LAPORAN PUBLIKASI

TRIWULAN

PT. BPR DANA UTAMA

Periode : SEPTEMBER 2026

PT. BPR Dana Utama
memberikan yang terbaik

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Posisi Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

ASET	Sep 2026	Sep 2025
Kas dalam Rupiah	506.414.300	751.079.100
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	34.203.626.425	37.315.081.210
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	54.506.342	51.531.392
Jumlah	34.655.534.383	38.014.628.918
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank - pihak terkait	1.250.885.204	1.768.283.062
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	145.633.338.951	116.897.816.644
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	224.232.915	267.097.395
Jumlah	146.659.991.240	118.399.002.311
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang Diambil Alih	4.567.145.816	1.872.145.816
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	1.271.500.843	1.334.479.087
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	242.660.043	185.828.537
c. Inventaris	2.423.666.209	2.302.730.309
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	1.588.522.497	1.329.776.466
Aset Tidak Berwujud	104.056.300	104.056.300
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	104.056.292	104.056.292
Aset Lainnya	9.509.505.248	6.172.991.700
Total Aset	197.256.161.207	166.580.373.146

(Dalam Satuan Rupiah)

LIABILITAS	Sep 2026	Sep 2025
Liabilitas Segera	844.267.944	506.185.543
Simpanan		
a. Tabungan	11.093.310.850	8.405.586.038

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Posisi Keuangan

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

LIABILITAS	Sep 2026	Sep 2025
b. Deposito	148.039.703.438	135.170.960.220
Simpanan dari Bank Lain	11.800.000.000	0
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	1.783.033.276	1.089.433.309
Total Liabilitas	173.560.315.508	145.172.165.110

(Dalam Satuan Rupiah)

EKUITAS	Sep 2026	Sep 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. Agio	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	2.256.409.695	2.733.429.334
Total Ekuitas	23.695.845.699	21.408.208.036

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Laba Rugi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Sep 2026	Sep 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	15.962.873.404	13.883.890.205
b. Provisi Kredit	1.307.109.134	1.411.816.436
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	17.269.982.538	15.295.706.641
Pendapatan Lainnya	956.862.503	1.706.910.067
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	18.226.845.041	17.002.616.708
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	7.498.303.664	7.023.451.186
b. Biaya Transaksi	0	0
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	0
Beban Kerugian Penurunan Nilai	712.677.699	615.136.282
Beban Pemasaran	1.586.700	4.163.700
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	7.448.796.599	6.458.934.214
Beban Lainnya	160.206.460	172.701.963
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	15.821.571.122	14.274.387.345
LABA (RUGI) OPERASIONAL	2.405.273.919	2.728.229.363
PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL		
Pendapatan Non Operasional	210.691.084	290.844.779
Beban Non Operasional	359.555.308	285.644.808
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(148.864.224)	5.199.971
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	2.256.409.695	2.733.429.334
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	0	0
PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	2.256.409.695	2.733.429.334
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)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

POS	Sep 2026	Sep 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	2.256.409.695	2.733.429.334

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Kualitas Aset Produktif

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

Keterangan	Nominal Dalam Satuan Rupiah					
	L	DPK	KL	D	M	Jumlah
Surat Berharga	0	0	0	0	0	0
Penempatan pada bank lain	34.203.626.425		0		0	34.203.626.425
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	1.252.997.795	0	0	0	0	1.252.997.795
d. Kepada non bank - pihak tidak terkait	114.377.350.068	25.121.598.887	1.691.731.033	250.000.000	5.585.328.931	147.026.008.919
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	149.833.974.288	25.121.598.887	1.691.731.033	250.000.000	5.585.328.931	182.482.633.139
Rasio - rasio (%)						
a. KPMM				26,46		
b. Rasio Cadangan terhadap PPKA				100,00		
c. NPL (neto)				4,91		
d. NPL (gross)				5,08		
e. ROA				1,58		
f. BOPO				86,80		
g. NIM				7,38		
h. LDR				92,42		
i. Cash Ratio				16,57		

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Komitmen Kontinjensi

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 2026

(Dalam Satuan Rupiah)

POS	Sep 2026	Sep 2025
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang belum ditarik	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	12.372.868.438	6.022.083.243
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik	12.372.868.438	6.022.083.243
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	11.729.684.201	12.949.584.811
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	717.718.642	1.542.588.552
b. Aset produktif yang dihapus buku	247.907.400	247.907.400
c. Agunan dalam proses penyelesaian kredit	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	10.764.058.159	11.159.088.859
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	0

LAPORAN PUBLIKASI TRIWULANAN
Laporan Informasi Lainnya

Aplikasi Pelaporan Online OJK (APOLO)

OTORITAS JASA KEUANGAN

Nama Lembaga Jasa Keuangan : PT Bank Perekonomian Rakyat Dana Utama

Posisi Laporan : September 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: YM CAHYO DEWANTORO
Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan: YM CAHYO DEWANTORO

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.03/2019 tanggal 29 Agustus 2019 tentang Perubahan Surat Edaran OJK No.39 /SEOJK.03/2017 tentang Laporan tahunan dan laporan Keuangan Publikasi BPR.
2. Laporan Keuangan Publikasi ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Direksi BPR.
3. Penyajian Laporan Keuangan Publikasi ini belum sepenuhnya mengacu pada Pedoman Akuntansi BPR.

PT BPR DANA UTAMA

PT. BPR DanaUtama

Andrianto Murti Wibowo
Direktur Bisnis

Andrew Hartanto Wibowo
Direktur Operasional

PT. BPR Dana Utama
memberikan yang terbaik

Surakarta, 15 Oktober 2026

Nomor : 040/SD-DU/OJK/X/2026

Perihal : **Laporan Publikasi Triwulanan**

Lampiran : 1 Bendel

Kepada Yth

Otoritas Jasa Keuangan

Jl. Slamet Riyadi No. 328

Surakarta

Berdasarkan POJK Nomor : 4/POJK.03/2017 tentang Transparansi Kondisi Keuangan BPR, maka dengan ini kami menyampaikan Laporan Publikasi Triwulanan (Triwulan 3) periode bulan September tahun 2026 PT. BPR DANA UTAMA.

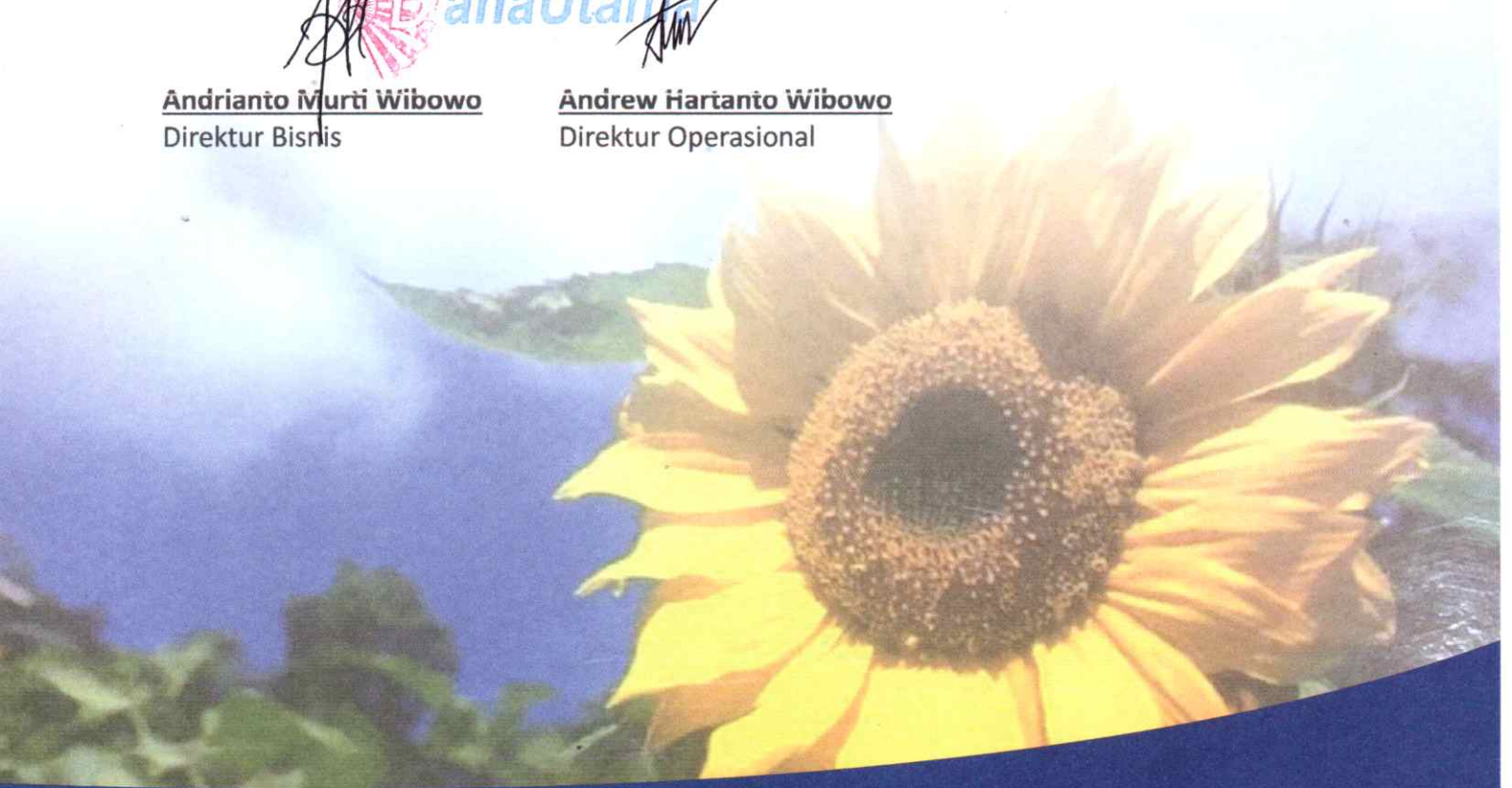
Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami mengucapkan terima kasih.

Hormat kami,
PT. BPR Dana Utama

PT. BPR DanaUtama

Andrianto Murti Wibowo
Direktur Bisnis

Andrew Hartanto Wibowo
Direktur Operasional



Kantor Pusat : Jl. Slamet Riyadi No. 89 Solo Telp. (0271) 633336 (Hunting) Fax. (0271) 633330
email : pt.bpr_danautama@yahoo.co.id
Cabang Boyolali : Jl. Solo - Boyolali Km. 24 Masahan, Mojosongo, Boyolali (0276) 3289521
Cabang Klaten : Jl. Klaten - Solo Km. 4 Belangwetan, Klaten Utara, Klaten (0272) 2952600