

Laporan Keuangan

PT Bank QNB Indonesia Tbk

LAPORAN POSISI KEUANGAN		31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2023	31 Des 2022	31 Mar 2023	31 Mar 2022
ASET					
1.	Kas	35.013	33.364	-	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2.398.139	1.952.695	-	-
3.	Penempatan pada bank lain	129.098	148.300	-	-
4.	Tagihan spot dan derivatif	1	108	-	-
5.	Surat berharga	390.063	514.182	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	4.829.737	3.072.222	-	-
8.	Tagihan akseptasi	229.572	188.512	-	-
9.	Kredit yang diberikan	7.582.515	9.662.250	-	-
10.	Pembayaran syaria	-	-	-	-
11.	Penyerahan	-	-	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	96.419	83.805	-	-
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/:	-	-	-	-
a.	Surat berharga	(195)	(195)	-	-
b.	Kredit	(477.435)	(408.127)	-	-
c.	Lainnya	(713)	(250)	-	-
14.	Aset tidak berwujud	156.343	150.596	-	-
15.	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/:	(95.883)	(92.908)	-	-
16.	Aset tetap dan inventaris	571.397	569.351	-	-
17.	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/:	(307.291)	(293.953)	-	-
18.	Aset non produktif	-	-	-	-
a.	Properti berjangkai	420	420	-	-
b.	Agunan yang diambil alih	665.046	665.046	-	-
c.	Rekening lunda	-	-	-	-
d.	Aset antarkantor	-	-	-	-
19.	Aset lainnya	508.112	470.189	-	-
TOTAL ASET		16.710.573	16.717.887	-	-
LIABILITAS DAN EKUITAS					
LIABILITAS					
1.	Giro	1.486.536	1.622.583	-	-
2.	Tabungan	487.796	455.414	-	-
3.	Simpangan berjangkai	8.881.724	8.569.627	-	-
4.	Utang Elektronik	2.047	2.047	-	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-	-	-	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	10.837	7.302	-	-
7.	Liabilitas spot dan derivatif forward	-	90	-	-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-	-	-
9.	Liabilitas akseptasi	1.492	26.336	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-	-	-
11.	Prisman/Pembayaran yang diterima	660.000	1.000.000	-	-
12.	Setoran jaminan	3.122	5.094	-	-
13.	Liabilitas antarkantor	-	-	-	-
14.	Liabilitas lain	477.654	418.176	-	-
15.	Keperluan minoritas (minority interest)	-	-	-	-
TOTAL LIABILITAS		11.991.208	12.663.668	-	-
EKUITAS					
16.	Modal dasar	8.000.000	8.000.000	-	-
a.	Modal yang belum diestor -/:	(2.890.829)	(2.890.829)	-	-
17.	Tambahan modal	-	-	-	-
a.	Agio	(30.150)	(30.150)	-	-
b.	Dana setoran modal	3.683.926	3.683.926	-	-
c.	Lainnya	-	-	-	-
18.	Penghasilan (keugian) komprehensif lainnya	95.340	58.419	-	-
19.	Cadangan	-	-	-	-
a.	Cadangan umum	6.396	6.396	-	-
b.	Cadangan tujuan	-	-	-	-
20.	Labanya	-	-	-	-
a.	Tahun-tahun lalu	(4.174.343)	(3.773.612)	-	-
b.	Tahun berjalan	29.025	(400.732)	-	-
c.	Dividen yang dibayarkan -/:	-	-	-	-
TOTAL EKUITAS		4.719.365	4.054.219	-	-
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		16.710.573	16.717.887	-	-

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		31 Maret 2023 dan 2022		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2023	31 Mar 2022	31 Mar 2023	31 Mar 2022
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL					
A. Pendapatan dan Beban Bunga					
1.	Pendapatan Bunga	269.578	221.241	-	-
2.	Beban Bunga	(132.226)	(105.169)	-	-
Pendapatan (Beban) Bunga Bersih		137.352	116.072	-	-
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya					
1.	Keuntungan (keugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	1	43	-	-
2.	Keuntungan (keugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-	-	-	-
3.	Keuntungan (keugian) dari penjualan aset keuangan	-	-	-	-
4.	Keuntungan (keugian) dari transaksi spot dan derivatif forward (realised)	7.121	7.044	-	-
5.	Keuntungan (keugian) dari pernyataan dengan equity method	-	-	-	-
6.	Keuntungan (keugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	623	40	-	-
7.	Pendapatan dividen	71.919	26.254	-	-
8.	Komis/provisi/fee dan administrasi	20.628	17.969	-	-
9.	Pendapatan lainnya	71.919	26.254	-	-
10.	Beban (Pemulihan) penurunan nilai aset keuangan (impairment)	(78.626)	(13.378)	-	-
11.	Keugian terkait risiko operasional	(64)	(324)	-	-
12.	Beban tenaga kerja	(67.245)	(67.851)	-	-
13.	Beban promosi	(1.291)	(113)	-	-
14.	Beban lainnya	(60.450)	(52.809)	-	-
Beban Operasional Lainnya		(107.584)	(66.371)	-	-
LABA / RUGI OPERASIONAL		29.768	69.701	-	-
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL					
1.	Keuntungan (keugian) penjualan aset tetap dan inventaris	(126)	(187)	-	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(617)	(4.233)	-	-
RUGI NON OPERASIONAL		(743)	(4.420)	-	-
LABA TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK		29.025	65.281	-	-
LABA / RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN					
LABA / RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN		29.025	65.281	-	-
LABA / RUGI KEPENTINGAN MINORITAS					
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		-	-	-	-
1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	(41.066)	(17.520)	-	-
b.	Keuntungan (keugian) yang berasal dari pengakuan kembali atas program pensiun manfaat pasti	2.073.269	(339.560)	-	-
c.	Lainnya	(38.299)	87.470	-	-
Keuntungan (keugian) dari aktivitas operasi		1.994.904	53.190	-	-
2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi					
a.	Keuntungan yang berasal dari penyesuaian akibot penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	(24.848)	(24)	-	-
b.	Keuntungan (keugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	36.921	(11.036)	-	-
Keuntungan (keugian) dari aktivitas operasi		1.966.977	42.130	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN					
SETELAH PAJAK		36.921	(11.036)	-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		65.946	45.245	-	-
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:					
a.	Pemilik	29.025	55.281	-	-
b.	Keperluan Non Pengendali	-	-	-	-
TOTAL LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		29.025	55.281	-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN yang dapat diatribusikan kepada:					
a.	Pemilik	65.946	45.245	-	-
b.	Keperluan Non Pengendali	-	-	-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		65.946	45.245	-	-
TRANSFER LABA KE KANTOR PUSAT					
DIVIDEN		-	-	-	-
LABA BERSIH PER SAHAM (dalam satuan rupiah)					
		1,76	3,35	-	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI		31 Maret 2023 dan 31 Desember 2022		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2023	31 Des 2022	31 Mar 2023	31 Mar 2022
I. TAGIHAN KOMITMEN					
1.	Facilitas pinjaman/pembayaran yang belum ditarik	-	-	-	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif forward	-	-	48.318	-
3.	Lainnya	-	-	-	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN					
1.	Facilitas kredit/pembayaran yang belum ditarik	-	-	-	-
a.	Committed	1.496.229	824.879	-	-
b.	Uncommitted	2.911.117	2.176.363	-	-
2.	Irrevocable LC yang masih berjalan	28.624	122.414	-	-
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif forward	-	-	3.749	48.302
4.	Lainnya	-	-	-	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diterima	562.597	582.597	-	-
2.	Lainnya	72.459	66.180	-	-
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI					
1.	Garansi yang diberikan	6.562	6.562	-	-
2.	Lainnya	-	-	-	-
LAPORAN ARUS KAS					
31 Maret 2023 dan 2022 (Dalam Jutaan Rupiah)					
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI					
Penarikan bunga		268.637	220.443	-	-
Pembayaran bunga		(133.147)	(111.079)	-	-
Pembayaran provisi dan komisi		22.035	18.074	-	-
Pembayaran provisi dan komisi		(1.407)	(841)	-	-
Pembayaran beban karyawan		(69.143)	(72.398)	-	-
Penerimaan pendapatan lainnya		(30.965)	(18.050)	-	-
Pembayaran beban lainnya - neto		(33.678)	25.911	-	-
Keuntungan (keugian) dari aktivitas operasi		1.994.904	53.190	-	-
Tagihan atas efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali		(1.757.515)	687.600	-	-
Tagihan akseptasi		(41.066)	(17.520)	-	-
Kredit yang diberikan		2.073.269	(339.560)	-	-
Beban dibayar dimuka		(38.299)	(87.470)	-	-
Aset lain-lain		(38.299)	87.470	-	-
Keuntungan (keugian) dari aktivitas operasi		1.994.904	53.190	-	-
Liabilitas segera		8.186	12.974	-	-
Simpangan dari nasabah		231.432	(359.145)	-	-
Simpangan dari bank-bank lain		3.535	(24)	-	-
Liabilitas akseptasi		(24.848)	(24)	-	-
Beban masih harus dibayar dan liabilitas lain-lain		42.497	68.274	-	-
Arus kas neto diperoleh dari aktivitas operasi		639.889	244.089	-	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI					
Penarikan atas efek-efek yang telah jatuh tempo		122.807	436.233	-	-
Lainnya		67	170	-	-
Perolehan aset tetap		(5.401)	(4.573)	-	-
Perolehan aset tak berwujud		(4.573)	(4.573)	-	-
Arus kas neto diperoleh dari aktivitas investasi		122.874	426.427	-	-
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN					
Penerimaan (Penyerahan) dari Prizman yang diterima		(340.000)	-	-	-
Arus kas neto digunakan untuk aktivitas pendanaan		(340.000)	-	-	-
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS					
PENGARUH FLUKTUASI KURS VALUTA ASING PADA KAS DAN SETARA KAS		5.088	(8.908)	-	-
KAS DAN SETARA KAS, AWAL TAHUN		2.134.396	2.764.478	-	-
KAS DAN SETARA KAS, AKHIR TAHUN		2.662.217	3.426.088	-	-
Kas dan setara kas terdiri dari:					
Kas		35.013	29.527	-	-
Giro pada Bank Indonesia		1.195.573	601.175	-	-
Giro pada bank-bank lain		129.065	449.816	-	-
Penempatan pd BI dan bank lain - Jatah tempo dalam 3 bulan sejak tanggal perolehan		1.202.566	2.344.970	-	-
TOTAL		2.662.217	3.426.088	-	-

LAPORAN PERHITUNGAN KEWAJIBAN PENYEDIAAN MODAL MINIMUM		31 Maret 2023 dan 2022		(Dalam Jutaan Rupiah)	
No.	POS-POS	BANK		BANK	
		31 Mar 2023	31 Mar 2022	31 Mar 2023	31 Mar 2022
I. Modal Inti (Tier 1)					
1. Modal Inti Utama (Common Equity Tier 1 (CET1))		4.125.331	3.387.595	-	-
1.1 Modal disor (setelah dikurangi: Treasury Stock)		5.109.171	5.109.171	-	-
1.2 Cadangan Tambahan Modal		(872.319)	(1.386.723)	-	-
1.2.1 Faktor Pemabah		3.794.451	2.743.171	-	-
1.2.1.1 Pendapat komprehensif lainnya		65.105	(2.431)	-	-
1.2.1.1.1 Sisa surplus revaluasi aset tetap		-	-	-	-
1.2.1.1.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		3.719.347	2.745.603	-	-
1.2.1.2 Cadangan umum		6.396	6.396	-	-
1.2.1.2.1 Laba tahun-tahun lalu		29.024	55.281	-	-
1.2.1.2.2 Dana setoran modal		3.683.926	2.683.926	-	-
1.2.2 Faktor Pengurang		4.441.771	4.129.884	-	-
1.2.2.1 Penjabaran komprehensif lainnya		-	-	-	-
1.2.2.1.1 Sisa surplus revaluasi aset tetap		-	-	-	-
1.2.2.1.2 Potensi kerugian dari peningkatan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		4.441.771	30.150	-	-
1.2.2.2 Cadangan tambahan modal lainnya (other disclosed reserves)		30.150	30.150	-	-
1.2.2.2.1 Rugi tahun-tahun lalu		30.150	30.150	-	-
1.2.2.2.2 Rugi tahun berjalan		-	-	-	-
1.2.2.2.3 Sisa surplus revaluasi aset tetap		-	-	-	-
1.2.2.2.4 Sisa surplus revaluasi aset tetap		-	-	-	-
1.2.2.2.5 Dana setoran modal		-	-	-	-
1.2.2.2.6 Lainnya		-	-</		