

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Posisi Keuangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Desember 2024	Desember 2023
Kas dalam Rupiah	4.661.350	3.530.102
Kas dalam Valuta Asing		
Surat Berharga		
Penempatan pada Bank Lain	63.693.437	65.074.879
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	211.166	187.482
Jumlah	63.482.271	64.887.397
Kredit yang Diberikan		-
a. Kepada BPR		-
b. Kepada Bank Umum		-
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.260.192	3.622.343
d. Kepada non Bank - Pihak tidak terkait	502.896.305	467.024.659
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	9.129.562	8.531.228
Jumlah	497.026.935	462.115.774
Agunan yang Diambil alih		-
Aset Tetap dan Inventaris		-
a. Gedung dan Tanah	8.482.155	8.482.155
b. Akumulasi Penyusutan dan Penurunan nilai Gedung -/-	2.082.344	1.838.075
c. Inventaris	7.159.020	6.304.403
d. Akumulasi Penyusutan dan Penurunan nilai Inventaris -/-	5.467.889	4.732.474
Aset Tidak Berjud	661.603	486.603
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	497.593	454.937
Aset Lainnya	4.752.127	4.465.148
Total Aset	578.177.635	543.246.096

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Posisi Keuangan

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS	Desember 2024	Desember 2023
Liabilitas Segera	2.415.932	1.959.364
Simpanan		
a. Tabungan	166.386.367	150.195.350
b. Deposito	313.801.149	290.266.650
Simpanan dari Bank Lain	12.042.334	8.041.911
Pinjaman yang Diterima	9.333.249	20.870.811
Dana Setoran Modal - Kewajiban	-	-
Liabilitas Lainnya	3.004.275	3.016.752
Total liabilitas	506.983.306	474.350.838

EKUITAS	Desember 2024	Desember 2023
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	50.000.000	50.000.000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	15.000.000	15.000.000
Tambahan Modal disetor		
a. Agio (Disagio)	-	-
b. Modal Sumbangan	-	-
c. Dana Setoran Modal -Ekuitas	-	-
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	-	-
Ekuitas Lainnya	-	-
a. Keuntungan (kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	-	-
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
c. Lainnya	-	-
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain	-	-
Cadangan	-	-
a. Umum	13.100.562	12.138.327
b. Tujuan	12.922.251	12.134.577
Laba (Rugi)	-	-
a. Tahun -tahun Lalu	-	-
b. Tahun Berjalan	10.171.516	9.622.354
Total Ekuitas	71.194.329	68.895.258

Mengetahui,
Direktur Utama

BANK DAERAH PATI
DR. ARIF BUDIARTO, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Laba Rugi**

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Desember 2024	Desember 2023
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	61.428.061	58.986.023
b. Provisi Kredit	3.231.940	2.628.402
c. Biaya Transaksi -/-		
Jumlah Pendapatan Bunga	64.660.001	61.614.425
Pendapatan Lainnya	3.599.118	2.007.426
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	68.259.119	63.621.851
Beban Bunga	-	-
a. Beban Bunga Kontraktual	23.200.812	22.519.994
b. Biaya Transaksi	74.054	90.467
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-	-
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	3.102.161	1.542.459
Beban Pemasaran	1.385.954	1.591.044
Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
Beban Administrasi dan Umum	26.775.211	24.865.609
Beban Lainnya	92.046	65.107
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	54.630.238	50.674.680
LABA (RUGI) OPERASIONAL	13.628.881	12.947.171
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	33	209.156
Beban Non Operasional	-	-
Kerugian Penjualan/Kehilangan	-	-
Lainnya	420.607	636.430
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(420.574)	(427.274)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	13.208.307	12.519.897
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	3.036.791	2.897.543
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	10.171.516	9.622.354
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan terkait	-	-
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi	-	-
a. Keuntungan (kerugian) dan Perubahan a. Nilai aset keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	-	-
b. Lainnya	-	-
c. Pajak Penghasilan terkait	-	-
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK		
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	10.171.516	9.622.354

Mengetahui,
Direktur Utama,

BANK DAERAH PATI, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Komitmen Kontinjensi

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Desember 2024	Desember 2023
TAGIHAN KOMITMEN	-	-
a. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	-	-
b. Tagihan Komitmen lainnya	-	-
KEWAJIBAN KOMITMEN	-	-
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	-	-
b. Penerusan Kredit	-	-
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	-	-
TAGIHAN KONTINJENSI	4.363.416	3.821.391
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	4.363.416	3.821.391
b. Aset produktif yang dihapus buku	-	-
c. Agunan dalam proses penyelesaian Kredit	-	-
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	-	-
4. Lain - Lain	-	-
KEWAJIBAN KONTINJENSI	-	-
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	-	-

Mengetahui,
Direktur Utama,

BANK DAERAH PATI
PT. BPR BANK DAERAH PATI
BUDIARTO, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Kualitas Aset Produktif

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

(Dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	DESEMBER 2024					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	63.693.437					63.693.437
Kredit yng diberikan						
a. Kepada BPR						
b. Kepada Bank Umum						
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.276.615	-				3.276.615
d. Kepada non Bank - Pihak tldak terka	470.116.209	18.955.015	1.811.498	945.680	17.397.111	509.225.513
Jumlah aset produktif	537.086.261	18.955.015	1.811.498	945.680	17.397.111	576.195.565
Rasio - Rasio (%)						
a. KPMM				24,86		
b. PPAP				100,00		
c. NPL (NETTO)				2,62		
d. NPL (GROSS)				3,93		
e. ROA				2,37		
f. BOPO				80,03		
g. NIM				7,49		
g. LDR				106,72		
h. Cash Rasio				13,09		

Mengetahui,
Direktur Utama,

Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM
BANK DAERAH PATI

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Informasi Lainnya

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

Posisi Laporan : Desember 2024

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI 1 ARIF BUDIARTO,SE.MM 2 SUDONO,SE.MM 3 SRI HARTIWIN, SE.MM DEWAN KOMISARIS 1 SUHARTO,SE 2 Ir. PUJI WINARNO, MM 3 Ir. SUKO HARYONO	1, PEMERINTAH KABUPATEN PATI (100.00%)	Ya	1, PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN PATI

* Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : TRI BOWO YULIANTI

* Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : Dr. YULIANTI, SE, MSI, CPA

1. Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset paling sedikit Rp. 10M telah diaudit oleh Akuntan Publik
2. Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset kurang dari Rp.10M telah dipertanggungjawabkan dalam RUPS atau diaudit oleh akuntan Publik
3. Informasi keuangan di atas telah disusun untuk memenuhi Peraturan OJK No.48/POJK.03/2017 tanggal 12 Juli 2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR, Surat Edaran OJK No. 39/SEOJK.03/2017 tanggal 19 Juli 2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR dan Surat Edaran OJK No. 16/SEOJK.03/2019 tanggal 29 Agustus 2019 tentang Perubahan Surat Edaran OJK No. 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Publikasi BPR
4. Laporan Keuangan Publikasi Ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR
5. Laporan Keuangan Publikasi Ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR

Pati, Januari 2025

Direksi

PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

1. Dr. ARIF BUDIARTO, SE.MM

2. SUDONO, SE.MM

3. SRI HARTIWIN,SE.MM.....

