

LAPORAN POSISI KEUANGAN BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Dec 2025		LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN BULANAN (Tidak Diaudit) Periode 1 Dec s/d 31 Dec 2025		LAPORAN KOMITMEN DAN KONTINJENSI BULANAN (Tidak Diaudit) Per 31 Dec 2025	
(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)		(dalam jutaan rupiah)	
No	POS - POS	No	POS-POS	No	POS-POS
31 Dec 2025		31 Dec 2025		31 Dec 2025	
<b>ASET</b>		<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>		<b>I. TAGIHAN KOMITMEN</b>	
1.	Kas	232.095		1.	Fasilitas pinjaman/pembiayaan yang belum ditarik
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	23.741.886		2.	Posisi valas yang akan diterima dari transaksi spot dan derivatif/forward
3.	Penempatan pada bank lain	3.081.035		3.	Lainnya
4.	Tagihan spot dan derivatif/forward	125.084			
5.	Surat berharga yang dimiliki	44.334.522		<b>II. KEWAJIBAN KOMITMEN</b>	
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-		1.	Fasilitas kredit/pembiayaan yang belum ditarik
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	2.627.707		a.	Committed
8.	Tagihan akseptasi	2.465.802		b.	Uncommitted
9.	Kredit yang diberikan	63.564.049		2.	Irrevocable L/C yang masih berjalan
10.	Pembiayaan syariah	-		3.	Posisi valas yang akan diserahkan untuk transaksi spot dan
11.	Penyertaan modal	-		4.	Lainnya
12.	Aset keuangan lainnya	1.085.697			
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	-		<b>III. TAGIHAN KONTINJENSI</b>	
a.	Surat berharga yang dimiliki	255		1.	Garansi yang diterima
b.	Kredit yang diberikan dan pembiayaan syariah	1.482.774		2.	Lainnya
c.	Lainnya	3.721			
14.	Aset tidak berwujud	476.769		<b>IV. KEWAJIBAN KONTINJENSI</b>	
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/-	360.498		1.	Garansi yang diberikan
15.	Aset tetap dan inventaris	2.146.116		2.	Lainnya
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/-	1.377.973			
16.	Aset non produktif	-			
a.	Properti terbengkalai	-			
b.	Agunan yang diambil alih	6.470			
c.	Rekening tunda	-			
d.	Aset antarkantor	-			
17.	Aset lainnya	2.001.916			
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>142.663.927</b>			
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL</b>			
<b>LIABILITAS</b>		1. Keuntungan (kerugian) penjualan aset tetap dan inventaris		8.474	
1.	Giro	44.223.400		2. Pendapatan (beban) non operasional lainnya	
2.	Tabungan	17.636.314		LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	
3.	Deposito	34.665.251		-	
4.	Uang Elektronik	-		<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	
5.	Liabilitas kepada Bank Indonesia	-		2.913.430	
6.	Liabilitas kepada bank lain	5.410.054		Pajak Penghasilan	
7.	Liabilitas spot dan derivatif/forward	128.197		a.	Taksiran pajak tahun berjalan -/-
8.	Liabilitas atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-		b.	Pendapatan (beban) pajak tangguhan
9.	Liabilitas akseptasi	2.465.802			
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-		<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	
11.	Pinjaman/pembiayaan yang diterima	13.811.250		2.176.368	
12.	Setoran jaminan	165.742		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	
13.	Liabilitas antarkantor	-		1. Pos-Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
14.	Liabilitas lainnya	4.681.111		a.	Keuntungan yang berasal dari revaluasi aset tetap
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>123.187.121</b>		b.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari pengukuran kembali atas program pensiun manfaat pasti
<b>EKUITAS</b>				c.	Lainnya
15.	Modal disetor				
a.	Modal dasar	20.000.000		2. Pos-Pos yang Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	
b.	Modal yang belum disetor -/-	9.413.605		a.	Keuntungan (kerugian) yang berasal dari penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing
c.	Saham yang dibeli kembali (treasury stock) -/-	-		b.	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai wajar aset keuangan instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain
16.	Tambahan modal disetor			c.	Lainnya
a.	Aglo	257.610			
b.	Disaglo -/-	-		<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	
c.	Dana setoran modal	-		435.322	
d.	Lainnya	11.331		<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	
17.	Penghasilan komprehensif lain			2.611.690	
a.	Keuntungan	316.525		<b>TRANSFER LABA/RUGI KE KANTOR PUSAT</b>	
b.	Kerugian -/-	5.903		-	
18.	Cadangan				
a.	Cadangan umum	147.065			
b.	Cadangan tujuan	-			
19.	Laba/rugi				
a.	Tahun-tahun lalu	9.072.683			
b.	Tahun berjalan	2.176.368			
c.	Dividen yang dibayarkan -/-	3.085.268			
	<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>19.476.806</b>			
	<b>TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>142.663.927</b>			

Catatan:

- Informasi keuangan diatas diterbitkan guna memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No. 37/POJK.03/2019 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank dan SEOJK No. 9/SEOJK.03/2020 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Konvensional.
- Laporan publikasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 disusun berdasarkan laporan keuangan yang diaudit
- Kurs tukar valuta asing yang digunakan pada 31 Desember 2025: 1 USD = Rp 16.675

