

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Posisi Keuangan**

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

Posisi Laporan : Desember 2025

(Dalam ribuan rupiah)

ASET	Desember 2025	Desember 2024
Kas dalam Rupiah	4.473.501	4.661.350
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
Penempatan pada Bank Lain	78.952.739	63.693.437
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	293.914	211.166
Jumlah	78.658.825	68.143.621
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.485.338	3.260.192
d. Kepada non Bank - Pihak tidak terkait	520.945.700	502.896.305
-/- Penyisihan Penghapusan Aset Produktif	8.905.629	9.129.562
Jumlah	515.525.409	497.026.935
Agunan yang Diambil alih	0	0
Aset Tetap dan Inventaris	0	0
a. Gedung dan Tanah	8.533.671	8.482.155
b. Akumulasi Penyusutan dan Penurunan nilai Gedung -/-	2.326.948	2.082.344
c. Inventaris	7.452.830	7.159.020
d. Akumulasi Penyusutan dan Penurunan nilai Inventaris -/-	6.103.085	5.467.889
Aset Tidak Berujud	661.603	661.603
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	551.759	497.593
Aset Lainnya	4.526.737	4.752.127
Total Aset	610.850.784	582.838.985

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Posisi Keuangan

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

Posisi Laporan : Desember 2025

(Dalam ribuan rupiah)

LIABILITAS	Desember 2025	Desember 2024
Liabilitas Segera	2.338.816	2.415.932
Simpanan		
a. Tabungan	180.909.236	166.386.367
b. Deposito	332.665.249	313.801.149
Simpanan dari Bank Lain	15.139.602	12.042.334
Pinjaman yang Diterima	2.988.118	9.333.249
Dana Setoran Modal - Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	3.201.404	3.004.275
Total liabilitas	537.242.425	506.983.306

EKUITAS	Desember 2025	Desember 2024
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	0	0
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	0	0
a. Umum	14.117.714	13.100.562
b. Tujuan	13.817.225	12.922.251
Laba (Rugi)	0	0
a. Tahun -tahun Lalu	0	0
b. Tahun Berjalan	10.673.420	10.171.516
Total Ekuitas	73.608.359	71.194.329

Mengetahui,
Direktur Utama,


DR. ARIF BUDIARTO, SE, MM
BANK DAERAH PATI

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Laba Rugi

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

Posisi Laporan : Desember 2025

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Desember 2025	Desember 2024
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	64.442.784	61.428.061
b. Provisi Kredit	3.747.423	3.231.940
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	68.190.207	64.660.001
Pendapatan Lainnya	8.175.959	3.599.118
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	76.366.166	68.259.119
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	24.395.058	23.200.812
b. Biaya Transaksi	41.014	74.054
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	-	-
Beban Penyisihan Kerugian Aset Produktif	7.427.791	3.102.161
Beban Pemasaran	1.282.603	1.385.954
Beban Penelitian dan Pengembangan	-	-
Beban Administrasi dan Umum	28.351.567	26.775.211
Beban Lainnya	160.718	92.046
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	61.658.751	54.630.238
LABA (RUGI) OPERASIONAL	14.707.415	13.628.881
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL	-	-
Pendapatan Non Operasional	77	33
Beban Non Operasional	-	-
Kerugian Penjualan/Kehilangan	-	-
Lainnya	754.563	420.607
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(754.486)	(420.574)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	13.952.929	13.208.307
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	3.279.509	3.036.791
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	10.673.420	10.171.516
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	10.673.420	10.171.516

Mengetahui,
Direktur Utama

Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM
BANK DAERAH PATI

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN

Laporan Komitmen Kontinjensi

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

Posisi Laporan : Desember 2025

(Dalam ribuan rupiah)

POS	Desember 2025	Desember 2024
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima dan belum ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya		
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	5.612.796	4.363.416
a. Pendapatan bunga dalam penyelesaian	5.612.796	4.363.416
b. Aset produktif yang dihapus buku	0	0
c. Agunan dalam proses penyelesaian Kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	0	0
4. Lain - Lain	0	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

Mengetahui,
Direktur Utama,

Dr. ARIF BUDIARTO, SE, MM


LAPORAN PUBLIKASI TRIWULAN**Laporan Kualitas Aset Produktif**

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

Posisi Laporan : Desember 2025

(Dalam ribuan rupiah)

KETERANGAN	DESEMBER 2025					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Penempatan pada bank lain	78.952.739					78.952.739
Kredit yng diberikan						
a. Kepada BPR						
b. Kepada Bank Umum						
c. Kepada non Bank - Pihak terkait	3.499.879					3.499.879
d. Kepada non Bank - Pihak tidak terkait	476.283.978	24.600.737	1.952.393	4.150.223	19.216.085	526.203.416
Jumlah aset produktif	558.736.596	24.600.737	1.952.393	4.150.223	19.216.085	608.656.034
Rasio - Rasio (%)						
a. KPMM				26,59		
b. PPAP				100,00		
c. NPL (NETTO)				3,23		
d. NPL (GROSS)				4,78		
e. ROA				2,36		
f. BOPO				80,74		
g. NIM				7,48		
g. LDR				103,14		
h. Cash Rasio				15,14		

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 2025

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak)	Ultimate Shareholders
DIREKSI 1 ARIF BUDIARTO, SE.MM 2 SRI HARTIWIN, 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 : TRI HELIANTONO & REKAN
* Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan : Dr. * Purwantara, SE.,BKP.,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 2026

Direksi

PT BPR BANK DAERAH PATI (Perseroda)

1. Dr. ARIF BUDIARTO, SE.,MM.....

BANK DAERAH PATI

2. SRI HARTIWIN, SE.,MM.....