



LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI
PT. BANK PEREKONOMIAN RAKYAT BANK BALDAH SENTOSA
Periode 31 Desember 2025

NERACA

| No | KETERANGAN | 31 DES 2025 | 31 DES 2024 |
|----|---|-----------------------|-----------------------|
| | ASET | | |
| 1 | Kas dalam Rupiah | 281.412.061 | 101.783.239 |
| 2 | Kas dalam Valuta Asing | 0 | 0 |
| 3 | Surat Berharga | 0 | 0 |
| 4 | Penempatan pada Bank Lain | 8.802.443.432 | 8.949.187.269 |
| 5 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/- | 0 | -3.442.072 |
| | Jumlah | 9.083.855.493 | 9.047.528.436 |
| 6 | Kredit yang Diberikan | | |
| a. | Kepada non Bank - Pihak terkait | 280.530.958 | 159.600.649 |
| b. | Kepada non Bank - Pihak tidak terkait | 33.974.658.098 | 30.284.018.522 |
| 7 | Cadangan Kerugian Penurunan Nilai -/- | -1.999.419.735 | -1.116.000.228 |
| | Jumlah | 32.255.769.321 | 29.327.618.943 |
| 8 | Agunan yang Diambil Alih | 116.999.998 | 116.999.998 |
| 9 | Aset Tetap dan Inventaris | | |
| a. | Tanah dan Bangunan | 0 | 0 |
| b. | Akumulasi penyusutan & penurunan nilai -/- | 0 | 0 |
| c. | Inventaris | 1.695.872.480 | 1.635.538.480 |
| b. | Akumulasi penyusutan & penurunan nilai -/- | -1.082.129.853 | -865.423.720 |
| 10 | Aset Tidak Berwujud | 155.602.700 | 150.102.700 |
| | Akumulasi amortisasi & penurunan nilai -/- | -139.483.913 | -121.022.520 |
| 11 | Aset Lainnya | 1.091.755.322 | 1.307.667.185 |
| | TOTAL ASET | 43.178.241.548 | 40.599.009.502 |
| | LIABILITAS | | |
| 1 | Liabilitas Segera | 469.770.597 | 132.564.693 |
| 2 | Simpanan | | |
| a. | Tabungan | 5.281.359.527 | 4.842.382.337 |
| b. | Deposito | 20.362.398.786 | 20.269.317.623 |
| 3 | Simpanan dari Bank Lain | 7.801.030.513 | 6.798.510.127 |
| 4 | Pinjaman yang Diterima | 2.622.028.054 | 1.498.380.938 |
| 5 | Dana Setoran Modal - Kewajiban | 0 | 0 |
| 6 | Liabilitas Lainnya | 95.560.581 | 111.638.865 |
| | TOTAL LIABILITAS | 36.632.148.058 | 33.652.794.583 |
| | EKUITAS | | |
| 1 | Modal Disetor | | |
| a. | Modal Dasar | 16.000.000.000 | 16.000.000.000 |
| b. | Modal yang belum disetor -/- | -11.252.400.000 | -11.252.400.000 |
| 2 | Tambahan Modal Disetor | | |
| a. | Agio (Disagio) | 0 | 0 |
| b. | Modal Sumbangan | 0 | 0 |
| c. | Dana Setoran Modal - Ekuitas | 0 | 0 |
| d. | Tambahan Modal Disetor Lainnya | 0 | 0 |
| 3 | Ekuitas Lain | | |
| a. | Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia Untuk Dijual | 0 | 0 |
| b. | Keuntungan Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 |
| c. | Lainnya | 0 | 0 |
| d. | Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain | 0 | 0 |
| 4 | Cadangan | | |
| a. | Umum | 844.520.000 | 844.520.000 |
| b. | Tujuan | 105.000.000 | 105.000.000 |
| 5 | Laba (Rugi) | | |
| a. | Tahun-tahun Lalu | 680.365.193 | 843.729.137 |
| b. | Tahun Berjalan | 168.608.297 | 405.365.782 |
| | TOTAL EKUITAS | 6.546.093.490 | 6.946.214.919 |

LABA RUGI

| No | KETERANGAN | 31 DES 2025 | 31 DES 2024 |
|----|---|----------------------|----------------------|
| | PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| 1 | Pendapatan Bunga | | |
| a. | Bunga Kontraktual | 7.757.734.953 | 7.268.703.760 |
| b. | Provisi Kredit | 162.745.716 | 194.113.612 |
| c. | Biaya Transaksi -/- | 0 | 0 |
| | Jumlah Pendapatan Bunga | 7.920.480.669 | 7.462.817.372 |
| 2 | Pendapatan Lainnya | 952.082.169 | 845.997.677 |
| | JUMLAH PENDAPATAN OPERSIONAL | 8.872.562.838 | 8.308.815.049 |
| 3 | Beban Bunga | | |
| a. | Beban Bunga Kontraktual | 2.118.272.413 | 1.828.533.054 |
| b. | Biaya Transaksi | 265.164.882 | 243.393.909 |
| 4 | Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 0 | 0 |
| 5 | Beban Kerugian Penurunan Nilai | 1.063.551.287 | 812.089.586 |
| 6 | Beban Pemasaran | 168.131.500 | 122.144.500 |
| 7 | Beban Penelitian dan Pengembangan | 0 | 0 |
| 8 | Beban Administrasi dan Umum | 4.880.068.273 | 4.732.138.470 |
| 9 | Beban Lainnya | 120.071.584 | 97.129.588 |
| | JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 8.615.259.939 | 7.835.429.107 |
| 10 | LABA (RUGI) OPERASIONAL | 257.302.899 | 473.385.942 |
| | PENDAPATAN & BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| 1 | Pendapatan Non Operasional | 46.536.383 | 57.202.384 |
| 2 | Beban Non Operasional | | |
| a. | Kerugian Penjualan/Kehilangan | 0 | 0 |
| b. | Lainnya | 56.948.674 | 21.735.651 |
| 3 | LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | -10.412.291 | 35.466.733 |
| 1 | LABA (RUGI) TH.BERJALAN SEBELUM PAJAK | 246.890.608 | 508.852.675 |
| 2 | TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 25.016.360 | 79.832.535 |
| 3 | PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN | 53.265.951 | 23.654.358 |
| 4 | LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 168.608.297 | 405.365.782 |

LAPORAN KOMITMEN KONTINJENSI

| No | KETERANGAN | 31 DES 2025 | 31 DES 2024 |
|----|---|----------------------|----------------------|
| 1 | TAGIHAN KOMITMEN | | |
| a. | Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | 100.227.612 | 148.617.595 |
| b. | Tagihan komitmen Lainnya | 0 | 0 |
| 2 | KEWAJIBAN KOMITMEN | | |
| a. | Fasilitas kredit kepada nasabah yg belum ditarik | 0 | 0 |
| b. | Penerusan kredit | 0 | 0 |
| c. | Kewajiban komitmen lainnya | 0 | 0 |
| | JUMLAH KOMITMEN | 100.227.612 | 148.617.595 |
| 3 | TAGIHAN KONTIJENSI | | |
| a. | Pendapatan bunga dalam penyelesaian | 1.441.504.945 | 796.240.675 |
| b. | Aset produktif yang dihapus buku | 4.567.599.901 | 3.941.273.726 |
| c. | Agunan dalam proses penyelesaian kredit | 0 | 0 |
| d. | Tagihan kontijensi lainnya | 0 | 0 |
| | JUMLAH KONTIJENSI | 6.009.104.846 | 4.737.514.401 |
| 4 | KEWAJIBAN KONTIJENSI | 0 | 0 |
| | REKETING ADMINISTRATIF LAINNYA | 0 | 0 |

KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF

| No | KETERANGAN | 31 DES 2025 | | | | | Jumlah |
|----|---------------------------------------|-----------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|-----------------------|
| | | L | DPK | KL | D | M | |
| 1 | Penempatan pada Bank lain | 8.802.443.432 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.802.443.432 |
| 2 | Kredit yang diberikan | | | | | | |
| a. | Kepada non Bank - pihak terkait | 280.530.958 | 0 | 0 | 0 | 0 | 280.530.958 |
| b. | Kepada non Bank - pihak tidak terkait | 24.234.616.521 | 3.535.804.612 | 980.562.442 | 2.602.536.347 | 2.755.847.320 | 34.109.367.242 |
| 3 | Jumlah Aset Produktif | 33.317.590.911 | 3.535.804.612 | 980.562.442 | 2.602.536.347 | 2.755.847.320 | 43.192.341.632 |
| 4 | Rasio - Rasio (%) | | | | | | |
| a. | KPMM | | | 19,70% | | | |
| b. | Rasio Cadangan terhadap PPKA | | | 100,00% | | | |
| c. | NPL (Neto) | | | 12,97% | | | |
| d. | NPL (Gross) | | | 18,43% | | | |
| e. | ROA | | | 0,59% | | | |
| f. | BOPO | | | 97,10% | | | |
| g. | NIM | | | 13,31% | | | |
| h. | LDR | | | 134,11% | | | |
| i. | Cash Ratio | | | 23,61% | | | |

PENGURUS DAN PEMILIK SAHAM

| ANGGOTA DIREKSI BPR DAN ANGGOTA DEWAN KOMISARIS BPR | PEMEGANG SAHAM | PEMEGANG SAHAM PENGENDALI (YA/TIDAK) |
|---|--|--------------------------------------|
| DIREKSI | | |
| 1. R. Sumargono, SE | 1. MZ Mawardi Arief (56,72%) | Ya |
| 2. Agus As'yar, S.Ag | 2. Imam Santoso, SH (14,98%) | Tidak |
| | 3. Surakhman (10,53%) | Tidak |
| | 4. Multahibun, SH.MH (6,70%) | Tidak |
| DEWAN KOMISARIS | 5. PT. Induk Harta Insan Karimah (5,99%) | Tidak |
| 1. Yusrijon, SE.MM | 6. Yaman Khaeruzzaman (3,21%) | Tidak |
| 2. R.Handi Kaprabon, SE.MM | 7. Rezal Ashari Kusumaatmadja (1,86%) | Tidak |

Laporan Publikasi Ini Sudah Di Audit Oleh Kantor Akuntan Publik

Nama Kantor Akuntan Publik
Akuntan Publik yang Menandatangani Laporan

: Moch. Zainuddin, Sukmadi & Rekan
: Drs. Moch. Zainuddin, CPA., CA

Cirebon, 17 Maret 2026

PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Baldah Sentosa

R. Sumargono, SE
Direktur Utama



Agus As'yar, S.Ag
Direktur

PT. Bank Perekonomian Rakyat Bank Baldah Sentosa
Jl. Raya Palimanan No. 85 Cirebon Telp. (0231) 341341 Fax. (0221) 34191