

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Posisi Keuangan**

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

Posisi Laporan : September 2025

(Dalam satuan rupiah)

ASET	Sep-25	Sep-24
Kas dalam Rupiah	5.209.488.000	4.923.500
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	70.753.985.805	69.918.018
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	253.000.697	236.831
Jumlah	75.710.473.108	69.681.187
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.687.666.776	0
d. Kepada non Bank - Pihak tidak terkait	510.687.549.272	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	9.097.531.124	9.078.071
Jumlah	505.277.684.924	(9.078.071)
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang Diambil alih	0	0
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		-
a. Gedung dan Tanah	8.489.904.591	8.482.155
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	2.265.578.325	2.021.277
c. Inventaris	7.318.788.914	7.135.363
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	5.952.943.554	5.273.556
Aset Tidak Berujud	661.603.240	661.603
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	538.321.903	483.530
Aset Lainnya	6.936.655.424	492.973.277
Total Aset	595.638.266.419	567.000.651

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Posisi Keuangan**

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

Posisi Laporan : September 2025

(Dalam satuan rupiah)

LIABILITAS	Sep-25	Sep-24
Liabilitas Segera	2.046.495.876	1.494.240
Simpanan		
a. Tabungan	171.037.250.138	164.217.377
b. Deposito	323.775.349.000	302.706.149
Simpanan dari Bank Lain	18.107.872.928	14.042.227
Pinjaman yang Diterima	4.140.527.622	11.763.313
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	5.994.160.346	4.754.727
Total liabilitas	525.101.655.910	498.978.033

(Dalam satuan rupiah)

EKUITAS	Sep-25	Sep-24
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)	0	0
b. Modal Sumbangan	0	0
c. Dana Setoran Modal -Ekuitas	0	0
d. Tambahan Modal Disetor Lainnya	0	0
Ekuitas Lainnya		
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
Cadangan		
a. Umum	14.117.714.035	13.100.562
b. Tujuan	13.817.225.132	12.922.251
Laba (Rugi)		
a. Tahun -tahun Lalu	0	0
b. Tahun Berjalan	7.601.671.342	6.999.805
Total Ekuitas	70.536.610.509	68.022.618

Mengetahui,
Direktur Utama,

BANK DAERAH PATI Dr. ARIF BUDIANTO, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Laba Rugi**

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

Posisi Laporan : September 2025

(Dalam satuan rupiah)

POS	Sep-25	Sep-24
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	48.555.515.999	45.634.039
b. Provisi Kredit	3.006.117.480	2.395.949
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	51.561.633.479	48.029.989
Pendapatan Lainnya	6.911.232.677	2.376.442
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	58.472.866.156	50.406.431
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	18.094.934.821	17.293.368
b. Biaya Transaksi	33.027.848	56.755
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	6.506.553.890	2.206.673
Beban Pemasaran	1.129.468.281	1.166.264
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	22.331.468.937	20.464.061
Beban Lainnya	109.129.160	66.299
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	48.204.582.937	41.253.420
LABA (RUGI) OPERASIONAL	10.268.283.219	9.153.011
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	54.870	18
Beban Non Operasional	522.605.600	0
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(522.550.730)	(246.516)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	9.745.732.489	8.906.495
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2.144.061.147	1.906.690
PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	7.601.671.342	6.999.805
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi		
a. Keuntungan (kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan terkait	0	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN SETELAH PAJAK	0	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	7.601.671.341	6.999.805

Mengetahui,
Direktur Utama,

BANK DAERAH PATI
ARIF BUDIARTO, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Komitmen Kontinjensi

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

Posisi Laporan : September 2025

(Dalam satuan rupiah)

Deskripsi	Sep-25	Sep-24
TAGIHAN KOMITMEN		
a. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN		
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	0	0
b. Penerusan Kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	5.371.078.986	4.210.008
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5.371.078.986	4.210.008
b. Aset produktif yang dihapus buku	0	0
c. Agunan dalam proses penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

Mengetahui,
Direktur Utama,

BANK DAERAH PATI
Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Kualitas Aset Produktif

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

Posisi Laporan : September 2025

(Dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	SEPTEMBER 2025					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	70.753.985.805		0		0	70.753.985.805
Kredit yng diberikan						
a. Kepada BPR	0	0	0	0	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0	0	0	0	0
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.703.746.359	0	0	0	0	3.703.746.359
d. Kepada non Bank - Pihak tidak terkait	466.739.345.160	24.685.515.215	2.954.011.204	2.885.129.744	19.074.230.943	516.338.232.266
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah aset produktif	541.197.077.324	24.685.515.215	2.954.011.204	2.885.129.744	19.074.230.943	590.795.964.430
Rasio - Rasio (%)						
a. KPMM				25,54		
b. PPAP				100,00		
c. NPL (NETO)				3,33		
d. NPL Gross				4,78		
e. ROA				2,21		
f. BOPO				82,43		
g. NIM				7,70		
h. LDR				105,09		
i. Cash Rasio				14,23		

Mengetahui,
Direktur Utama,

Dr. ARIE BUDIARTO, SE, MM
BANK DAERAH PATI

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Informasi Lainnya

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

Posisi Laporan : September 2025

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI 1 Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM 2 SUDONO, SE, MM 3 SRI HARTWIN, SE, MM DEWAN KOMISARIS 1 Ir. PUJI WINARNO, MM 2 Ir. SUKO HARYONO	1. PEMERINTAH KABUPATEN PATI (100,00%)	Ya	1. PEMERINTAH DAERAH KABUPATEN PATI

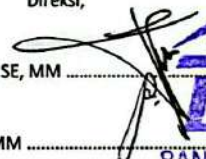
- Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : -
- Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : -

1. 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.03/2020 tanggal 29 Agustus 2020 tentang Perubahan Surat Edaran OJK No. 39/SEOJK.03/2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Publikasi BPR
2. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR
3. Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR

Patí, Oktober 2025
PT BPR BANK DAERAH PATI (PERSERODA)
Direksi,

1. Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM

2. SRI HARTWIN, SE, MM


BDP
BANK DAERAH PATI