

FORM 01A : LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA) BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 DESEMBER 2025 AUDITED

POS - POS	INDIVIDUAL
ASET	
1.Kas	2,336,318
2.Penempatan pada Bank Indonesia	4,284,706
3.Penempatan pada bank lain	1,798,790
4.Tagihan spot dan derivatif / forward	2,165
5.Surat berharga yang dimiliki	18,192,738
6.Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,607,076
7.Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	7,335,786
8.Tagihan akseptasi	-
9.Kredit yang diberikan	64,517,189
10.Pembiayaan syariah	2,726,948
11.Penyertaan Modal	400,745
12.Aset keuangan lainnya	795,412
13.Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	2,747,513
a. Surat berharga yang dimiliki	235
b. Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	2,667,728
c. Lainnya	79,550
14.Aset tidak berwujud	122,167
Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	117,006
15.Aset tetap dan inventaris	2,204,226
Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	927,084
16.Aset Non Produktif	66,279
a. Properti terbengkalai	-
b. Agunan yang diambil alih	-
c. Rekening tunda	66,279
d. Aset antar kantor	-
17.Aset Lainnya	1,253,802
TOTAL ASET	105,852,744
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
1.Giro	21,406,953
2.Tabungan	30,857,540
3.Deposito	26,340,880
4.Uang Elektronik	-
5.Liabilitas kepada Bank Indonesia	318
6.Liabilitas kepada bank lain	2,216,340
7.Liabilitas spot dan derivatif / forward	-
8.Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	3,518,805
9.Liabilitas akseptasi	-
10.Surat berharga yang diterbitkan	1,994,728
11.Pinjaman/pembiayaan yang diterima	3,624,327
12.Setoran jaminan	129,759
13.Liabilitas antar kantor	-
14.Liabilitas lainnya	2,105,644
TOTAL LIABILITAS	92,195,294
EKUITAS	
15.Modal disetor	3,753,875
a. Modal dasar	9,000,000
b. Modal yang belum disetor -/-	5,246,125
c. Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-
16.Tambahan modal disetor	532,734
a. Agio	532,734
b. Disagio -/-	-
c. Dana setoran modal	-
d. Lainnya	-
17.Penghasilan komprehensif lain	924,082
a. Keuntungan	924,082
b. Kerugian -/-	-
18.Cadangan	6,901,072
a. Cadangan umum	6,901,072
b. Cadangan tujuan	-
19.Laba/rugi	1,545,687
a. Tahun-tahun lalu	-
b. Tahun berjalan	1,545,687
c. Dividen yang dibayarkan -/-	-
TOTAL EKUITAS	13,657,450
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	105,852,744
Catatan:	

FORM 02A : LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 DESEMBER 2025 AUDITED

POS - POS	INDIVIDUAL
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL	
A. Pendapatan dan Beban Bunga	
1. Pendapatan Bunga	8,566,570
2. Beban Bunga	2,425,068
Pendapatan (Beban) Bunga bersih	6,141,502
B. Pendapatan dan Beban Operasional lainnya	
1. Keuntungan (kerugian) dari peningkatan (penurunan) nilai wajar aset keuangan	2,165
2. Keuntungan (kerugian) dari penurunan (peningkatan) nilai wajar liabilitas keuangan	-
3. Keuntungan (kerugian) dari penjualan aset keuangan	6,304
4. Keuntungan (kerugian) dari transaksi spot dan derivatif/forward (realised)	10,954
5. Keuntungan (kerugian) dari penyertaan dengan equity method	-
6. Keuntungan (kerugian) dari penjabaran transaksi valuta asing	4,267
7. Pendapatan dividen	3,003
8. Komisi/provisi/fee dan administrasi	562,535
9. Pendapatan lainnya	512,341
10. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)	1,716,279
11. Kerugian terkait risiko operasional	234
12. Beban tenaga kerja	1,882,775
13. Beban promosi	141,918
14. Beban lainnya	1,529,018
Pendapatan (Beban) Operasional Lainnya	(4,168,655)
LABA (RUGI) OPERASIONAL	1,972,847
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	
1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris	-
2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	17,547
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	17,547
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK	1,990,394
Pajak Penghasilan	444,707
a. Taksiran pajak tahun berjalan -/-	427,504
b. Pendapatan (beban) pajak tangguhan	(17,203)
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1,545,687
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	
1. Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	22,622
a. Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap	30,042
b. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti	(9,160)
c. Lainnya	1,740
2. Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	397,936
a. Keuntungan (kerugian) yang berasal dari	-
b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen hutang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	491,279
c. Lainnya	(93,343)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK	420,558
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1,966,245
TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-

Catatan:

FORM 03A : LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN

(Dalam Jutaan)

31 DESEMBER 2025 AUDITED

POS - POS	INDIVIDUAL
I. TAGIHAN KOMITMEN	1,189,784
1. Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik	-
2. Posisi valas yang akan diterima dari transaksi pembelian spot dan derivatif / forward	335,742
3. Lainnya	854,042
II. KEWAJIBAN KOMITMEN	4,324,982
1. Fasilitas kredit/pembiayaan kepada nasabah yang belum ditarik	3,989,273
a. Committed	-
b. Uncommitted	3,989,273
2. Irrevocable L/C yang masih berjalan	2,209
3. Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan derivatif/forward	333,500
4. Lainnya	-
III. TAGIHAN KONTINJENSI	13
1. Garansi yang diterima	-
2. Lainnya	13
IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI	641,442
1. Garansi yang diberikan	641,442
2. Lainnya	-

Catatan: