

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN PT. BPR DANA UTAMA

Periode : MARET 2026



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Posisi Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

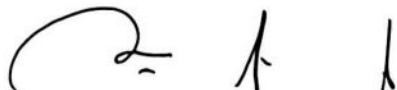
Posisi Laporan : Maret 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

| ASET | Mar. 2026 | Mar. 2025 |
|---|------------------------|------------------------|
| Kas dalam Rupiah | 728.081.800 | 264.146.400 |
| Kas dalam Valuta Asing | 0 | 0 |
| Surat Berharga | 0 | 0 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| Penempatan pada Bank Lain | 26.505.426.776 | 36.057.166.056 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 22.323.865 | 24.780.762 |
| Jumlah | 27.211.184.711 | 36.296.531.694 |
| Kredit yang Diberikan | | |
| a. Kepada BPR | 0 | 0 |
| b. Kepada Bank Umum | 0 | 0 |
| c. Kepada non bank - pihak terkait | 1.742.091.447 | 2.269.995.619 |
| d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 145.255.939.259 | 115.763.036.012 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 207.412.564 | 152.799.145 |
| Jumlah | 146.790.618.142 | 117.880.232.486 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 |
| -/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 |
| Agunan yang Diambil Alih | 1.567.145.816 | 1.872.145.816 |
| Properti Terbengkalai | 0 | 0 |
| Aset Tetap dan Inventaris | | |
| a. Tanah dan Bangunan | 1.302.989.965 | 1.370.218.209 |
| b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai | 216.020.327 | 157.363.316 |
| c. Inventaris | 2.310.018.209 | 2.299.808.553 |
| d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai | 1.457.628.546 | 1.287.836.417 |
| Aset Tidak Berwujud | 104.056.300 | 104.056.300 |
| -/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai | 104.056.292 | 104.056.292 |
| Aset Lainnya | 9.496.905.880 | 5.939.149.401 |
| Total Aset | 187.005.213.858 | 164.212.886.434 |

(Dalam Satuan Rupiah)

| LIABILITAS | Mar. 2026 | Mar. 2025 |
|-------------------|---------------|---------------|
| Liabilitas Segera | 1.411.695.067 | 427.097.888 |
| Simpanan | | |
| a. Tabungan | 9.868.109.093 | 9.222.905.229 |



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Posisi Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

| LIABILITAS | Mar 2026 | Mar 2025 |
|------------------------------|------------------------|------------------------|
| b. Deposito | 148.786.332.933 | 130.862.854.289 |
| Simpanan dan Bank Lain | 2.500.000.000 | 2.500.000.000 |
| Pinjaman yang Diterima | 0 | 0 |
| Dana Setoran Modal-Kewajiban | 0 | 0 |
| Liabilitas Lainnya | 1.634.466.534 | 1.349.448.635 |
| Total Liabilitas | 164.200.603.627 | 144.362.306.041 |

(Dalam Satuan Rupiah)

| EKUITAS | Mar 2026 | Mar 2025 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| Modal Disetor | | |
| a. Modal Dasar | 4.000.000.000 | 4.000.000.000 |
| b. Modal yang Belum Disetor -/- | 700.000.000 | 700.000.000 |
| Tambahan Modal Disetor | | |
| a. Aglo | 0 | 0 |
| b. Modal Sumbangan | 0 | 0 |
| c. Dana Setoran Modal-Ekuitas | 0 | 0 |
| d. Tambahan Modal Disetor Lainnya | 0 | 0 |
| 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 |
| Cadangan | | |
| a. Umum | 660.000.000 | 660.000.000 |
| b. Tujuan | 0 | 0 |
| Laba (Rugi) | | |
| a. Tahun-tahun Lalu | 17.479.436.004 | 14.714.778.702 |
| b. Tahun Berjalan | 1.365.174.227 | 1.175.801.691 |
| Total Ekuitas | 22.804.610.231 | 19.850.580.393 |



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Laba Rugi

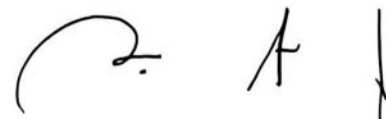
Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

| POS | Mar 2026 | Mar 2025 |
|---|----------------------|----------------------|
| PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Bunga | | |
| a. Bunga Kontraktual | 5.488.077.913 | 4.444.686.851 |
| b. Provisi Kredit | 363.159.590 | 258.727.807 |
| c. Biaya Transaksi -/- | 0 | 0 |
| Jumlah Pendapatan Bunga | 5.851.237.503 | 4.703.414.658 |
| Pendapatan Lainnya | 368.906.856 | 1.295.760.226 |
| JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL | 6.220.144.359 | 5.999.174.884 |
| Beban Bunga | | |
| a. Beban Bunga Kontraktual | 2.392.502.293 | 2.265.934.147 |
| b. Biaya Transaksi | 0 | 0 |
| Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 0 | 0 |
| Beban Kerugian Penurunan Nilai | 214.230.495 | 180.148.609 |
| Beban Pemasaran | 0 | 842.000 |
| Beban Penelitian dan Pengembangan | 0 | 0 |
| Beban Administrasi dan Umum | 2.213.980.810 | 2.289.440.370 |
| Beban Lainnya | 37.270.102 | 45.836.944 |
| JUMLAH BEBAN OPERASIONAL | 4.857.983.700 | 4.782.202.070 |
| LABA (RUGI) OPERASIONAL | 1.362.160.659 | 1.216.972.814 |
| PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL | | |
| Pendapatan Non Operasional | 68.843.417 | 95.241.310 |
| Beban Non Operasional | 65.829.849 | 136.412.433 |
| LABA (RUGI) NON OPERASIONAL | 3.013.568 | (41.171.123) |
| LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN | 1.365.174.227 | 1.175.801.691 |
| TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN | 0 | 0 |
| PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN | 0 | 0 |
| JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN | 1.365.174.227 | 1.175.801.691 |
| 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 Direklasifikasikan ke Laba Rugi | | |



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

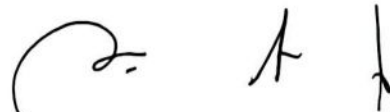
Laporan Laba Rugi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

| POS | Mar 2026 | Mar 2025 |
|---|---------------|---------------|
| 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 | 1.365.174.227 | 1.175.801.691 |



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN




Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

| Keterangan | Nominal Dalam Satuan Rupiah | | | | | |
|--|-----------------------------|----------------|-------------|---------------|---------------|-----------------|
| | L | DPK | KL | D | M | Jumlah |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Penempatan pada bank lain | 26.505.426.776 | | 0 | | 0 | 26.505.426.776 |
| Kredit yang 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 | 1.749.968.423 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1.749.968.423 |
| d. Kepada non bank - pihak tidak terkait | 114.623.014.742 | 25.703.218.854 | 310.288.489 | 1.180.185.850 | 5.045.071.703 | 146.861.779.638 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jumlah Aset Produktif | 142.878.409.941 | 25.703.218.854 | 310.288.489 | 1.180.185.850 | 5.045.071.703 | 175.117.174.837 |
| Rasio - rasio (%) | | | | | | |
| a. KPMM | | | | 25,13 | | |
| b. Rasio Cadangan terhadap PPKA | | | | 100,00 | | |
| c. NPL (neto) | | | | 4,24 | | |
| d. NPL (gross) | | | | 4,40 | | |
| e. ROA | | | | 2,93 | | |
| f. BOPO | | | | 78,10 | | |
| g. NIM | | | | 7,98 | | |
| h. LDR | | | | 92,77 | | |
| i. Cash Ratio | | | | 11,39 | | |

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Komitmen Kontinjensi



Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

| POS | Mar 2026 | Mar 2025 |
|--|----------------|----------------|
| TAGIHAN KOMITMEN | 0 | 0 |
| a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik | 0 | 0 |
| b. Tagihan Komitmen lainnya | 0 | 0 |
| KEWAJIBAN KOMITMEN | 11.407.584.556 | 7.135.912.693 |
| a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik | 11.407.584.556 | 7.135.912.693 |
| b. Penerusan kredit | 0 | 0 |
| c. Kewajiban Komitmen Lainnya | 0 | 0 |
| TAGIHAN KONTINJENSI | 9.711.613.005 | 10.013.479.460 |
| a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian | 748.511.767 | 1.208.799.143 |
| b. Aset produktif yang dihapus buku | 247.907.400 | 247.907.400 |
| c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit | 0 | 0 |
| d. Tagihan Kontinjensi Lainnya | 8.715.193.838 | 8.556.772.917 |
| KEWAJIBAN KONTINJENSI | 0 | 0 |
| REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA | 0 | 0 |



LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN

Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : Maret 2026

| Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR | Pemegang Saham | Pemegang Saham Pengendali (Ya/Tidak) | Ultimate Shareholders |
|---|----------------------------|--------------------------------------|-----------------------|
| DIREKSI | 1. EDY SUSANTO (38.06%) | Ya | 1. EDY SUSANTO |
| 1. DWI SETYANINGSIH, SE | 2. TITIK PURWANTI (24.97%) | Tidak | |
| 2. ANDRIANTO MURTI WIBOWO | 3. TOMMY GUNAWAN (20.00%) | Tidak | |
| 3. ANDREW HARTANTO WIBOWO | 4. RUDY HARTONO (16.97%) | Tidak | |
| DEWAN KOMISARIS | | | |
| 1. EDY SUSANTO | | | |
| 2. AGUS SUPRIYANTO, SE.MM | | | |
| | | | |
| | | | |
| | | | |

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

- 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 Keuangan Publikasi BPR.
- Laporan Keuangan Publikasi Ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR.
- Penyajian Laporan Keuangan Publikasi Ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR.

**PT. BPR Dana Utama**

Dwi Setyaningsih, SE
Direktur Utama YMFK

Andrianto Murti Wibowo
Direktur Bisnis

Andrew Hartanto Wibowo
Direktur Operasional