



LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN		
Per 30 September 2025 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS - POS	30 September 2025
ASET		
1.	Kas	-
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	15,304,198
3.	Penempatan pada bank lain	10,685,128
4.	Tagihan spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,302,405
5.	Surat berharga	5,946,415
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (<i>reverse repo</i>)	-
8.	Tagihan akseptasi	1,504,101
9.	Kredit yang diberikan	64,322,580
10.	Pembiayaan syariah	-
11.	Penyertaan modal	-
12.	Aset keuangan lainnya	294,919
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan <i>-/</i>	-
a.	Surat berharga	(1)
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah 1)	(731,108)
c.	Lainnya	(1,915)
14.	Aset tidak berwujud	257,831
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud <i>-/</i>	(242,560)
15.	Aset tetap dan inventaris	617,983
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris <i>-/</i>	(475,926)
16.	Aset non produktif	-
a.	Properti terbengkalai	-
b.	Agunan yang diambil alih	-
c.	Rekening tunda	-
d.	Aset antar kantor	-
17.	Aset lainnya	548,760
	TOTAL ASET	99,332,810
LIABILITAS DAN EKUITAS		
LIABILITAS		
1.	Giro	8,038,962
2.	Tabungan	10,869,354
3.	Deposito	28,005,629
4.	Uang Elektronik	-
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-
6.	Liabilitas kepada bank lain	56,960
7.	Liabilitas spot dan derivatif/ <i>forward</i>	1,249,433
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (<i>repo</i>)	-
9.	Liabilitas akseptasi	1,198,080
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	29,997,000
12.	Setoran jaminan	-
13.	Liabilitas antar kantor	-
14.	Liabilitas lainnya	1,210,840
	TOTAL LIABILITAS	80,626,258
EKUITAS		
15.	Modal disetor	-
a.	Modal dasar	12,000,000
b.	Modal yang belum disetor <i>-/</i>	(4,615,426)
c.	Saham yang dibeli kembali (<i>treasury stock</i>) <i>-/</i>	-
16.	Tambahan modal disetor	-
a.	Agio	8,125
b.	Disagio <i>-/</i>	-
d.	Dana setoran modal	-
e.	Lainnya	-
17.	Penghasilan komprehensif lain	-
a.	Keuntungan	-
b.	Kerugian <i>-/</i>	(5,373)
18.	Cadangan	-
a.	Cadangan umum	1,476,915
b.	Cadangan tujuan	-
19.	Laba/rugi	-
a.	Tahun-tahun lalu	9,325,411
b.	Tahun berjalan	1,033,800
c.	Dividen yang dibayarkan <i>-/</i>	(516,900)
	TOTAL EKUITAS	18,706,552
	TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	99,332,810

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN		
Periode 1 Jan 2025 s/d 30 September 2025 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 September 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
A. Pendapatan dan Beban Bunga		
1.	Pendapatan Bunga	3,468,801
2.	Beban Bunga	(1,854,712)
	Pendapatan (Beban) Bunga Bersih	1,614,089
B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga		
1.	Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	(70,454)
2.	Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3.	Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	-
4.	Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif (<i>realised</i>)	426,313
5.	Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan <i>equity method</i>	-
6.	Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	-
7.	Pendapatan dividen	-
8.	Pendapatan komisi/ <i>provisi/fee</i> dan administrasi	77,593
9.	Pendapatan lainnya	679
10.	Beban (Pemulihan) kerugian penurunan nilai aset keuangan (<i>impairment</i>) <i>-/</i>	26,555
11.	Kerugian terkait risiko operasional <i>-/</i>	-
12.	Beban tenaga kerja <i>-/</i>	316,585
13.	Beban promosi <i>-/</i>	1,604
14.	Beban lainnya <i>-/</i>	378,333
	Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih	(288,946)
	LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,325,143
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL		
1.	Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2.	Pendapatan (beban) non operasional lainnya	(5,095)
	LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(5,095)
	LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,320,048
	Pajak Penghasilan	-
a.	Taksiran pajak tahun berjalan	290,411
b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan	4,163
	LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,033,800
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
1.	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan revaluasi aset tetap	-
b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program imbalan pasti	-
c.	Lainnya	-
2.	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-
a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan	-
b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-
c.	Lainnya	-
	PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	-
	TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,033,800
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT **)	-

LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINIENSI BULANAN		
Per 30 September 2025 (Dalam jutaan Rupiah)		
No.	POS-POS	30 September 2025
I. TAGIHAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	500,000
2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	39,164,390
3.	Lainnya	-
II. KEWAJIBAN KOMITMEN		
1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik	-
a.	<i>Committed</i>	8,073,262
b.	<i>Uncommitted</i>	74,661,306
2.	<i>Irrevocable L/C</i> yang masih berjalan	582,856
3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/ <i>forward</i>	40,729,503
4.	Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diterima	71,747,626
2.	Lainnya	-
IV. KEWAJIBAN KONTINIENSI		
1.	Garansi yang diberikan	4,379,654
2.	Lainnya	-