak ketiga | | 373.396.514 | | 504.180.508 | *Sub-total third parties* |
| **Jumlah** | | **718.294.477** | | **745.233.041** | ***Total*** |

Tingkat suku bunga rata-rata tahunan: / *Annual average interest rates:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Rupiah** | | | ***Rupiah*** |
| Giro | 3,66% | 4,73% | *Current accounts* |
| Tabungan | 1,77% | 3,35% | *Saving accounts* |
| Deposito 1 bulan | 4,18% | 4,88% | *Time deposit 1 month* |
| Deposito 3 bulan | 4,01% | 5,16% | *Time deposit 3 months* |
| **Mata uang asing** | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | ***United States Dollar*** |
| Deposito 3 bulan | 4,32% | - | *Time deposit 3 months* |
| Deposito 12 bulan | 2,89% | 2,09% | *Time deposit 12 months* |

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, tidak terdapat simpanan dari bank lain yang dijadikan jaminan.

*As of 31 December 2022 and 2021, there are no deposits from others banks which are pledged as collateral.*

## 20. LIABILITAS AKSEPTASI / *20. ACCEPTANCE LIABILITIES*

a. Berdasarkan pihak, hubungan dan mata uang / *a. By party, relationship and currency*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Pihak ketiga** | | | | | ***Third parties*** |
| Kreditur bank | | | | | *Bank creditors* |
| Mata uang asing - Dolar Amerika Serikat | 875.550 | 13.630.125 | | - | *Foreign currency - United States Dollar* |
| **Jumlah** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total*** |

## 20. LIABILITAS AKSEPTASI (Lanjutan) / *20. ACCEPTANCE LIABILITIES (Continued)*

b. Berdasarkan jatuh tempo / *b. By maturity*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Mata uang asing - Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***Foreign currency - United States Dollar*** |
| Kurang dari 1 bulan | 490.500 | 7.635.859 | | - | *Less than 1 Month* |
| 1 - 3 bulan | 280.560 | 4.367.618 | | - | *1 - 3 months* |
| 3 - 6 bulan | 104.490 | 1.626.648 | | - | *3 - 6 months* |
| **Jumlah** | | **13.630.125** | | **-** | ***Total*** |

## 21. PERPAJAKAN / *21. TAXATION*

a. Utang pajak / *a. Taxes payable*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Pajak penghasilan Pasal 21 | 1.022.243 | 736.812 | *Income tax Article 21* |
| Pajak penghasilan Pasal 23/4(2) | 7.286.062 | 5.300.311 | *Income tax Articles 23/4(2)* |
| Pajak penghasilan Pasal 25 | 1.505.777 | 1.583.018 | *Income tax Article 25* |
| Pajak penghasilan Pasal 29 (Catatan 21b) | 5.941.266 | 352.295 | *Income tax Article 29 (Note 21b)* |
| Pajak Pertambahan Nilai | 5.473 | 2.628 | *Value Added Tax* |
| **Jumlah** | **15.760.821** | **7.975.064** | ***Total taxes payable*** |

b. Beban pajak / *b. Tax expense*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Kini | 39.009.521 | 20.331.189 | *Current* |
| Tangguhan | ( 2.880.399) | 1.048.774 | *Deferred* |
| **Beban pajak - bersih** | **36.129.122** | **21.379.963** | ***Tax expense - net*** |

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

*The reconciliation between income before tax expense as shown in the statement of profit or loss and other comprehensive income and estimated taxable income for the years ended 31 December 2022 and 2021, are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Laba sebelum beban pajak sesuai dengan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain | 151.070.086 | 101.542.031 | *Income before tax expense as per statement of profit or loss and other comprehensive income* |
| Beda tetap | | | *Permanent differences* |
| Beban yang tidak dapat dikurangkan: | | | *Non-deductible expenses:* |
| Beban promosi | 11.701.035 | 1.811.432 | *Promotion expense* |
| Beban telepon | 310.174 | 326.910 | *Telephone expense* |
| Beban pajak lainnya | 308.940 | 174.778 | *Other tax expense* |
| Beban non-operasional | 255.645 | 55.517 | *Non-operating expenses* |
| Beban operasional | 38.435 | 36.650 | *Operating expenses* |
| Rugi penjualan gedung - final | 518.177 | - | *Loss on sales of building - final* |
| Natura | 20.789 | 16.397 | *Natura* |
| Sub-jumlah (dipindahkan) | 13.153.195 | 2.421.684 | Sub-*total (carried forward)* |

**21. PERPAJAKAN** (Lanjutan)

b. Beban pajak (Lanjutan)

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut: (Lanjutan)

***21. TAXATION** (Continued)*

*b. Tax expense (Continued)*

*The reconciliation between income before tax expense as shown in the statement of profit or loss and other comprehensive income and estimated taxable income for the years ended 31 December 2022 and 2021, are as follows: (Continued)*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Sub-jumlah (pindahan) | 13.153.195 | 2.421.684 | Sub-*total (brought forward)* |
| Beda temporer | | | *Temporary differences* |
| Pembentukan cadangan imbalan kerja | ( 18.779.223) | ( 10.343.437) | *Provision for employee benefits liabilities* |
| Aset tetap | ( 820.508) | ( 2.115.573) | *Fixed assets* |
| Aset hak guna | 647.051 | 384.471 | *Right-of-use assets* |
| Aset tak berwujud | 342.541 | 58.265 | *Intangible assets* |
| Cadangan bonus | 14.000.000 | - | *Bonus reserve* |
| Kredit modifikasian | 5.543.390 | - | *Loans modification* |
| Pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai | 12.159.474 | 467.056 | *Provision of allowance for impairment losses* |
| Sub-jumlah | 13.092.725 | ( 11.549.218) | Sub-*total* |
| **Taksiran penghasilan kena pajak** | **177.316.006** | **92.414.497** | ***Estimated taxable income*** |
| Pajak penghasilan sesuai tarif pajak yang berlaku | 39.009.521 | 20.331.189 | *Income tax based on the applicable tax rate* |
| Pajak penghasilan dibayar di muka - Pasal 25 | ( 33.068.255) | ( 19.978.894) | *Prepayment of income tax - Article 25* |
| **Pajak penghasilan badan kurang bayar (Catatan 21a)** | **5.941.266** | **352.295** | ***Under payment of corporate income tax (Note 21a)*** |

Rekonsiliasi antara beban pajak dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku dari laba sebelum beban pajak dan beban pajak, bersih seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

*The reconciliation between the tax expense computed by applying the applicable tax rate on the income before tax expense and the tax expense, net as shown in the statement of profit or loss and other comprehensive income for the years ended 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Laba sebelum beban pajak | 151.070.086 | 101.542.031 | *Income before tax expense* |
| Taksiran pajak penghasilan dengan tarif pajak yang berlaku | 33.235.419 | 22.339.247 | *Estimated income tax at applicable tax rate* |
| Pengaruh pajak atas beda tetap | 2.893.703 | 532.770 | *Tax effect on permanent differences* |
| Pengaruh perubahan tarif pajak | - | ( 1.492.054) | *Tax effect on change in tax rate* |
| **Beban pajak - bersih** | **36.129.122** | **21.379.963** | ***Tax expense - net*** |

Perhitungan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 di atas akan digunakan sebagai dasar penyajian Surat Pemberitahuan Tahunan ("SPT") tahun 2022. Sedangkan, perhitungan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 telah digunakan sebagai dasar penyajian SPT tahun 2021.

*The calculation of estimated taxable income for the year ended 31 December 2022 above will be used as the basis for the presentation in Bank's 2022 Annual Tax Return ("SPT"). Meanwhile, the calculation of estimated taxable income for the year ended 31 Desember 2021 was appropriately used as the basis for the presentation in Bank's 2021 SPT.*

**21. PERPAJAKAN** (Lanjutan)

c. Aset pajak tangguhan

Mutasi aset pajak tangguhan pada tahun 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

***21. TAXATION** (Continued)*

*c. Deferred tax assets*

*Movement of deferred tax assets for 2022 and 2021 are as follow:*

| | Saldo per 31 Desember 2021/ *Balance as of 31 December 2021* | Dikreditkan ke ekuitas/ *Credited to equity* | Dikreditkan (dibebankan) ke laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain/ *Credited (charged) to statement of profit or loss and other comprehensive income* | Saldo per 31 Desember 2022/ *Balance as of 31 December 2022* | |
|---|---|---|---|---|---|
| Aset tetap | ( 1.078.348) | - | ( 180.512) | ( 1.258.860) | *Fixed assets* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 175.292 | - | 2.675.084 | 2.850.376 | *Allowance for impairment losses* |
| Penurunan perubahan nilai aset keuangan | 30.622 | 648.892 | - | 679.514 | *Decrease on changes in value of financial assets* |
| Aset tak berwujud | ( 191.684) | - | 75.359 | ( 116.325) | *Intangible assets* |
| Aset hak guna | 84.584 | - | 142.351 | 226.935 | *Right-of-use assets* |
| Liabilitas imbalan kerja | 15.050.993 | ( 353.995) | ( 4.131.429) | 10.565.569 | *Employee benefits liabilities* |
| Kredit modifikasian | - | - | 1.219.546 | 1.219.546 | *Loans modification* |
| Cadangan bonus | - | - | 3.080.000 | 3.080.000 | *Bonus reserve* |
| **Jumlah** | **14.071.459** | **294.897** | **2.880.399** | **17.246.755** | ***Total*** |

| | Saldo per 31 Desember 2020/ Balance as of 31 December 2020 | Dikreditkan ke ekuitas/ Credited to equity | Dikreditkan (dibebankan) ke laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain/ Credited (charged) to statement of profit or loss and other comprehensive income | Saldo per 31 Desember 2021/ Balance as of 31 December 2021 | |
|---|---|---|---|---|---|
| Aset tetap | ( 612.922) | - | ( 465.426) | ( 1.078.348) | *Fixed assets* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 72.540 | - | 102.752 | 175.292 | *Allowance for impairment losses* |
| Penurunan perubahan nilai aset keuangan | - | 30.622 | - | 30.622 | *Decrease on changes in value of financial assets* |
| Aset tak berwujud | ( 204.502) | - | 12.818 | ( 191.684) | *Intangible assets* |
| Aset hak guna | - | - | 84.584 | 84.584 | *Right-of-use assets* |
| Liabilitas imbalan kerja | 15.896.915 | ( 62.420) | ( 783.502) | 15.050.993 | *Employee benefits liabilities* |
| **Jumlah** | **15.152.031** | **( 31.798)** | **( 1.048.774)** | **14.071.459** | ***Total*** |

Manajemen berpendapat bahwa aset pajak tangguhan dapat dipulihkan seluruhnya.

*Management believes that deferred tax assets are fully realizable.*

d. Perubahan tarif pajak

Pada tanggal 31 Maret 2020, Pemerintah menerbitkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang (Perpu) Republik Indonesia No. 1 Tahun 2020 yang telah menjadi Undang-Undang (UU) No. 2 Tahun 2020, serta menetapkan Peraturan Pemerintah (PP) No. 30 Tahun 2020 tentang Penurunan Tarif Pajak Penghasilan bagi Wajib Pajak Badan Dalam Negeri yang Berbentuk Perseroan Terbuka dan berlaku sejak tanggal 19 Juni 2020. Aturan tersebut menetapkan penurunan tarif pajak penghasilan wajib pajak badan dalam negeri dan bentuk usaha tetap dari semula 25% menjadi 22% untuk tahun pajak 2020 dan 2021 dan 20% mulai tahun pajak 2022 dan seterusnya.

*d. Change in tax rate*

*On 31 March 2020, the Government issue Government Regulation in Lieu of Law (Perpu) of the Republic of Indonesia No. 1 year 2020 which has become Law (UU) No. 2 year 2020, as well as stipulated Government Regulation (PP) No. 30 year 2020 concerning Tariff Reduction for Domestic Public Companies Taxpayers and effective since 19 June 2020. The regulation has stipulated the reduction in the income tax rates for domestic corporate taxpayers and business establishments from 25% to 22% for Fiscal Year 2020 and 2021 and 20% for the Fiscal Year 2022 onwards.*

**21. PERPAJAKAN** (Lanjutan)

d. Perubahan tarif pajak (Lanjutan)

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Pemerintah menerbitkan Undang-Undang Republik Indonesia No. 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Aturan tersebut menetapkan tarif pajak penghasilan wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 22% yang mulai berlaku pada tahun pajak 2022 dan seterusnya. Dengan demikian, penetapan tarif pajak sebelumnya sebesar 20% menjadi tidak berlaku setelah Undang-Undang ini disahkan.

***21. TAXATION** (Continued)*

*d. Change in tax rate (Continued)*

*On 29 October 2021, the Government issue Law of the Republic of Indonesia No. 7 year 2021 concerning Harmonization of Tax Regulations. The regulation has stipulated the income tax rate for domestic taxpayers and business establishments of 22% which will be effective from the Fiscal Year 2022 onwards. Hence, the previously tax rate determination of 20% will be invalid after the ratification of this Law.*

## 22. LIABILITAS LAIN-LAIN / *22. OTHER LIABILITIES*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount)* | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Imbalan kerja (Catatan 38a) | | 48.025.311 | | 68.413.602 | *Employee benefits (Note 38a)* |
| Akrual bunga | | 20.068.333 | | 24.763.326 | *Accrued interest* |
| Liabilitas sewa | | 10.489.168 | | 13.272.695 | *Lease liability* |
| Setoran jaminan | | 1.586.881 | | 2.625.360 | *Guarantee deposits* |
| Cadangan kesejahteraan karyawan | | 1.003.959 | | 775.478 | *Allowance for employee welfare* |
| Pendapatan bunga diterima di muka | | 1.003.504 | | 588.777 | *Unearned interest income* |
| Lain-lain | | 37.857.943 | | 28.579.486 | *Others* |
| Sub-jumlah | | 120.035.099 | | 139.018.724 | *Sub-total* |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Akrual bunga | 40.320 | 627.674 | 18.489 | 263.510 | *Accrued interest* |
| Pendapatan bunga diterima di muka | 302 | 4.709 | | - | *Unearned interest income* |
| Lain-lain | 242 | 3.768 | 1.858 | 26.487 | *Others* |
| Sub-jumlah | | 636.151 | | 289.997 | *Sub-total* |
| **Jumlah** | | **120.671.250** | | **139.308.721** | ***Total*** |

## 23. MODAL SAHAM / *23. SHARE CAPITAL*

a. Modal dasar

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 64 tanggal 18 Juli 2022 yang dibuat oleh Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., pemegang saham setuju untuk melakukan penambahan modal melalui aksi korporasi dengan memberikan HMETD II.

*a. Authorized capital*

*Based on the Deed of Minutes of Extraordinary General Meeting of Shareholders No. 64 dated 18 July 2022 made by Notary Anita Anggawidjaja, S.H., the shareholder agreed to increase the capital through corporate action by granting Pre-emptive Rights II.*

**23. MODAL SAHAM** (Lanjutan)

a. Modal dasar (Lanjutan)

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 65 tanggal 18 Juli 2022 yang dibuat oleh Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., pemegang saham setuju untuk meningkatkan modal dasar Bank dari Rp1.200.000.000 menjadi sebesar Rp3.400.000.000. Akta ini telah mendapat persetujuan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0051768.AH.01.02 Tahun 2022 pada tanggal 25 Juli 2022 dan didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0142926.AH.01.11 Tahun 2022 tanggal 25 Juli 2022.

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, modal dasar yang telah ditempatkan dan disetor oleh pemegang saham adalah masing-masing sebesar Rp862.031.538 dan Rp444.346.154.

b. Susunan pemegang saham

Susunan pemegang saham dan kepemilikannya pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

***23. SHARE CAPITAL** (Continued)*

*a. Authorized capital (Continued)*

*Based on the Deed of Statement of Resolutions No. 65 dated 18 July 2022 of Anita Anggawidjaja, S.H., the shareholders agreed to increase the authorized capital from Rp1,200,000,000 to Rp3,400,000,000. This deed was approved by the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia, in its decision letter No. AHU-0051768.AH.01.02 Year 2022 dated 25 July 2022 and was registered in the Company Register No. AHU-0142926.AH.01.11 Year 2022 dated 25 July 2022.*

*As of 31 December 2022 and 2021, the authorized shares that have been issued and paid by the shareholders amounted to Rp862,031,538 Rp444,346,154, respectively.*

*b. Composition of shareholders*

*The shareholders and their respective shareholdings as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | 2022 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Pemegang Saham** | **Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh (lembar penuh)/ *Number of shares issued and fully paid-up (full amount)*** | **Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership*** | **Jumlah nilai saham/ *Total value of shares*** | ***Shareholders*** |
| Saham umum | | | | *Public Share* |
| Kasikorn Vision Financial Company PTE LTD | 5.374.811.075 | 62,35% | 537.481.108 | *Kasikorn Vision Financial Company PTE LTD* |
| PT Alim Investindo | 2.515.221.271 | 29,18% | 251.522.127 | *PT Alim Investindo* |
| Kasikornbank Public Company Limited | 443.901.808 | 5,15% | 44.390.181 | *Kasikornbank Public Company Limited* |
| PT Guna Investindo | 260.675.000 | 3,02% | 26.067.500 | *PT Guna Investindo* |
| Alim Prakasa | 1.003.272 | 0,01% | 100.327 | *Alim Prakarsa* |
| Endah Winarni | 43.600 | 0,00% | 4.360 | *Endah Winarni* |
| Iis Herijati | 4.600 | 0,00% | 460 | *Iis Herijati* |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing di bawah 5%) | 24.654.757 | 0,29% | 2.465.475 | *Public (ownership below 5%, each)* |
| **Jumlah** | **8.620.315.383** | **100%** | **862.031.538** | ***Total*** |

| | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|
| **Pemegang Saham** | **Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh (lembar penuh)/ *Number of shares issued and fully paid-up (full amount)*** | **Persentase kepemilikan/ *Percentage of ownership*** | **Jumlah nilai saham/ *Total value of shares*** | ***Shareholders*** |
| Saham dengan Sertifikat Kolektif | | | | *Share with Collective Certificate* |
| PT Guna Investindo | 260.675.000 | 5,87% | 26.067.500 | *PT Guna Investindo* |
| PT Maspion | 31.065.580 | 0,70% | 3.106.558 | *PT Maspion* |
| Saham umum | | | | *Public Share* |
| PT Alim Investindo | 2.755.359.197 | 62,01% | 275.535.920 | *PT Alim Investindo* |
| PT Maspion | 522.472.400 | 11,76% | 52.247.240 | *PT Maspion* |
| Kasikornbank Public Company Limited | 443.901.808 | 9,99% | 44.390.181 | *Kasikornbank Public Company Limited* |
| Alim Markus | 54.315.807 | 1,22% | 5.431.580 | *Alim Markus* |
| Alim Mulia Sastra | 43.452.645 | 0,98% | 4.345.265 | *Alim Mulia Sastra* |
| Alim Prakasa | 43.452.645 | 0,98% | 4.345.265 | *Alim Prakasa* |
| Alim Puspita | 21.726.323 | 0,49% | 2.172.632 | *Alim Puspita* |
| Gunardi | 19.414.500 | 0,44% | 1.941.450 | *Gunardi* |
| Endah Winarni | 43.600 | 0,00% | 4.360 | *Endah Winarni* |
| Iis Herijati | 4.600 | 0,00% | 460 | *Iis Herijati* |
| Masyarakat (kepemilikan masing-masing di bawah 5%) | 247.577.433 | 5,56% | 24.757.743 | *Public (ownership below 5%, each)* |
| **Jumlah** | **4.443.461.538** | **100%** | **444.346.154** | ***Total*** |

**23. MODAL SAHAM** (Lanjutan)

c. Penggunaan saldo laba

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan pada tanggal 31 Agustus 2021, sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris No. 107 tanggal 31 Agustus 2021, yang dibuat oleh Anita Anggawidjaja, S.H., para pemegang saham menyetujui pembagian laba bersih untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 digunakan untuk dividen tunai sebesar Rp33.325.962.

Pada tanggal 31 Desember 2022 tidak terdapat pembagian laba neto.

d. Cadangan umum dan wajib

Cadangan umum dan wajib pada awalnya dibentuk dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 61 ayat (1) Undang-undang No. 1/1995 mengenai Perseroan Terbatas (kemudian diganti dengan Undang-undang Perseroan Terbatas No. 40/2007), yang mengharuskan perusahaan Indonesia untuk membuat penyisihan cadangan umum dan wajib sebesar sekurang-kurangnya 20% dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor penuh. Undang-undang tersebut tidak mengatur jangka waktu untuk pembentukan penyisihan tersebut.

***23. SHARE CAPITAL** (Continued)*

*c. Distribution of retained earnings*

*In accordance with the resolution of the Shareholders' Annual General Meeting held on 31 August 2021, as covered in Notarial Deed No. 107 dated 31 August 2021, of Anita Anggawidjaja, S.H., the shareholders agreed to distribute net income for the year ended 31 December 2020 for cash dividends amounting to Rp33,325,962.*

*As of 31 December 2022 there is no distribute net income.*

*d. General and legal reserves*

*The general and legal reserves were originally provided in accordance with Indonesian Limited Liability Company Law No. 1/1995 article 61 paragraph (1) (later superseded by Limited Liability Company Law No. 40/2007), which requires Indonesian companies to set up a general and legal reserve amounting to at least 20% of the issued and paid-up share capital. This particular law does not regulate the period of time in relation to the provision of such reserves.*

**24. TAMBAHAN MODAL DISETOR, BERSIH**

Perubahan tambahan modal disetor 31 Desember 2022 dan 2021 sebagai berikut:

***24. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL, NET***

*The movement in additional paid-in capital as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | **Jumlah/ *Amount*** | |
|---|---|---|
| Tambahan modal disetor akibat Penawaran Umum Perdana Saham pada tahun 2013 | 169.400.000 | *Additional paid-in capital due to Intial Public Offering in 2013* |
| Biaya emisi saham | ( 10.722.143) | *Share issuance cost* |
| **Sub-jumlah** | **158.677.857** | ***Sub-total*** |
| Tambahan modal disetor akibat Penawaran Umum Terbatas I pada tahun 2017 (Catatan 1c) | 142.190.769 | *Additional paid-in capital due to Limited Public Offering I in 2017 (Notes 1c)* |
| Biaya emisi saham | ( 3.938.608) | *Share issuance cost* |
| **Sub-jumlah** | **138.252.161** | ***Sub-total*** |
| **Tambahan modal disetor, bersih 31 Desember 2021** | **296.930.018** | ***Additional paid-in capital, net 31 December 2021*** |
| Tambahan modal disetor akibat Penawaran Umum Terbatas II pada tahun 2022 (Catatan 1c) | 1.294.824.692 | *Additional paid-in capital due to Limited Public Offering II in 2022 (Notes 1c)* |
| Biaya emisi saham | ( 5.002.287) | *Share issuance cost* |
| **Sub-jumlah** | 1.289.822.405 | ***Sub-total*** |
| **Tambahan modal disetor, bersih 31 Desember 2022** | **1.586.752.423** | ***Additional paid-in capital, net 31 December 2022*** |

## 25. KOMITMEN DAN KONTINJENSI / *25. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES*

Bank memiliki tagihan dan liabilitas komitmen dan kontinjensi dengan rincian sebagai berikut:

*The Bank has receivables and liabilities involving commitments and contingencies as follows:*

| | 2022 | | 2021 | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount*) | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | Jumlah nosional mata uang asing/ *Notional amount in foreign currency* (angka penuh/ *full amount*) | Ekuivalen/ *Equivalent* Rupiah | |
| **KOMITMEN** | | | | | ***COMMITMENTS*** |
| **Tagihan komitmen** | | | | | ***Commitment receivables*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Inkaso yang belum terselesaikan | | 8.924.576 | | 11.270.447 | *Outstanding bills not yet cleared* |
| Pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | | 347.786 | | - | *Outstanding spot and derivatives purchased* |
| **Sub-jumlah** | | 9.272.362 | | 11.270.447 | ***Sub-total*** |
| **Liabilitas komitmen** | | | | | ***Commitment liabilities*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | | 1.812.519.571 | | 1.249.480.241 | *Unused loan facilities* |
| L/C yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan | | 651.792 | | 11.150.000 | *Outstanding irrevocable letters of credit* |
| Inkaso yang belum terselesaikan | | 7.615.953 | | 11.270.447 | *Outstanding bills not yet cleared* |
| **Sub-jumlah** | | 1.820.787.316 | | 1.271.900.688 | ***Sub-total*** |
| **Mata uang asing** | | | | | ***Foreign currency*** |
| **Dolar Amerika Serikat** | | | | | ***United States Dollar*** |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 1.961.139 | 30.530.034 | 2.653.808 | 37.823.397 | *Unused loan facilities* |
| L/C yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan | 359.347 | 5.594.134 | 400.000 | 5.701.000 | *Outstanding irrevocable letters of credit* |
| **Sub-jumlah** | | 36.124.168 | | 43.524.397 | ***Sub-total*** |
| Jumlah liabilitas komitmen | | 1.856.911.484 | | 1.315.425.085 | *Total commitment liabilities* |
| **Jumlah liabilitas komitmen, bersih** | | **1.847.639.122** | | **1.304.154.638** | ***Total commitment liabilities, net*** |
| **KONTINJENSI** | | | | | ***CONTINGENCIES*** |
| **Tagihan kontinjensi** | | | | | ***Contingent receivables*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Pendapatan bunga dalam penyelesaian | | 35.764.243 | | 35.851.894 | *Interest income on non performing assets* |
| **Liabilitas kontinjensi** | | | | | ***Contingent liabilities*** |
| **Rupiah** | | | | | ***Rupiah*** |
| Bank garansi yang diberikan dalam bentuk: | | | | | *Bank guarantees issued in the form of:* |
| Transaksi perdagangan dalam negeri | | 21.406.906 | | 16.294.100 | *Custom bonds* |
| *Performance bonds* | | 16.069.510 | | 15.688.500 | *Performance bonds* |
| *Advance payment bonds* | | 71.442.704 | | 4.764.496 | *Advance payment bonds* |
| *Bid bonds* | | 6.200.000 | | 5.200.000 | *Bid bonds* |
| Jumlah liabilitas kontinjensi | | 115.119.120 | | 41.947.096 | *Total contingent liabilities* |
| **Jumlah liabilitas kontinjensi, bersih** | | **79.354.877** | | **6.095.202** | ***Total contingent liabilities, net*** |
| **Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi, bersih** | | **1.926.993.999** | | **1.310.249.840** | ***Total commitment and contingent liabilities, net*** |

## 25. KOMITMEN DAN KONTINJENSI (Lanjutan) / *25. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (Continued)*

Saldo komitmen dan kontinjensi berdasarkan pihak berelasi dan pihak ketiga:

*Outstanding commitments and contingencies based on related parties and third parties:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Pihak berelasi** | | | ***Related parties*** |
| **KOMITMEN** | | | ***COMMITMENTS*** |
| **Tagihan komitmen** | | | ***Commitment receivables*** |
| Inkaso yang belum terselesaikan | 1.308.623 | - | *Outstanding bills not yet cleared* |
| **Liabilitas komitmen** | | | ***Commitment liabilities*** |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 8.293.650 | 6.250.000 | *Unused loan facilities* |
| **Jumlah liabilitas komitmen, bersih pihak berelasi (Catatan 32)** | **6.985.027** | **6.250.000** | ***Total commitment liabilities, net related parties (Note 32)*** |
| **Pihak ketiga** | | | ***Third parties*** |
| **KOMITMEN** | | | ***COMMITMENTS*** |
| Inkaso yang belum terselesaikan | 7.615.953 | 11.270.447 | *Outstanding bills not yet cleared* |
| Pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan | 347.786 | - | *Outstanding spot and derivatives purchased* |
| **Liabilitas komitmen** | | | ***Commitment liabilities*** |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 1.834.755.955 | 1.281.053.638 | *Unused loan facilities* |
| Inkaso yang belum terselesaikan | 7.615.953 | 11.270.447 | *Outstanding bills not yet cleared* |
| L/C yang tidak dapat dibatalkan yang masih berjalan | 6.245.926 | 16.851.000 | *Outstanding irrevocable letter of credit* |
| **Jumlah liabilitas komitmen - pihak ketiga** | 1.848.617.834 | 1.309.175.085 | ***Total commitment liabilities - third parties*** |
| **Jumlah liabilitas komitmen, bersih pihak ketiga** | **1.840.654.095** | **1.297.904.638** | ***Total commitment liabilities, net third parties*** |
| **KONTINJENSI** | | | ***CONTINGENCIES*** |
| **Tagihan kontinjensi** | | | ***Contingent receivables*** |
| Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 35.764.243 | 35.851.894 | *Interest income on non performing assets* |
| **Liabilitas kontinjensi** | | | ***Contingent liabilities*** |
| Bank garansi yang diberikan | 115.119.120 | 41.947.096 | *Bank guarantees issued* |
| **Jumlah liabilitas kontinjensi, bersih** | **79.354.877** | **6.095.202** | ***Total contingent liabilities, net*** |
| **Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi, bersih** | **1.920.008.972** | **1.303.999.840** | ***Total commitments and contingent liabilities, net*** |
| **Jumlah liabilitas komitmen dan kontinjensi pihak berelasi dan pihak ketiga, bersih** | **1.926.993.999** | **1.310.249.840** | ***Total commitments and contingent liabilities to related parties and third parties, net*** |

Cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 masing-masing sebesar Rp1.499.452 dan Rp644.775.

*The allowance for impairment losses established on 31 December 2022 and 2021 amounting to Rp1,499,452 and Rp644,775, respectively.*

Manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai yang dibentuk telah memadai.

*Management believes that allowance for impairment losses is adequate.*

## 26. PENDAPATAN BUNGA / *26. INTEREST INCOME*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Kredit yang diberikan | 726.905.960 | 741.111.134 | *Loans* |
| Efek-efek | 183.257.804 | 121.430.923 | *Marketable securities* |
| Penempatan pada Bank Indonesia | 29.495.082 | 34.487.116 | *Placements with Bank Indonesia* |
| Penempatan pada bank lain | 2.955.179 | 324.400 | *Placements with other banks* |
| Lain-lain | 8.591.613 | 3.643.640 | *Others* |
| **Jumlah** | **951.205.638** | **900.997.213** | ***Total*** |

## 27. BEBAN BUNGA / *27. INTEREST EXPENSE*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Deposito berjangka | 435.666.019 | 531.277.635 | *Time deposits* |
| Premi penjaminan Pemerintah (Catatan 39) | 27.230.107 | 22.543.160 | *Government guarantees premiums (Note 39)* |
| Simpanan dari bank lain | 26.562.032 | 28.014.398 | *Deposit from other banks* |
| Giro | 26.315.225 | 27.511.222 | *Current accounts* |
| Tabungan | 14.406.551 | 14.801.769 | *Savings accounts* |
| Lain-lain | 1.252 | 70 | *Others* |
| **Jumlah** | **530.181.186** | **624.148.254** | ***Total*** |

## 28. GAJI DAN TUNJANGAN / *28. SALARIES AND ALLOWANCES*

Gaji dan tunjangan termasuk gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Direksi, Dewan Komisaris dan manajemen kunci lainnya (Catatan 32).

*Salaries and employee benefits include salaries and other compensation for the Board of Directors, Board of Commissioners and other key management (Note 32).*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Gaji, upah dan imbalan kerja (Catatan 38) | 97.765.875 | 92.540.857 | *Salaries, wages and employee benefits (Note 38)* |
| Tunjangan lainnya | 46.951.986 | 26.381.167 | *Others allowance* |
| Tunjangan Hari Raya | 7.885.949 | 7.226.456 | *Holiday allowance* |
| Asuransi | 2.789.006 | 2.549.568 | *Insurance* |
| **Jumlah** | **155.392.816** | **128.698.048** | ***Total*** |

## 29. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI / *29. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| *Outsourcing* | 19.195.403 | 14.505.627 | *Outsourcing* |
| Iklan dan promosi | 12.742.386 | 2.421.538 | *Advertising and promotion* |
| Pengawasan, pemeriksaan dan jasa profesional | 11.292.783 | 7.493.769 | *Supervision, audit and professional fees* |
| Biaya barang jaminan dikuasai | 10.856.001 | 6.336.588 | *Cost of foreclosed collateral* |
| Keperluan kantor dan barang cetakan | 9.706.989 | 9.034.956 | *Office supplies and printed materials* |
| Penyusutan (Catatan 14) | 8.967.811 | 8.844.643 | *Depreciation (Note 14)* |
| Keamanan | 8.672.845 | 8.455.691 | *Security* |
| Pemeliharaan dan perbaikan | 6.771.358 | 6.191.962 | *Maintenance and service* |
| Biaya transaksi ATM | 6.642.552 | 5.600.487 | *Transaction fee of ATM* |
| Piranti lunak | 4.042.175 | 3.436.552 | *Software* |
| Penyusutan aset hak guna | 3.965.255 | 2.726.859 | *Depreciation of right-of-use assets* |
| Listrik, air dan gas | 3.604.397 | 3.513.793 | *Electricity, water and gas* |
| Sewa | 2.913.330 | 2.816.734 | *Rental* |
| Pendidikan | 2.280.998 | 1.826.264 | *Education* |
| Bahan bakar | 1.898.438 | 1.671.955 | *Fuel* |
| Telepon dan faksimili | 1.451.303 | 1.519.017 | *Telephone and facsimile* |
| Amortisasi aset tak berwujud (Catatan 15) | 1.433.086 | 1.621.027 | *Amortization of intangible assets (Note 15)* |
| Asuransi | 1.339.609 | 1.303.148 | *Insurance* |
| Bunga atas liabilitas sewa | 1.288.923 | 1.024.073 | *Interest on lease liability* |
| Administrasi | 412.464 | 399.501 | *Administration* |
| Lain-lain | 18.705.070 | 4.612.168 | *Others* |
| **Jumlah** | **138.183.176** | **95.356.352** | ***Total*** |

Beban umum dan administrasi termasuk honorarium yang dibayarkan kepada Komite Audit masing-masing sebesar Rp135.385 dan Rp98.461 untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

*General and administrative expenses include honorarium for Audit Committee amounting to Rp135,385 and Rp98,461 for the years ended 31 December 2022 and 2021, respectively.*

## 30. PENDAPATAN NON-OPERASIONAL, BERSIH / *30. NON-OPERATING INCOME, NET*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Pendapatan non-operasional** | | | ***Non-operating income*** |
| Laba penjualan aset tetap, bersih (Catatan 14) | 642.302 | 631.956 | *Gain on sale of fixed assets, net (Note 14)* |
| Lain-lain | 418.162 | 379.752 | *Others* |
| Jumlah pendapatan non-operasional | 1.060.464 | 1.011.708 | *Total non-operating income* |
| **Beban non-operasional** | | | ***Non-operating expenses*** |
| Denda-denda | 7.280 | 65.800 | *Penalty* |
| Lain-lain | 289.333 | 112.407 | *Others* |
| Jumlah beban non-operasional | 296.613 | 178.207 | *Total non-operating expense* |
| **Total pendapatan non-operasional, bersih** | **763.851** | **833.501** | ***Total non-operating income, net*** |

## 31. LABA PER SAHAM DASAR / *31. BASIC EARNINGS PER SHARE*

Berikut merupakan data laba dan saham yang digunakan dalam perhitungan laba per saham dasar:

*The following reflects the income and shares data used in the basic earnings per share computations:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Laba periode berjalan | 114.940.964 | 80.162.068 | *Income for the period* |
| Rata-rata tertimbang jumlah saham beredar untuk perhitungan laba per saham dasar: | | | *Weighted average number of shares for calculation of basic earnings per share:* |
| Saldo awal | 4.443.462 | 4.443.462 | *Beginning balance* |
| Penambahan modal dengan hak memesan efek terlebih dahulu II | 4.176.854 | - | *Capital Increase with Pre-emptive Rights II* |
| Jumlah | 8.620.316 | 4.443.462 | *Total* |
| Rata-rata tertimbang jumlah saham (lembar penuh) | 4.791.533 | 4.443.462 | *Weighted average number of shares (full amount)* |
| **Laba per saham dasar (dalam Rupiah penuh)** | **23,99** | **18,04** | ***Basic earnings per share (in full Rupiah)*** |

Bank tidak memiliki efek yang bersifat dilusian per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

*The Bank has no diluted securities as of 31 December 2022 and 2021.*

## 32. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI / *32. TRANSACTION WITH RELATED PARTIES*

Dalam kegiatan normal usaha, Bank melakukan transaksi dengan pihak berelasi karena hubungan kepemilikan dan/atau kepengurusan. Semua transaksi dengan pihak-pihak berelasi telah dilakukan dengan kebijakan dan syarat yang telah disepakati dengan pihak berelasi yang belum tentu sama dengan kebijakan dan syarat dengan pihak ketiga.

*In the normal course of business, the Bank enters into certain transactions with parties which are related to the management and/or owned by the same ultimate shareholder. All transactions with related parties have been entered into with the agreed terms and conditions between parties which may not be the same with the terms and conditions with third parties.*

Jenis hubungan dan unsur transaksi pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

*Type of relationships and related parties transactions as of 31 December 2022 and 2021:*

| Pihak berelasi/ *Related parties* | Jenis hubungan/ *Types of relationship* | Unsur transaksi pihak berelasi/ *Related party transactions* |
|---|---|---|
| Manajemen Kunci/*Key Management* | Komisaris, Direktur, Deputi Direktur Senior, Deputi Direktur, Pemimpin Divisi, Pemimpin Bisnis, Pemimpin Bisnis Support, dan keluarganya/*Commissioners, Directors, Senior Deputy Director, Deputy Directors, Heads of Divisions, Heads of Business and Heads of Business Support and their family members* | Penempatan dana/*Fund placement*, Kredit yang diberikan/*Loans* |
| PT Alim Investindo | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Guna Investindo | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion* | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Kredit yang diberikan/*Loans*<br>Sewa menyewa/*Lease* |
| Kasikorn Vision Financial Company PTE LTD | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |

*) Sejak tanggal 7 Desember 2022 bukan merupakan pemegang saham Bank. Per 31 Desember 2022, hubungan pihak berelasi merupakan grup pemegang saham - Entitas

*) *Not the Banks's shareholder since 7 December 2022. As of 31 December 2022, the relationship type is group's shareholder - Entity*

## 32. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (Lanjutan)

Jenis hubungan dan unsur transaksi pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021: (Lanjutan)

## *32. TRANSACTION WITH RELATED PARTIES (Continued)*

*Type of relationships and related parties transactions as of 31 December 2022 and 2021: (Continued)*

| Pihak berelasi/ *Related parties* | Jenis hubungan/ *Types of relationship* | Unsur transaksi pihak berelasi/ *Related party transactions* |
|---|---|---|
| Kasikornbank Public Company Limited | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Giro pada bank lain/*Current account with other bank*<br>Simpanan pada bank lain/*Deposit from other bank* |
| Alim Markus** | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Alim Mulia Sastra** | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Alim Prakasa | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Alim Puspita** | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Gunardi Go*** | Pemegang saham Bank/*The Bank's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Alaskair Maspion (I) | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Alumindo Industrial Estate | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Alumindo Light Metal Industry Tbk | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Inkaso yang belum terselesaikan/*Outstanding bills not yet cleared* |
| PT Anekakabel Ciptaguna | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Anugerah Investindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Bintang Osowilangon | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Bumi Maspion | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*,<br>Sewa menyewa/*Lease* |
| PT Citra Maspion Contractor | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Sewa menyewa/*Lease* |
| PT Dovechem Maspion Terminal | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Kredit yang diberikan/*Loans* |
| PT Heisei Stainless Steel Ind | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Husin Investama | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Indal Aluminium Industry Tbk | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Kredit yang diberikan/*Loans* |
| PT Indal Investindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Indal Reiwa Auto | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Indal Steel Pipe | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Indalex | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Ishizuka Maspion Indonesia | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Kawasan Industri Sidoarjo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Marindo Gemilang | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Marindo Investama | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Sewa menyewa/*Lease* |
| PT Marindo Permata Investindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Marindo Surya | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Bazar | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Elektronik | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Energy Mitratama | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Industrial Estate | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Investindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Kencana | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Q.Q. Heisei | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Q.Q. Ishizuka | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Q.Q. Maspion Square | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Sewa menyewa/*Lease* |
| PT Maspion Q.Q. Smoci | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Q.Q. SMTPI | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Q.Q. Srithai | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Trading | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maspion Transsindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Maxim Housewares Indonesia | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>*Letter of credit* |
| PT Maxim Maspion | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Mulindo Investama | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Multi Entertainment Xenter | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Piaget Jatim Pratama | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |

**) Sejak tanggal 7 Desember 2022 bukan merupakan pemegang saham Bank. Per 31 Desember 2022, hubungan pihak berelasi merupakan pemegang saham melalui PT Alim Investindo.

***) Sejak tanggal 7 Desember 2022 bukan merupakan pemegang saham Bank. Per 31 Desember 2022, hubungan pihak berelasi merupakan pemegang saham melalui PT Guna Investindo.

**) *Not the Banks's shareholder since 7 December 2022. As of 31 December 2022, the relationship type is shareholder through PT Alim Investindo.*

***) *Not the Banks's shareholder since 7 December 2022. As of 31 December 2022, the relationship type is shareholder through PT Guna Investindo.*

## 32. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (Lanjutan) / *32. TRANSACTION WITH RELATED PARTIES (Continued)*

Jenis hubungan dan unsur transaksi pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021: (Lanjutan)

*Type of relationships and related parties transactions as of 31 December 2022 and 2021: (Continued)*

| Pihak berelasi/ *Related parties* | Jenis hubungan/ *Types of relationship* | Unsur transaksi pihak berelasi/ *Related party transactions* |
|---|---|---|
| PT Prakindo Investama | Grup pemegang saham/Group's shareholder | Penempatan dana/Fund placement |
| PT Qingda Maspion Paper Products | Grup pemegang saham/Group's shareholder | Penempatan dana/Fund placement<br>Kredit yang diberikan/Loans |
| PT Satria Investindo | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Shanghai Maspion Oleo Chemical Industry | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Shanghai Maspion Toothpaste Industry | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Siam Maspion Terminal | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Srithai Maspion Indonesia | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| PT Trisulapack Indah | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Singapore Piaget Academy | Grup pemegang saham/*Group's shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement*<br>Kredit yang diberikan/*Loans* |
| Alim Satria | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Budi Santoso Gunardi | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Budiono Kodradjaya | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Daniel Kodradjaja | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Diana Alim | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Foni Alim | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Jimmy Kodradjaja | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Maria Alim | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Silvy Kodradjaja | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Srijanti | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |
| Yuwono Alim | Keluarga pemegang saham/*Family member of shareholder* | Penempatan dana/*Fund placement* |

Saldo giro pada bank lain, kredit yang diberikan, dan simpanan dari nasabah dan bank lain pihak berelasi adalah sebagai berikut:

*The outstanding balances of current account with other banks, loans, and deposits from customers and other banks related parties were as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **ASET** | | | ***ASSETS*** |
| Giro pada bank lain (Catatan 6) | 455.432 | 9.700.013 | *Current account with other bank (Note 6)* |
| Kredit yang diberikan | | | *Loans* |
| Pemegang saham | - | 112.981.844 | *Shareholder* |
| Grup pemegang saham | 118.935.202 | 5.010.274 | *Group's shareholder* |
| Manajemen kunci dan keluarganya | 69.293 | 600.636 | *Key management and their family members* |
| **Sub-jumlah kredit yang diberikan (Catatan 11i)** | 119.004.495 | 118.592.754 | ***Sub-total loans (Note 11i)*** |
| **Jumlah** | **119.459.927** | **128.292.767** | ***Total*** |
| Persentase terhadap jumlah aset | 0,80% | 0,90% | *Percentage of total assets* |

**32. TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI** (Lanjutan)

Saldo giro pada bank lain, kredit yang diberikan, dan simpanan dari nasabah dan bank lain pihak berelasi adalah sebagai berikut: (Lanjutan)

***32. TRANSACTION WITH RELATED PARTIES*** *(Continued)*

*The outstanding balances of current account with other banks, loans, and deposits from customers and other banks related parties were as follows: (Continued)*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **LIABILITAS** | | | ***LIABILITIES*** |
| Simpanan dari nasabah (Catatan 18) | 444.168.247 | 309.346.826 | *Deposits from customers (Note 18)* |
| Simpanan dari bank lain (Catatan 19) | 344.897.963 | 241.052.533 | *Deposits from other banks (Note 19)* |
| **Jumlah** | **789.066.210** | **550.399.359** | ***Total*** |
| Persentase terhadap jumlah liabilitas | 6,68% | 4,27% | *Percentage of total liabilities* |

**Komitmen dan kontinjensi**

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, saldo liabilitas komitmen bersih kepada pihak berelasi masing-masing sebesar Rp6.985.027 dan Rp6.250.000 (Catatan 25). Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, saldo kontinjensi kepada pihak berelasi masing-masing adalah RpNihil.

***Commitments and contingencies***

*As of 31 December 2022 and 2021, the outstanding commitment liabilities net to related parties were Rp6,985,027 and Rp6,250,000, respectively (Note 25). As of 31 December 2022 and 2021, the outstanding contingencies to related parties were RpNil, respectively.*

**Kompensasi kepada personil manajemen kunci Bank**

Manajemen kunci termasuk dewan komisaris, direksi dan manajemen kunci lainnya. Rincian atas kompensasi yang diberikan adalah sebagai berikut:

***Compensation of key management personnel of the Bank***

*Key management includes the board of commissioners, board of directors and other key management. The details of compensation provided are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Dewan Komisaris** | | | ***Board of Commissioners*** |
| Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin) | 3.362.302 | 3.998.374 | *Remuneration (salary, bonus, routine allowance)* |
| Fasilitas lain-lain | 539.312 | 668.392 | *Other facilities* |
| Jumlah (Catatan 28) | 3.901.614 | 4.666.766 | *Total (Note 28)* |
| **Direksi** | | | ***Board of Directors*** |
| Remunerasi (gaji, bonus, tunjangan rutin) | 10.186.645 | 10.161.931 | *Remuneration (salary, bonus, routine allowance)* |
| Fasilitas lain-lain | 1.958.000 | 2.818.237 | *Other facilities* |
| Jumlah (Catatan 28) | 12.144.645 | 12.980.168 | *Total (Note 28)* |
| Manajemen kunci lainnya | 23.954.733 | 21.299.285 | *Other key management* |
| **Jumlah kompensasi manajemen kunci** | **40.000.992** | **38.946.219** | ***Total compensation of key management*** |

## 33. SEGMEN OPERASI / *33. OPERATION SEGMENT*

Kegiatan Bank sepenuhnya adalah Bank Umum, sehingga informasi segmen Bank tidak dikelompokkan berdasarkan segmen usaha tetapi dikelompokkan berdasarkan segmen geografis.

*The Bank's activities are entirely Commercial Bank, hence the Bank's segment information is not classified into business segments but it is classified by geographical segment.*

Informasi mengenai hasil dari tiap area geografis disajikan di bawah ini:

*Information regarding the results of each geographical area is included below:*

| | 2022 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Pendapatan (beban) bunga, bersih | 171.691.992 | ( 883.570) | 21.121.265 | 236.618.893 | 11.122.092 | ( 8.992.974) | ( 9.653.246) | 421.024.452 | *Interest income (expense), net* |
| Beban operasional lainnya, bersih | ( 52.581.956) | ( 5.850.655) | ( 22.906.609) | ( 159.165.040) | ( 7.341.673) | ( 10.278.020) | ( 12.594.264) | ( 270.718.217) | *Other operating expense, net* |
| Pendapatan (beban) non-operasional, bersih | ( 1.040) | ( 5.770) | ( 7.952) | 1.301.779 | ( 507.383) | ( 6.300) | ( 9.483) | 763.851 | *Non-operating income (expense), net* |
| Jumlah pendapatan (beban) eksternal | 119.108.996 | ( 6.739.995) | ( 1.793.296) | 78.755.632 | 3.273.036 | ( 19.277.294) | ( 22.256.993) | 151.070.086 | *Total external income (expense)* |
| Pendapatan (beban) antar area | ( 63.596.521) | 9.976.642 | 477.089 | 2.582.391 | ( 1.707.211) | 13.162.409 | 39.105.201 | - | *Inter-area income (expense)* |
| **Jumlah pendapatan (beban) area** | **55.512.475** | **3.236.647** | **( 1.316.207)** | **81.338.023** | **1.565.825** | **( 6.114.885)** | **16.848.208** | **151.070.086** | ***Total area income (expense)*** |
| Kredit yang diberikan, bersih | 3.465.593.835 | 134.380.966 | 496.117.746 | 3.960.934.214 | 181.019.356 | 67.721.756 | 425.767.470 | 8.731.535.343 | *Loans, net* |
| Aset tetap, bersih | 97.501.007 | 15.740.773 | 34.531.956 | 241.750.672 | 13.167.430 | 9.288.802 | 13.543.596 | 425.524.236 | *Fixed assets, net* |
| Jumlah aset | 1.958.059.482 | 367.190.485 | 635.868.589 | 10.104.796.578 | 148.807.867 | 342.498.384 | 1.399.080.889 | 14.956.302.274 | *Total assets* |
| Jumlah liabilitas | 1.902.547.006 | 363.953.839 | 637.184.796 | 7.021.914.493 | 147.242.042 | 348.613.270 | 1.382.232.680 | 11.803.688.126 | *Total liabilities* |

**33. SEGMEN OPERASI** (Lanjutan)

Informasi mengenai hasil dari tiap area geografis disajikan di bawah ini: (Lanjutan)

***33. OPERATION SEGMENT*** *(Continued)*

*Information regarding the results of each geographical area is included below (Continued):*

| | 2021 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Pendapatan (beban) bunga, bersih | 109.335.426 | ( 4.668.281) | 16.650.200 | 170.783.585 | 14.268.545 | ( 13.442.062) | ( 16.078.454) | 276.848.959 | *Interest income (expense), net* |
| Beban operasional lainnya, bersih | ( 29.749.078) | ( 4.856.764) | ( 18.285.307) | ( 101.071.602) | ( 5.457.420) | ( 4.887.163) | ( 11.833.095) | ( 176.140.429) | *Other operating expense, net* |
| Pendapatan (beban) non-operasional, bersih | 18.220 | ( 7.345) | 497 | 828.295 | ( 746) | 350 | ( 5.770) | 833.501 | *Non-operating income (expense), net* |
| Jumlah pendapatan (beban) eksternal | 79.604.568 | ( 9.532.390) | ( 1.634.610) | 70.540.278 | 8.810.379 | ( 18.328.875) | ( 27.917.319) | 101.542.031 | *Total external income (expense)* |
| Pendapatan (beban) antar area | ( 52.121.675) | 12.100.657 | ( 3.675.043) | ( 6.868.795) | ( 6.563.684) | 17.416.315 | 39.712.225 | - | *Inter-area income (expense)* |
| **Jumlah pendapatan (beban) area** | **27.482.893** | **2.568.267** | **( 5.309.653)** | **63.671.483** | **2.246.695** | **( 912.560)** | **11.794.906** | **101.542.031** | ***Total area income (expense)*** |
| Kredit yang diberikan, bersih | 2.963.711.192 | 151.992.618 | 495.939.487 | 3.795.899.464 | 182.993.714 | 68.344.916 | 537.777.663 | 8.196.659.054 | *Loans, net* |
| Aset tetap, bersih | 94.874.568 | 15.906.301 | 35.075.629 | 241.740.559 | 10.419.386 | 9.159.305 | 13.811.228 | 420.986.976 | *Fixed assets, net* |
| Jumlah aset | 2.487.225.529 | 404.341.955 | 609.557.058 | 8.649.080.374 | 148.466.354 | 411.049.902 | 1.524.637.412 | 14.234.358.584 | *Total assets* |
| Jumlah liabilitas | 2.459.742.637 | 401.773.688 | 614.866.711 | 7.355.739.983 | 146.219.659 | 411.962.462 | 1.512.842.505 | 12.903.147.645 | *Total liabilities* |

Pendapatan antar area pada dasarnya berasal dari transaksi transfer dana antar area.

*The inter-area income was mainly derived from inter-area fund transfer.*

## 34. MANAJEMEN RISIKO

Dalam melaksanakan kegiatan usahanya, Bank selalu berhadapan dengan risiko yang melekat (*inherent risk*) sehingga Bank menetapkan kerangka manajemen risiko yang meliputi: (1) *risk governance* yang memadai, (2) kecukupan kebijakan manajemen risiko, prosedur dan penetapan batas risiko, (3) kecukupan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, pengendalian manajemen risiko yang didukung oleh Sistem Informasi Manajemen risiko yang memadai, dan (4) sistem pengendalian intern yang komprehensif.

Dalam rangka penerapan manajemen risiko yang efektif, Bank telah membentuk komite di tingkat Dewan Komisaris dan Direksi maupun unit kerja yang bersifat independen. Hal ini diwujudkan dengan pembentukan Satuan Kerja Manajemen Risiko serta beberapa komite seperti Komite Pemantau Risiko, Komite Manajemen Risiko, *Assets and Liabilities Committee*, Komite Sumber Daya Manusia, *IT Steering Committee*, Komite Kebijakan serta Komite Produk, Jasa dan Layanan, Komite Audit serta Komite Remunerasi dan Nominasi.

Bank secara berkesinambungan menyempurnakan seluruh ketentuan internal terkait pengelolaan risiko, baik dari sisi kebijakan, pedoman, prosedur, batas risiko maupun pemanfaatan teknologi informasi sesuai dengan perkembangan internal maupun eksternal.

**Profil risiko**

Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia No. 5/8/PBI/2003 tanggal 19 Mei 2003 tentang Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum, yang selanjutnya telah diubah dengan PBI No. 11/25/PBI/2009 tanggal 1 Juli 2009, maka Bank wajib untuk menyampaikan laporan profil risiko triwulanan sejak tahun 2005. Kedua peraturan tersebut telah dicabut dan digantikan oleh Peraturan OJK No. 18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 yang menetapkan ketentuan yang sama.

Pada tahun 2011, Bank Indonesia mengeluarkan Peraturan No. 13/1/PBI/2011 tanggal 5 Januari 2011 perihal Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, yang dilakukan sesuai dengan lampiran SE BI No. 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011, dimana profil risiko merupakan bagian tak terpisahkan dari penilaian tingkat kesehatan yang dimaksud. Peraturan No. 13/1/PBI/2011 tersebut dicabut dan digantikan oleh Peraturan OJK No. 4/POJK.03/2016 tanggal 26 Januari 2016, sedangkan SE BI No. 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 tersebut dicabut dan digantikan oleh SE OJK No. 14/SEOJK.03/2017 tanggal 17 Maret 2017.

## *34. RISK MANAGEMENT*

*In Bank's operational activity, Bank encounter the inherent risk so Bank required to set a solid risk management practices requires a robust risk management framework includes: (1) robust risk governance, (2) adequacy of risk management policies, procedures and establishment of risk limits, (3) adequacy of risk management identification, measurement, monitoring, control and supported by adequate risk Management Information System, and (4) comprehensive internal control system.*

*To implement the risk management effectively, Bank has established commitee in level of the Board of Commissioners and the Board of Directors, including working units which is independent. This is implemented by establishing a Risk Management Unit and other several committees such as Risk Monitoring Committee, Risk Management Committee, Assets and Liabilities Committee, Personnel Committee, IT Steering Committee, Policy Committee, Product and Services Committee, Audit Committee, and Remuneration and Nomination Committee.*

*The Bank continuously improves internal policies related to risk management, including policies, standardized operations, procedures, risk limit and information technology utilization in line with internal and external development.*

***Risk profile***

*In accordance with Bank Indonesia regulation No. 5/8/PBI/2003 dated 19 May 2003 regarding Risk Management Implementation For Commercial Banks, which has been amended by PBI No. 11/25/PBI/2009 dated 1 July 2009, banks are required to submit the quarterly risk profile reports starting in 2005. Those regulations have been revoked and replaced by Financial Service Authority Regulation No. 18/POJK.03/2016 dated 16 March 2016 which stated similar requirement.*

*In 2011, Bank Indonesia issued regulation No. 13/1/PBI/2011 dated 5 January 2011 about the Assessment of Commercial Bank Health Rating, and has been carried out in accordance with appendix SE BI No. 13/24/DPNP dated 25 October 2011, where the risk profile is an integral part of the assessment. Regulation No. 13/1/PBI/2011 has been revoked and replaced by Financial Service Authority Regulation No. 4/POJK.03/2016 dated 26 January 2016, meanwhile SE BI No. 13/24/DPNP dated 25 October 2011 has been revoked and replaced by SE OJK No. 14/SEOJK.03/2017 dated 17 March 2017.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Profil risiko** (Lanjutan)

Terkait penerapan manajemen risiko, Bank menyusun laporan profil risiko triwulanan secara *self assessment* yang disampaikan kepada OJK.

**Risiko kredit**

Sesuai Peraturan OJK No. 18/POJK.03/2016 tanggal 16 Maret 2016 tentang Penerapan Manajemen Risiko bagi Bank Umum, risiko kredit didefinisikan sebagai risiko akibat kegagalan pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada Bank, termasuk risiko kredit akibat kegagalan debitur, risiko konsentrasi kredit, *counterparty credit risk* dan *settlement risk*. Dalam mengelola risiko kredit, Bank telah memiliki kebijakan dan pedoman perkreditan yang meliputi pengajuan dan persetujuan kredit, pemantauan eksposur, pengelolaan kredit bermasalah dan manajemen portofolio. Kebijakan tersebut disempurnakan secara berkala sesuai dengan perkembangan usaha serta perubahan peraturan otoritas.

Dalam rangka pengendalian risiko kredit secara komprehensif, Bank melaksanakan prinsip "empat mata" (*four eyes principle*) dimana keputusan kredit diambil tidak hanya berdasarkan usulan dari unit bisnis, melainkan juga analisis dari divisi *Credit Reviewer* yang independen dari fungsi bisnis.

Pengelolaan risiko kredit yang lebih khusus dilakukan atas portofolio kredit yang bermasalah. Upaya yang dilakukan diantaranya adalah pemantauan terhadap kualitas kredit debitur secara rutin, restrukturisasi fasilitas kredit yang bermasalah, pembentukan pencadangan untuk menutup potensi kerugian, hingga pelaksanaan hapus buku. Proses pengelolaan kredit bermasalah telah diatur secara tersendiri, termasuk pembentukan unit kerja khusus untuk mengelola kredit bermasalah.

Bank telah menjalankan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko yang mencakup profil risiko kredit secara terintegrasi dalam suatu proses manajemen risiko yang komprehensif serta melakukan *stress testing* secara berkala terhadap portofolio kredit sehingga Bank dapat memperkirakan dampak pada *stressful condition* dan menetapkan strategi untuk memitigasi risiko tersebut.

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Risk profile** (Continued)*

*In relation to the implementation of risk management, the Bank prepares the quarterly risk profile reports on a self assessment basis which is submitted to OJK.*

***Credit risk***

*In accordance to Financial Service Authority Regulation No. 18/POJK.03/2016 dated 16 March 2016 on the Application of Risk Management for Commercial Banks, credit risk is the risk of counterparties failure to fulfill their obligations to the Bank, including credit risk of debtors failure, concentration credit risk, counterparty credit risk and settlement risk. In managing credit risk, the Bank has credit policies and standard operating procedures encompassing credit proposal and approval criteria, exposure monitoring, remedial management and portfolio management. Those policies and procedures are enhanced periodically in line with business developments and changes of authority bodies' principles.*

*In order to control credit risk in a comprehensive manner, the Bank implements the four eyes principle where credit decisions are taken not only based on the proposals from the business units, but also the analysis from Credit Reviewers division, which is independent of business functions.*

*Specific credit risk management is performed on the non-performing loans portfolio. Such efforts, amongst others, are monitoring of credit quality periodically, restructuring of non-performing loans, providing allowances to cover potential losses, and write-offs. Specific policy on non-performing loans management process has been implemented, including establishing special working units to handle such loans.*

*The Bank identifies, measures, monitors, and controls risks which include credit risk profiles integrated in a comprehensive risk management process and do the stress testing periodically on credit portfolio for Bank to estimate the stressful condition impacts and set the strategies to mitigate those risks.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**a. Risiko kredit maksimum**

Analisa eksposur maksimum terhadap risiko kredit setelah memperhitungkan dampak agunan dan mitigasi risiko kredit lainnya.

Nilai tercatat dari aset keuangan Bank selain kredit yang diberikan menggambarkan eksposur maksimum atas risiko kredit.

Pemberian kredit yang dilaksanakan oleh Bank diatur dalam kebijakan dan prosedur perkreditan dimana untuk setiap pengajuan kredit telah ditentukan agunan minimal yang harus dipenuhi. Jenis dari agunan yang diterima oleh Bank terdiri dari:

a) *Physical collateral*, berupa tanah, bangunan, kendaraan bermotor, persediaan, mesin dan lain-lain.

b) *Financial collateral*, berupa deposito dan *cash margin*.

c) Lainnya berupa garansi.

Untuk seluruh agunan khususnya *physical collateral* akan dilakukan penilaian dan nilai Bank atas agunan tersebut yang akan dipergunakan dalam menentukan kecukupan nilai agunan (*coverage ratio*).

Selain aspek agunan untuk meminimalkan risiko kredit, pemberian kredit oleh Bank selalu dilakukan berdasarkan evaluasi dan analisa kelayakan untuk mengetahui kemampuan pengembalian kredit (*first way out*).

Adanya keharusan bagi debitur untuk memenuhi agunan yang dipersyaratkan, evaluasi atas kelayakan kredit, pengikatan kredit dan agunan serta prosedur *pre screening* akan menurunkan eksposur risiko kredit Bank ke tingkat yang layak dan dapat diterima.

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***a. Maximum credit risk***

*Analysis on maximum exposures against credit risks considering the impact of collateral and other credit risks mitigation.*

*The carrying value of the Bank's financial assets other than loans represents its maximum exposure to credit risk.*

*The loan granting conducted by the Bank is stipulated in the loan policy and procedure in which every loan type or scheme has minimum determinable collaterals that should be fulfilled. The types of collateral that allowed by the Bank are as follows:*

*a) Physical collateral, such as land, buildings, vehicle, inventory, machine and others.*

*b) Financial collateral, such as time deposits and cash margin.*

*c) Others, such as guarantees.*

*All collaterals particularly for physical collateral will be assessed in which the Bank's collateral measurement value will be use in determining the coverage ratio.*

*In addition collateral aspect to minimize credit risk, loan granting is conducted based on evaluation and feasibility analysis so that the loan repayment ability (first way out).*

*The necessity for debtors to comply with collaterals requirement, loan feasibility evaluation, notarial agreement and collaterals and also pre screening procedures will decrease the Bank's credit risk exposure to the acceptable level.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit**

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021. Untuk tabel ini, Bank telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi.

(i) Konsentrasi risiko kredit berdasarkan geografis

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk***

*The following tables provide details of the Bank's credit exposures at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements), as categorized by geographical region as of 31 December 2022 and 2021. For these tables, the Bank has allocated exposures to the regions based on the geographical area where activities are undertaken.*

*(i) Concentration of credit risk by geography*

| | **2022** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada Bank Indonesia | - | - | - | 1.095.835.272 | - | - | - | 1.095.835.272 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | - | - | 4.388 | 401.493.772 | - | - | - | 401.498.160 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | - | - | - | 656.369.990 | - | - | - | 656.369.990 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | - | - | 2.427.146.339 | - | - | - | 2.427.146.339 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | - | - | - | 511.236.022 | - | - | - | 511.236.022 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan akseptasi | 5.994.266 | - | - | 7.635.859 | - | - | - | 13.630.125 | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | 3.465.593.835 | 134.380.966 | 496.117.746 | 3.960.934.214 | 181.019.356 | 67.721.756 | 425.767.470 | 8.731.535.343 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 18.481.625 | 566.712 | 1.263.606 | 50.799.516 | 767.109 | 163.529 | 1.637.492 | 73.679.589 | *Interest receivables* |
| **Jumlah** | **3.490.069.726** | **134.947.678** | **497.385.740** | **9.111.450.984** | **181.786.465** | **67.885.285** | **427.404.962** | **13.910.930.840** | ***Total*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

Tabel berikut menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan area geografis pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021. Untuk tabel ini, Bank telah mengalokasikan eksposur area berdasarkan wilayah geografis tempat mereka beroperasi. (Lanjutan)

(i) Konsentrasi risiko kredit berdasarkan geografis (Lanjutan)

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*The following tables provide details of the Bank's credit exposures at their carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements), as categorized by geographical region as of 31 December 2022 and 2021. For these tables, the Bank has allocated exposures to the regions based on the geographical area where activities are undertaken. (Continued)*

*(i) Concentration of credit risk by geography (Continued)*

| | 2021 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada Bank Indonesia | - | - | - | 421.420.858 | - | - | - | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | - | - | 3.005.894 | 273.711.176 | - | - | - | 276.717.070 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | - | - | - | 1.710.650.170 | - | - | - | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | - | - | 1.885.082.554 | - | - | - | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | - | - | - | 613.398.891 | - | - | - | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 2.963.711.192 | 151.992.618 | 495.939.487 | 3.795.899.464 | 182.993.714 | 68.344.916 | 537.777.663 | 8.196.659.054 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 13.732.388 | 614.005 | 1.423.606 | 43.411.031 | 789.876 | 238.887 | 2.097.505 | 62.307.298 | *Interest receivables* |
| **Jumlah** | **2.977.443.580** | **152.606.623** | **500.368.987** | **8.743.574.144** | **183.783.590** | **68.583.803** | **539.875.168** | **13.166.235.895** | ***Total*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(i) Konsentrasi risiko kredit berdasarkan geografis (Lanjutan)

Eksposur risiko kredit atas rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(i) Concentration of credit risk by geography (Continued)*

*Credit risk exposure related to administrative accounts as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | **2022** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 573.625.099 | 6.921.776 | 174.227.726 | 832.749.533 | 46.231.668 | 28.708.302 | 180.585.501 | 1.843.049.605 | *Unused loans facilities* |
| Bank garansi yang diberikan | 87.389.054 | 1.100.000 | 1.150.000 | 12.623.160 | 10.156.906 | - | 2.700.000 | 115.119.120 | *Bank guarantees issued* |
| **Jumlah** | **661.014.153** | **8.021.776** | **175.377.726** | **845.372.693** | **56.388.574** | **28.708.302** | **183.285.501** | **1.958.168.725** | ***Total*** |

| | **2021** | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Jakarta** | **Jawa Barat/ *West Java*** | **Jawa Tengah/ *Central Java*** | **Jawa Timur/ *East Java*** | **Bali** | **Sulawesi** | **Sumatera** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | 207.792.552 | 6.893.509 | 159.051.199 | 748.158.174 | 40.415.644 | 14.413.974 | 110.578.586 | 1.287.303.638 | *Unused loans facilities* |
| Bank garansi yang diberikan | 20.452.996 | 1.100.000 | 350.000 | 11.150.000 | 4.500.000 | - | 4.394.100 | 41.947.096 | *Bank guarantees issued* |
| **Jumlah** | **228.245.548** | **7.993.509** | **159.401.199** | **759.308.174** | **44.915.644** | **14.413.974** | **114.972.686** | **1.329.250.734** | ***Total*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(ii) Konsentrasi risiko kredit berdasarkan sektor industri

Tabel berikut ini menggambarkan rincian eksposur kredit Bank pada nilai tercatat (tanpa memperhitungkan agunan atau pendukung kredit lainnya), yang dikategorikan berdasarkan sektor industri pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(ii) Concentration of credit risk by industry sector*

*The following tables provide the details of the Bank's credit exposure at carrying amounts (without taking into account any collateral held or other credit enhancements), categorized based on industry sectors as of 31 December 2022 and 2021:*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank/ *Banks*** | **Perusahaan lainnya/ *Other companies*** | **Perseorangan/ *Individuals*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | - | - | - | 1.095.835.272 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | - | 401.498.160 | - | - | 401.498.160 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | - | - | - | 656.369.990 | *Placement with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 2.427.146.339 | - | - | - | 2.427.146.339 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | - | - | - | 511.236.022 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan akseptasi | - | - | 13.630.125 | - | 13.630.125 | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | - | 5.997.476 | 7.257.804.212 | 1.467.733.655 | 8.731.535.343 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 37.695.235 | 3.427 | 30.391.731 | 5.589.196 | 73.679.589 | *Interest receivables* |
| **Jumlah** | **4.728.282.858** | **407.499.063** | **7.301.826.068** | **1.473.322.851** | **13.910.930.840** | ***Total*** |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank/ *Banks*** | **Perusahaan lainnya/ *Other companies*** | **Perseorangan/ *Individuals*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Giro pada Bank Indonesia | 421.420.858 | - | - | - | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | - | 276.717.070 | - | - | 276.717.070 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.710.650.170 | - | - | - | 1.710.650.170 | *Placement with Bank Indonesia and other bank* |
| Efek-efek | 1.885.082.554 | - | - | - | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 613.398.891 | - | - | - | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | - | 1.523.446 | 6.658.129.185 | 1.537.006.423 | 8.196.659.054 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 30.010.921 | 13 | 26.469.285 | 5.827.079 | 62.307.298 | *Interest receivables* |
| **Jumlah** | **4.660.563.394** | **278.240.529** | **6.684.598.470** | **1.542.833.502** | **13.166.235.895** | ***Total*** |

Eksposur risiko kredit yang terkait dengan unsur rekening administratif pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

*Credit risk exposure relating to administrative account items as of 31 December 2022 and 2021, are as follows:*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank/ *Banks*** | **Perusahaan lainnya/ *Other companies*** | **Perseorangan/ *Individuals*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | - | 1.502.524 | 1.433.141.897 | 408.405.184 | 1.843.049.605 | *Unused loan facilities* |
| Bank garansi yang diberikan | - | - | 107.919.120 | 7.200.000 | 115.119.120 | *Bank guarantees issued* |
| **Jumlah** | **-** | **1.502.524** | **1.541.061.017** | **415.605.184** | **1.958.168.725** | ***Total*** |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | **Pemerintah dan Bank Indonesia/ *Government and Bank Indonesia*** | **Bank/ *Banks*** | **Perusahaan lainnya/ *Other companies*** | **Perseorangan/ *Individuals*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Fasilitas kredit kepada debitur yang belum digunakan | - | 4.976.554 | 849.512.648 | 432.814.436 | 1.287.303.638 | *Unused loan facilities* |
| Bank garansi yang diberikan | - | - | 33.372.096 | 8.575.000 | 41.947.096 | *Bank guarantees issued* |
| **Jumlah** | **-** | **4.976.554** | **882.884.744** | **441.389.436** | **1.329.250.734** | ***Total*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(iii) Informasi mengenai aset keuangan yang mengalami dan tidak mengalami penurunan nilai

Giro pada bank lain

Per 31 Desember 2022 dan 2021, aset keuangan ini dinilai secara individual maupun kolektif dengan rincian sebagai berikut:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(iii) The information about impaired and not impaired financial assets*

*Current accounts with other banks*

*As of 31 December 2022 and 2021, these financial assets are assesed individually as well as collectively with the following details:*

| | **2022** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/ *Stage 1*** | **Tingkat 2/ *Stage 2*** | **Tingkat 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Rupiah | 13.756.441 | - | - | 13.756.441 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | 387.803.158 | - | 4.936 | 387.808.094 | *Foreign currencies* |
| Jumlah | 401.559.599 | - | 4.936 | 401.564.535 | *Total* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 61.439) | - | ( 4.936) | ( 66.375) | *Allowance for impairment losses* |
| **Bersih** | **401.498.160** | **-** | **-** | **401.498.160** | ***Net*** |

| | **2021** | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/ *Stage 1*** | **Tingkat 2/ *Stage 2*** | **Tingkat 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Rupiah | 35.937.098 | - | - | 35.937.098 | *Rupiah* |
| Mata uang asing | 240.821.486 | - | 4.796 | 240.826.282 | *Foreign currencies* |
| Jumlah | 276.758.584 | - | 4.796 | 276.763.380 | *Total* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 41.514) | - | ( 4.796) | ( 46.310) | *Allowance for impairment losses* |
| **Bersih** | **276.717.070** | **-** | **-** | **276.717.070** | ***Net*** |

Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

*Placements with Bank Indonesia and other banks*

*As of 31 December 2022 and 2021, these financial assets are not impaired individually as well as collectively.*

Efek-efek dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, aset keuangan ini tidak mengalami penurunan nilai secara individual maupun kolektif.

*Marketable securities and securities purchased under agreements to resell*

*As of 31 December 2022 and 2021, these financial assets are not impaired individually as well as collectively.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(iii) Informasi mengenai aset keuangan yang mengalami dan tidak mengalami penurunan nilai (Lanjutan)

Kredit yang diberikan

Berikut ini adalah risiko kredit berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(iii) The information about impaired and not impaired financial assets (Continued)*

*Loans*

*Below are credit risks based on the allowance for impairment losses assessment classification as of 31 December 2022 and 2021:*

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/ *Stage 1*** | **Tingkat 2/ *Stage 2*** | **Tingkat 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Industri pengolahan | 3.840.574.517 | 4.966.773 | 41.046.419 | 3.886.587.709 | *Processing industry* |
| Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor | 2.915.648.053 | 113.517.569 | 48.467.095 | 3.077.632.717 | *Wholesale and retail trade, repair maintenance of cars and motorcycles* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makanan dan minuman | 512.730.574 | - | - | 512.730.574 | *Accommodation, food and beverages* |
| Real estat | 302.009.384 | - | - | 302.009.384 | *Real estate* |
| Pengangkutan dan pergudangan | 287.973.697 | 1.644.417 | 1.686.284 | 291.304.398 | *Transportation and warehousing* |
| Rumah tangga | 147.602.227 | 1.233.333 | 8.551.160 | 157.386.720 | *Households* |
| Aktivitas kesehatan manusia dan aktivitas sosial | 103.523.507 | - | - | 103.523.507 | *Human health activities and social activities* |
| Konstruksi | 96.701.440 | - | 11 | 96.701.451 | *Construction* |
| Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis | 80.876.777 | - | - | 80.876.777 | *Professional, scientific and technical activities* |
| Kesenian, hiburan dan rekreasi | 73.386.351 | - | - | 73.386.351 | *Arts, entertainment and recreation* |
| Pendidikan | 64.290.816 | - | - | 64.290.816 | *Education* |
| Aktivitas jasa lainnya | 61.049.053 | - | 2.039.223 | 63.088.276 | *Other service activities* |
| Pertanian, kehutanan dan perikanan | 25.379.882 | - | 3.210.515 | 28.590.397 | *Agriculture, forestry and fisheries* |
| Aktivitas keuangan dan asuransi | 16.656.542 | - | - | 16.656.542 | *Financial and insurance activities* |
| Informasi dan komunikasi | 13.528.802 | - | 819.993 | 14.348.795 | *Information and communication* |
| Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya | 10.543.924 | - | 837.265 | 11.381.189 | *Leasing and leasing activities without employment options, travel agents and other business support* |
| Pertambangan dan penggalian | 983.910 | - | - | 983.910 | *Mining and exploration* |
| Pengelolaan air, pengelolaan air limbah, pengelolaan dan daur ulang sampah, dan aktivitas remidiasi | 791.204 | - | - | 791.204 | *Water management, wastewater management, waste treatment and recycling, and remediation activities* |
| Bukan lapangan usaha lainnya | 281.088 | - | - | 281.088 | *Not another business field* |
| Jumlah | 8.554.531.748 | 121.362.092 | 106.657.965 | 8.782.551.805 | *Total* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 19.080.346) | ( 10.188.031) | ( 21.748.085) | ( 51.016.462) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **8.535.451.402** | **111.174.061** | **84.909.880** | **8.731.535.343** | ***Total - net*** |

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/ *Stage 1*** | **Tingkat 2/ *Stage 2*** | **Tingkat 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Industri pengolahan | 3.238.887.883 | - | 36.229.630 | 3.275.117.513 | *Processing industry* |
| Perdagangan besar dan eceran, reparasi dan perawatan mobil dan sepeda motor | 2.982.166.574 | 2.061.768 | 71.761.297 | 3.055.989.639 | *Wholesale and retail trade, repair maintenance of cars and motorcycles* |
| Penyediaan akomodasi dan penyediaan makanan dan minuman | 514.679.241 | - | - | 514.679.241 | *Accommodation, food and beverages* |
| Jumlah – bersih (dipindahkan) | 6.735.733.698 | 2.061.768 | 107.990.927 | 6.845.786.393 | *Total – net (carried forward)* |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(iii) Informasi mengenai aset keuangan yang mengalami dan tidak mengalami penurunan nilai (Lanjutan)

Kredit yang diberikan (Lanjutan)

Berikut ini adalah risiko kredit berdasarkan klasifikasi evaluasi penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021: (Lanjutan)

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(iii) The information about impaired and not impaired financial assets (Continued)*

*Loans (Continued)*

*Below are credit risks based on the allowance for impairment losses assessment classification as of 31 December 2022 and 2021: (Continued)*

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Tingkat 1/ *Stage 1*** | **Tingkat 2/ *Stage 2*** | **Tingkat 3/ *Stage 3*** | **Jumlah/ *Total*** | |
| Jumlah – bersih (pindahan) | 6.735.733.698 | 2.061.768 | 107.990.927 | 6.845.786.393 | *Total - net (brought forward)* |
| Pengangkutan dan pergudangan | 306.810.664 | 1.692.007 | 2.446.309 | 310.948.980 | *Transportation and warehousing* |
| Real estat | 100.389.604 | - | - | 100.389.604 | *Real estate* |
| Rumah tangga | 144.925.927 | 1.403.569 | 13.605.698 | 159.935.194 | *Households* |
| Konstruksi | 113.707.868 | - | 4.446.000 | 118.153.868 | *Construction* |
| Aktivitas kesehatan manusia dan aktivitas sosial | 74.910.533 | - | - | 74.910.533 | *Human health activities and social activities* |
| Aktivitas profesional, ilmiah dan teknis | 85.811.617 | - | - | 85.811.617 | *Professional, scientific and technical activities* |
| Kesenian, hiburan dan rekreasi | 15.378.194 | - | - | 15.378.194 | *Arts, entertainment and recreation* |
| Aktivitas jasa lainnya | 414.189.750 | - | - | 414.189.750 | *Other service activities* |
| Pendidikan | 55.223.609 | - | - | 55.223.609 | *Education* |
| Aktivitas keuangan dan asuransi | 5.677.364 | - | - | 5.677.364 | *Financial and insurance activities* |
| Pertanian, kehutanan dan perikanan | 20.894.190 | 714.286 | 3.210.440 | 24.818.916 | *Agriculture, forestry and fisheries* |
| Aktivitas penyewaan dan sewa guna usaha tanpa hak opsi ketenagakerjaan, agen perjalanan dan penunjang usaha lainnya | 4.062.114 | - | 837.265 | 4.899.379 | *Leasing and leasing activities without employment options, travel agents and other business support* |
| Informasi dan komunikasi | 6.517.791 | - | - | 6.517.791 | *Information and communication* |
| Pertambangan dan penggalian | 1.262.410 | - | - | 1.262.410 | *Mining and exploration* |
| Aktivitas yang menghasilkan barang dan jasa oleh rumah tangga yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan sendiri | 2.315.017 | - | - | 2.315.017 | *Household activities as an employer, activities that produce goods and services by households used to meet own needs* |
| Bukan lapangan usaha lainnya | 961.662 | - | 5.058.649 | 6.020.311 | *Not another business field* |
| Jumlah | 8.088.772.012 | 5.871.630 | 137.595.288 | 8.232.238.930 | *Total* |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 12.537.077) | ( 495.097) | ( 22.547.702) | ( 35.579.876) | *Allowance for impairment losses* |
| **Jumlah - bersih** | **8.076.234.935** | **5.376.533** | **115.047.586** | **8.196.659.054** | ***Total - net*** |

Mutasi penyisihan berdasarkan jenis pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2022:

*Movement of allowance by type of loans as of 31 December 2022:*

| | **Modal kerja/ *Working capital*** | **Investasi/ *Investment*** | **Konsumsi/ *Consumer*** | **Jumlah/ *Total*** | |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo awal | 24.200.675 | 5.872.443 | 5.506.758 | 35.579.876 | *Beginning balance* |
| Penyisihan (pemulihan) tahun berjalan | 16.280.904 | 1.808.033 | ( 2.699.855) | 15.389.082 | *Provision (recovery) during the year* |
| Selisih kurs | 47.504 | - | - | 47.504 | *Exchange rate differences* |
| **Saldo akhir** | **40.529.083** | **7.680.476** | **2.806.903** | **51.016.462** | ***Ending balance*** |
| Penurunan nilai individual | 17.351.402 | 2.143.472 | 2.253.211 | 21.748.085 | *Individual impairment* |
| Penurunan nilai kolektif | 23.177.681 | 5.537.004 | 553.692 | 29.268.377 | *Collective impairment* |
| **Saldo akhir** | **40.529.083** | **7.680.476** | **2.806.903** | **51.016.462** | ***Ending balance*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(iii) Informasi mengenai aset keuangan yang mengalami dan tidak mengalami penurunan nilai (Lanjutan)

Kredit yang diberikan (Lanjutan)

Mutasi penyisihan berdasarkan jenis pinjaman yang diberikan pada tanggal 31 Desember 2021:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(iii) The information about impaired and not impaired financial assets (Continued)*

*Loans (Continued)*

*Movement of allowance by type of loans as of 31 December 2021:*

| | Modal kerja/ *Working capital* | Investasi/ *Investment* | Konsumsi/ *Consumer* | Jumlah/ *Total* | |
|---|---|---|---|---|---|
| Saldo awal | 18.740.824 | 7.103.500 | 1.360.946 | 27.205.270 | *Beginning balance* |
| Penyisihan (pemulihan) tahun berjalan | 5.459.076 | ( 1.231.057) | 4.145.812 | 8.373.831 | *Provision (recovery) during the year* |
| Selisih kurs | 775 | - | - | 775 | *Exchange rate differences* |
| **Saldo akhir** | **24.200.675** | **5.872.443** | **5.506.758** | **35.579.876** | ***Ending balance*** |
| Penurunan nilai individual | 15.797.220 | 2.350.346 | 4.400.136 | 22.547.702 | *Individual impairment* |
| Penurunan nilai kolektif | 8.403.455 | 3.522.097 | 1.106.622 | 13.032.174 | *Collective impairment* |
| **Saldo akhir** | **24.200.675** | **5.872.443** | **5.506.758** | **35.579.876** | ***Ending balance*** |

(iv) Tabel di bawah menunjukkan kualitas aset keuangan berdasarkan golongan aset untuk semua aset keuangan yang mempunyai risiko kredit (bruto cadangan kerugian penurunan nilai):

*(iv) The tables below shows the quality of financial asset by class of assets for all financial assets with credit risk (gross of allowance for impairment losses):*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai/ *Neither past due nor impaired* | | Jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai/ *Past due but not impaired* | Mengalami penurunan nilai/ *Impaired* | Jumlah/ *Total* | |
| | Tingkat tinggi/ *High grade* | Tingkat standar/ *Standard grade* | | | | |
| **Aset** | | | | | | ***Assets*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | - | - | - | 1.095.835.272 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 401.559.599 | - | - | 4.936 | 401.564.535 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | - | - | - | 656.369.990 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 2.427.146.339 | - | - | - | 2.427.146.339 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | - | - | - | 511.236.022 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan akseptasi | 13.630.125 | - | - | - | 13.630.125 | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | | | | | | *Loans* |
| Modal kerja | 6.526.601.024 | 121.793.822 | 180.812 | 83.499.538 | 6.732.075.196 | *Working capital* |
| Investasi | 1.807.417.509 | 70.322.555 | 461.469 | 14.607.268 | 1.892.808.801 | *Investment* |
| Konsumsi | 143.594.273 | 5.049.885 | 472.490 | 8.551.160 | 157.667.808 | *Consumer* |
| Bunga yang akan diterima | 67.532.907 | - | 6.313.995 | - | 73.846.902 | *Interest receivables* |
| Jumlah | 13.650.923.060 | 197.166.262 | 7.428.766 | 106.662.902 | 13.962.180.990 | *Total* |
| Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 19.165.430) | ( 10.266.581) | ( 65.118) | ( 21.753.021) | ( 51.250.150) | *Less: Allowance for impairment losses* |
| **Bersih** | **13.631.757.630** | **186.899.681** | **7.363.648** | **84.909.881** | **13.910.930.840** | ***Net*** |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

(iv) Tabel di bawah menunjukkan kualitas aset keuangan berdasarkan golongan aset untuk semua aset keuangan yang mempunyai risiko kredit (bruto cadangan kerugian penurunan nilai): (Lanjutan)

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued)*

*(iv) The tables below shows the quality of financial asset by class of assets for all financial assets with credit risk (gross of allowance for impairment losses): (Continued)*

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Belum jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai/ *Neither past due nor impaired* | | Jatuh tempo dan tidak mengalami penurunan nilai/ *Past due but not impaired* | Mengalami penurunan nilai/ *Impaired* | Jumlah/ *Total* | |
| | Tingkat tinggi/ *High grade* | Tingkat standar/ *Standard grade* | | | | |
| **Aset** | | | | | | ***Assets*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 421.420.858 | - | - | - | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 276.758.584 | - | - | 4.796 | 276.763.380 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.710.650.170 | - | - | - | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 1.885.082.554 | - | - | - | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 613.398.891 | - | - | - | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | | | | | | *Loans* |
| Modal kerja | 5.896.754.921 | 51.089.447 | 88.113 | 109.116.840 | 6.057.049.321 | *Working capital* |
| Investasi | 1.995.751.006 | 3.668.995 | - | 9.814.102 | 2.009.234.103 | *Investment* |
| Konsumsi | 143.528.970 | 3.748.235 | 13.955 | 18.664.346 | 165.955.506 | *Consumer* |
| Bunga yang akan diterima | 59.168.636 | - | 3.199.363 | - | 62.367.999 | *Interest receivables* |
| Jumlah | 13.002.514.590 | 58.506.677 | 3.301.431 | 137.600.084 | 13.201.922.782 | *Total* |
| Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai | ( 12.568.722) | ( 548.171) | ( 17.496) | ( 22.552.498) | ( 35.686.887) | *Less: Allowance for impairment losses* |
| **Bersih** | **12.989.945.868** | **57.958.506** | **3.283.935** | **115.047.586** | **13.166.235.895** | ***Net*** |

Kualitas kredit didefinisikan sebagai berikut:

Tingkat tinggi

(a) Giro pada Bank Indonesia, giro pada bank lain dan penempatan pada Bank Indonesia yaitu giro atau penempatan pada institusi Pemerintah, transaksi dengan bank yang memiliki reputasi baik dengan tingkat kemungkinan gagal bayar atas kewajiban yang rendah.

(b) Kredit yang diberikan dan bunga yang akan diterima, yaitu debitur dengan riwayat pembayaran yang sangat baik dan tidak pernah menunggak sepanjang jangka waktu kredit, debitur dengan tingkat stabilitas dan keragaman yang tinggi, memiliki akses setiap saat untuk memperoleh pendanaan dalam jumlah besar dari pasar terbuka, memiliki kemampuan membayar yang kuat dan rasio-rasio laporan posisi keuangan yang konservatif.

(c) Efek-efek dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali yaitu efek-efek yang dikeluarkan oleh Pemerintah, efek-efek yang termasuk dalam *investment grade* dengan *rating* minimal BBB- (Pefindo) atau Baa3 (Moody's).

*The credit quality are defined as follows:*

*High grade*

*(a) Current accounts with Bank Indonesia, current accounts with other banks and placements with Bank Indonesia are current accounts or placements with government institution, transaction with reputable banks with low probability of default for its liabilities.*

*(b) Loans and interest receivables are receivables from borrowers with very satisfactory track record of loan repayment and whose accounts did not turn past due during the term of the loan, borrowers with high degree of stability and diversity, has access to raise substantial amounts of funds through public market at any time, very strong debt service capacity and has conservative statement of financial position ratios.*

*(c) Marketable securities and securities purchased under agreements to resell are Sovereign securities, investment grade securities with a rating of at least BBB- (Pefindo) or Baa3 (Moody's).*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kredit** (Lanjutan)

**b. Risiko konsentrasi kredit** (Lanjutan)

Kualitas kredit didefinisikan sebagai berikut: (Lanjutan)

Tingkat standar

(a) Giro pada bank lain yaitu giro atau penempatan pada bank lokal yang tidak terdaftar di bursa.

(b) Kredit yang diberikan dan bunga yang akan diterima yaitu debitur dengan riwayat pembayaran yang baik dan tidak pernah menunggak 90 hari atau lebih, akses terbatas ke pasar modal atau ke pasar keuangan lainnya, perubahan tingkat pendapatan dan kinerja keseluruhan, memiliki kemampuan membayar yang cukup.

(c) Efek-efek dan efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali yaitu efek-efek dengan rating antara idBB+ sampai dengan idB (Pefindo) atau Ba1 sampai dengan B2 (Moody's).

(v) Analisis umur kredit yang jatuh tempo tetapi tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Credit risk** (Continued)*

***b. Credit concentration risk** (Continued):*

*The* credit *quality are defined as follows: (Continued)*

*Standard grade*

*(a) Current accounts with other banks are current accounts or placements with the local banks not listed in the stock exchange.*

*(b) Loans and interests receivables are receivables from borrowers who have an average track record of loan repayment and whose account did not turn past due for 90 days and over, smaller corporations with limited access to public capital markets or to alternative financial market, volatility of earnings and overall performance, debt service capacity is adequate.*

*(c) Marketable securities and securities purchased under agreements to resell are securities with a rating between idBB+ to idB (Pefindo) or Ba1 to B2 (Moody's).*

*(v) The aging analysis of past due but not impaired loans as of 31 December 2022 and 2021:*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kurang dari 30 hari/ *Less than 30 days* | 31 sampai 60 hari/ *31 to 60 days* | 61 sampai 90 hari/ *61 to 90 days* | Lebih dari 90 hari/ *More than 90 days* | Jumlah/ *Total* | |
| Modal kerja | 180.812 | - | - | - | 180.812 | *Working capital* |
| Investasi | 461.469 | - | - | - | 461.469 | *Investment* |
| Konsumsi | 465.116 | 7.374 | - | - | 472.490 | *Consumer* |
| **Jumlah** | **1.107.397** | **7.374** | **-** | **-** | **1.114.771** | ***Total*** |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Kurang dari 30 hari/ *Less than 30 days* | 31 sampai 60 hari/ *31 to 60 days* | 61 sampai 90 hari/ *61 to 90 days* | Lebih dari 90 hari/ *More than 90 days* | Jumlah/ *Total* | |
| Modal kerja | 36.066 | 32.780 | 19.267 | - | 88.113 | *Working capital* |
| Investasi | - | - | - | - | - | *Investment* |
| Konsumsi | 7.964 | 5.991 | - | - | 13.955 | *Consumer* |
| **Jumlah** | **44.030** | **38.771** | **19.267** | **-** | **102.068** | ***Total*** |

**Risiko pasar**

Risiko pasar adalah risiko yang terjadi pada posisi laporan posisi keuangan dan rekening administratif, karena adanya perubahan variabel pasar yaitu tingkat suku bunga dan nilai tukar. Risiko pasar melekat pada hampir seluruh kegiatan operasional Bank baik pada *banking book* maupun *trading book*.

Pengelolaan risiko pasar dilakukan sesuai dengan kebijakan dan prosedur Bank yang berkaitan dengan produk dan jasa serta aktivitas *treasury* dan risiko yang melekat pada bisnis.

***Market risk***

*Market risk is the risks on the statement of financial position and administrative accounts due to changes in market variables which consist of interest rates and exchange rates. Market risk is an inherent risk in most of the Bank operational activity involving the banking books and the trading books.*

*Management of market risk is performed in accordance with the Bank policies and procedures related with the products and services and also treasury activities and the inherent risk of the business.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko pasar** (Lanjutan)

**a. Risiko tingkat suku bunga**

Risiko suku bunga timbul akibat perubahan harga instrumen keuangan dari posisi *trading book* atau akibat perubahan nilai ekonomis posisi *banking book*, karena perubahan suku bunga.

Pengelolaan risiko suku bunga dilakukan pada eksposur *banking book*, dengan memperhatikan posisi *gap* aset dan liabilitas Bank yang sensitif terhadap pergerakan suku bunga yang mempengaruhi stabilitas tingkat profitabilitas Bank.

Tabel di bawah ini merupakan kisaran tingkat suku bunga kontraktual per tahun untuk aset dan liabilitas yang signifikan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Market risk** (Continued)*

***a. Interest rate risk***

*Interest rate risk is risk as the effect of changes in the financial instrument prices from the trading book position or the effect of changes of the economic value position of the banking book because of the change in the interest rate.*

*Management of interest rate risk is performed on the banking book exposure by considering the gap position of the Bank's assets and liabilities, which are sensitive to interest rate movements, which influence the stability of the Bank's profitability level.*

*The tables below summarize the range of contractual interest rates per annum for significant assets and liabilities as of 31 December 2022 and 2021:*

| | 2022 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Rupiah % | Dolar Amerika Serikat/ *United States Dollar* % | Euro % | Yuan China/ *Chinese Yuan* % | Dolar Hong Kong/ *Hong Kong Dollar* % | Dolar Singapura/ *Singapore Dollar* % | Dolar Australia/ *Australia Dollar* % | Baht Thailand/ *Thailand Baht* % | |
| **Aset** | | | | | | | | | ***Assets*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.50% | 0.00% | - | - | - | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 0,00% - -0,55% | 0,00% - 0,90% | 0.00% | 0,25% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 2,75% - 5,33% | - | - | - | - | - | - | - | *Placement with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 6,37% - 10,50% | - | - | - | - | - | - | - | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 3,01% - 6,02% | - | - | - | - | - | - | - | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 7,00% - 15,00% | 4,00% - 5,25% | - | - | - | - | - | - | *Loans* |
| **Liabilitas** | | | | | | | | | ***Liabilities*** |
| Simpanan dari nasabah | 0,00% - 6,00% | 0,00% - 5,20% | - | - | - | - | - | - | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 0,00% - 5,75% | 0,00% - 5,20% | - | - | - | - | - | - | *Deposits from other banks* |

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko pasar** (Lanjutan)

**a. Risiko tingkat suku bunga** (Lanjutan)

Tabel di bawah ini merupakan kisaran tingkat suku bunga kontraktual per tahun untuk aset dan liabilitas yang signifikan pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021: (Lanjutan)

***34. RISK MANAGEMENT*** *(Continued)*

***Market risk*** *(Continued)*

***a. Interest rate risk*** *(Continued)*

*The tables below summarize the range of contractual interest rates per annum for significant assets and liabilities as of and 31 December 2022 and 2021: (Continued)*

| | 2021 | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Rupiah<br>% | Dolar Amerika Serikat/ *United States Dollar*<br>% | Euro<br>% | Yuan China/ *Chinese Yuan*<br>% | Dolar Hong Kong/ *Hong Kong Dollar*<br>% | Dolar Singapura/ *Singapore Dollar*<br>% | Dolar Australia/ *Australia Dollar*<br>% | Baht Thailand/ *Thailand Baht*<br>% | |
| **Aset** | | | | | | | | | ***Assets*** |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.50% | 0.00% | - | - | - | - | - | - | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 0,00% - 1,00% | 0,00% - 0,65% | 0.00% | 0,00% - 0,25% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | 0.00% | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 2,73% - 3,55% | - | - | - | - | - | - | - | *Placement with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 6,50% - 10,50% | - | - | - | - | - | - | - | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 2,98% - 3,50% | - | - | - | - | - | - | - | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 6,50% - 15,00% | 4,25% - 7,00% | - | - | - | - | - | - | *Loans* |
| **Liabilitas** | | | | | | | | | ***Liabilities*** |
| Simpanan dari nasabah | 0,00% - 7,00% | 0,00% - 2,09% | - | - | - | - | - | - | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 0,00% - 5,00% | 0,00% - 2,09% | - | - | - | - | - | - | *Deposits from other banks* |

## 34. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan) / *34. RISK MANAGEMENT (Continued)*

**Risiko pasar** (Lanjutan) / ***Market risk** (Continued)*

**a. Risiko tingkat suku bunga** (Lanjutan) / ***a. Interest rate risk** (Continued)*

Tabel di bawah ini mengikhtisarkan eksposur Bank terhadap risiko tingkat suku bunga (bersih):

*The tables below summarize the Bank's exposure to interest rate risk (net):*

| | 2022 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Suku bunga mengambang/ *Floating interest rate* | | | | | |
| | Tidak lebih dari 3 bulan/ *Not more than 3 months* | Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ *More than 3 months but less than 1 year* | Suku bunga tetap/ *Fixed interest rate* | Tidak dikenakan bunga/ *Non-interest bearing* | Jumlah/ *Total* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Kas | - | - | - | 93.140.950 | 93.140.950 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 751.781.265 | - | - | 344.054.007 | 1.095.835.272 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 359.551.785 | - | - | 41.946.375 | 401.498.160 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | - | - | - | 656.369.990 | *Placement with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | 2.427.146.339 | - | - | 2.427.146.339 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | - | - | - | 511.236.022 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan akseptasi | - | - | - | 13.630.125 | 13.630.125 | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | 8.728.979.181 | - | 2.511.299 | 44.863 | 8.731.535.343 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | - | - | - | 73.679.589 | 73.679.589 | *Interest receivables* |
| Jumlah aset keuangan | 11.007.918.243 | 2.427.146.339 | 2.511.299 | 566.495.909 | 14.004.071.790 | *Total financial assets* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Liabilitas segera | - | - | - | 17.333.768 | 17.333.768 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | | | | | | *Deposits from customers* |
| Giro | 1.200.126.710 | - | - | - | 1.200.126.710 | *Current accounts* |
| Tabungan | 1.105.814.138 | - | 307.340 | - | 1.106.121.478 | *Savings accounts* |
| Deposito berjangka | 8.162.458.448 | 449.291.049 | - | - | 8.611.749.497 | *Time deposits* |
| Simpanan dari bank lain | 718.294.477 | - | - | - | 718.294.477 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | - | - | - | 13.630.125 | 13.630.125 | *Acceptance liabilities* |
| Liabilitas lain-lain**) | - | - | - | 70.138.061 | 70.138.061 | *Other liabilities**)* |
| Jumlah liabilitas keuangan | 11.186.693.773 | 449.291.049 | 307.340 | 101.101.954 | 11.737.394.116 | *Total financial liabilities* |
| **Gap *repricing* suku bunga, bersih** | **(178.775.530)** | **1.977.855.290** | **2.203.959** | **465.393.955** | **2.266.677.674** | ***Net interest repricing gap*** |

| | 2021 | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | Suku bunga mengambang/ *Floating interest rate* | | | | | |
| | Tidak lebih dari 3 bulan/ *Not more than 3 months* | Lebih dari 3 bulan tetapi tidak lebih dari 1 tahun/ *More than 3 months but less than 1 year* | Suku bunga tetap/ *Fixed interest rate* | Tidak dikenakan bunga/ *Non-interest bearing* | Jumlah/ *Total* | |
| **Aset Keuangan** | | | | | | ***Financial Assets*** |
| Kas | - | - | - | 95.180.419 | 95.180.419 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 349.926.255 | - | - | 71.494.603 | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 217.950.639 | - | - | 58.766.431 | 276.717.070 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.710.650.170 | - | - | - | 1.710.650.170 | *Placement with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | 1.885.082.554 | - | - | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 613.398.891 | - | - | - | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 8.187.969.145 | - | 8.606.874 | 83.035 | 8.196.659.054 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | - | - | - | 62.307.298 | 62.307.298 | *Interest receivables* |
| Jumlah aset keuangan | 11.079.895.100 | 1.885.082.554 | 8.606.874 | 287.831.786 | 13.261.416.314 | *Total financial assets* |
| **Liabilitas Keuangan** | | | | | | ***Financial Liabilities*** |
| Liabilitas segera | - | - | - | 6.386.092 | 6.386.092 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | | | | | | *Deposits from customers* |
| Giro | 1.090.160.210 | - | - | - | 1.090.160.210 | *Current accounts* |
| Tabungan | 1.221.415.500 | - | | - | 1.221.415.500 | *Savings accounts* |
| Deposito berjangka | 8.882.496.934 | 810.172.083 | - | - | 9.692.669.017 | *Time deposits* |
| Simpanan dari bank lain | 745.233.041 | - | - | - | 745.233.041 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas lain-lain**) | - | - | - | 69.661.567 | 69.661.567 | *Other liabilities**)* |
| Jumlah liabilitas keuangan | 11.939.305.685 | 810.172.083 | - | 76.047.659 | 12.825.525.427 | *Total financial liabilities* |
| **Gap *repricing* suku bunga, bersih** | **( 859.410.585)** | **1.074.910.471** | **8.606.874** | **211.784.127** | **435.890.887** | ***Net interest repricing gap*** |

**) Liabilitas lain-lain terdiri dari akrual bunga, setoran jaminan, cadangan kesejahteraan karyawan dan lain – lain

***) Other liabilities consist of accrued interest, guarantee deposits, allowance for employee welfare and others***

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko pasar** (Lanjutan)

**a. Risiko tingkat suku bunga** (Lanjutan)

Bank menggunakan *earning approach* dan *economic value approach* untuk mengukur risiko suku bunga pada *banking book*. Berdasarkan laporan *repricing gap,* Bank melakukan analisis sensitivitas terhadap perubahan suku bunga secara paralel sebesar 0,5% (nol koma lima persen) dengan asumsi: (1) perubahan suku bunga aset sama dengan liabilitas; dan (2) perubahan sama besarnya untuk setiap jangka waktu pada *yield curve*.

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas terhadap kemungkinan *perubahan* suku bunga yang wajar, dengan semua variabel lainnya tetap konstan, dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain Bank pada tanggal 31 Desember 2022:

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Market risk** (Continued)*

***a. Interest rate risk** (Continued)*

*Bank using earning approach and economic value approach to measure interest rate risk in banking book. Based on repricing gap report, Bank performs sensitivity of interest rate risk pararel 0.5% (zero point five percent) with assumption: (1) changes in asset's interest rate of asset and liability is the same; and (2) changes in yield curve period is the same.*

*The following table demonstrates the sensitivity to a reasonable possible change in interest rates, with all other variables held constant of the Bank's statement of profit or loss and other comprehensive income as of 31 December 2022:*

| | **2022** | | |
|---|---|---|---|
| | **Perubahan Persentase/ *Percentage Change*** | **Pengaruh terhadap Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain/ *Impact to Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income*** | |
| Rupiah | 0,50% | 30.220.951 | *Rupiah* |

Bank memiliki eksposur terhadap risiko tingkat suku bunga dalam mata uang Dolar Amerika Serikat. Bank telah melakukan penilaian atas dampak dari risiko tingkat suku bunga tersebut dan hasilnya tidak signifikan.

*The Bank has other exposure to interest rate risks in United States Dollar. The Bank assessed that the impact of that interest rate risk is not significant.*

**b. Risiko nilai tukar**

Risiko nilai tukar adalah risiko akibat perubahan nilai posisi trading *book* dan *banking book* yang disebabkan oleh perubahan nilai tukar valuta asing.

Pengelolaan risiko nilai tukar dilakukan dengan memantau perkembangan Posisi Devisa Neto ("PDN") bank (Catatan 36).

***b. Foreign exchange risk***

*Foreign exchange risk is the risk due to changes in the value between trading book and banking book caused by changes in foreign exchange rates.*

*Exchange rate risk is managed by monitoring the Bank's Net Open Position ("PDN") (Note 36).*

**Risiko likuiditas**

Risiko likuiditas adalah risiko akibat ketidakmampuan Bank untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas dan/atau dari aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas dan kondisi keuangan Bank.

Posisi dana pihak ketiga, likuiditas aset, liabilitas kepada *counterparties* dan komitmen kredit kepada debitur merupakan sumber potensi risiko likuiditas bagi Bank. Ketidakmampuan untuk menghimpun dana dengan biaya wajar akan berdampak kepada profitabilitas Bank. Bank mengelola risiko likuiditas agar dapat memenuhi setiap kewajiban finansial yang sudah diperjanjikan secara tepat waktu, dan agar senantiasa dapat memelihara tingkat likuiditas yang memadai dan optimal.

***Liquidity risk***

*Liquidity risk is the risk which is caused by the Bank's inability to fulfil its obligations when they become due from cash flow financing sources and/or high quality liquid assets that can be pledged without affecting the Bank's activities and financial condition.*

*The amounts of third party funds, asset liquidity, liabilities to counterparties and loan commitments to debtors are potential liquidity risk sources for the Bank. The inability to raise funds with tolerable cost will impact the Bank's profitability. The Bank manages its liquidity risk to fulfill each agreed financial liability on a timely basis and to maintain an adequate and optimum liquidity position at any time.*

## 34. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan)

**Risiko likuiditas** (Lanjutan)

Bank melakukan pengukuran risiko likuiditas menggunakan *Liquidity Risk Model* dengan metodologi *maturity profile gap*. Pengelolaan kondisi likuiditas harian dilakukan oleh *Treasury Unit* dan perubahan eksternal serta makro ekonomi yang terjadi dengan segera diinformasikan dan diambil strategi serta kebijakan internal antara lain melalui mekanisme *Asset and Liabilities Committee* (ALCO).

Pelaporan jatuh tempo aset dan liabilitas keuangan Bank menurut kelompok jatuh temponya berdasarkan periode yang tersisa adalah sebagai berikut:

## *34. RISK MANAGEMENT (Continued)*

***Liquidity risk** (Continued)*

*The Bank measures liquidity risk using the Liquidity Risk Model based on maturity profile gap methodology. Daily liquidity condition management is performed by the Treasury Unit and external and macro economic changes are immediately informed, and strategy and internal policies are undertaken, among others, through the Asset and Liabilities Committee (ALCO) mechanism.*

*The maturity of the Bank's financial assets and liabilities based on the remaining period are as follows:*

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sampai dengan 1 bulan/ *up to 1 month* | Lebih dari 1 - 3 bulan/ *More than 1 - 3 months* | Lebih dari 3 - 6 bulan/ *More than 3 - 6 months* | Lebih dari 6 - 12 bulan/ *More than 6 - 12 months* | Lebih dari 12 bulan/ *More than 12 months* | Jumlah/ *Total* | |
| **ASET** | | | | | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 93.140.950 | - | - | - | - | 93.140.950 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | - | - | - | - | 1.095.835.272 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 401.498.160 | - | - | - | - | 401.498.160 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | - | - | - | - | 656.369.990 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | - | - | - | 2.427.146.339 | 2.427.146.339 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | - | - | - | - | 511.236.022 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan Akseptasi | 7.635.859 | 4.367.618 | 1.626.648 | - | - | 13.630.125 | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | 209.535.936 | 1.122.847.475 | 1.555.656.153 | 3.281.236.773 | 2.562.259.006 | 8.731.535.343 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 41.271.446 | 14.664.878 | 17.743.265 | - | - | 73.679.589 | *Interest receivables* |
| Jumlah aset | 3.016.523.635 | 1.141.879.971 | 1.575.026.066 | 3.281.236.773 | 4.989.405.345 | 14.004.071.790 | *Total assets* |
| **LIABILITAS** | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Liabilitas segera | 5.043.410 | 12.090.706 | 181.571 | 18.081 | - | 17.333.768 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | 8.854.254.781 | 1.614.394.846 | 388.757.419 | 59.863.630 | 727.009 | 10.917.997.685 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 390.520.764 | 33.003.100 | 117.845.975 | 176.924.638 | - | 718.294.477 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | 7.635.859 | 4.367.618 | 1.626.648 | - | - | 13.630.125 | *Acceptance liabilities* |
| Liabilitas lain-lain**) | 32.762.172 | 1.479.192 | 22.153.976 | 1.749.814 | 11.992.907 | 70.138.061 | *Other liabilities**)* |
| Total liabilitas | 9.290.216.986 | 1.665.335.462 | 530.565.589 | 238.556.163 | 12.719.916 | 11.737.394.116 | *Total liabilities* |
| **Aset (liabilitas), bersih** | **(6.273.693.351)** | **( 523.455.491)** | **1.044.460.477** | **3.042.680.610** | **4.976.685.429** | **2.266.677.674** | ***Assets (liabilities), net*** |

| | 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sampai dengan 1 bulan/ *up to 1 month* | Lebih dari 1 - 3 bulan/ *More than 1 - 3 months* | Lebih dari 3 - 6 bulan/ *More than 3 - 6 months* | Lebih dari 6 - 12 bulan/ *More than 6 - 12 months* | Lebih dari 12 bulan/ *More than 12 months* | Jumlah/ *Total* | |
| **ASET** | | | | | | | ***ASSETS*** |
| Kas | 95.180.419 | - | - | - | - | 95.180.419 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 421.420.858 | - | - | - | - | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 276.717.070 | - | - | - | - | 276.717.070 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 1.710.650.170 | - | - | - | - | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | - | - | - | - | 1.885.082.554 | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 613.398.891 | - | - | - | - | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 325.013.858 | 953.775.382 | 1.567.899.977 | 2.722.645.554 | 2.627.324.283 | 8.196.659.054 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 37.583.471 | 11.029.326 | 13.694.501 | - | - | 62.307.298 | *Interest receivables* |
| Jumlah aset | 3.479.964.737 | 964.804.708 | 1.581.594.478 | 2.722.645.554 | 4.512.406.837 | 13.261.416.314 | *Total assets* |
| **LIABILITAS** | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Liabilitas segera | 2.572.302 | 3.000.591 | 794.100 | 19.099 | - | 6.386.092 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | 8.659.970.623 | 2.534.102.021 | 593.925.050 | 216.247.033 | - | 12.004.244.727 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 498.558.258 | 21.300.000 | 51.309.000 | 174.065.783 | - | 745.233.041 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas lain-lain**) | 43.324.112 | 7.989.798 | 1.459.484 | 2.641.000 | 14.247.173 | 69.661.567 | *Other liabilities**)* |
| Total liabilitas | 9.204.425.295 | 2.566.392.410 | 647.487.634 | 392.972.915 | 14.247.173 | 12.825.525.427 | *Total liabilities* |
| **Aset (liabilitas), bersih** | **(5.724.460.558)** | **(1.601.587.702)** | **934.106.844** | **2.329.672.639** | **4.498.159.664** | **435.890.887** | ***Assets (liabilities), net*** |

*) Aset lain-lain terdiri dari provisi dan komisi yang akan diterima

**) Liabilitas lain-lain terdiri dari akrual bunga, setoran jaminan, cadangan kesejahteraan karyawan dan lain - lain

*) Other assets consist of fees and commissions to be received

***) Other liabilities consist of accrued interest, guarantee deposits, allowance for employee welfare and others***

## 34. MANAJEMEN RISIKO (Lanjutan) / *34. RISK MANAGEMENT (Continued)*

**Risiko likuiditas** (Lanjutan) / ***Liquidity risk** (Continued)*

Tabel di bawah ini merupakan sisa jatuh tempo kontraktual dari liabilitas keuangan Bank berdasarkan pada arus kas yang tidak didiskonto.

*The table below shows the remaining contractual maturities of the Bank's financial liabilities based on undiscounted cash flows.*

| | 2022 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sampai dengan 1 bulan/ *up to 1 month* | Lebih dari 1 - 3 bulan/ *More than 1 - 3 months* | Lebih dari 3 - 6 bulan/ *More than 3 - 6 months* | Lebih dari 6 - 12 bulan/ *More than 6 - 12 months* | Lebih dari 12 bulan/ *More than 12 months* | Jumlah/ *Total* | |
| **LIABILITAS** | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Liabilitas segera | 5.043.410 | 12.090.706 | 181.571 | 18.081 | - | 17.333.768 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | 8.874.139.945 | 1.614.394.846 | 388.757.419 | 59.863.630 | 727.009 | 10.937.882.849 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 391.331.607 | 33.003.100 | 117.845.975 | 176.924.638 | - | 719.105.320 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | 7.635.859 | 4.367.618 | 1.626.648 | - | - | 13.630.125 | *Acceptance liablilities* |
| Liabilitas lain-lain*) | 12.066.165 | 1.479.192 | 22.153.976 | 1.749.814 | 11.992.907 | 49.442.054 | *Other liabilities*)* |
| **Jumlah liabilitas** | **9.290.216.986** | **1.665.335.462** | **530.565.589** | **238.556.163** | **12.719.916** | **11.737.394.116** | ***Total liabilities*** |

| | 2021 | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Sampai dengan 1 bulan/ *up to 1 month* | Lebih dari 1 - 3 bulan/ *More than 1 - 3 months* | Lebih dari 3 - 6 bulan/ *More than 3 - 6 months* | Lebih dari 6 - 12 bulan/ *More than 6 - 12 months* | Lebih dari 12 bulan/ *More than 12 months* | Jumlah/ *Total* | |
| **LIABILITAS** | | | | | | | ***LIABILITIES*** |
| Liabilitas segera | 2.572.302 | 3.000.591 | 794.100 | 19.099 | - | 6.386.092 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | 8.684.154.715 | 2.534.102.021 | 593.925.050 | 216.247.033 | - | 12.028.428.819 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 499.227.050 | 21.300.000 | 51.309.000 | 174.065.783 | - | 745.901.833 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas lain-lain*) | 18.471.228 | 7.989.798 | 1.459.484 | 2.641.000 | 14.247.173 | 44.808.683 | *Other liabilities*)* |
| **Jumlah liabilitas** | **9.204.425.295** | **2.566.392.410** | **647.487.634** | **392.972.915** | **14.247.173** | **12.825.525.427** | ***Total liabilities*** |

*) Liabilitas lain-lain terdiri dari akrual bunga, setoran jaminan, cadangan kesejahteraan karyawan dan lain - lain

*) *Other liabilities consist of accrued interest, guarantee deposits, allowance for employee welfare and others*

### Risiko operasional / *Operational risk*

Risiko operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Bank.

*Operational risk is the risk resulting from inadequate and/or failure of internal processes, people, systems, and/or from external events which affect the Bank's operations.*

Di dalam mengelola risiko operasional, *risk owner* bertanggung jawab atas risiko yang terjadi pada unitnya masing-masing. Tata cara pengendalian risiko tersebut diatur dalam kebijakan Bank secara menyeluruh dan prosedur operasional pada setiap unit.

*In managing operational risk, the risk owner is responsible for the risk that occurs in the respective units. Risk management is regulated in the Bank's overall policies and operational procedures in each unit.*

Metode dan kebijakan dalam pengendalian risiko operasional dilaksanakan diantaranya melalui:

*The methods and policies involving operational risk management are performed, among others, through the following:*

i. Pengkajian terhadap kebijakan, pedoman, dan prosedur pengendalian internal sesuai dengan kondisi perkembangan dunia perbankan, kebijakan otoritas, dan limitasi operasional yang telah ditetapkan;

*i. Evaluation of internal control policies, guidance, and procedures in accordance with the banking industry development, authority policies, and pre-determined operational limits;*

ii. Pengkajian dan penerapan *Disaster Recovery Plan* sebagai langkah antisipasi atas kejadian internal maupun eksternal yang berpotensi menimbulkan kerugian;

*ii. Evaluation and implementation of a Disaster Recovery Plan as the anticipated procedures to be applied during internal and external potential loss events;*

iii. Tindakan koreksi terhadap hasil temuan audit;

*iii. Implementing corrective actions based on audit results;*

iv. Pengkajian dari penerapan *business contingency plan* dalam pengelolaan dan pengendalian aktivitas Bank.

*iv. Reviewing the implementation of the business contingency plan in the management and control of the Bank's activities.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko hukum**

Risiko hukum adalah risiko akibat tuntutan hukum dan/atau kelemahan aspek yuridis, yang antara lain disebabkan ketiadaan peraturan perundang-undangan yang mendukung, atau kelemahan perikatan seperti tidak dipenuhinya syarat sahnya kontrak dan pengikatan agunan yang tidak sempurna.

Identifikasi risiko hukum dilakukan pada seluruh aktivitas fungsional yang melekat pada perkreditan, pendanaan, *treasury*, operasional, sistem informasi teknologi dan pengelolaan sumber daya manusia.

Pengelolaan risiko hukum Bank dilaksanakan oleh Divisi *Legal Corporate*. Divisi tersebut melaksanakan fungsi *advisory* yakni memberikan opini serta masukan dari sudut pandang hukum terkait dengan produk atau aktivitas baru dan ketika ada perubahan pada regulasi, melakukan reviu atas perjanjian-perjanjian yang dibuat antara Bank dengan pihak ketiga. Sedangkan penanganan dan penyelesaian kredit bermasalah serta permasalahan hukum di semua lembaga peradilan dilaksanakan oleh Divisi *Special Asset Management*.

**Risiko reputasi**

Risiko reputasi adalah risiko akibat menurunnya tingkat kepercayaan *stakeholder* yang disebabkan adanya publikasi negatif terkait dengan kegiatan dan kondisi keuangan Bank maupun persepsi negatif terhadap Bank.

Identifikasi risiko reputasi dilakukan secara berkala sesuai dengan pengalaman kerugian di masa lalu yang disebabkan oleh risiko reputasi. Penilaian risiko reputasi dilakukan secara kualitatif antara lain bersumber dari publikasi dan komentar negatif yang muncul dari masyarakat/nasabah dan keluhan nasabah terhadap pelayanan Bank, perilaku karyawan Bank dalam melayani nasabah dan sistem komunikasi Bank.

Dalam rangka pemantauan risiko reputasi, Bank telah membentuk satuan kerja yang bertanggung jawab mengelola risiko reputasi yaitu Divisi Pengembangan Produk dan Jasa.

Pengelolaan risiko reputasi dilakukan melalui penyampaian informasi keuangan dan kinerja Bank secara transparan dan akuntabel, peningkatan standar layanan kepada nasabah, menyediakan saluran komunikasi kepada nasabah untuk memberikan masukan kepada Bank, serta memantau pengaduan nasabah termasuk penyelesaiannya.

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Legal risk***

*Legal risk is the risk due to legal aspects, legal claims and/or weaknesses in agreements which among others are caused by the absence of supporting regulations, or weaknesses in agreements such as the criteria for valid contracts is not fulfilled, and collateral arrangements are inappropriate.*

*Legal risk identification is performed for all functional activities that are inherent to loan, funding, treasury, operational, information technology systems and human resources management.*

*Management of legal risk is performed by Legal Corporate Division. The division conducts advisory function by providing opinions and suggestions in accordance to applicable law related to new product or activity and if there are changes in regulation, reviewing agreements which have been made between Bank and third parties. Meanwhile to handle and complete the settlement of non-performing loans and legal issues in all judiciaries, the Bank appointed Special Asset Management Division.*

***Reputation risk***

*Reputation risk is the risk due to a decrease in the stakeholders' trust that among others are due to negative publications related to bank business activities and financial conditions or negative perceptions against Bank.*

*Reputation risk identification is performed periodically based on the knowledge of historical losses due to reputation risk. Reputation risk valuation is performed qualitatively among others from negative publications and commentaries from the public/customers and customer complaints againts the Bank, employee attitude when providing services to customers and the Bank's communication system.*

*In order to reputational risk monitoring, the Bank provides the working unit functions which is responsible for reputational risk management called Product and Service Development Division.*

*Reputation risk management is implemented by submission of the Bank's financial information and performance in a transparent and accountable manner, to enhance the services standard for customers, to provide communication channel for customers in providing advice for Bank and monitor customer complaints including its resolution.*

**34. MANAJEMEN RISIKO** (Lanjutan)

**Risiko kepatuhan**

Risiko kepatuhan adalah risiko yang terjadi karena Bank tidak mematuhi dan/atau tidak melaksanakan ketentuan internal dan peraturan perundang-undangan. Pada prakteknya risiko kepatuhan melekat pada risiko Bank yang terkait pada peraturan perundang-undangan, ketentuan kehati-hatian, dan ketentuan lain yang berlaku, seperti:

- Risiko kredit terkait dengan ketentuan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum ("KPMM"), Kualitas Aset, Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN), dan Batas Maksimum Pemberian Kredit (BMPK);
- Risiko pasar terkait dengan ketentuan Posisi Devisa Neto ("PDN");
- Risiko lain yang terkait dengan ketentuan eksternal dan internal.

Pengelolaan risiko kepatuhan Bank dilakukan dengan melakukan penilaian tingkat kepatuhan Bank terhadap peraturan otoritas dan perundang-undangan yang berlaku, mengefektifkan peran Satuan Kerja Kepatuhan dan menetapkan kebijakan dan pedoman kerja kepatuhan sebagai acuan dalam melaksanakan manajemen risiko kepatuhan serta menyampaikan informasi peraturan eksternal maupun internal melalui web kepatuhan yang dapat diakses oleh setiap karyawan.

Tabel berikut menjelaskan pemenuhan atas rasio-rasio kepatuhan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan Bank Indonesia:

| | **31 Desember 2022/ *31 December 2022*** | **31 Desember 2021/ *31 December 2021*** | |
|---|---|---|---|
| Kewajiban penyediaan modal minimum (KPMM) | 31,55% | 13.69% | *Capital adequacy ratio (CAR)* |
| NPL bruto | 1,21% | 1.67% | *NPL gross* |
| NPL bersih | 0,97% | 1.40% | *NPL net* |
| Giro wajib minimum (Rupiah) | 8,79% | 3.55% | *Minimum statutory reserve (Rupiah)* |
| Giro wajib minimum (valas) | 4,28% | 4.59% | *Minimum statutory reserve (foreign currency)* |
| Rasio intermediasi makroprudensial | 1,05% | 0.00% | *Macroprudential intermediary ratio* |
| Penyangga likuiditas makroprudensial | 26,92% | 21.32% | *Macroprudential liquidity reserve* |
| Posisi devisa neto (PDN) | 1,15% | 3.36% | *Net open position* |

**Risiko stratejik**

Risiko stratejik adalah risiko akibat ketidaktepatan dalam pengambilan dan/atau pelaksanaan suatu keputusan stratejik serta kegagalan dalam mengantisipasi perubahan lingkungan bisnis. Identifikasi risiko stratejik dilakukan secara berkala sesuai dengan pengalaman kerugian di masa lalu yang disebabkan oleh risiko stratejik. Pengendalian risiko stratejik dilakukan melalui pemantauan secara berkala terhadap realisasi atas rencana kerja yang sudah ditetapkan dan dilanjutkan dengan evaluasi dari faktor-faktor penyebab kegagalan dan penetapan strategi untuk mencapai rencana kerja yang ditetapkan.

***34. RISK MANAGEMENT** (Continued)*

***Compliance risk***

*Compliance risk is the risk incurred because the Bank has not complied with and/or has not implemented appropriate internal policies and regulations. In practice, compliance risk is inherent to the Bank's risk related to regulations, prudential provisions, and other provisions, such as:*

- *Credit risk related to Capital Adequacy Ratio ("CAR"), Asset Quality, Allowance for Impairment Losses, and Legal Lending Limit (LLL) regulations;*
- *Market risk related to Net Open Position ("NOP") regulations;*
- *Other risks related to external and internal regulations.*

*The Bank's compliance risk management is performed by assessing the Bank's adherence to authority bodies and all prevailing laws, enhancing the effectiveness of Compliance Working Unit, establishing compliance risk policies and guideline in adherence to compliance risk management implementation and also deliver the internal and external information through compliance website that can be access by every employee.*

*The following table explain the fulfillment of the compliance ratio in accordance with Financial Service Authority and Bank Indonesia regulation:*

***Strategic risk***

*Strategic risk is the risk due to inaccurate decision making and/or implementation of strategic decisions and failure in anticipating business environment changes. Strategic risk identification is performed periodically based on knowledge of historical losses due to strategic risk. Strategic risk control is performed through periodical monitoring on the realization of the budget, followed by the investigation of the factors that cause failures.*

## 35. MANAJEMEN MODAL DAN RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM)

Tujuan utama dari kebijakan Bank atas kebijakan pengelolaan modal adalah untuk memastikan bahwa Bank memiliki modal yang kuat untuk mendukung strategi pengembangan ekspansi usaha Bank saat ini, mempertahankan kelangsungan pengembangan bisnis di masa mendatang, untuk memenuhi ketentuan kecukupan permodalan yang ditetapkan oleh regulator serta untuk memastikan agar struktur permodalan Bank telah efisien.

Bank menyusun Rencana Permodalan berdasarkan penilaian dan penelaahan atas kebutuhan kecukupan permodalan yang dipersyaratkan dan mengkombinasikannya dengan tinjauan perkembangan ekonomi terkini. Bank senantiasa akan menghubungkan tujuan keuangan dan kecukupan modal terhadap risiko yang dapat ditoleransi melalui proses perencanaan modal, begitu pula dengan bisnis yang disesuaikan dengan tingkat permodalan dan persyaratan likuiditas Bank.

Kebutuhan permodalan Bank juga direncanakan dan didiskusikan secara rutin yang didukung dengan data-data analisis.

Rencana Permodalan disusun oleh Direksi sebagai bagian dari Rencana Bisnis Bank dan disetujui oleh Dewan Komisaris. Rencana Permodalan ini memastikan bahwa tingkat permodalan yang cukup dan kombinasi yang kuat dari berbagai komponen permodalan yang berbeda dipertahankan guna mendukung pertumbuhan bisnis ke depan.

Bank telah memenuhi semua persyaratan modal yang diwajibkan untuk tahun yang disajikan.

KPMM pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 yang dihitung sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan adalah sebagai berikut:

## *35. CAPITAL MANAGEMENT AND MINIMUM REQUIRED CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)*

*The primary objectives of the Bank's capital management policy are to ensure that the Bank has a strong capital to support the Bank's current business expansion strategy, to sustain future development of the business, to meet regulator's capital adequacy requirements and also to ensure the efficiency of Bank's capital structure.*

*Bank undertakes Capital Planning based on assessment and review of the capital situation in terms of the legal capital adequacy requirement and combined with assessment of economic outlooks. Bank will continue to link financial and capital adequacy goals to risk appetite which can be tolerated through the capital planning process method as well as assess the businesses based on Bank's capital and liquidity requirements.*

*The capital needs of the Bank are also planned and discussed on a routine basis supported by data analysis.*

*Capital Planning is prepared by the Directors as part of Bank's business plan and is approved by the Board of Commissioners. Capital Planning ensures that adequate levels of capital and strong mix of the different components of capital are maintained to support business growth in the future.*

*The Bank has complied with capital requirement for the years presented.*

*CAR as of 31 December 2022 and 2021 calculated in accordance with Financial Service Authority regulation are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Modal** | | | ***Capital*** |
| Tier I | 3.070.225.062 | 1.258.746.647 | *Tier I* |
| Tier II | 83.853.814 | 82.284.257 | *Tier II* |
| Jumlah modal | 3.154.078.876 | 1.341.030.904 | *Total capital* |
| Aset tertimbang menurut risiko untuk risiko kredit | 9.384.365.090 | 9.222.127.959 | *Risk weighted assets for credit risk* |
| Aset tertimbang menurut risiko untuk risiko pasar | 36.247.229 | 44.101.821 | *Risk weighted assets for market risk* |
| Aset tertimbang menurut risiko untuk risiko operasional | 577.102.638 | 528.903.517 | *Risk weighted assets for operating risk* |
| Jumlah aset tertimbang menurut risiko | 9.997.714.957 | 9.795.133.297 | *Total risk weighted asset* |
| Rasio kewajiban modal minimum (KPMM) sesuai profil risiko | 9,77% | 9,88% | *Minimum capital adequacy ratio (CAR) according to risk profile* |

## 35. MANAJEMEN MODAL DAN RASIO KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM (KPMM) (Lanjutan)

KPMM pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 yang dihitung sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan adalah sebagai berikut: (Lanjutan)

## *35. CAPITAL MANAGEMENT AND MINIMUM REQUIRED CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) (Continued)*

*CAR as of 31 December 2022 and 2021 calculated in accordance with Financial Service Authority regulation are as follows: (Continued)*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| **Alokasi pemenuhan kewajiban modal minimum** | | | ***Allocation of minimum capital adequacy ratio*** |
| Modal inti utama tier 1 (CET-1) | 8,93% | 9,04% | *Common equity tier 1 (CET-1)* |
| Modal inti tambahan tier 1 (AT-1) | 0,00% | 0,00% | *Additional equity tier 1 (AT-1)* |
| Modal pelengkap tier 2 | 0,84% | 0,84% | *Supplementary equity tier 2* |
| Rasio modal inti utama tier 1 (CET-1) | 30,71% | 12,85% | *Common equity ratio tier 1 (CET-1)* |
| Rasio KPMM tier 1 | 30,71% | 12,85% | *Minimum CAR tier 1* |
| Rasio KPMM tier 2 | 0,84% | 0,84% | *Minimum CAR tier 2* |
| Jumlah rasio | 31,55% | 13,69% | *Total ratio* |
| Modal inti utama tier 1 (CET-1) untuk penyangga | 21,78% | 3,81% | *Common equity tier 1 (CET-1) for buffer* |
| **Persentase penyangga yang wajib dipenuhi oleh Bank** | | | ***Percentage of buffer required by Bank*** |
| *Countercylical Buffer* | 0,00% | 0,00% | *Countercylical Buffer* |

## 36. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING

a. Posisi aset (sebelum dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai) dan liabilitas moneter dalam mata uang asing adalah sebagai berikut:

## *36. ASSETS AND LIABILITIES DENOMINATED IN FOREIGN CURRENCY*

*a. Monetary asset position (before deducting the allowance for impairment losses) and liabilities denominated in foreign currencies are as follows:*

| | 2022 | | | 2021 | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Mata uang asing/ *Foreign Currencies* (angka penuh/ *full amount)* | | Ekuivalen Rupiah/ *Equivalent in Rupiah* | Mata uang asing/ *Foreign Currencies* (angka penuh/ *full amount)* | | Ekuivalen Rupiah/ *Equivalent in Rupiah* | |
| **Aset** | | | | | | | ***Assets*** |
| Kas | USD | 20.300 | 316.020 | USD | 46.100 | 657.040 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | USD | 1.500.000 | 23.351.250 | USD | 500.000 | 7.126.250 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | USD | 24.893.609 | 387.531.256 | USD | 16.867.680 | 240.406.605 | *Current accounts with other banks* |
| | EUR | 9.015 | 149.492 | EUR | 13.927 | 224.395 | |
| | AUD | 5.938 | 62.687 | AUD | 7.567 | 78.295 | |
| | SGD | 2.900 | 33.623 | SGD | 2.013 | 21.245 | |
| | HKD | 11.086 | 22.133 | HKD | 17.986 | 32.879 | |
| | CNY | 3.091 | 6.919 | CNY | 26.624 | 59.524 | |
| | THB | 4.403 | 1.984 | THB | 7.791 | 3.339 | |
| Tagihan akseptasi | USD | 875.550 | 13.630.125 | USD | - | - | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | USD | 25.037.540 | 389.771.910 | USD | 11.911.265 | 169.765.301 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | USD | 41.714 | 649.376 | USD | 29.986 | 427.381 | *Interests receivable* |
| **Jumlah aset** | | | **815.526.775** | | | **418.802.254** | ***Total assets*** |
| **Liabilitas** | | | | | | | ***Liabilities*** |
| Liabilitas segera | USD | 30.000 | 347.786 | USD | - | - | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | USD | 29.226.161 | 454.978.264 | USD | 12.414.951 | 176.944.101 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | USD | 22.155.000 | 344.897.963 | USD | 16.913.000 | 241.052.533 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | USD | 875.550 | 13.630.125 | USD | - | - | *Acceptance liabilities* |
| Utang pajak | USD | 5.115 | 79.626 | USD | 1.920 | 27.371 | *Taxes payable* |
| Liabilitas lain – lain | USD | 40.864 | 636.151 | USD | 20.347 | 289.997 | *Other liabilities* |
| **Jumlah liabilitas** | | | **814.569.915** | | | **418.314.002** | *Total liabilities* |
| **Aset dalam mata uang asing, bersih** | | | **956.860** | | | **488.252** | ***Foreign currency denominated assets, net*** |

**36. ASET DAN LIABILITAS DALAM MATA UANG ASING** (Lanjutan)

b. Posisi Devisa Neto

Perhitungan PDN didasarkan pada PBI No. 6/20/ PBI/2004 tanggal 15 Juli 2004 sebagaimana telah diubah terakhir dengan PBI No. 17/5/PBI/2015 tanggal 29 Mei 2015. Berdasarkan peraturan tersebut, Bank diwajibkan untuk menjaga rasio PDN laporan posisi keuangan dan secara keseluruhan maksimum 20% dari jumlah modal.

PDN adalah penjumlahan nilai absolut yang dinyatakan dalam Rupiah dari selisih bersih antara aset dan liabilitas dalam mata uang asing dan selisih bersih dari tagihan dan liabilitas komitmen dan kontinjensi yang dicatat dalam rekening administratif yang didenominasi dalam setiap mata uang asing.

PDN Bank pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

***36. ASSETS AND LIABILITIES DENOMINATED IN FOREIGN CURRENCY** (Continued)*

*b. Net Open Position*

*The NOP was calculated based on PBI No. 6/20/ PBI/2004 dated 15 July 2004 which was last amended by PBI No. 17/5/PBI/2015 dated 29 May 2015. Based on this regulation, the Bank is required to maintain Net Open Position ratio of an overall statement of financial position at a maximum of 20% of the total capital.*

*The NOP is the sum of the absolute values, which are stated in Rupiah, of the net difference between the assets and liabilities denominated in each foreign currency and the net difference of the receivables and payables of both commitments and contingencies recorded in the administrative accounts denominated in each foreign currency.*

*The Bank's NOP as of 31 December 2022 and 2021 are as follows:*

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Mata uang** | **Aset/ *Assets*** | **Liabilitas/ *Liabilities*** | **Nilai bersih/ *Net value*** | **Nilai absolut bersih/ *Net absolute value*** | ***Currencies*** |
| Dolar Amerika Serikat | 814.363.394 | 850.338.760 | ( 35.975.366) | 35.975.366 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 144.535 | - | 144.535 | 144.535 | *European Euro* |
| Dolar Australia | 62.678 | - | 62.678 | 62.678 | *Australian Dollar* |
| Yuan China | 6.918 | - | 6.918 | 6.918 | *Chinese Yuan* |
| Dolar Hongkong | 22.130 | - | 22.130 | 22.130 | *Hongkong Dollar* |
| Dolar Singapura | 381.404 | 347.786 | 33.618 | 33.618 | *Singapore Dollar* |
| Baht Thailand | 1.984 | - | 1.984 | 1.984 | *Thailand Baht* |
| **Jumlah** | **814.983.043** | **850.686.546** | **( 35.703.503)** | **36.247.229** | ***Total*** |
| Jumlah modal (Catatan 35) | | | | 3.154.078.876 | *Total capital (Note 35)* |
| Rasio Posisi Devisa Neto | | | | 1,15% | *NOP as a percentage of capital* |

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| **Mata uang** | **Aset/ *Assets*** | **Liabilitas/ *Liabilities*** | **Nilai bersih/ *Net value*** | **Nilai absolut bersih/ *Net absolute value*** | ***Currencies*** |
| Dolar Amerika Serikat | 418.148.799 | 461.835.803 | ( 43.687.004) | 43.687.004 | *United States Dollar* |
| Euro Eropa | 219.566 | - | 219.566 | 219.566 | *European Euro* |
| Dolar Australia | 78.283 | - | 78.283 | 78.283 | *Australian Dollar* |
| Yuan China | 59.515 | - | 59.515 | 59.515 | *Chinese Yuan* |
| Dolar Hongkong | 32.874 | - | 32.874 | 32.874 | *Hongkong Dollar* |
| Dolar Singapura | 21.242 | - | 21.242 | 21.242 | *Singapore Dollar* |
| Baht Thailand | 3.338 | - | 3.338 | 3.338 | *Thailand Baht* |
| **Jumlah** | **418.563.617** | **461.835.803** | **( 43.272.186)** | **44.101.822** | ***Total*** |
| Jumlah modal (Catatan 35) | | | | 1.341.030.904 | *Total capital (Note 35)* |
| Rasio Posisi Devisa Neto | | | | 3,29% | *NOP as a percentage of capital* |

Rasio PDN pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 jika menggunakan modal pada tanggal 30 November 2022 dan 2021 adalah sebagai berikut:

*NOP Ratios as of 31 December 2022 and 2021, based on the total capital as of 30 November 2022 and 2021 are as follows:*

| | | |
|---|---|---|
| Jumlah modal 30 November 2022 | 3.161.372.224 | *Total capital - 30 November 2022* |
| Rasio PDN | 1,15% | *NOP Ratios* |
| Jumlah modal 30 November 2021 | 1.313.753.712 | *Total capital - 30 November 2021* |
| Rasio PDN | 3,36% | *NOP Ratios* |

## 37. NILAI WAJAR ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN / *37. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES*

Tabel di bawah ini menyajikan perbandingan antara nilai tercatat dan nilai wajar dari semua aset dan liabilitas keuangan. Nilai wajar yang diungkapkan adalah berdasarkan informasi relevan yang tersedia pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, dan tidak diperbaharui untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar yang telah terjadi setelah tanggal ini.

*The table below summarizes the comparison between the carrying amounts and fair values of all financial assets and liabilities of the Bank. The fair values disclosed are based on relevant information available as of 31 December 2022 and 2021 and are not updated to reflect changes in market conditions which have occurred after these dates.*

| | 31 Desember/*31 December* | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | 2022 | | 2021 | | |
| | Nilai tercatat/ *Carrying Value* | Nilai Wajar/ *Fair Value* | Nilai tercatat/ *Carrying Value* | Nilai Wajar/ *Fair Value* | |
| **Aset keuangan** | | | | | ***Financial assets*** |
| Kas | 93.140.950 | 93.140.950 | 95.180.419 | 95.180.419 | *Cash* |
| Giro pada Bank Indonesia | 1.095.835.272 | 1.095.835.272 | 421.420.858 | 421.420.858 | *Current accounts with Bank Indonesia* |
| Giro pada bank lain | 401.498.160 | 401.498.160 | 276.717.070 | 276.717.070 | *Current accounts with other banks* |
| Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain | 656.369.990 | 656.369.990 | 1.710.650.170 | 1.710.650.170 | *Placements with Bank Indonesia and other banks* |
| Efek-efek | 2.427.146.339 | 2.427.146.339 | 1.885.082.554 | 1.885.082.554 | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | 511.236.022 | 613.398.891 | 613.398.891 | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Tagihan akseptasi | 13.630.125 | 13.630.125 | - | - | *Acceptance receivables* |
| Kredit yang diberikan | 8.731.535.343 | 8.731.535.343 | 8.196.659.054 | 8.196.659.054 | *Loans* |
| Bunga yang akan diterima | 73.679.589 | 73.679.589 | 62.307.298 | 62.307.298 | *Interest receivables* |
| **Jumlah** | **14.004.071.790** | **14.004.071.790** | **13.261.416.314** | **13.261.416.314** | ***Total*** |
| **Liabilitas keuangan** | | | | | ***Financial liabilities*** |
| Liabilitas segera | 17.333.768 | 17.333.768 | 6.386.092 | 6.386.092 | *Liabilities due immediately* |
| Simpanan dari nasabah | 10.917.997.685 | 10.917.997.685 | 12.004.244.727 | 12.004.244.727 | *Deposits from customers* |
| Simpanan dari bank lain | 718.294.477 | 718.294.477 | 745.233.041 | 745.233.041 | *Deposits from other banks* |
| Liabilitas akseptasi | 13.630.125 | 13.630.125 | - | - | *Acceptance liabilities* |
| Liabilitas lain-lain*) | 70.138.061 | 70.138.061 | 69.661.567 | 69.661.567 | *Other liabilities*)* |
| **Jumlah** | **11.737.394.116** | **11.737.394.116** | **12.825.525.427** | **12.825.525.427** | ***Total*** |

*) Liabilitas lain-lain terdiri dari akrual bunga, setoran jaminan, cadangan kesejahteraan karyawan dan lain - lain

*) *Other liabilities consist of accrued interest, guarantee deposits, allowance for employee welfare and others*

Tabel di bawah ini menyajikan instrumen keuangan yang diakui pada nilai wajar berdasarkan hierarki yang digunakan Bank untuk menentukan dan mengungkapkan nilai wajar dari instrumen keuangan:

*The tables below show the financial instruments recognized at fair value based on the hierarchy used by the Bank in determining and disclosing the fair value of financial instruments:*

(i) Tingkat 1: harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik yang dapat diakses pada tanggal pengukuran.

*(i) Level 1: quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities which are accessible at the measurement date.*

(ii) Tingkat 2: input selain harga kuotasian yang termasuk dalam tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas, baik secara langsung atau tidak langsung.

*(ii) Level 2: inputs other than quoted prices included in level 1 that are observable for the assets and liabilities, either directly or indirectly.*

(iii) Tingkat 3: input yang tidak dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas.

*(iii) Level 3: inputs that are not observable for the assets and liabilities.*

| | 2022 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Nilai Wajar/ *Fair Value* | Tingkat 1/ *Level 1* | Tingkat 2/ *Level 2* | Tingkat 3/ *Level 3* | |
| **Aset keuangan** | | | | | ***Financial assets*** |
| **Biaya perolehan diamortisasi** | | | | | ***Amortized cost*** |
| Efek-efek | 2.087.858.789 | 2.087.858.789 | - | - | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 511.236.022 | 511.236.022 | - | - | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 8.731.535.341 | - | 5.160.625.147 | 3.570.910.194 | *Loans* |
| **Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain** | | | | | ***Fair value through OCI*** |
| Efek-efek | 339.287.550 | 339.287.550 | - | - | *Marketable securities* |

**37. NILAI WAJAR ASET DAN LIABILITAS KEUANGAN** (Lanjutan)

Tabel di bawah ini menyajikan instrumen keuangan yang diakui pada nilai wajar berdasarkan hierarki yang digunakan Bank untuk menentukan dan mengungkapkan nilai wajar dari instrumen keuangan (Lanjutan):

***37. FAIR VALUE OF FINANCIAL ASSETS AND LIABILITIES*** *(Continued)*

*The tables below show the financial instruments recognized at fair value based on the hierarchy used by the Bank in determining and disclosing the fair value of financial instruments (Continued):*

| | 2021 | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | **Nilai Wajar/ *Fair Value*** | **Tingkat 1/ *Level 1*** | **Tingkat 2/ *Level 2*** | **Tingkat 3/ *Level 3*** | |
| **Aset keuangan** | | | | | ***Financial assets*** |
| **Biaya perolehan diamortisasi** | | | | | ***Amortized cost*** |
| Efek-efek | 1.874.996.054 | 1.874.996.054 | - | - | *Marketable securities* |
| Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali | 613.398.891 | 613.398.891 | - | - | *Securities purchased under agreements to resell* |
| Kredit yang diberikan | 8.196.659.054 | - | 3.491.536.330 | 4.705.122.724 | *Loans* |
| **Diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain** | | | | | ***Fair value through OCI*** |
| Efek-efek | 10.086.500 | 10.086.500 | - | - | *Marketable securities* |

(i) Kredit yang diberikan

Portofolio kredit Bank secara umum terdiri dari kredit yang diberikan dengan suku bunga mengambang dan kredit yang diberikan jangka pendek dengan suku bunga tetap. Kredit yang diberikan dinyatakan berdasarkan harga perolehan diamortisasi. Nilai wajar dari kredit yang diberikan menunjukkan nilai diskonto dari perkiraan arus kas masa depan yang diharapkan akan diterima oleh Bank dengan menggunakan suku bunga pasar saat ini.

Nilai tercatat dari kredit yang diberikan dengan suku bunga mengambang dan nilai tercatat atas kredit jangka pendek dengan suku bunga tetap adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

*(i) Loans*

*Generally, the Bank's portfolio consists of loans with floating interest rate and short-term loans with fixed interest rate. Loans are stated at amortized cost. The estimated fair value of loans represents the discounted amount of estimated future cash flows expected to be received by the Bank using the current market rates.*

*The carrying amount of floating rate loans and short-term fixed rate loans are the reasonable approximation of their fair values.*

(ii) Liabilitas segera, simpanan dari nasabah dan simpanan dari bank lain dan liabilitas lain-lain.

Estimasi nilai wajar liabilitas segera dan simpanan tanpa jatuh tempo adalah sebesar jumlah terutang ketika liabilitas tersebut dibayarkan.

Estimasi nilai wajar terhadap simpanan dengan tingkat suku bunga tetap dan liabilitas lain-lain yang tidak memiliki kuotasi di pasar aktif ditetapkan berdasarkan diskonto arus kas dengan menggunakan suku bunga liabilitas baru dengan sisa jatuh tempo yang serupa. Karena sisa jatuh tempo di bawah satu tahun sehingga nilai tercatat dari simpanan dengan tingkat suku bunga tetap dan liabilitas lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar. Adalah tidak praktis untuk memperkirakan nilai wajar dari setoran jaminan dikarenakan tidak memiliki jangka waktu pembayaran yang tetap meskipun tidak diharapkan dapat diselesaikan dalam waktu 12 bulan setelah tanggal pelaporan, sehingga nilai tercatat dari liabilitas lain-lain adalah perkiraan yang layak atas nilai wajar.

*(ii) Liabilities due immediately, deposits from customers and deposits from other banks and other liabilities.*

*The estimated fair value of liabilities due immediately and deposits with no specified maturity represent payable amounts when the debt is paid.*

*The estimated fair value of deposits with fixed interest rates and other liabilities that do not have a quotation price in an active market is determined based on discounted cash flows using the interest rates of new debt with similar maturities. Since the maturity is below one year, the carrying amount of fixed rate deposits and other liabilities are the reasonable approximation of their fair values. There is no practice to estimate the fair value of security deposits due to they have no certain settlement schedule, although is not expected to be settled within 12 months after the reporting date, the carrying amount of other liabilities are reasonable estimates of fair value.*

## 38. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Liabilitas atas imbalan kerja jangka panjang lainnya meliputi uang jasa, uang pisah dan pesangon untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 35/2021.

Penilaian aktuarial atas imbalan kerja jangka panjang lainnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, dilakukan oleh konsultan aktuaria terdaftar, Steven & Mourits dengan menggunakan metode "*Projected Unit Credit*" sebagaimana yang tercantum dalam laporan masing-masing pada tanggal 13 Februari 2023 dan 13 Januari 2022.

Karyawan tetap yang memenuhi syarat untuk diikutsertakan dalam program pensiun iuran pasti, memiliki hak atas program pensiun iuran pasti atau manfaat yang disediakan sesuai dengan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 35 Tahun 2021, mana yang lebih tinggi.

a. Mutasi liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

## *38. EMPLOYEE BENEFIT LIABILITIES*

*The liability for other long-term employee benefits consisted of service payments, severance and termination benefits for the year ended 31 December 2022 and 2021 based on Government Regulation No. 35/2021.*

*The actuarial valuation of other long-term employee benefits for the year ended 31 December 2022 and 2021, were performed by registered actuarial consulting firm, Steven & Mourits using the "Projected Unit Credit" method as stated in its report dated 13 February 2023 and 13 January 2022, respectively.*

*Qualified permanent employees, who are entitled for defined contribution retirement program benefit, are entitled to benefits under defined contribution plan or the benefits provided for under the Government Regulation No. 35/2021, whichever is higher.*

*a. The movements in the employee benefits liabilities are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 68.413.602 | 79.040.768 | *Beginning balance* |
| Biaya jasa kini | ( 4.003.121) | 4.471.603 | *Current service cost* |
| Biaya jasa lalu | ( 11.260.451) | ( 15.836.707) | *Past service cost* |
| Beban bunga | 2.568.818 | 3.509.839 | *Interest cost* |
| Penyesuaian liabilitas bersih akibat pegakuan kerja masa lalu | 590.356 | 359.885 | *Adjustment of net liabilities due to recognition of past services* |
| Kelebihan pembayaran imbalan | 7.227.089 | 186.961 | *Excess of benefit paids* |
| Dibebankan ke laba rugi | ( 4.877.309) | ( 7.308.419) | *Charge to profit or loss* |
| Kerugian/(keuntungan) aktuarial: | | | *Actuarial losses/(gains):* |
| Perubahan asumsi pengalaman | 376.819 | 717.758 | *Changes in experience assumption* |
| Perubahan asumsi keuangan | ( 1.985.887) | ( 1.001.486) | *Changes in financial assumption* |
| Sub-jumlah | ( 1.609.068) | ( 283.728) | *Sub-total* |
| Manfaat yang dibayarkan | ( 6.674.825) | ( 2.848.058) | *Benefits paid* |
| Kelebihan pembayaran imbalan | ( 7.227.089) | ( 186.961) | *Excess of benefit paids* |
| **Saldo akhir** | **48.025.311** | **68.413.602** | ***Ending balance*** |

b. Mutasi kerugian aktuarial adalah sebagai berikut:

*b. The movements in the actuarial loss are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Saldo awal | 38.526.798 | 38.810.526 | *Beginning balance* |
| Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan | ( 1.609.068) | ( 283.728) | *Current year other comprehensive income* |
| **Saldo akhir** | **36.917.730** | **38.526.798** | ***Ending balance*** |

**38. LIABILITAS IMBALAN KERJA** (Lanjutan)

Asumsi aktuarial utama yang digunakan aktuaris untuk menentukan estimasi liabilitas imbalan kerja karyawan adalah sebagai berikut:

***38. EMPLOYEE BENEFIT LIABILITIES** (Continued)*

*The principal actuarial assumptions used by the actuary to estimate the liability for employee benefits are as follows:*

| | 2022 | 2021 | |
|---|---|---|---|
| Tingkat mortalita | TMI4 | TMI4 | *Mortality rate* |
| Tingkat cacat | 5,00% | 5,00% | *Disability rate* |
| Tingkat pengunduran diri | | | *Turnover rate* |
| Usia s.d. 29 tahun | 10,00% | 10,00% | *Age until 29 years* |
| Usia 30 - 40 tahun | 5,00% | 5,00% | *Age 30 - 40 years* |
| Usia 41 - 45 tahun | 3,00% | 3,00% | *Age 41 - 45 years* |
| Usia 46 - 50 tahun | 2,00% | 2,00% | *Age 46 - 50 years* |
| Usia 51 - 54 tahun | 1,00% | 1,00% | *Age 51 - 54 years* |
| Tingkat kenaikan gaji tahunan | 8,00% | 8,00% | *Annual rate of salary increase* |
| Tingkat diskonto | 7,30% | 6,95% | *Discount rate* |
| Usia normal pensiun | 58 tahun/ 58 *years old* | 57 tahun/ 57 *years old* | *Normal retirement age* |

Durasi rata-rata kewajiban manfaat pasti adalah 13,16 tahun.

*The average duration of defined benefits obligation is 13.16 years.*

Analisis profil jatuh tempo pembayaran program imbalan pasti adalah sebagai berikut:

*Maturity profile analysis of defined benefit obligation payment are as follows:*

| *2022* | | | | |
|---|---|---|---|---|
| **< 1 tahun/** ***< 1year*** | **1 - 4 tahun/** ***1-4 years*** | **5 - 10 tahun/** ***5 - 10 years*** | **> 10 tahun/** ***> 10 years*** | **Jumlah/** ***Total*** |
| 3.754.695 | 13.871.685 | 47.734.688 | 263.773.801 | 329.134.869 |

Bank mencatat estimasi liabilitas imbalan kerja masing-masing sebesar Rp48.025.311 dan Rp68.413.602 pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 yang dibukukan sebagai bagian dari akun "Liabilitas Lain-lain - Imbalan Kerja" pada laporan posisi keuangan (Catatan 22). Pendapatan (beban) yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain masing-masing sebesar Rp4.877.309 dan Rp7.308.419 pada tahun 2022 dan 2021 dan disajikan sebagai bagian dari akun "Beban Operasional Lainnya - Gaji dan Tunjangan - Gaji, Upah dan Imbalan Kerja" (Catatan 28).

*The Bank recorded estimated liabilities on employee benefit amounted to Rp48,025,311 and Rp68,413,602 as of 31 December 2022 and 2021, respectively, and presented as part of "Other Liabilities - Employee Benefits" in the statement of financial positions (Note 22). The related income (expenses) recorded in the statement of profit or loss and other comprehensive income amounted to Rp4,877,309 and Rp7,308,419 in 2022 and 2021, respectively, and presented as part of "Other Operating Expenses - Salaries and Employee Benefits - Salaries, Wages and Employee Benefits" (Note 28).*

Tabel di bawah ini menyajikan sensitivitas nilai kini kewajiban dan biaya jasa kini terhadap perubahan wajar dalam suku bunga pasar dan tingkat kenaikan gaji, dengan asumsi variabel lain dianggap tetap, pada tanggal 31 Desember 2022 (tidak audit):

*The following table demonstrates the sensitivity of present value of obligation and current service cost to reasonably possible change in market interest rates and salary increase rate, with all variables held constant, as of 31 December 2022 (unaudited):*

| | **Biaya Jasa Kini/** ***Current Service Cost*** | **Nilai Kini Liabilitas/** ***Present Value of Obligation*** | |
|---|---|---|---|
| Kenaikan tingkat diskonto 100 basis poin | ( 136.071) | ( 3.136.506) | *Increase in discount rate by 100 basis point* |
| Penurunan tingkat diskonto 100 basis poin | 749.103 | 3.511.722 | *Decrease in discount rate by 100 basis point* |
| Kenaikan tingkat kenaikan gaji 100 basis poin | 783.956 | 3.889.694 | *Increase in salary increase rate by 100 basis point* |
| Penurunan tingkat kenaikan gaji 100 basis poin | ( 98.245) | ( 3.546.718) | *Decrease in salary increase rate by 100 basis point* |

## 39. JAMINAN PEMERINTAH TERHADAP LIABILITAS PEMBAYARAN BANK UMUM

Berdasarkan Undang-undang No. 24 tanggal 22 September 2004 yang berlaku efektif sejak tanggal 22 September 2005, sebagaimana diubah dengan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Republik Indonesia No. 3 (Perpu No. 3/2008) tanggal 13 Oktober 2008, Lembaga Penjaminan Simpanan (LPS) dibentuk untuk menjamin liabilitas tertentu bank umum berdasarkan program penjaminan yang berlaku, yang besaran nilai jaminannya dapat berubah jika memenuhi kriteria tertentu yang berlaku.

Berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 66 tahun 2008 tanggal 13 Oktober 2008 mengenai Besarnya Nilai Simpanan yang Dijamin Lembaga Penjaminan Simpanan, nilai simpanan yang dijamin untuk setiap nasabah pada satu bank yang semula berdasarkan Undang-undang No. 24 Tahun 2004 ditetapkan maksimum Rp100.000 diubah menjadi maksimum Rp2.000.000.

Pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021, simpanan nasabah dijamin hanya jika suku bunganya sama dengan atau di bawah masing-masing sebesar 3,75% dan 3,50%.

Pada tanggal 13 Januari 2009, Pemerintah Republik Indonesia telah mengesahkan Perpu No. 3/2008 menjadi Undang-undang.

Beban premi penjaminan Pemerintah yang dibayar oleh Bank selama tahun 2022 dan 2021, masing-masing sebesar Rp27.230.107 dan Rp22.543.160 (Catatan 27).

## *39. GOVERNMENT GUARANTEE OF OBLIGATIONS OF PRIVATE BANKS*

*Based on Law No. 24 dated 22 September 2004, which was effective on 22 September 2005 and subsequently amended by the Government Regulation-in-Lieu-of Law No. 3 (Perpu No. 3/2008) dated 13 October 2008, the Indonesian Deposit Insurance Corporation (LPS) was formed to guarantee certain liabilities of commercial banks under the applicable guarantee program, where the amount of such guarantee can be changed if certain valid criteria are fullfilled.*

*Based on Government Regulation No. 66 year 2008 dated 13 October 2008 regarding the Amount of Deposits Guaranteed by the Deposit Insurance Corporation, the guaranteed deposit amount in a bank which previously according to Law No. 24 Year 2004 amounted to a maximum of Rp100,000 was amended to a maximum amount of Rp2,000,000.*

*As of 31 December 2022 and 2021, customer deposits are covered only if the rate of interest is equal to or below 3.75% and 3.50% respectively.*

*On 13 January 2009, the Government of the Republic of Indonesia has stipulated Perpu No. 3/2008 to become a law.*

*The Government guarantee premiums paid by the Bank for years 2022 and 2021 amounted to Rp27,230,107 and Rp22,543,160, respectively (Note 27).*

## 40. LIABILITAS KONTINJENSI

a. Tanggal 6 September 2019 eks Debitur atas nama Sugiharto mengajukan gugatan perkara No. 252/Pdt.G/2019/PN. Skt di Pengadilan Negeri Surakarta dimana Bank sebagai Tergugat I dan saat ini masih dalam tahap Kasasi. Tanggal 25 Agustus 2020 eks Debitur mengajukan gugatan untuk membatalkan pelaksanaan lelang pada tanggal 16 September 2020 dalam Perkara No. 170/Pdt.G/2020/PN. Skt dan Bank sebagai Tergugat I, Putusan Majelis Hakim tanggal 8 Desember 2020 adalah gugatan tidak dapat diterima. Eks Debitur kembali mengajukan gugatan pada tanggal 18 November 2020 Perkara No. 249/Pdt.G/2020/PN. Skt dimana Bank sebagai Tergugat I dan saat ini masih dalam tahap Kasasi.

## *40. CONTINGENT LIABILITIES*

*a. On 6 September 2019 the ex Debtor's lawsuit No.252/Pdt.G/2019/PN. Skt at the Surakarta District Court where Bank is the first Defendant and is currently still in the Cassation stage. On 25 August 2020, the ex debtor filed another lawsuit to cancel the auction on 16 September 2020 in Case No. 170/Pdt.G/2020/PN. Skt and the Bank as Defendant I. The verdict of the Panel of Judges dated 8 December 2020 is that the lawsuit cannot be accepted. The ex debtor again filed a lawsuit on 18 November 2020, Case No. 249/Pdt.G/2020/PN. Skt where Bank is the Defendant I and is currently still in the Cassation stage.*

**40. LIABILITAS KONTINJENSI** (Lanjutan)

b. Bank mengajukan eksekusi hak tanggungan dan fidusia atas CV Karya Agung dalam Penetapan Sita Eksekusi No. 1/Eks.SHT/2018/PN Sda. Obyek jaminan utang milik CV Karya Agung telah dilakukan penyegelan/sita umum sebagaimana Penetapan Hakim Pengawas Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Surabaya No. 27/Pdt.SusPKPU/2017/PN.Niaga.Sby. Bank mengajukan gugatan lain-lain kepada Tim Kurator PT Karang Asem Indah, Tn. Tjoo Hendro Mulyono, Ny. Sri Sugiarti Lydiasari dan Tn. Wibisono (Dalam Pailit) di Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Surabaya dengan No. 26/Pdt.Sus.Gugatanlain-lain/2018/PN.Niaga. Sby jo. No. 27/Pdt.Sus-PKPU/2017/PN.Niaga Surabaya.

Atas pengajuan tersebut maka pada tanggal 23 Januari 2019, oleh Pengadilan Niaga pada Pengadilan Negeri Surabaya, telah diputuskan bahwa Bank menjadi Kreditur Separatis dari Boedel Pailit tersebut.

Pada tanggal 9 Februari 2021 telah dilaksanakan lelang di KPKNL Sidoarjo dan dinyatakan telah terjual.

Bank melalui Kuasa Hukum Soetanto Hadisuseno, SH & Rekan sudah beberapa kali mengirimkan surat kepada Kurator yang meminta Kurator untuk segera melakukan pembayaran atas uang hasil lelang agunan Bank.

c. Perkara No. 831/Pdt.G/2019/PN Mdn diajukan oleh Penggugat Jimmy S.E., Reni Rosianna Lumbangaol, Lasma Br Napitupulu, dan Kayan Mabun serta Tergugat Drs. Tje Kim Heng, Suryawaty Mirnawaty, dan Bank selaku Turut Tergugat. Dalam Putusan Pengadilan Negeri No. 831/Pdt.G/2019/PN Mdn tanggal 14 Juli 2020, Tergugat dinyatakan kalah. Tergugat kemudian mengajukan upaya Banding dengan Putusan No. 38/PDT/2021/Pt.Mdn menerima permohonan banding yang diajukan terbanding dan menguatkan putusan Pengadilan Negeri No. 831/Pdt.G/2019/PN. Atas putusan tersebut, Para Tergugat mengajukan upaya kasasi dimana permohonan Kasasi ditolak berdasarkan Putusan No. 2016 K/Pdt/2022 tanggal 4 Agustus 2022.

***40. CONTINGENT LIABILITIES** (Continued)*

*b. The Bank submits the execution of dependents and fiduciary rights to CV Karya Agung in the Determination of Seizure Execution No. 1/Ex.SHT/2018/PN Sda. The guarantee object of the debt owned by CV Karya Agung has been carried out by sealing/seizure as determined by the Judge of the Commercial Court Supervisor at the Surabaya District Court No. 27/Pdt.SusPKPU/2017/PN.Niaga.Sby. The Bank filed another suit to the Curator Team of PT Karang Asem Indah, Mr. Tjoo Hendro Mulyono, Mrs. Sri Sugiarti Lydiasari and Mr. Wibisono (in bankruptcy) in Commercial Court in Surabaya District Court with No. 26/Pdt.Sus.Gugatanlainlain/2018/PN.Niaga. Sby jo. No. 27/Pdt.Sus-PKPU/2017/PN.Niaga Surabaya.*

*Upon the submission, then on the date 23 January 2019, by the Commercial Court at the Surabaya District Court, it was decided that the Bank became a Secure Creditor of the Bankruptcy Assets.*

*On 9 February 2021 auction was held at KPKNL Sidoarjo and it was declared to have been sold.*

*The Bank through the Attorney Soetanto Hadisuseno, SH & Partners has several times sent letters to the Curator asking the Curator to immediately make payment of the proceeds from the auction of collateral for Bank.*

*c. Case No. 831/Pdt.G/2019/PN Mdn was filed with Plaintiffs Jimmy S.E., Reni Rosianna Lumbangaol, Lasma Br Napitupulu, and Kayan Mabun and Defendants Drs. Tje Kim Heng, Suryawaty Mirnawaty, and Bank as Co-Defendants. In District Court Decision No. 831/Pdt.G/2019/PN Mdn dated 14 July 2020, the defendant was declared defeated. The Defendant then filed an appeal with Court Decision No. 38/PDT/2021/Pt.Mdn accepted the appeal filed by the appellant and affirmed the Decision of District Court No. 831/Pdt.G/2019/PN. Based on the decision, the Defendants filed a cassation effort where the Cassation application was rejected based on Court Decision No. 2016 K/Pdt/2022 dated 4 August 2022.*

**40. LIABILITAS KONTINJENSI** (Lanjutan)

d. Debitur atas nama Yohans Wiyono mengajukan gugatan perlawanan untuk membatalkan proses lelang yang diajukan oleh Bank dalam Perkara No. 100/Pdt.Bth/2021/PN.Kpn tanggal 4 Juni 2021, dimana Bank sebagai Terlawan. Telah diputuskan oleh Majelis Hakim pada Tingkat Pengadilan Negeri tanggal 22 Desember 2021 bahwa gugatan Debitur tidak dapat diterima.

Tanggal 5 Januari 2022, debitur mengajukan upaya banding dan pada tanggal 24 Maret 2022 telah diputus oleh Majelis Hakim Banding pada Pengadilan Tinggi Surabaya No. 92/PDT/2022/PT. SBY Jo No. 100/PDT.BTH/2021/PN.Kpn dengan amar putusan menguatkan Pengadilan Negeri Kepanjen No. 100/Pdt.BTH/2021.PN.Kpn tanggal 22 Desember 2021. Pada tanggal 9 Mei 2022 debitur mengajukan upaya kasasi dan telah ditolak pada tanggal 15 Desember 2022.

e. Perkara Perdata nomor 309/Pdt.G/2022/PN.SDA di Pengadilan Negeri Sidoarjo Antara Yohan Yusup Ham selaku Penggugat melawan Yenny Theresya Sunaryo (Tergugat I/Debitur), Bank (selaku tergugat III), saat ini dalam proses persidangan.

f. Perkara nomor 86/Pdt.Bth/2022/PN Pwt di Pengadilan Negeri Purwokerto antara PT Mentari Korma Husada (Pelawan) melawan Marifa Lestiana S.H., M.Kn., (sebagai terlawan I/Debitur), Bank (sebagai terlawan II), saat ini dalam proses persidangan.

Manajemen berkeyakinan bahwa permasalahan/perkara hukum tersebut di atas tidak secara material dapat mempengaruhi keadaan keuangan, harta kekayaan dan kelangsungan usaha Bank.

***40. CONTINGENT LIABILITIES** (Continued)*

*d. The Debtor Yohans Wiyono filed a lawsuit against Case No.100/Pdt.Bth/2021/PN.Kpn dated 4 June 2021, in which Bank was the opponent. It has been decided by the Panel of Judges on 22 December 2021 that the Debtor's claim could not be accepted.*

*On 5 January 2022, the debtor filed an appeal and on 24 March 2022 it was decided by the Panel of Appeal Judges at the Surabaya High Court No. 92/PDT/2022/PT. SBY Jo No. 100/PDT.BTH/2021/PN.Kpn with a decision affirming the Kepanjen District Court No. 100/Pdt.BTH/2021.PN.Kpn dated 22 December 2021. On 9 May 2022 the debtor filed an appeal and was rejected on 15 December 2022.*

*e. Civil case number 309/Pdt.G/2022/PN.SDA at the Sidoarjo District Court Between Yohan Yusup Ham as the Plaintiff against Yenny Theresya Sunaryo (Defendant I/Debtor), Bank (as Defendant III), is currently in the trial process.*

*f. Case number 86/Pdt.Bth/2022/PN Pwt at Purwokerto District Court between PT Mentari Korma Husada (Pelawan) against Marifa Lestiana S.H., M.Kn., (as opponent I/Debtor), Bank (as opponent II), currently in trial.*

*Management believes that the issue/legal case above would not give any material impact to financial, wealth and going concern of the Bank.*

**41. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN**

a. Pada tanggal 19 Desember 2005, Bank mengadakan perjanjian penyelenggaraan ATM Bersama dengan PT Rintis Sejahtera. Dalam perjanjian tersebut, Bank akan mendapatkan manfaat jaringan ATM Bersama di seluruh Indonesia. Perjanjian tersebut berlaku untuk periode dua tahun sejak tanggal perjanjian dan secara otomatis diperpanjang untuk jangka waktu yang sama.

b. Pada tanggal 8 Juni 2010, Bank mengadakan perjanjian kerja sama dengan PT Finnet Indonesia tentang Layanan Penerimaan Tagihan *Biller* Elektronis dengan Sistem *Host to Host* yang diperbarui paling akhir pada 2 November 2016. Dalam perjanjian tersebut, Bank dapat melakukan penerimaan pembayaran jasa layanan *Biller* dari pelanggan melalui *channel* bank.

***41. SIGNIFICANT AGREEMENTS***

*a. On 19 December 2005, the Bank entered into a Joint ATM agreement with PT Rintis Sejahtera. Based on this agreement, the Bank will utilize a joint ATM network throughout Indonesia. The agreement is for a period of two years from the agreement date and renewable automatically for the same length of period.*

*b. On 8 June 2010, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Finnet Indonesia regarding Electronic Biller Bill Receiving Service with Host to Host System which was updated at the latest on 2 November 2016. Under the agreement, the Bank can receipt Biller service payments from customers through the Bank's channel.*

**41. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

c. Pada tanggal 18 Desember 2012, Bank mengadakan perjanjian penyediaan aplikasi *online banking* dengan PT Sarana Pactindo ("PAC"). Dalam perjanjian tersebut, Bank akan menggunakan fasilitas dan layanan aplikasi *online banking* melalui berbagai macam *electronic channel* yang disediakan PAC.

Perjanjian tersebut berlaku untuk periode 3 tahun sejak tanggal 1 bulan berikutnya dari tanggal mulai layanan *electronic channel*. Perjanjian ini secara otomatis diperpanjang untuk jangka waktu satu tahun berikutnya.

d. Pada tanggal 1 September 2016, Bank mengadakan perjanjian kerja sama dengan PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses ("PT PLUS") mengenai layanan penerimaan pembayaran tagihan melalui Fasilitas Electronic Channel bank Lain dengan menggunakan Bank Maspion Virtual Account ("MAVA").

Dalam perjanjian tersebut, Bank akan menyediakan MAVA untuk menerima pembayaran tagihan dari pengguna layanan PT PLUS dengan memanfaatkan Fasilitas Electronic Channel Bank Maspion dan/atau bank lain. Perjanjian ini secara otomatis diperpanjang untuk jangka waktu satu tahun berikutnya.

e. Pada tanggal 2 Mei 2018, Bank mengadakan perjanjian kerjasama dengan PT Rintis Sejahtera terkait kartu debit domestik dalam rangka implementasi Gerbang Pembayaran Nasional ("GPN"). Berdasarkan perjanjian ini, Bank memanfaatkan fasilitas jaringan sehingga nasabah dapat melakukan transaksi dalam rangka GPN.

f. Pada tanggal 29 Juni 2018, Bank mengadakan perjanjian layanan debit dalam Jaringan Link dengan PT Jalin Pembayaran Nusantara. Dalam perjanjian tersebut, Bank akan mendapatkan manfaat layanan debit dalam Jaringan Link, dimana bank dapat bertindak sebagai *Issuer* dan/atau *Aquirer*.

g. Pada tanggal 27 Agustus 2020, Bank mengadakan perjanjian kerja sama dengan PT Dompet Anak Bangsa *tentang* Layanan *Top Up* Gopay Melalui Fasilitas Bank. Dalam perjanjian tersebut, Bank akan memberikan kemudahan bagi nasabah Bank untuk melakukan *top up* Gopay menggunakan fasilitas Bank.

***41. SIGNIFICANT AGREEMENTS** (Continued)*

*c. On 18 December 2012, the Bank entered into an online banking application provider agreement with PT Sarana Pactindo ("PAC"). Based on this agreement, the Bank will utilize online banking facilities and application services through various electronic channels which are provided by PAC.*

*The agreement is valid for 3 years started from the first day of the following month after the electronic channel has been delivered. This agreement is automatically renewed for the next one-year period.*

*d. On 1 September 2016, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Payment Lintas Usaha Sukses ("PT PLUS") regarding bill payment acceptence services through other banks' Electronic Channel Facilities using Bank Maspion Virtual Accounts ("MAVA").*

*In the agreement, the Bank will provide MAVA to receive bill payments from PT PLUS service users by utilizing the Electronic Channel Facility of Maspion Bank and/or other banks. This agreement is automatically renewed for the next one-year period.*

*e. On 2 May 2018, the Bank entered into an agreement with PT Rintis Sejahtera related to domestic debit cards for implementation of National Payment Gate (GPN). Based on this agreement, the Bank will utilize network facilities for their customers to make GPN transactions.*

*f. On 29 June 2018, the Bank entered into a debit service agreement in Link network with PT Jalin Pembayaran Nusantara. Based on this agreement, the Bank will utilize debit service benefit in Link network, where the Bank can act as an Issuer and/or Aquirer.*

*g. On 27 August 2020, the Bank entered into a cooperation agreement with PT Dompet Anak Bangsa regarding Gopay Top up Services Through Bank Facilities. Under the agreement, Bank will facilitate gopay top up.*

**41. PERIKATAN-PERIKATAN YANG SIGNIFIKAN** (Lanjutan)

h. Pada tanggal 30 Desember 2021, Bank menunjuk PT Sigma Cipta Caraka (Telkomsigma) untuk melaksanakan implementasi "*Core Banking System, Banking Integration Services, Reporting Solution & Managed Service*". Perjanjian kerjasama telah ditandatangani pada tanggal 28 Februari 2023.

i. Pada tanggal 16 Desember 2022, Bank menyetujui penawaran terkait Lisensi *Oracle* dan *Manage Service* BI Fast dari PT Sigma Cipta Caraka (Telkomsigma). Perjanjian kerjasama telah ditandatangani pada tanggal 28 Februari 2023.

***41. SIGNIFICANT AGREEMENTS** (Continued)*

*h. On 30 December 2021, the Bank appointed PT Sigma Cipta Caraka (Telkomsigma) to carry out the implementation of "Core Banking System, Banking Integration Services, Reporting Solution & Managed Service". The cooperation agreement was signed on 23 February 2023.*

*i. On 16 December 2022, the Bank approved the offer regarding the Oracle License and Manage Service BI Fast from PT Sigma Cipta Caraka (Telkomsigma). The cooperation agreement was signed on 28 February 2023.*

**42. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN**

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 1 tanggal 2 Januari 2023 yang dibuat di hadapan Notaris Anita Anggawidjaja, S.H., telah diberitahukan dan dicatatkan pada sistem administrasi badan hukum Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Nomor AHU-AH.01.09-0002237 tanggal 4 Januari 2023, susunan Dewan Direksi dan Komisaris Bank sebagai berikut:

***42. SUBSEQUENT OF EVENTS***

*Based on the Deed of Statement of Meeting Resolutions No. 1 dated 2 January 2023 made before Notary Anita Anggawidjaja, S.H., has been notified and registered in the legal entity administration system of the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia through Letter Number AHU-AH.01.09-0002237 dated 4 January 2023, the composition of the Board of Directors and Commissioners of the Bank is as follows:*

| **Dewan Komisaris** | | ***Board of Commissioners*** |
|---|---|---|
| Komisaris Utama | Chat Luangarpa* | *President Commissioner* |
| Komisaris | Diana Alim | *Commissioner* |
| Komisaris Independen | Muhammad Pujiono Santoso | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Alan Jenviphakul* | *Independent Commissioner* |
| Komisaris Independen | Pardi Kendy* | *Independent Commissioner* |

| **Direksi** | | ***Directors*** |
|---|---|---|
| Direktur Utama | Kasemsri Charoensiddhi* | *President Director* |
| Direktur Marketing | Endah Winarni | *Marketing Director* |
| Direktur Operasional | Iis Herijati | *Operational Director* |
| Direktur Kepatuhan dan Legal | Viktor Ebenheizer Fanggidae* | *Compliance and Legal Director* |
| Direktur Kredit dan Risiko | Ivan Adrian Sumampouw* | *Credit and Risk Director* |

*) Telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit & Proper Test*) pada tanggal 5 dan 14 Desember 2022.

**) Obtained approval from the Financial Services Authority for the Fit & Proper Test on 5 and 14 December 2022.*

Berdasarkan Surat Keputusan Komisaris No. 013/SK/KOM/02/2023 tanggal 9 Februari 2023, susunan Komite Remunerasi dan Nominasi sebagai berikut:

*Based on the Board of Commissioners' Decision Letter No. 013/SK/KOM/02/2023 dated 9 February 2023, the composition of Remuneration and Nomination Committee is as follows:*

| **Komite Remunerasi dan Nominasi** | | ***Remuneration and Nomination Committee*** |
|---|---|---|
| Ketua | Pardi Kendy | *Head* |
| Anggota | Chat Luangarpa | *Member* |
| Anggota | Alan Jenviphakul | *Member* |
| Anggota | Diana Alim | *Member* |
| Anggota | Marlyn Tanralili | *Member* |

## 42. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN (Lanjutan)

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 014/SK/DIR/02/2023 tanggal 9 Februari 2023, susunan Komite Pemantau Risiko sebagai berikut:

| **Komite Pemantau Risiko** | | ***Risk Monitoring Committe*** |
|---|---|---|
| Ketua | Alan Jenviphakul | *Head* |
| Anggota | Chat Luangarpa | *Member* |
| Anggota | Diana Alim | *Member* |
| Anggota | Muhammad Pujiono Santoso | *Member* |
| Anggota | Supranoto Dipokusumo | *Member* |
| Anggota | Anggraeni | *Member* |

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 015/SK/DIR/03/2023 tanggal 2 Maret 2023, susunan Komite Audit sebagai berikut:

| **Komite Audit** | | ***Audit Committe*** |
|---|---|---|
| Ketua | Alan Jenviphakul | *Head* |
| Anggota | Muhammad Pujiono Santoso | *Member* |
| Anggota | Pardi Kendy | *Member* |
| Anggota | Robby Bumulo | *Member* |
| Anggota | M. Imam Sofyan | *Member* |

## 43. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Bank bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan ini yang diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Bank pada tanggal 30 Maret 2023.

## *42. SUBSEQUENT OF EVENTS (Continued)*

*Based on the Board of Directors' Decision Letter No. 014/SK/DIR/02/2023 dated 9 February 2023, the composition of Risk Monitoring Committee is as follows:*

*Based on the Board of Directors' Decision Letter No. 015/SK/DIR/03/2023 dated 2 March 2023, the composition of Audit Committee is as follows:*

## *43. COMPLETION OF FINANCIAL STATEMENTS*

*The management of the Bank is responsible for the preparation of the accompanying financial statements which were completed and authorized for issue by the Bank's Directors on 30 March 2023.*

Tel : +62-21 5795 7300
Fax : +62-21 5795 7301
www.bdo.co.id

Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan
Certified Public Accountant
Licence No. 622/KM.1/2016

Prudential Tower, 17th Floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 79
Jakarta 12910 - Indonesia

*The original report is in the Indonesian language*

No. : 00213/2.1068/AU.1/07/0117-3/1/III/2023

*No. : 00213/2.1068/AU.1/07/0117-3/1/III/2023*

## Laporan Auditor Independen

## *Independent Auditors' Report*

**Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi**
**PT Bank Maspion Indonesia Tbk**

***The Stockholders, Commissioner and Directors***
***PT Bank Maspion Indonesia Tbk***

### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Maspion Indonesia Tbk ("Bank"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

### *Opinion*

*We have audited the financial statements of PT Bank Maspion Indonesia Tbk ("the Bank"), which comprise the statement of financial position as at 31 December 2022, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.*

*In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as at 31 December 2022, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

### Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap audit atas laporan keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Bank berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

### *Basis for Opinion*

*We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Hal Audit Utama**

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Hal audit utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut:

Kualitas aset Bank Umum

Kami berfokus pada akun ini dikarenakan regulasi yang mengatur tentang penilaian kualitas aset bank umum diatur pada peraturan otoritas jasa keuangan Peraturan OJK No. 40/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum". Bank juga menerapkan Peraturan OJK No. 48/POJK.03/2020 tentang "Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan countercyclical dampak penyebaran Corona Virus Disease 2019" tanggal 3 Desember 2020, yang telah diubah dengan POJK No.17/POJK.03/2021 tentang perubahan kedua atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tanggal 10 September 2021.

Dalam hal penentuan kualitas aset, Bank wajib mengelola aset berdasarkan prinsip kehati-hatian dan dalam pelaksanaan prinsip kehati-hatian, direksi wajib menilai, mamantau, dan mengambil langkah yang diperlukan untuk menjaga aset Bank agar tetap dalam kualitas yang baik.

Penilaian kualitas aset produktif kredit ditetapkan berdasarkan faktor penilaian atas prospek usaha, kinerja debitur dan kemampuan membayar.

Kualitas aset untuk aset produktif, Bank wajib menetapkan kualitas yang sama terhadap seluruh aset produktif dalam satu kelompok usaha. Dalam hal terdapat perbedaan penetapan kualitas terhadap aset produktif, kualitas masing-masing aset produktif mengikuti kualitas aset yang paling rendah.

***Key Audit Matter***

*Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.*

*The key audit matters identified in our audit are outlined as follows:*

*Assets quality of Commercial Bank*

*We focused on this account due to the regulations that governing the assessment of asset quality of commercial banking stated in the financial services authority regulation (POJK) No. 40/POJK.03/2019 dated 19 December 2019 concerning about "Asset Quality Assessment of Commercial Banks". Banks also implements OJK regulation No. 48/POJK.03/2020 concerning about "Amendments to the Financial Services Authority Regulation No 11/POJK.03/2020 concerning about National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy on the Impact of the Spread of Corona Virus Disease 2019" dated 3 December 2020, which has been amended by POJK No. 17/POJK.03/2021 concerning about the second amendment to POJK No. 11/POJK.03/2020 dated 10 September 2021.*

*In terms of determining asset quality, Bank is obliged to manage assets based on the principle of prudence and in the implementation of the precautionary principle, the board of directors obliged to assess, monitor, and take the necessary steps to keep the Bank assets in a good quality.*

*The assessment of the quality of asset for loans is determine based on the assessment factors of business prospects, performance of debtors and the ability to pay.*

*Asset quality for productive assets, Bank are obliged to establish the same quality for all productive assets in one group of debtors. In the event that there is a difference in the determination of quality for productive assets, the quality of each productive assets follows the lowest asset quality.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Hal Audit Utama** (Lanjutan)

Kualitas aset Bank Umum (Lanjutan)

Dalam hal penetapan kualitas aset dengan mempertimbangkan POJK No 11/POJK.03/2020 tentang stimulus perekonomian nasional sebagai kebijakan countercyclical dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID-19) tanggal 3 Desember 2020, yang telah diubah dengan POJK No.17/POJK.03/2021 tentang perubahan kedua atas POJK Nomor 11/POJK.03/2020 tanggal 10 September 2021, Bank dapat menerapkan penetapan kualitas aset berdasarkan ketentuan. Kualitas kredit atau pembiayaan yang direstrukturisasi ditetapkan lancar sejak dilakukan restrukturisasi terhadap kredit atau pembiayaan kepada debitur, sebelum atau setelah terkena dampak penyebaran coronavirus disease 2019 (COVID-19).

Berdasarkan POJK No. 40/POJK.03/2019 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum" juga mengatur terhadap aset nonproduktif agunan yang diambil alih, bank wajib menetapkan kualitas aset produktif menjadi macet sebelum melakukan pengambilalihan agunan yang diambil alih.

Penentuan nilai tercatat atas agunan yang diambil alih menurut Buku Panduan Akuntansi Perbankan (BPAK).

Bagaimana audit menangani hal audit utama

Kami menilai desain dan menguji efektivitas operasi dari kontrol utama atas penentuan kualitas aset Bank umum. Kontrol utama ini termasuk:

- Penilaian kualitas kredit yang diberikan terkait dengan sistem penilaian risiko kredit internal yang telah ditetapkan dengan mengacu pada POJK No. 40/POJK.03/2019 tanggal 19 Desember 2019 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum" dan penerapan atas POJK No. 11/POJK.03/2020 tentang Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan *countercyclical* dampak penyebaran *Corona Virus Disease* 2019 tanggal 3 Desember 2020, yang telah diubah dengan POJK No.17/POJK.03/2021 tentang perubahan kedua atas POJK No 11/POJK.03/2020 tanggal 10 September 2021.

- Penilaian kualitas kredit restrukturisasi dalam rangka partisipasi Bank dalam penerapan Stimulus Perekonomian Nasional sebagai kebijakan countercyclical dampak penyebaran *Corona Virus Disease* 2019.

- Proses peninjauan atas kegitan pemantauan kualitas kredit yang telah diberikan.

- Review terhadap upaya penyelesaian terhadap agunan yang diambil alih.

***Key Audit Matter** (Continued)*

*Assets quality of Commercial Bank (Continued)*

*In terms of determining asset quality by considering POJK No. 11/POJK.03/2020 concerning about national economic stimulus as a countercyclical policy for the impact of the spread of coronavirus disease 2019 (COVID-19) dated 3 December 2020, which has been amended by POJK No. 17/POJK.03/2021 concerning about second amendment to POJK No. 11/POJK.03/2020 dated 10 September 2021, Bank can apply asset quality determination based on this provision. The quality of the loan restructured or financing is determined as good quality since the restructuring of loan or financing of the debtors, before or after being affected by the spread of coronavirus disease 2019 (COVID-19).*

*Based on POJK No. 40/POJK.03/2019 concerning about "Asset Quality Assessment of Commercial Banks" also regulates nonproductive assets of foreclosed assets, Bank are required to set the quality of productive assets to be non performing quality before taking over the collateral.*

*Determinating of the recorded value of the foreclosed assets in accordance to Bank Accounting Handbook (BPAK).*

*How audit handles key audit matters*

*We assess the design and test the effectiveness of operations of the main control over the determination of the asset's quality of Commercial Bank. There key controls include:*

- *The quality of loan assessment provide in relation to internal credit risk assessment system has been determined by refferting to POJK No. 40/POJK.03/2019 dated 19 December 2019 concerning about "Asset Quality Assessment of Commercial Banks" and the application of POJK No. 11/POJK.03/2020 concerning about National Economic Stimulus as a Countercyclical Policy on the Impact of the Spread of Corona Virus Disease 2019 dated 3 December 2020 which has been amended by POJK No. 17/POJK.03/2021 concerning the second amendment to POJK No. 11/POJK.03/2020 dated 10 September 2021.*

- *Assessment of loan restructure quality in relation to Bank participation in the implementation of the national economic stimulus as a countercyclical policy impacting the spread of corona virus disease 2019.*

- *The process of reviewing the activities of monitoring loan quality.*

- *Review of the settlement efforts for foreclosed assets.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Hal Audit Utama** (Lanjutan)

Kualitas aset Bank Umum (Lanjutan)

Bagaimana audit menangani hal audit utama (Lanjutan)

- Review dan proses peninjauan atas dokumentasi agunan yang diambil alih.

Pekerjaan kami atas penilaian kualitas aset termasuk:

- Penilaian atas kebijakan Bank dalam pemberian dan pemantauan kredit kepada debitur.
- Penilaian atas kebijakan Bank dalam penerapan peraturan yang mendukung kebijakan pemerintah dalam stimulus pertumbuhan ekonomi untuk debitur yang terkena dampak penyebaran *coronavirus disease* 2019 (COVID-19) dalam pemberian kredit kepada debitur.
- Pemeriksaan atas keandalan kontrol terhadap pemberian dan pemantauan kredit kepada debitur.
- Melakukan penilaian terhadap kualitas aktiva produktif untuk 25 debitur inti yang termasuk dalam 70% aktiva produktif, berdasarkan Penilaian kualitas kredit ditetapkan berdasarkan faktor penilaian atas prospek usaha, kinerja debitur dan kemampuan membayar yang diatur pada POJK No 40/POJK.03/2019 tentang "Penilaian Kualitas Aset Bank Umum".
- Review atas kelengkapan dokumentasi agunan yang diambil alih.
- Review atas pelepasan dan realisasi agunan yang diambil alih.
- Review terhadap penilaian agunan yang diambil alih dan dokumentasi atas penilaian agunan yang diambil alih.
- Review terhadap harga pasar agunan yang digunakan Bank atas agunan yang diambil alih.
- Melakukan review atas pencatatan yang dibuat oleh Bank atas agunan yang diambil alih.

Penurunan nilai kredit yang diberikan

Kami berfokus pada akun ini dikarenakan tingkat kerumitan yang terjadi dalam proses estimasi, dan pertimbangan signifikan yang dibuat oleh manajemen dalam memastikan penyisihan penurunan nilai kredit yang diberikan. Perhitungan atas penurunan nilai merupakan justifikasi yang diterapkan oleh setiap Bank.

***Key Audit Matter** (Continued)*

*Assets quality of Commercial Bank (Continued)*

*How audit handles key audit matters (Continued)*

- *Review and reviewing process of the documentation of foreclosed assets.*

*Our works on assessment of assets quality includes:*

- *Assessment of the Bank policy in providing and monitoring loans to the debtors.*
- *Assessment of Bank policies in the application of regulations that support government policies in stimulating economic growh for debtors that been affected by the spread of corona virus disease 2019 (COVID-19) in relation to providing loans to the debtors.*
- *Examine of the realibility of control over granting and monitoring loans to the debtors.*
- *Assessing the productive assets for 25 core debtors that been included in 70% of productive assets, assessment of the quality of loans is determine based on the assessment factors of business prospects, performance of debtors and the ability to pay as regulated in POJK No. 40/POJK.03/2019 concerning about "Asset Quality Assessment of Commercial Banks".*
- *Review of the completeness of documentation of foreclosed assets.*
- *Review of releasing and realization of foreclosed assets.*
- *Review of the assessment of the foreclosed assets and documentation of the assessment of foreclosed assets.*
- *Review of the market Price of colateral used by Bank for the foreclosed assets.*
- *Review the records made by Bank for foreclosed assets.*

*Allowance of impairment losses*

*We focused on this account because of the complexity involved in the estimation process, and the significant judgment made by management in ensuring the allowance for impairment of loans was granted. The calculation for impairment is the justification applied by each Bank.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Penurunan nilai kredit yang diberikan (Lanjutan)

Penyisihan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan yang dinilai secara individual mengalami penurunan nilai ditentukan dengan mengacu pada estimasi penerimaan kas masa depan dan hasil dari realisasi agunan yang dimiliki oleh Bank.

Untuk rekening kredit yang diberikan lainnya yang tidak mengalami penurunan nilai kredit secara individual, termasuk dalam kelompok kredit yang diberikan dengan karakteristik risiko yang sama dan dinilai secara kolektif berdasarkan portofolio menggunakan model internal yang dikembangkan oleh Bank.

Elemen kunci dalam penurunan nilai pinjaman meliputi:

- Identifikasi kredit yang diberikan yang mengalami penurunan nilai kredit, dan estimasi arus kas (termasuk nilai realisasi yang diharapkan dari agunan yang dimiliki) yang mendukung perhitungan provisi yang dinilai secara individual; dan

- Penerapan model penurunan nilai yang sesuai untuk akun yang dinilai secara kolektif. Ini termasuk penggunaan asumsi kunci dalam model penurunan nilai (yaitu, staging of accounts, peningkatan risiko kredit yang signifikan, informasi forward-looking), exposure at default (EAD), probability of default (PD) dan loss given default (LGD).

Kerugian penurunan nilai mencakup komponen kuantitatif dan kualitatif. Dalam menghitung pencadangan kerugian kredit yang diberikan, Bank menerapkan model kerugian kredit ekspektasian (ECL) yang ditentukan oleh Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 71 (PSAK 71), yang merupakan proses kompleks yang memperhitungkan informasi ke depan yang mencerminkan pandangan Bank tentang potensi masa depan peristiwa ekonomi.

Bagaimana audit menangani hal audit utama

Kami menilai desain dan menguji efektivitas operasi dari kontrol utama atas pencadangan kerugian kredit yang diberikan. Kontrol utama ini termasuk:

- Penilaian kualitas kredit yang diberikan terkait dengan sistem penilaian risiko kredit internal yang telah ditetapkan;

- Proses peninjauan dan persetujuan untuk hasil model penurunan nilai; dan

- Proses reviu dan persetujuan atas penetapan tingkat risiko kredit, reviu kinerja kredit dan perhitungan cadangan wajib untuk pinjaman yang dinilai sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai.

*Allowance of impairment losses (Continued)*

*Allowance for impairment losses on loans that are individually assessed for impairment is determined by referring to the estimated future cash flows and the result of the realization of collateral held by the Bank.*

*For other credit accounts that are not impaired individually, they are included in the group of loans with the same risk characteristics and are assessed collectively based on a portfolio using an internal model developed by the Bank.*

*Key elements in allowances of loans impairment losses includes:*

- *Identification of loans that are impaired, and the estimated cash flows (including the expected realizable value of the collateral held) that support the calculation of individually assessed provisions; and*

- *Application of an appropriate impairment model for collectively valued accounts. This includes the use of key assumptions in the impairment model (ie, staging of accounts, significant increase in credit risk, forward-looking information), exposure at default (EAD), probability of default (PD) and loss given default (LGD).*

*Impairment losses include both quantitative and qualitative components. In calculating the provision for credit losses, the Bank applies the expected credit loss model (ECL) as defined by Statement of Financial Accounting Standards 71 (PSAK 71), which is a complex process that takes into account forward-looking information that reflects the Bank's view of potential future economic events.*

*How audit handles key audit matters*

*We assess the design and test the operating effectiveness of the primary controls over the provision of credit losses. These main controls include:*

- *Loans quality assessment provided in relation to the established internal credit risk assessment system;*

- *Review and approval process for the results of the impairment model; and*

- *Review and approval process for determining credit risk levels, reviewing credit performance and calculating mandatory reserves for loans assessed as impaired credit.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

Penurunan nilai kredit yang diberikan (Lanjutan)

Pekerjaan kami atas penurunan nilai pinjaman termasuk:

- Penilaian metodologi yang diterapkan oleh Bank dalam pengembangan model ECL dibandingan dengan persyaratan PSAK 71;
- Pengujian asumsi kunci dalam model ECL seperti PD, LGD, dan EAD yang dibuat berdasarkan data historis;
- Penilaian kelayakan definisi Bank tentang peningkatan signifikan dalam risiko kredit dan staging dari account melalui analisis tren historis dan perilaku kredit masa lalu dari portofolio pinjaman;
- Perbandingan independen dari informasi ekonomi yang digunakan di dalam dan bobot yang diterapkan pada, skenario forward-looking dalam model ECL terhadap data ekonomi makro yang tersedia;
- Menguji akurasi dan kewajaran hasil model ECL melalui penghitungan ulang yang independen;
- Untuk sampel kredit yang diberikan yang dinilai secara individual yang diidentifikasi sebagai kredit yang mengalami penurunan nilai, memeriksa dokumen pendukung yang relevan seperti informasi keuangan terbaru dari peminjam atau penilaian agunan yang digunakan sebagai dasar dalam memperkirakan jumlah yang dapat diperoleh kembali dan mengukur penyisihan kerugian kredit yang diberikan; dan
- Perhitungan kembali penyisihan kerugian kredit yang diberikan secara kolektif untuk rekening dan portofolio terpilih pada tanggal pelaporan menggunakan model ECL yang diadopsi oleh Bank.

*Allowance of impairment losses (Continued)*

*Our works on allowance of loans impairment losses includes:*

- *Assessment of the methodology applied by the Bank in developing the ECL model compared to the requirements of PSAK 71;*
- *Testing key assumptions in ECL models such as PD, LGD, and EAD based on historical data;*
- *Assessment of the feasibility of the Bank's definition of a significant increase in credit risk and staging of the account through analysis of historical trends and past credit behavior of the loan's portfolio;*
- *Independent comparison of the economic information used in and the weights applied to the forward-looking scenarios in the ECL model against available macroeconomic data;*
- *Test the accuracy and reasonableness of the results of the ECL model through independent recalculation;*
- *For a sample of individually assessed loans that are identified as impaired credit, examine relevant supporting documents such as recent financial information from borrowers or collateral valuations used as the basis for estimating recoverable amounts and measuring allowance for credit losses granted; and*
- *Recalculation of the collective allowance for credit losses for selected accounts and portfolios at the reporting date using the ECL model adopted by the Bank.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Informasi Lain**

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang terindentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik.

**Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Bank dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Bank atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Bank.

***Other Information***

*Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in annual report, does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.*

*Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we do not express any form of assurance conclusion thereon.*

*In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit or otherwise appears to be materially misstated.*

*When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take appropriate actions in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants.*

***Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements***

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.*

*In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.*

*Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memeroleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada.

Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.

- Memeroleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal Bank.

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

***Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements***

*Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standard on Auditing will always detect a material misstatement when it exists.*

*Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.*

*As part of an audit in accordance with Standard on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:*

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*

- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.*

- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan** (Lanjutan)

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga (Lanjutan):

- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Bank untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Bank tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

***Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements*** *(Continued)*

*As part of an audit in accordance with Standard on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also (Continued):*

- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern*

- *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*

*We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.*

*We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan** (Lanjutan)

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengkomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

***Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements*** *(Continued)*

*From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significant in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.*

*Kantor Akuntan Publik*
*TANUBRATA SUTANTO FAHMI BAMBANG & Rekan*

E. Wisnu Susilo Broto, SE, Ak, M.Ak, CPA, CA
NIAP AP.0117/
*License No. AP.0117*

30 Maret 2023 / *30 March 2023*



Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (Certified Public Accountant), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent member firms.