

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**N E R A C A**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Pos-Pos	Jumlah
	<b>Aset</b>	
1	Kas	110.672.500
2	Kas dalam valuta asing	
3	Surat berharga	-
4	Pendapatan bunga yang akan diterima	1.122.736.621
5	Penempatan pada bank lain	15.737.694.966
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	(41.094.750)
6	Kredit yang diberikan (Baki debit)	58.174.327.781
	-/- Provisi kredit (amortisasi)	(897.487.247)
	-/- Pendapatan Bunga Kredit Ditangguhkan	(18.793.616)
	-/- Cad Kerugian Restrukturisasi'	(41.079.351)
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	(1.803.020.409)
7	Agunan yang diambil alih	-
8	Aset tetap dan inventaris	4.720.077.874
	-/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	(2.175.768.097)
9	Aset tidak berwujud	132.581.818
	-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	(132.581.816)
10	Aset antarkantor	-
11	Aset lain-lain	1.850.322.491
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>76.738.588.765</b>
	<b>Kewajiban</b>	
1	Kewajiban segera	478.212.288
2	Utang bunga	33.697.673
3	Utang pajak	
4	Simpanan :	
	a. Tabungan	10.969.814.286
	b. Deposito	11.218.500.000
	-/-Biaya transaksi belum diamortisasi,	
5	Simpanan dari bank lain	7.300.000.000
6	Pinjaman diterima	17.506.398.963
7	Dana setoran modal - kewajiban	1.125.000.000
8	Kewajiban imbalan kerja	1.318.634.771
9	Pinjaman subordinasi	
10	Modal pinjaman	
11	Kewajiban antarkantor	
12	Kewajiban lain-lain	2.876.934.905
	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>52.827.192.886</b>

	<b>Ekuitas</b>	
1	Modal :	
	a. Modal dasar	24.000.000.000
	b. Modal belum disetor-/-	(8.595.000.000)
	c. Agio	-
	d. Disagio -/-	-
	e. Modal sumbangan	-
2	Dana setoran modal - ekuitas	-
3	Laba/Rugi yang belum direalisasi	-
4	Surplus revaluasi aktiva tetap	-
5	Saldo laba :	
	a. Cadangan umum	3.740.790.212
	b. Cadangan tujuan	1.126.252.198
	c. Laba/Rugi :	-
	1) Tahun-tahun yang lalu :	
	i. Laba	-
	ii. Rugi -/-	-
	2) Tahun berjalan :	
	i. Laba	3.639.353.469
	ii. Rugi -/-	
	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>23.911.395.879</b>
	<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>76.738.588.765</b>

**PT. BPR LEBAK SEJAHTERA**  
**BULAN OKTOBER 2025**

**LAPORAN LABA RUGI**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Pos-Pos	Jumlah
<b>A</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>22.099.396.301</b>
1	Pendapatan Bunga :	
	a. Bunga Kontraktual :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Penempatan pada bank lain :	
	1) Giro	27.278.566
	2) Tabungan	36.191.079
	3) Deposito	211.801.218
	4) Sertifikat Deposito	-
	iii. Kredit yang diberikan :	
	1) Kepada bank lain	-
	2) Kepada pihak ketiga bukan bank	11.224.344.878
	b. Provisi kredit :	
	i. Kepada bank lain	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	874.111.621
	c. Biaya Transaksi -/- :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Kredit yang diberikan :	
	1) Kepada bank lain	-
	2) Kepada pihak ketiga bukan bank	-
2	Pendapatan Lainnya :	
	a. Pendapatan jasa transaksi	-
	b. Keuntungan penjualan valuta asing	-
	c. Keuntungan penjualan surat berharga	-
	d. Penerimaan kredit yang dihapusbuku	95.892.290
	e. Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	8.658.483.539
	f. Lainnya	971.293.110

<b>B</b>	<b>Beban Operasional</b>	<b>17.877.992.000</b>
1	Beban Bunga :	
	a. Bunga kontraktual :	
	i. Tabungan	185.424.669
	ii. Deposito	687.413.346
	iii. Simpanan dari bank lain	202.227.628
	vi. Pinjaman yang diterima :	
	1) Dari bank indonesia	-
	2) Dari bank lain	653.744.240
	3) Dari pihak ketiga bukan bank	-
	v. Pinjaman subordinasi	-
	vi. Lainnya	59.955.684
	b. Biaya Transaksi :	-
	i. Kepada bank lain	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	-
	c. Koreksi Atas Pendapatan Bunga	-
2	Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-
3	Beban Penyisihan Penghapusan Aset Produktif :	-
	a. Surat berharga	-
	b. Penempatan pada bank lain	143.242.747
	c. Kredit yang diberikan :	-
	i. Kepada bank lain	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	8.847.845.271
4	Beban Pemasaran	3.750.000
5	Beban Penelitian dan Pengembangan	-
6	Beban Administrasi dan Umum :	
	a. Beban tenaga kerja :	
	i. Gaji dan upah	2.596.030.692
	ii. Honorarium	185.524.650
	iii. Lainnya	1.056.217.332
	b. Beban pendidikan dan pelatihan	131.355.486
	c. Beban sewa :	-
	i. Gedung kantor	-
	ii. Lainnya	-
	d. Beban penyusutan/penghapusan atas ATI	274.131.878
	e. Beban amortisasi aset tidak berwujud	-
	f. Beban premi asuransi	-
	g. Beban pemeliharaan dan perbaikan	118.966.016
	h. Beban barang dan jasa	986.978.359
	i. Beban penyelenggaraan Teknologi Informasi	95.586.243
	j. Pajak-Pajak (selain pajak penghasilan)	-
7	Beban Lainnya :	
	a. Kerugian penjualan valuta asing	-
	b. Kerugian penjualan surat berharga	-
	c. Lainnya	1.649.597.759
<b>C</b>	<b>Laba/Rugi Operasional</b>	<b>4.221.404.301</b>

<b>D</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>75.973.692</b>
1	Keuntungan Penjualan :	
	a. Aset tetap dan inventaris	-
	b. Agunan yang diambil alih (AYDA)	-
2	Pemulihan Penurunan Nilai :	
	a. Aset tetap dan inventaris	-
	b. Agunan yang diambil alih (AYDA)	-
3	Pendapatan Ganti Rugi Asuransi	-
4	Bunga Antar Kantor	-
5	Selisih Kurs	-
6	Lainnya	75.973.692
<b>E</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>71.155.524</b>
1	Kerugian Penjualan/Kehilangan :	
	a. Aset tetap dan inventaris	-
	b. Agunan yang diambil alih (AYDA)	-
2	Kerugian Penurunan Nilai :	
	a. Aset tetap dan inventaris	-
	b. Agunan yang diambil alih (AYDA)	-
3	Bunga Antar Kantor	-
4	Selisih Kurs	-
5	Lainnya	71.155.524
<b>F</b>	<b>Laba/Rugi Non Operasional</b>	<b>4.818.168</b>
<b>G</b>	<b>Laba/Rugi Tahun Berjalan</b>	<b>4.226.222.469</b>
H	Taksiran Pajak Penghasilan	586.869.000
<b>I</b>	<b>Jumlah Laba/Rugi</b>	<b>3.639.353.469</b>

UDAH

134.570.307
-------------

113.421.990
-------------





**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Nama Bank</b>	<b>Suku Bunga (%/Thn)</b>	<b>Jumlah</b>	<b>PPAP</b>
1	Giro	Bank Bjb	2,00	7.097.783.654	
2	Giro	Bank Banten	2,00	272.129.214	
3	Giro	BRI	2,00	129.509.450	
4	Tabungan	Bank Bjb	2,00	490.934.545	
5	Tabungan	Bank Bjb	2,00	640.375.107	
6	Tabungan	BRI	2,00	53.478.828	
7	Tabungan	BRI	2,00	286.483.156	
8	Tabungan	Bank Permata	2,00	116.683.641	
9	Tabungan	Bank Banten	2,00	808.450.038	
10	Tabungan	BPR Kerta	2,00	150.000.000	
11	Tabungan	BPR Arta Sukapura		116.667.333	
12	Tabungan	BPR UMKM Jatim		75.200.000	
13	Deposito	Bank Bjb	5,50	300.000.000	
14	Deposito	Bank Bjb berjangka 1 bulan		1.125.000.000	
15	Deposito	Bank banten 12 bulan	3,50	300.000.000	
16	Deposito	BPR Berkah	6,00	1.500.000.000	
17	Deposito	BPR Parung Panjang	6,75	500.000.000	
18	Deposito	BPR Parung Panjang	6,75	500.000.000	
19	Deposito	BPR Parung Panjang	6,75	500.000.000	
20	Deposito	BPR Bogor Jabar		500.000.000	
21	Deposito	BPR Daya Lumbung Asia	3,50	125.000.000	
22	Deposito	BPR Daya Lumbung Asia		75.000.000	
23	Deposito	BPR Daya Lumbung Asia		75.000.000	

<b>JUMLAH</b>	<b>15.737.694.966</b>
---------------	-----------------------

15.737.694.966 41094750,00  
**15.696.600.216**

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN KREDIT YANG DIBERIKAN (BAKI DEBET)**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Keterangan					<b>Jumlah</b>
		<b>Baki Debet</b>	<b>Debitur</b>	<b>CKPN</b>	<b>Provisi</b>	<b>Baki Debet Netto</b>
<b>A</b>	<b>Berdasarkan Kolektabilitas</b>					
	1. Lancar	49.739.906.993	2.027	78.418.448	801.558.863	48.938.348.130
	2. DPK	5.913.905.633	255	300.708.159	79.277.885	5.834.627.748
	3. Kurang Lancar	339.630.516	25	109.518.774	3.920.114	335.710.402
	4. Diragukan	354.459.470	26	141.865.418	4.212.827	350.246.643
	5. Macet	1.826.425.169	152	1.172.509.610	8.565.495	1.817.859.674
		<b>58.174.327.781</b>	<b>2.485</b>	<b>1.803.020.409</b>	<b>897.535.184</b>	<b>57.276.792.597</b>
	Prosentase	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>
<b>B</b>	<b>Berdasarkan Jenis Penggunaan</b>					
	1. Konsumsi					
	a. Lancar	45.707.227.764	1.766	49.209.027	747.473.201	44.959.754.563
	b. DPK	5.246.597.828	195	236.164.434	73.065.805	5.173.532.023
	b. Kurang Lancar	222.586.113	8	67.172.305	3.089.041	219.497.072
	c. Diragukan	298.508.020	16	114.654.802	3.791.907	294.716.113
	d. Macet	1.084.701.867	53	691.097.534	7.003.513	1.077.698.354
	<b>Total</b>	<b>52.559.621.592</b>	<b>2.038</b>	<b>1.158.298.102</b>	<b>834.423.467</b>	<b>51.725.198.125</b>
	<b>Prosentase</b>	<b>90,35%</b>	<b>82,01%</b>	<b>64,24%</b>	<b>92,97%</b>	<b>90,31%</b>
	2. Modal Kerja					
	a. Lancar	4.032.679.229	261	29.209.421	54.085.662	3.978.593.567
	b. DPK	667.307.805	60	64.543.725	6.212.080	661.095.725
	b. Kurang Lancar	117.044.403	17	42.346.469	831.073	116.213.330
	c. Diragukan	55.951.450	10	27.210.616	420.920	55.530.530
	d. Macet	741.723.302	99	481.412.076	1.561.982	740.161.320
	<b>Total</b>	<b>5.614.706.189</b>	<b>447</b>	<b>644.722.307</b>	<b>63.111.717</b>	<b>5.551.594.472</b>

<b>Prosentase</b>	<b>9,65%</b>	<b>17,99%</b>	<b>35,76%</b>	<b>7,03%</b>	<b>9,69%</b>
	<b>58.174.327.781</b>	<b>2.485</b>	<b>1.803.020.409</b>	<b>897.535.184</b>	<b>57.276.792.597</b>

**DAFTAR KREDIT BERDASARKAN SEKTOR EKONOMI (BAKI DEBET)**

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN ASET LAIN-LAIN**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Premi penjaminan LPS dibayar dimuka	0
2	Pajak dibayar dimuka	530.000.000
3	Biaya dibayar dimuka	159.320.767
4	Piutang perusahaan asuransi	0
5	Lainnya	1.161.001.724
		<b>1.850.322.491</b>

UDAH

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN AKTIVA TETAP DAN INVENTARIS DAN ASET TIDAK BERWUJUD**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Biaya Perolehan</b>	<b>Akum. Peny. /Amortisasi</b>	<b>Nilai Tercatat</b>
1	Tanah	695.500.000	0	695.500.000
2	Bangunan	1.933.108.855	701.270.209	1.231.838.646
3	Peralatan dan Perlengkapan	1.508.266.119	1.199.203.678	309.062.441
4	Kendaraan	583.202.900	275.294.210	307.908.690
5	Aset Tidak Berwujud	132.581.818	132.581.816	2
6	Aset Tetap Lainnya		,	
		<b>4.852.659.692</b>	<b>2.308.349.913</b>	<b>2.544.309.779</b>

UDAH

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN KEWAJIBAN SEGERA**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Deposito telah jatuh tempo namun belum ditarik nasabah	-
2	Tabungan berjangka telah jatuh tempo namun belum ditarik nasabah	-
3	Kewajiban kepada pemerintah yang harus dibayar	67.633.393
4	Sanksi kewajiban membayar kepada BI/OJK yang belum dibayarkan	-
5	Titipan nasabah	130.211.632
6	Kredit yang diberikan bersaldo kredit	-
7	Deviden yang belum dibayarkan	-
8	Selisih lebih hasil penjualan agunan milik nasabah	-
9	Imbalan kerja	
10	Lainnya	280.367.263
		<b>478.212.288</b>

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN UTANG BUNGA**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Tabungan berjangka	666260,00
2	Deposito telah jatuh tempo :	
	a. Sudah jatuh tempo	-
	b. Belum jatuh tempo	21.424.573
3	Simpanan dari bank lain :	
	a. Sudah jatuh tempo	-
	b. Belum jatuh tempo	11.606.840
4	Pinjaman yang diterima :	
	a. Pinjaman yang diterima dari bank	-
	b. Pinjaman yang diterima dari pihak ketiga bukan bank	-
5	Lainnya	-
		<b>33.697.673</b>

UDAH

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN TABUNGAN**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>	<b>Nasabah</b>
<b>1</b>	<b>Berdasarkan Nominal</b>		
	a. Nominal 0 s.d. 7.500 ribu	4.166.951.960	11.845
	b. Nominal > 7.500 ribu s.d. 100.000 ribu	4.932.979.243	194
	c. Nominal > 100.000 ribu s.d. 500.000 ribu	1.869.883.083	9
	d. Nominal > 500.000 ribu s.d. 1.000.000 ribu	-	-
	e. Nominal > 1.000.000 ribu s.d. 2.000.000 ribu	-	-
		<b>10.969.814.286</b>	<b>12.048</b>
<b>2</b>	<b>Berdasarkan Produk</b>		
	a. Tabungan TAMARA	6.793.347.349	2.730
	b. Tabungan Kredit	3.190.863.806	7.917
	c. Tabungan SIHATI	985.603.132	1.401
		<b>10.969.814.286</b>	<b>12.048</b>

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN DEPOSITO**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Keterangan	Jumlah	Deposan
<b>1</b>	<b>Berdasarkan Nominal</b>		
	a. Nominal 0 s.d. 7.500 ribu	21.500.000	4
	b. Nominal > 7.500 ribu s.d. 100.000 ribu	3.252.000.000	68
	c. Nominal > 100.000 ribu s.d. 500.000 ribu	5.195.000.000	24
	d. Nominal > 500.000 ribu s.d. 1.000.000 ribu	2.750.000.000	3
	e. Nominal > 1.000.000 ribu s.d. 2.000.000 ribu	-	-
		<b>11.218.500.000</b>	<b>99</b>
<b>2</b>	<b>Berdasarkan Jangka Waktu</b>		
	a. 1 bulan	730.500.000	15
	b. 2 bulan	-	-
	c. 3 bulan	6.710.500.000	70
	d. 6 bulan	867.500.000	8
	e. 12 bulan	2.910.000.000	6
	f. 24 bulan	-	-
		<b>11.218.500.000</b>	<b>99</b>

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN PENEMPATAN DARI BANK LAIN**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Nama Bank	Jangka Waktu		Suku Bunga (%)	Jumlah
		Mulai	Jatuh Tempo		
1	PT BPR BERKAH ( PERSERODA )	17/03/2025	17/09/2025	6,75%	500.000.000
2	PT BPR BERKAH ( PERSERODA )	16/06/2025	16/12/2025	6,50%	500.000.000
3	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	17/06/2025	17/12/2025	6,50%	500.000.000
4	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	13/05/2025	13/08/2025	6,00%	1.000.000.000
5	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	14/03/2025	14/09/2025	6,00%	500.000.000
6	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	23/07/2025	23/10/2025	6,50%	500.000.000
7	PT BPR INDRA CANDRA	30/06/2025	30/12/2025	6,50%	1.800.000.000
8	PT BPR BANK KOTA BOGOR				1.000.000.000
9	PT BPR BANK KOTA BOGOR				1.000.000.000
		<b>Jumlah</b>			<b>7.300.000.000</b>

UDAH

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PT. BPR LEBAK SEJAHTERA  
BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN KEWAJIBAN LAIN-LAIN**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Taksiran pajak penghasilan	586.869.000
2	Pendapatan yang ditangguhkan	0
3	Lainnya	2.290.065.905
		<b>2.876.934.905</b>

UDAH

<b>PERHITUNGAN RETURN ON EQUITY (ROE)</b> Posisi 31 OKTOBER 2025				
			(dalam rupiah penuh)	
No.	Keterangan	Jumlah		
			Oktober 2024	21.940.177.099
			November 2024	22.206.990.277
			Desember 2024	22.379.824.136
			Januari 2025	22.661.697.531
			Februari 2025	20.886.605.205
A.	Laba Rugi Gross	4.226.222.469	Maret 2025	21.061.706.841
			April 2025	21.648.337.863
B.	Jumlah Modal (Equity) rata2 12 bln sebelumnya	22.500.666.439	Mei 2025	22.385.796.539
			Juni 2025	22.919.743.554
			Juli 2025	23.449.354.163
			Agustus 2025	23.956.458.202
			September 2025	24.511.305.859
			Oktober 2025	23.911.395.879
	Rasio ROE = $\frac{\text{Laba Rugi Gross}}{\text{Jumlah Modal (Equity)}}$	<b>18,78%</b>	Total Equitas 12 bulan terakhir	270.007.997.269

**22.500.666.439**

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN**  
**PT. BPR LEBAK SEJAHTERA**  
**BULAN OKTOBER 2025**

**DAFTAR RINCIAN PINJAMAN YANG DITERIMA**

Posisi 31 OKTOBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Sumber Pinjaman	Jangka Waktu		Suku Bunga	Plafon	Baki Debet
		Mulai	Jatuh Tempo			
1	Bank bjb	31-08-2017	20-08-2022	10,50%	500.000.000	-
2	Bank bjb	28-09-2017	20-09-2022	10,50%	1.000.000.000	-
3	Bank bjb	30-10-2017	20-10-2022	10,50%	500.000.000	-
4	Bank bjb 1180430000267	20-05-2018	20-04-2023	10,25%	2.000.000.000	-
5	Bank bjb 1180522000140	22-05-2018	20-05-2023	10,25%	1.000.000.000	-
6	Bank bjb 1180606000053	06-06-2018	06-06-2023	10,50%	1.000.000.000	-
7	Bank bjb 1180928000485	28-09-2018	20-09-2023	10,25%	1.000.000.000	-
8	Bank Cimb Niaga	01-10-2019	01-10-2024	10,50%	5.000.000.000	-
9	Bank bjb 1200928000284	28-09-2020	28-09-2025	10,50%	2.000.000.000	-
10	Bank bjb 1201228000151	28-12-2020	28-12-2025	10,50%	500.000.000	16.666.686
11	Bank bjb 1210308000020	08-03-2021	08-03-2026	10,50%	2.500.000.000	208.333.315
12	Bank bjb 1211129000113	29/11/2021	29/11/2026	10,50%	500.000.000	108.333.349
13	Bank bjb 1220330000001	30/03/2022	30/03/2027	10,50%	1.000.000.000	283.333.319
14	Bank bjb 1220530000010	30/05/2022	30/05/2027	10,50%	1.000.000.000	316.666.653
15	PT. Sarana Multigriya Finansial	14/07/2022	14/07/2025	6,50%	712.051.585	-
16	PT. Sarana Multigriya Finansial	21/03/2023	21/03/2026	6,50%	1.624.572.869	1.071.683.684
17	PT. Sarana Multigriya Finansial	21/03/2023	21/03/2026	6,75%	533.616.685	112.017.387
18	PT. Sarana Multigriya Finansial	15/09/2023	15/09/2026	6,85%	943.000.000	308.897.111
19	PT. Sarana Multigriya Finansial	29/09/2023	29/09/2026	7,35%	772.000.000	254.134.881
20	PT. Sarana Multigriya Finansial	29/09/2023	29/09/2026	6,95%	644.000.000	-
21	PT. Sarana Multigriya Finansial	06/11/2023	06/11/2025	7,75%	198.000.000	8.546.864
22	PT. Sarana Multigriya Finansial	06/11/2023	06/11/2025	6,95%	198.000.000	317.769.018
23	PT. Sarana Multigriya Finansial	06/11/2023	06/11/2025	7,95%	198.000.000	33.300.849
24	PT BPR Daya Lumbang Asia	17/04/2025	17/04/2028	10,50%	2.500.000.000	2.133.452.351

25	PT BPR Daya Lumbung Asia				1.500.000.000	1.311.470.184
26	PT BPR Daya Lumbung Asia				1.500.000.000	1.328.442.934
27	PT BPR Kerta Raharja	25/08/2025	25/08/2028	12,00%	3.000.000.000	2.860.017.711
28	BPR ARTHA SUKAPURA					3.916.666.000
29	BPR UMKM JATIM					2.916.666.667
	Jumlah				<b>33.823.241.139</b>	<b>17.506.398.963</b>

**LAPORAN KEUANGAN BULANAN  
PD. BPR LPK WARUNGGUNUNG  
BULAN OKTOBER 2025**

**TINGKAT KESEHATAN BANK**  
Posisi 31 OKTOBER 2025

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Rasio KPMM/CAR (%)	38,56%
2	Rasio Modal Inti (%)	45,65%
3	Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif (%)	3,44%
4	Rasio PPAP terhadap PPAP Yang Wajib Dibentuk (%)	90%
5	Rasio total Kredit terhadap Total Aset Produktif (%)	78,71%
6	Rasio Non Performing Loan Gross (%)	4,33%
7	Rasio Non Performing Loan Net (%)	1,89%
8	Rasio Non Performing Loan Gross Kredit Konsumsi (%)	3,06%
9	Rasio Non Performing Loan Gross Kredit Modal Kerja (%)	16,29%
10	Rasio Kredit Konsumsi terhadap Total Kredit (%)	90,35%
11	Rasio Kredit Modal Kerja terhadap Total Kredit (%)	9,65%
12	Rasio Return On Assets (%)	10,27%
13	Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (%)	80,90%
14	Rasio Net Interest Margin (%)	20,71%
15	Rasio Biaya Tenaga Kerja terhadap Total Pendapatan (%)	17,31%
16	Rasio Biaya Tenaga Kerja terhadap Total Beban (%)	21,38%
17	Cash Ratio (%)	23,16%
18	Loan to Deposit Ratio (%)	262,18%
19	Rasio Return On Equity (%)	18,78%

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK**

Posisi 31 OKTOBER 2025

Faktor Kesehatan Bank	Jumlah	Rasio (%)	Nilai Kredit	Nilai Kredit Faktor	Predikat	Standar Rasio Kesehatan Bank
<b>Faktor Permodalan</b> <b>a. CAR</b> 1. Modal 2. ATMR	22.170.137.592 48.390.211.669	45,82	100,00	30,00	Sehat	S : ≥ 8,0% KS : ≥ 6,5% s.d. < 8,0% TS : < 6,5%
<b>Faktor Kualitas Aset</b> <b>a. KAP</b> 1. Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan 2. Aktiva Produktif	2.262.085.030 73.912.022.747	3,06	100,00	25,00	Sehat	S : 0,00% s.d. ≤ 10,35% CS : ≥ 10,35% s.d. ≤ 12,60% KS : > 12,60% s.d. ≤ 14,85% TS : < 14,85%
<b>b. PPAP</b> 1. PPAP yang Dibentuk 2. PPAP yang Wajib Dibentuk	1.803.020.409 1.803.020.409	100,00	100,00	5,00	Sehat	S : ≥ 81,0% CS : ≥ 66,0% s.d. < 81,0% KS : ≥ 51,0% s.d. < 66,0% TS : < 51,0%
<b>Faktor Rentabilitas</b> <b>a. ROA</b> 1. Laba Sebelum Pajak 2. Rata-Rata Asset	7.657.618.382 62.676.344.826	12,22%	100,00	5,00	Sehat	S : ≥ 1,215% CS : ≥ 0,999% s.d. < 1,215% KS : ≥ 0,765% s.d. < 0,999% TS : < 0,765%
<b>b. BOPO</b> 1. Biaya Operasional 2. Pendapatan Operasional	22.099.396.301 17.877.992.000	80,90%	100,00	5,00	Sehat	S : ≤ 93,52% CS : > 93,52% s.d. ≤ 94,72% KS : > 94,72% s.d. ≤ 95,92% TS : > 95,92%
<b>Faktor Likuiditas</b> <b>a. CASH RATIO</b> 1. Alat Likuid 2. Hutang Lancar	10.156.500.133 22.666.526.574	44,81	100,00	5,00	Sehat	S : ≥ 4,05% CS : ≥ 3,30% s.d. < 4,05% KS : ≥ 2,55% s.d. < 3,30% TS : < 2,55%
<b>b. LDR</b> 1. Kredit Yang Diberikan 2. Dana Yang Diterima	58.174.327.781 69.086.432.394	84,21	100,00	5,00	Sehat	S : ≤ 94,75% CS : > 94,75% s.d. ≤ 98,50% KS : > 98,50% s.d. ≤ 102,25% TS : > 102,25%