

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

No.	POS-POS	2025
ASET		
1.	Kas	1,170,116
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	2,425,786
3.	Penempatan pada bank lain	4,479,257
4.	Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>	26,743
5.	Surat Berharga yang dimiliki	38,484,239
6.	Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	123,960
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	17,741,168
8.	Tagihan akseptasi	1,377,437
9.	Kredit yang diberikan	123,297,695
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	3,656,497
12.	Aset keuangan lainnya	946,605
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	
	a. Surat berharga yang dimiliki	3
	b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	6,967,799
	c. Lainnya	10,721
14.	Aset tidak berwujud	562,224
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	371,308
15.	Aset tetap dan inventaris	10,035,239
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	682,469
16.	Aset non produktif	
	a. Properti terbengkalai	960,051
	b. Aset yang diambil alih	1,535,561
	c. Rekening tunda	-
	d. Aset antarkantor	-
17.	Aset lainnya	3,175,870
TOTAL ASET		201,966,148

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

No.	POS-POS	2025
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	11,831,082
2.	Tabungan	49,689,911
3.	Deposito	80,712,961
4.	Uang elektronik	684
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada Bank lain	192,109
7.	Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>	28,322
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	114,878
9.	Liabilitas akseptasi	1,380,622
10.	Surat berharga yang diterbitkan	3,985,424
11.	Pinjaman / pembiayaan yang diterima	-
12.	Setoran jaminan	211,924
13.	Liabilitas antarkantor	7
14.	Liabilitas lainnya	1,939,167
	TOTAL LIABILITAS	150,087,091
EKUITAS		
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	7,711,271
	b. Kerugian -/-	33,466
18.	Cadangan	
	a. Cadangan umum	36,287,101
	b. Cadangan tujuan	140,000
19.	Laba/rugi	
	a. Tahun-tahun lalu	1,010,762
	b. Tahun berjalan	1,945,889
	c. Dividen yang dibayarkan -/-	1,010,762
	TOTAL EKUITAS	51,879,057
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	201,966,148

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Periode 1 Januari s/d 31 Agustus 2025 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

No.	POS-POS	2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	8,824,048
2.	Beban Bunga	3,852,639
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	4,971,409
B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	198,589
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	214,352
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / forward (realised)	31,958
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4,769
7.	Pendapatan dividen	152,147
8.	Komisi/provisi/fee dan administrasi	288,707
9.	Pendapatan lainnya	556,801
10.	Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	694,371
11.	Kerugian terkait risiko operasional	6,734
12.	Beban tenaga kerja	1,355,447
13.	Beban promosi	12,262
14.	Beban lainnya	1,863,451
	Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(2,484,942)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	2,486,467
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	3,517
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(37,147)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(33,630)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	2,452,837
	Pajak penghasilan	
	a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	472,511
	b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(34,437)
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,945,889
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	
	a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	2,657
	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	649,506
	c. Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK	652,163
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	2,598,052
	TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI
31 Agustus 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>	4,223,062
3.	Lainnya	-
II.	KEWAJIBAN KOMITMEN	
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	
a.	<i>Committed</i>	27,847,965
b.	<i>Uncommitted</i>	10,086,800
2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan	911,705
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i>	4,247,287
4.	Lainnya	-
III.	TAGIHAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diterima	-
2.	Lainnya	1,563,781
IV.	KEWAJIBAN KONTINJENSI	
1.	Garansi yang diberikan	978,653
2.	Lainnya	243,433