

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

**N E R A C A**

Posisi 31 DESEMBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Pos-Pos	Jumlah
	<b>Aset</b>	
1	Kas	150.956.000
2	Kas dalam valuta asing	
3	Surat berharga	-
4	Pendapatan bunga yang akan diterima	1.014.747.043
5	Penempatan pada bank lain	13.888.457.378
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	(31.171.385)
6	Kredit yang diberikan (Baki debit)	61.562.175.145
	-/- Provisi kredit (amortisasi)	(957.589.618)
	-/- Pendapatan Bunga Kredit Ditangguhkan	(18.006.838)
	-/- Cad Kerugian Restrukturisasi'	(9.030.249)
	-/- Penyisihan penghapusan aset produktif	(1.695.219.738)
7	Agunan yang diambil alih	-
8	Aset tetap dan inventaris	4.744.529.624
	-/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	(2.229.433.703)
9	Aset tidak berwujud	132.581.818
	-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	(132.581.816)
10	Aset antarkantor	-
11	Aset lain-lain	1.318.256.854
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>77.738.670.514</b>
	<b>Kewajiban</b>	
1	Kewajiban segera	1.560.520.968
2	Utang bunga	30.192.222
3	Utang pajak	
4	Simpanan :	
	a. Tabungan	12.337.758.583
	b. Deposito	11.473.500.000
	-/-Biaya transaksi belum diamortisasi,	
5	Simpanan dari bank lain	4.500.000.000
6	Pinjaman diterima	18.282.668.979
7	Dana setoran modal - kewajiban	
8	Kewajiban imbalan kerja	1.334.605.231
9	Pinjaman subordinasi	
10	Modal pinjaman	
11	Kewajiban antarkantor	
12	Kewajiban lain-lain	2.548.894.663
	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>52.068.140.646</b>

	<b>Ekuitas</b>	
1	Modal :	
	a. Modal dasar	24.000.000.000
	b. Modal belum disetor-/-	(7.470.000.000)
	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	4.273.487.458
	ii. Rugi -/-	
	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>25.670.529.868</b>
	<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>	<b>77.738.670.514</b>

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

**LAPORAN LABA RUGI**  
Posisi 31 DESEMBER 2025

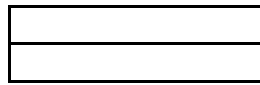
(dalam rupiah penuh)

No.	Pos-Pos	Jumlah
<b>A</b>	<b>Pendapatan Operasional</b>	<b>27.470.106.277</b>
1	Pendapatan Bunga :	
	a. Bunga Kontraktual :	
	i. Surat berharga	-
	ii. Penempatan pada bank lain :	
	1) Giro	42.582.122
	2) Tabungan	184.367.949
	3) Deposito	113.868.660
	4) Sertifikat Deposito	-
	iii. Kredit yang diberikan :	
	1) Kepada bank lain	-
	2) Kepada pihak ketiga bukan bank	13.609.913.850
	b. Provisi kredit :	
	i. Kepada bank lain	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	1.013.869.250
	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	109.930.531
	e. Pemulihan penyisihan penghapusan aset produktif	11.194.470.339
	f. Lainnya	1.201.103.576

<b>B</b>	<b>Beban Operasional</b>	<b>22.091.439.841</b>
1	Beban Bunga :	
	a. Bunga kontraktual :	
	i. Tabungan	228.889.082
	ii. Deposito	789.001.929
	iii. Simpanan dari bank lain	269.270.114
	vi. Pinjaman yang diterima :	
	1) Dari bank indonesia	-
	2) Dari bank lain	947.074.862
	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	177.532.646
	c. Kredit yang diberikan :	-
	i. Kepada bank lain	-
	ii. Kepada pihak ketiga bukan bank	11.276.031.400
4	Beban Pemasaran	9.250.000
5	Beban Penelitian dan Pengembangan	-
6	Beban Administrasi dan Umum :	
	a. Beban tenaga kerja :	
	i. Gaji dan upah	3.206.701.215
	ii. Honorarium	228.218.370
	iii. Lainnya	1.257.357.527
	b. Beban pendidikan dan pelatihan	160.019.968
	c. Beban sewa :	-
	i. Gedung kantor	-
	ii. Lainnya	-
	d. Beban penyusutan/penghapusan atas ATI	327.797.484
	e. Beban amortisasi aset tidak berwujud	-
	f. Beban premi asuransi	-
	g. Beban pemeliharaan dan perbaikan	140.320.077
	h. Beban barang dan jasa	1.145.871.491
	i. Beban penyelenggaraan Teknologi Informasi	
	j. Pajak-Pajak (selain pajak penghasilan)	96.609.225
7	Beban Lainnya :	
	a. Kerugian penjualan valuta asing	-
	b. Kerugian penjualan surat berharga	-
	c. Lainnya	1.771.538.767
<b>C</b>	<b>Laba/Rugi Operasional</b>	<b>5.378.666.436</b>

<b>D</b>	<b>Pendapatan Non Operasional</b>	<b>106.596.386</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	106.596.386
<b>E</b>	<b>Beban Non Operasional</b>	<b>95.129.526</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	95.129.526
<b>F</b>	<b>Laba/Rugi Non Operasional</b>	<b>11.466.860</b>
<b>G</b>	<b>Laba/Rugi Tahun Berjalan</b>	<b>5.390.133.296</b>
H	Taksiran Pajak Penghasilan	1.116.645.838
<b>I</b>	<b>Jumlah Laba/Rugi</b>	<b>4.273.487.458</b>

udah







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

**DAFTAR RINCIAN PENEMPATAN PADA BANK LAIN**

Posisi 31 DESEMBER 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	1.554.238.174	
2	Giro	Bank Banten	2,00	3.703.005.898	
3	Giro	BRI	2,00	83.814.886	
4	Tabungan	Bank Bjb	2,00	575.963.806	
5	Tabungan	Bank Bjb	2,00	1.315.412.866	
6	Tabungan	BRI	2,00	105.646.864	
7	Tabungan	BRI	2,00	427.560.051	
8	Tabungan	Bank Permata	2,00	302.058.359	
9	Tabungan	Bank Banten	2,00	1.100.032.564	
10	Tabungan	BPR Kerta	2,00	151.495.391	
11	Tabungan	BPR Arta Sukapura		116.896.782	
12	Tabungan	BPR UMKM Jatim		77.331.737	
13	Deposito	Bank Bjb	5,50	300.000.000	
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>13.888.457.378</b>	

13.888.457.378  
**13.857.285.993**

31.171.385

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

**DAFTAR RINCIAN ASET LAIN-LAIN**

Posisi 31 DESEMBER 2025

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Premi penjaminan LPS dibayar dimuka	0
2	Pajak dibayar dimuka	-
3	Biaya dibayar dimuka	142.147.970
4	Piutang perusahaan asuransi	0
5	Lainnya	1.176.108.884
		<b>1.318.256.854</b>

udah

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

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

Posisi 31 DESEMBER 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	53.846.681.361	2.025	118.927.124	872.196.898	52.974.484.463
	2. DPK	5.540.900.705	252	287.875.843	73.389.415	5.467.511.290
	3. Kurang Lancar	127.382.962	14	40.019.915	770.717	126.612.245
	4. Diragukan	270.789.760	19	108.031.091	2.933.861	267.855.899
	5. Macet	1.776.420.357	143	1.140.365.765	8.298.727	1.768.121.630
		<b>61.562.175.145</b>	<b>2.453</b>	<b>1.695.219.738</b>	<b>957.589.618</b>	<b>60.604.585.527</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	48.968.312.682	1.765	50.374.685	810.596.880	48.157.715.802
	b. DPK	4.801.888.720	185	216.396.706	66.601.804	4.735.286.916
	b. Kurang Lancar	101.088.269	10	30.506.539	742.793	100.345.476
	c. Diragukan	231.441.519	12	88.895.038	2.669.247	228.772.272
	d. Macet	1.056.952.412	55	673.417.487	7.323.555	1.049.628.857
	<b>Total</b>	<b>55.159.683.602</b>	<b>2.027</b>	<b>1.059.590.455</b>	<b>887.934.279</b>	<b>54.271.749.323</b>
	<b>Prosentase</b>	<b>89,60%</b>	<b>82,63%</b>	<b>62,50%</b>	<b>92,73%</b>	<b>89,55%</b>
	2. Modal Kerja					
	a. Lancar	4.878.368.679	260	68.552.439	61.600.018	4.816.768.661
	b. DPK	739.011.985	67	71.479.137	6.787.611	732.224.374
	b. Kurang Lancar	26.294.693	4	9.513.376	27.924	26.266.769
	c. Diragukan	39.348.241	7	19.136.053	264.614	39.083.627
	d. Macet	719.467.945	88	466.948.278	975.172	718.492.773
	<b>Total</b>	<b>6.402.491.543</b>	<b>426</b>	<b>635.629.283</b>	<b>69.655.339</b>	<b>6.332.836.204</b>

	<b>Prosentase</b>	<b>10,40%</b>	<b>17,37%</b>	<b>37,50%</b>	<b>7,27%</b>	<b>10,45%</b>
		<b>61.562.175.145</b>	<b>2.453</b>	<b>1.695.219.738</b>	<b>957.589.618</b>	<b>60.604.585.527</b>

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

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

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

Posisi 31 DESEMBER 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	718.179.379	1.214.929.476
3	Peralatan dan Perlengkapan	1.532.717.869	1.224.847.279	307.870.590
4	Kendaraan	583.202.900	286.407.045	296.795.855
5	Aset Tidak Berwujud	132.581.818	132.581.816	2
6	Aset Tetap Lainnya		,	
		<b>4.877.111.442</b>	<b>2.362.015.519</b>	<b>2.515.095.923</b>

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

**DAFTAR RINCIAN KEWAJIBAN SEGERA**

Posisi 31 DESEMBER 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	365.514.834
4	Sanksi kewajiban membayar kepada BI/OJK yang belum dibayarkan	-
5	Titipan nasabah	1.118.434.670
6	Kredit yang diberikan bersaldo kredit	-
7	Deviden yang belum dibayarkan	-
8	Selisih lebih hasil penjualan agunan milik nasabah	-
9	Imbalan kerja	
10	Lainnya	76.571.464
		<b>1.560.520.968</b>

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

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

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Tabungan berjangka	731.261
2	Deposito telah jatuh tempo :	
	a. Sudah jatuh tempo	-
	b. Belum jatuh tempo	21.837.681
3	Simpanan dari bank lain :	
	a. Sudah jatuh tempo	-
	b. Belum jatuh tempo	7.623.280
4	Pinjaman yang diterima :	
	a. Pinjaman yang diterima dari bank	-
	b. Pinjaman yang diterima dari pihak ketiga bukan bank	-
5	Lainnya	-
		<b>30.192.222</b>

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

**DAFTAR RINCIAN TABUNGAN**  
Posisi 31 DESEMBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Keterangan	Jumlah	Nasabah
<b>1</b>	<b>Berdasarkan Nominal</b>		
	a. Nominal 0 s.d. 7.500 ribu	4.178.041.603	11.878
	b. Nominal > 7.500 ribu s.d. 100.000 ribu	5.822.893.798	252
	c. Nominal > 100.000 ribu s.d. 500.000 ribu	2.336.823.182	13
	d. Nominal > 500.000 ribu s.d. 1.000.000 ribu	-	-
	e. Nominal > 1.000.000 ribu s.d. 2.000.000 ribu	-	-
		<b>12.337.758.583</b>	<b>12.143</b>
<b>2</b>	<b>Berdasarkan Produk</b>		
	a. Tabungan TAMARA	7.652.717.783	2.767
	b. Tabungan Kredit	3.750.983.113	7.973
	c. Tabungan SIHATI	934.057.687	1.403
		<b>12.337.758.583</b>	<b>12.143</b>

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

**DAFTAR RINCIAN DEPOSITO**  
Posisi 31 DESEMBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Keterangan	Jumlah	Deposan
<b>1</b>	<b>Berdasarkan Nominal</b>		
	a. Nominal 0 s.d. 7.500 ribu	27.500.000	5
	b. Nominal > 7.500 ribu s.d. 100.000 ribu	3.251.000.000	67
	c. Nominal > 100.000 ribu s.d. 500.000 ribu	5.445.000.000	25
	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>11.473.500.000</b>	<b>100</b>
<b>2</b>	<b>Berdasarkan Jangka Waktu</b>		
	a. 1 bulan	826.500.000	19
	b. 2 bulan	-	-
	c. 3 bulan	7.119.500.000	69
	d. 6 bulan	617.500.000	6
	e. 12 bulan	2.910.000.000	6
	f. 24 bulan	-	-
		<b>11.473.500.000</b>	<b>100</b>

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

**DAFTAR RINCIAN PENEMPATAN DARI BANK LAIN**

Posisi 31 DESEMBER 2025

(dalam rupiah penuh)

No.	Nama Bank	Jangka Waktu		Suku Bunga (%)	Jumlah
		Mulai	Jatuh Tempo		
1	PT BPR BERKAH ( PERSERODA )	23/10/2025	23/01/2026	6,00	500.000.000
2	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	05/09/2025	05/03/2026	6,25	500.000.000
3	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	16/06/2025	16/12/2025	6,50	500.000.000
4	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	16/06/2025	16/12/2025	6,50	500.000.000
5	PT BPR BOGOR JABAR PERSERODA	17/09/2025	17/03/2026	6,25	500.000.000
7	PT BPR BANK KOTA BOGOR	30/10/2025	30/01/2026	6,00	1.000.000.000
8	PT BPR BANK KOTA BOGOR	30/10/2025	30/01/2026	6,00	1.000.000.000
		<b>Jumlah</b>			<b>4.500.000.000</b>

UDAH

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

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

(dalam rupiah penuh)

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Taksiran pajak penghasilan	66.339.204
2	Pendapatan yang ditangguhkan	0
3	Lainnya	2.482.555.459
		<b>2.548.894.663</b>

UDAH

<b>PERHITUNGAN RETURN ON EQUITY (ROE)</b> Posisi 31 DESEMBER 2025 (dalam rupiah penuh)				
No.	Keterangan	Jumlah		
			Desember 2024	22.379.824.136
			Januari 2025	22.661.697.531
A.	Laba Rugi Gross	5.390.133.296	Februari 2025	20.886.605.205
			Maret 2025	21.061.706.841
			April 2025	21.648.337.863
B.	Jumlah Modal (Equity) rata2 12 bln sebelumnya	25.222.493.932	Mei 2025	22.385.796.539
			Juni 2025	22.919.743.554
			Juli 2025	23.449.354.163
	Rasio ROE = $\frac{\text{Laba Rugi Gross}}{\text{Jumlah Modal (Equity)}}$	<b>21,37%</b>	Agustus 2025	23.956.458.202
			September 2025	24.511.305.859
			Oktober 2025	25.670.529.868
			November 2025	25.468.037.549
			Desember 2025	25.670.529.868
			Total Equitas 12 bulan terakhir	302.669.927.178

**25.222.493.932**

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

**DAFTAR RINCIAN PINJAMAN YANG DITERIMA**

Posisi 31 DESEMBER 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	-
11	Bank bjb 1210308000020	08-03-2021	08-03-2026	10,50%	2.500.000.000	124.999.981
12	Bank bjb 1211129000113	29/11/2021	29/11/2026	10,50%	500.000.000	91.666.683
13	Bank bjb 1220330000001	30/03/2022	30/03/2027	10,50%	1.000.000.000	249.999.985
14	Bank bjb 1220530000010	30/05/2022	30/05/2027	10,50%	1.000.000.000	283.333.319
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	1.039.487.103
17	PT. Sarana Multigriya Finansial	21/03/2023	21/03/2026	6,75%	533.616.685	86.012.349
18	PT. Sarana Multigriya Finansial	15/09/2023	15/09/2026	6,85%	943.000.000	254.162.965
19	PT. Sarana Multigriya Finansial	29/09/2023	29/09/2026	7,35%	772.000.000	209.189.101
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	-
22	PT. Sarana Multigriya Finansial	06/11/2023	06/11/2025	6,95%	198.000.000	273.931.147
23	PT. Sarana Multigriya Finansial	06/11/2023	06/11/2025	7,95%	198.000.000	-
24	PT BPR Daya Lumbang Asia	17/04/2025	17/04/2028	10,50%	2.500.000.000	2.007.155.459

25	PT BPR Daya Lumbung Asia	23/05/2025	23/04/2028	10,50%	1.500.000.000	1.233.838.175
26	PT BPR Daya Lumbung Asia	24/07/2025	24/07/2027	10,50%	1.500.000.000	1.211.672.934
27	PT BPR Kerta Raharja	25/08/2025	25/08/2028	12,00%	3.000.000.000	2.717.221.778
28	BPR ARTHA SUKAPURA	24/09/2025	24/09/2029	10,00%	4.000.000.000	3.749.998.000
29	BPR UMKM JATIM	26/09/2025	26/09/2028	11,00%	3.000.000.000	2.750.000.000
30	Bank Banten	17/12/2025	17/12/2029	11,00%	2.000.000.000	2.000.000.000
		Jumlah			<b>33.823.241.139</b>	<b>18.282.668.979</b>

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

**TINGKAT KESEHATAN BANK**  
Posisi 31 DESEMBER 2025

<b>No.</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Jumlah</b>
1	Rasio KPMM/CAR (%)	36,68%
2	Rasio Modal Inti (%)	47,24%
3	Rasio Aset Produktif yang Diklasifikasikan terhadap Aset Produktif (%)	3,44%
4	Rasio PPAP terhadap PPAP Yang Wajib Dibentuk (%)	100%
5	Rasio total Kredit terhadap Total Aset Produktif (%)	81,59%
6	Rasio Non Performing Loan Gross (%)	3,53%
7	Rasio Non Performing Loan Net (%)	1,44%
8	Rasio Non Performing Loan Gross Kredit Konsumsi (%)	2,52%
9	Rasio Non Performing Loan Gross Kredit Modal Kerja (%)	12,26%
10	Rasio Kredit Konsumsi terhadap Total Kredit (%)	89,60%
11	Rasio Kredit Modal Kerja terhadap Total Kredit (%)	10,40%
12	Rasio Return On Assets (%)	7,89%
13	Rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) (%)	80,47%
14	Rasio Net Interest Margin (%)	19,40%
15	Rasio Biaya Tenaga Kerja terhadap Total Pendapatan (%)	17,02%
16	Rasio Biaya Tenaga Kerja terhadap Total Beban (%)	21,15%
17	Cash Ratio (%)	35%
18	Loan to Deposit Ratio (%)	258,54%
19	Rasio Return On Equity (%)	20,53%

**PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN BANK**

Posisi 31 DESEMBER 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	23.652.713.263 49.817.422.157	47,48	100,00	30,00	Sehat	S : $\geq 8,0\%$ KS : $\geq 6,5\%$ s.d. $< 8,0\%$ TS : $< 6,5\%$
<b>Faktor Kualitas Aset</b> <b>a. KAP</b> 1. Aktiva Produktif Yang Diklasifikasikan 2. Aktiva Produktif  <b>b. PPAP</b> 1. PPAP yang Dibentuk 2. PPAP yang Wajib Dibentuk	2.043.204.158 75.450.632.523	2,71	100,00	25,00	Sehat	S : $0,00\%$ s.d. $\leq 10,35\%$ CS : $\geq 10,35\%$ s.d. $\leq 12,60\%$ KS : $> 12,60\%$ s.d. $\leq 14,85\%$ TS : $< 14,85\%$
	1.695.219.738 1.695.219.738	100,00	100,00	5,00	Sehat	S : $\geq 81,0\%$ CS : $\geq 66,0\%$ s.d. $< 81,0\%$ KS : $\geq 51,0\%$ s.d. $< 66,0\%$ TS : $< 51,0\%$
<b>Faktor Rentabilitas</b> <b>a. ROA</b> 1. Laba Sebelum Pajak 2. Rata-Rata Asset  <b>b. BOPO</b> 1. Biaya Operasional 2. Pendapatan Operasional	8.821.529.210 62.759.684.972	14,06%	100,00	5,00	Sehat	S : $\geq 1,215\%$ CS : $\geq 0,999\%$ s.d. $< 1,215\%$ KS : $\geq 0,765\%$ s.d. $< 0,999\%$ TS : $< 0,765\%$
	27.470.106.277 22.091.439.841	80,42%	100,00	5,00	Sehat	S : $\leq 93,52\%$ CS : $> 93,52\%$ s.d. $\leq 94,72\%$ KS : $> 94,72\%$ s.d. $\leq 95,92\%$ TS : $> 95,92\%$
<b>Faktor Likuiditas</b> <b>a. CASH RATIO</b> 1. Alat Likuid 2. Hutang Lancar  <b>b. LDR</b> 1. Kredit Yang Diberikan 2. Dana Yang Diterima	9.470.184.859 25.371.779.551	37,33	100,00	5,00	Sehat	S : $\geq 4,05\%$ CS : $\geq 3,30\%$ s.d. $< 4,05\%$ KS : $\geq 2,55\%$ s.d. $< 3,30\%$ TS : $< 2,55\%$
	61.562.175.145 70.127.713.701	87,79	100,00	5,00	Sehat	S : $\leq 94,75\%$ CS : $> 94,75\%$ s.d. $\leq 98,50\%$ KS : $> 98,50\%$ s.d. $\leq 102,25\%$ TS : $> 102,25\%$