

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

| No.               | POS-POS   | 2025               |
|-------------------|---|--------------------|
| <b>ASET</b>       |   |                    |
| 1.                | Kas   | 1,179,984          |
| 2.                | Penempatan pada Bank Indonesia  | 2,048,122          |
| 3.                | Penempatan pada bank lain   | 3,676,294          |
| 4.                | Tagihan spot dan derivatif / <i>forward</i>   | 22,163             |
| 5.                | Surat Berharga yang dimiliki  | 49,662,835         |
| 6.                | Surat Berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )                      | 151,821            |
| 7.                | Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali ( <i>reverse repo</i> ) | 6,827,329          |
| 8.                | Tagihan akseptasi   | 1,679,525          |
| 9.                | Kredit yang diberikan   | 119,513,467        |
| 10.               | Pembiayaan syariah  | -                  |
| 11.               | Penyertaan modal  | 3,658,825          |
| 12.               | Aset keuangan lainnya   | 1,053,718          |
| 13.               | Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-   |                    |
|                   | a. Surat berharga yang dimiliki   | 3                  |
|                   | b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah   | 6,129,357          |
|                   | c. Lainnya  | 9,834              |
| 14.               | Aset tidak berwujud   | 563,017            |
|                   | Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-  | 379,222            |
| 15.               | Aset tetap dan inventaris   | 10,065,557         |
|                   | Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-  | 745,328            |
| 16.               | Aset non produktif  |                    |
|                   | a. Properti terbengkalai  | 958,869            |
|                   | b. Aset yang diambil alih   | 1,583,330          |
|                   | c. Rekening tunda   | -                  |
|                   | d. Aset antarkantor   | -                  |
| 17.               | Aset lainnya  | 3,301,729          |
| <b>TOTAL ASET</b> |   | <b>198,682,841</b> |

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

| No.                           | POS-POS  | 2025               |
|-------------------------------|--|--------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b> |  |                    |
| <b>LIABILITAS</b>             |  |                    |
| 1.                            | Giro   | 11,708,750         |
| 2.                            | Tabungan   | 47,412,623         |
| 3.                            | Deposito   | 75,033,564         |
| 4.                            | Uang elektronik  | 705                |
| 5.                            | Liabilitas kepada Bank Indonesia   | -                  |
| 6.                            | Liabilitas kepada Bank lain  | 823,875            |
| 7.                            | Liabilitas spot dan derivatif / <i>forward</i>   | 23,562             |
| 8.                            | Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> ) | 144,353            |
| 9.                            | Liabilitas akseptasi   | 1,682,949          |
| 10.                           | Surat berharga yang diterbitkan  | 7,168,008          |
| 11.                           | Pinjaman / pembiayaan yang diterima  | -                  |
| 12.                           | Setoran jaminan  | 205,446            |
| 13.                           | Liabilitas antarkantor   | -                  |
| 14.                           | Liabilitas lainnya   | 1,958,341          |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS</b>  | <b>146,162,176</b> |
| <b>EKUITAS</b>                |  |                    |
| 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  | 7,919,476          |
|                               | b. Kerugian -/-  | 33,389             |
| 18.                           | Cadangan   |                    |
|                               | a. Cadangan umum   | 36,308,205         |
|                               | b. Cadangan tujuan   | 140,000            |
| 19.                           | Laba/rugi  |                    |
|                               | a. Tahun-tahun lalu  | 1,010,762          |
|                               | b. Tahun berjalan  | 2,358,111          |
|                               | c. Dividen yang dibayarkan -/-   | 1,010,762          |
|                               | <b>TOTAL EKUITAS</b>   | <b>52,520,665</b>  |
|                               | <b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>  | <b>198,682,841</b> |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

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

Dalam Jutaan Rupiah

| No.  | POS-POS   | 2025               |
|--|---|--------------------|
| <b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>            |   |                    |
| <b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>               |   |                    |
| 1.   | Pendapatan Bunga  | 10,963,673         |
| 2.   | Beban Bunga   | 4,737,865          |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>  | <b>6,225,808</b>   |
| <b>B. Pendapatan dan Beban Operasional Lainnya</b> |   |                    |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan  | 219,918            |
| 2.   | Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan  | -                  |
| 3.   | Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan  | 264,332            |
| 4.   | Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward (realised)</i>   | 40,934             |
| 5.   | Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>   | -                  |
| 6.   | Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing  | 7,772              |
| 7.   | Pendapatan dividen  | 152,147            |
| 8.   | Komisi/provisi/fee dan administrasi   | 353,992            |
| 9.   | Pendapatan lainnya  | 651,976            |
| 10.  | Beban (pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan ( <i>impairment</i> )  | 682,791            |
| 11.  | Kerugian terkait risiko operasional   | 7,449              |
| 12.  | Beban tenaga kerja  | 1,689,032          |
| 13.  | Beban promosi   | 15,267             |
| 14.  | Beban lainnya   | 2,477,416          |
|  | <b>Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya</b>   | <b>(3,180,884)</b> |
|  | <b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>  | <b>3,044,924</b>   |
| <b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>          |   |                    |
| 1.   | Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris   | 1,404              |
| 2.   | Pendapatan (beban) non operasional lainnya  | (64,267)           |
|  | <b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>  | <b>(62,863)</b>    |
|  | <b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>   | <b>2,982,061</b>   |
|  | Pajak penghasilan   |                    |
| a.   | Taksiran pajak tahun berjalan -/-   | 583,358            |
| b.   | Pendapatan (beban) pajak tangguhan  | (40,592)           |
|  | <b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>  | <b>2,358,111</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>               |   |                    |
| 1  | <b>Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi</b>   |                    |
| a.   | Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap   | 4,788              |
| b.   | Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti   | -                  |
| c.   | Lainnya   | -                  |
| 2.   | <b>Pos- pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi</b>  |                    |
| 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 | 876,761            |
| c.   | Lainnya   | -                  |
|  | <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN - SETELAH PAJAK</b>   | <b>881,549</b>     |
|  | <b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>  | <b>3,239,660</b>   |
|  | <b>TRANSFER LABA/ RUGI KE KANTOR PUSAT</b>  | <b>-</b>           |

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI

31 Oktober 2025 (Tidak Diaudit)

Dalam Jutaan Rupiah

| No.         | POS-POS  | 2025   |
|-------------|--|--|
| <b>I.</b>   | <b>TAGIHAN KOMITMEN</b>  |  |
|             | 1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik<br>2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i><br>3. Lainnya   | -<br>3,463,062<br>-                                  |
| <b>II.</b>  | <b>KEWAJIBAN KOMITMEN</b>  |  |
|             | 1. Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik<br>a. <i>Committed</i><br>b. <i>Uncommitted</i><br>2. Irrevocable <i>L/C</i> yang masih berjalan<br>3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif / <i>forward</i><br>4. Lainnya | 31,394,550<br>9,227,000<br>649,605<br>3,526,849<br>- |
| <b>III.</b> | <b>TAGIHAN KONTINJENSI</b>   |  |
|             | 1. Garansi yang diterima<br>2. Lainnya   | -<br>1,505,444                                       |
| <b>IV.</b>  | <b>KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>   |  |
|             | 1. Garansi yang diberikan<br>2. Lainnya  | 1,126,819<br>260,220                                 |