

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Juli 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
ASET		
1.	Kas	1,101,664
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	5,324,340
3.	Penempatan pada bank lain	4,379,214
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	19,122
5.	Surat Berharga yang dimiliki	43,451,955
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	145,054
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	6,855,556
8.	Tagihan akseptasi	1,427,609
9.	Kredit yang diberikan	124,904,355
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,654,169
12.	Aset keuangan lainnya	1,148,823
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	4
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,927,676
	c. Lainnya	9,904
14.	Aset tidak berwujud	556,564
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	367,338
15.	Aset tetap dan inventaris	10,029,922
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	647,988
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	961,284
	b. Aset yang diambil alih	1,545,177
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,120,525
TOTAL ASET		200,672,423

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Juli 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>		
<u>LIABILITAS</u>		
1.	Giro	11,597,820
2.	Tabungan	49,893,854
3.	Deposito	78,932,159
4.	Uang elektronik	670
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	977,304
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	18,901
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	141,297
9.	Liabilitas akseptasi	1,430,436
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,985,009
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	213,376
13.	Liabilitas antarkantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,961,291
	TOTAL LIABILITAS	149,152,117
<u>EKUITAS</u>		
15.	Modal disetor	
	a. Modal dasar	9,600,000
	b. Modal yang belum disetor -/-	7,191,235
	c. Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) -/-	2,187
16.	Tambahan modal disetor	
	a. Agio	3,421,684
	b. Disagio -/-	-
	c. Dana setoran modal	-
	d. Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	
	a. Keuntungan	7,668,785
	b. Kerugian -/-	129,718
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	36,284,364
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	1,010,762
	b. Tahun berjalan	1,728,613
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	1,010,762
	TOTAL EKUITAS	51,520,306
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	200,672,423

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Periode 1 Januari s/d 31 Juli 2025 (Tidak Diaudit)
Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	7,752,803
2.	Beban Bunga	3,374,749
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,378,054
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	152,590
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	182,104
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>	27,991
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	3,812
7.	Pendapatan dividen	152,147
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	251,466
9.	Pendapatan lainnya	500,784
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>)	623,159
11.	Kerugian terkait risiko operasional	2,911
12.	Beban tenaga kerja	1,185,822
13.	Beban promosi	10,925
14.	Beban lainnya	1,633,282
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,185,205)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,192,849
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	2,644
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(21,498)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(18,854)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,173,995
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	420,303
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(25,079)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,728,613
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	2,152
	b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	-
	c. Lainnya	-
2.	Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	508,536
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	510,688
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,239,301
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Juli 2025 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
I.	TAGIHAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	3,965,182
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	28,294,510
b.	<i>Uncommitted</i>	10,002,725
2.	Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan	694,947
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,192,652
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,565,847
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	964,471
2.	Lainnya	250,072