

LAPORAN KEUANGAN PUBLIKASI

PT BPR DANA MITRA SENTOSA

31 MARET 2026

Kantor Pusat : Jl Jend. Sudirman No 92 Ambarawa
Kab. Semarang. Telp/Fax (0298) 591857
Kantor Cabang : Jl Moh Yamin No 17 C Ungaran Barat
Kab Semarang. Telp (024) 76907039

LAPORAN NERACA PUBLIKASI

dalam satuan

ASET	Maret 2026	Maret 2025
Kas dalam Rupiah	152.831.300	151.754.800
Kas dalam Valuta Asing	0	0
Surat Berharga	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Penempatan pada Bank Lain	2.202.812.081	1.479.626.094
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Jumlah	2.355.643.381	1.631.380.894
Kredit yang Diberikan		
a. Kepada BPR	0	0
b. Kepada Bank Umum	0	0
c. Kepada non bank – pihak terkait	96.510.503	299.953.689
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	36.203.842.953	33.935.479.913
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.791.454.964	1.132.797.325
Jumlah	33.508.898.492	33.102.636.277
Penyertaan Modal	0	0
-/- Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	0	0
Agunan yang Diambil Alih	78.666.666	78.666.666
Properti Terbengkalai	0	0
Aset Tetap dan Inventaris		
a. Tanah dan Bangunan	432.000.000	432.000.000
b. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	289.742.306	268.142.294
c. Inventaris	930.618.623	876.972.873
d. -/- Akumulasi penyusutan dan penurunan nilai	654.952.164	576.024.046
Aset Tidak Berwujud	25.400.000	25.400.000
-/- Akumulasi amortisasi dan penurunan nilai	25.399.992	25.399.992
Aset Lainnya	1.152.292.868	1.154.944.633
Total Aset	37.513.425.568	36.432.435.011

LIABILITAS	Maret 2026	Maret 2025
Liabilitas Segera	185.872.006	339.472.642
Simpanan		
a. Tabungan	6.209.212.773	6.613.097.653
b. Deposito	21.139.370.699	16.919.494.709
Simpanan dari Bank Lain	1.500.000.000	2.500.000.000
Pinjaman yang Diterima	0	0
Dana Setoran Modal-Kewajiban	0	0
Liabilitas Lainnya	202.577.494	161.447.533
Total Liabilitas	29.237.032.972	26.533.512.537

EKUITAS	Maret 2026	Maret 2025
Modal Disetor		
a. Modal Dasar	6.000.000.000	6.000.000.000
b. Modal yang Belum Disetor -/-	0	0
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	0	0
b. Keuntungan Revaluasi Aset Tetap	0	0
c. Lainnya	0	0
d. Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas	0	0
Cadangan		
a. Umum	2.437.990.508	2.092.848.592
b. Tujuan	0	0
Laba (Rugi)		
a. Tahun-tahun Lalu	448.244.909	1.725.709.576
b. Tahun Berjalan	(609.842.821)	80.364.306
Total Ekuitas	8.276.392.596	9.898.922.474

LAPORAN LABA RUGI PUBLIKASI

dalam satuan

POS	Maret 2026	Maret 2025
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL		
Pendapatan Bunga		
a. Bunga Kontraktual	874.825.769	1.477.919.450
b. Provisi Kredit	159.375.519	272.996.624
c. Biaya Transaksi -/-	0	0
Jumlah Pendapatan Bunga	1.034.201.288	1.750.916.074
Pendapatan Lainnya	423.049.138	180.554.823
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL	1.457.250.426	1.931.470.897
Beban Bunga		
a. Beban Bunga Kontraktual	416.207.908	382.832.247
b. Biaya Transaksi	19.435.000	300.000
Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit	0	1.767.492
Beban Kerugian Penurunan Nilai	795.750.040	639.050.321
Beban Pemasaran	2.198.800	15.654.400
Beban Penelitian dan Pengembangan	0	0
Beban Administrasi dan Umum	823.344.485	793.570.028
Beban Lainnya	6.451.914	10.984.759
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	2.063.388.147	1.844.159.247
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(606.137.721)	87.311.650
PENDAPATAN DAN BEBAN NON		
Pendapatan Non Operasional	0	0
Beban Non Operasional	3.455.100	2.932.000
LABA (RUGI) NON OPERASIONAL	(3.455.100)	(2.932.000)
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM	(609.592.821)	84.379.650
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	250.000	4.015.344
PENDAPATAN (BEBAN) PAJAK	0	0
JUMLAH LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(609.842.821)	80.364.306
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		
a. Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan Dalam Kelompok	0	0
b. Lainnya	0	0
c. Pajak Penghasilan Terkait	0	0
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	0	0
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	(609.842.821)	80.364.306

LAPORAN KOMITMEN & KONTIJENSI

dalam satuan

POS	Maret 2026	Maret 2025
TAGIHAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas pinjaman yang diterima yang	0	0
b. Tagihan Komitmen lainnya	0	0
KEWAJIBAN KOMITMEN	0	0
a. Fasilitas kredit kepada nasabah yang	0	0
b. Penerusan kredit	0	0
c. Kewajiban Komitmen Lainnya	0	0
TAGIHAN KONTINJENSI	3.359.450.916	2.144.727.828
a. Pendapatan bunga dalam Penyelesaian	2.553.820.174	1.406.916.312
b. Aset produktif yang dihapus buku	733.911.516	737.811.516
c. Agunan dalam proses penyelesaian	0	0
d. Tagihan Kontinjensi Lainnya	71.719.226	0
KEWAJIBAN KONTINJENSI	0	0
REKENING ADMINISTRATIF LAINNYA	0	1.223.693.852

LAPORAN INFORMASI LAINNYA PUBLIKASI

dalam satuan

Keterangan	Nominal Dalam Ribuan Rupiah					Jumlah
	L	DP	KL	D	M	
Surat Berharga	0	0	0	0	0	0
Penempatan pada bank lain	2.102.812.081	0	0	0	100.000.000	2.202.812.081
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	97.353.699	0	0	0	0	97.353.699
d. Kepada non bank – pihak tidak terkait	14.334.434.724	8.295.192.347	4.233.751.017	2.687.470.111	7.349.735.568	36.900.583.767
Penyertaan Modal	0	0	0	0	0	0
Jumlah Aset Produktif	16.534.600.504	8.295.192.347	4.233.751.017	2.687.470.111	7.449.735.568	39.200.749.547
Rasio – rasio (%)						
a. KPMM						43,60
b. PPAP						100,00
c. NPL (neto)						32,52
d. Non Performing Loan (NPL) Gross						38,57
e. ROA						-0,86
f. BOPO						141,59
g. Net Interest Margin (NIM)						6,27
h. LDR						135,28
i. Cash Ratio						6,27

Anggota Direksi BPR dan Anggota Dewan Komisaris BPR	Pemegang Saham	Pemegang Saham Pengendali	Ultimate Shareholders
DIREKSI			
1. SUGENG SETIAWAN, SE	1. NGO BAMBANG SOEMARDI	Ya	1. NGO BAMBANG SOEMARDI
2. KUSPANTO, SE	2. TATANG BUDIONO T	Ya	2. TATANG BUDIONO T
	3. YENNY SUSANTI SOEMARDI	Tidak	
	4. JESSICA FEBRINA T (20.00%)	Tidak	
DEWAN KOMISARIS			
1. ANDREAS HANDOYO,SH			

Nama Kantor Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

Nama Akuntan Publik yang mengaudit laporan keuangan tahunan:

- Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset paling sedikit Rp 10M wajib diaudit oleh Akuntan Publik
- Laporan keuangan tahunan BPR dengan total aset kurang dari Rp 10M wajib dipertanggungjawabkan dalam RUPS atau diaudit oleh Akuntan Publik
- Informasi keuangan di atas 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

Mengetahui,
PT BANK PEREKONOMIAN RAKYAT
DANA MITRA SENTOSA
Ambarawa, 31 Maret 2026

Menyetujui,

Sugeng Seiawan, SE
Direktur Utama


KUSPANTO, SE
Direktur