

PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN
PERSERODA



LAPORAN
TAHUNAN

2025



JL PANGLIMA SUDIRMAN NO 56 LAMONGAN LAMONGAN LAMONGAN

A. INFORMASI UMUM

1. Kepengurusan

1. Data Direksi dan Dewan Komisaris

Susunan Pengurus PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 198 tanggal 10 Februari 2026 adalah sebagai berikut:

| No | Nama | Jabatan | No. SK Persetujuan | Masa Jabatan |
|----|--------------------------|----------------|-----------------------|----------------------------|
| 1. | NUR RAHMAWATI,SE | Direktur Utama | 188/1355/413.013 /202 | 05/12/2024 s.d 05/12 /2029 |
| 2. | DEDY RACHMADI WIBOWO, SH | Direktur | 100.3.3.2/130/KPTS /2 | 24/03/2025 s.d 24/08 /2028 |
| 3. | Drs.HERY PRANOTO | Komisaris | 188/510/KEP/413. 013 | 07/12/2023 s.d 07/01 /2028 |

2. Data Pejabat Eksekutif

| No | Nama | Jabatan | No. SK Pengangkatan | Tanggal Mulai Menjabat |
|----|-----------------------------|----------------------------------|-----------------------------|------------------------|
| 1. | MOH MAHSUM,SE,MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 07/161.19/413.503 /A.2/2025 | 21/07/2025 |
| 2. | SUPARTO,SE.MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 07/161.17/413.503 /A.2/2025 | 21/07/2025 |
| 3. | LASIM,SE.MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 07/161.20/413.503 /A.2/2025 | 21/07/2025 |
| 4. | JOKO WASONO ,SE.MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 07/161.16/413.503 /A.2/2025 | 21/07/2025 |
| 5. | AGUS JALI,SE.MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 820/2130.69//413. 503/2020 | 03/08/2020 |
| 6. | ELMIA SADIYAH,SE,MM | Kepala Satuan Kerja Audit Intern | 820/1652/413.503 /2020 | 28/05/2021 |
| 7. | HARIS BASHORY ISMAIL,SE, MM | Kepala Satuan Kerja Lainnya | 820/2130.46/413. 503/2020 | 03/08/2020 |
| 8. | KARTIKA SARI,SE.MM | Pejabat Eksekutif Lainnya | 800/133/413/503. 2025 | 14/01/2025 |
| 9. | ALFIYAH,SE,MM | - | 07/161.18/413.503 /A.2/2025 | 21/07/2025 |

2. Kepemilikan

Susunan Pemegang Saham PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda s.d 31 Desember 2025 sesuai Akta Perubahan Anggaran Dasar terakhir Nomor 198 tanggal 10 Februari 2026 adalah sebagai berikut:

| No | Nama Pemegang Saham | Komposisi Saham | |
|----|---------------------|-----------------|--------|
| | | Nominal (Rp) | (%) |
| 1. | Pemkab Lamongan | 29.000.000.000 | 100,00 |

3. Perkembangan Usaha

1. Riwayat Pendirian

PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda merupakan Bank Perekonomian Rakyat yang didirikan berdasarkan Akta Nomor - tanggal 02 Desember 1952 dan terakhir mengalami perubahan berdasarkan Akta Nomor 198 tanggal 10 Februari 2026 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda yang telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan HAM RI Nomor AHU-0029243.AH. 01.11 tanggal 18 April 2026.

Tempat Kedudukan

Bank berlokasi di JL PANGLIMA SUDIRMAN NO 56 LAMONGAN, LAMONGAN

2. Ikhtisar Data Keuangan Penting

| Pos | 2024 | 2025 | YoY (+/-) (%) |
|--|----------------|-----------------|------------------|
| Pendapatan Operasional | 86.205.293.198 | 121.028.129.763 | 40,40 |
| Beban Operasional | 70.761.218.232 | 108.738.031.558 | 53,67 |
| Laba (Rugi) Operasional | 15.444.074.966 | 12.290.098.205 | (20,42) |
| Pendapatan Non Operasional | 187.893.072 | 38.397.797 | (79,56) |
| Beban Non Operasional | 279.700.000 | 329.243.733 | 17,71 |
| Laba (Rugi) Non Operasional | (91.806.928) | (290.845.936) | 216,80 |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak | 15.352.268.038 | 11.999.252.269 | (21,84) |
| Taksiran Pajak Penghasilan | 5.541.774.763 | 4.211.319.311 | (24,01) |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan | 9.810.493.275 | 9.320.003.000 | (5,00) |

3. Kualitas Aset Produktif dan Rasio Keuangan

| Jenis Rasio | 2024 | 2025 | YoY (+/-) (%) |
|--|--------|--------|------------------|
| Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) | 14,10 | 21,33 | 51,28 |
| Rasio Cadangan terhadap PPKA | 100,00 | 100,00 | 0,00 |
| Non Performing Loan (NPL) Neto | 4,40 | 5,43 | 23,41 |
| Non Performing Loan (NPL) Gross | 8,23 | 14,26 | 73,27 |
| Return on Assets (ROA) | 2,57 | 1,99 | (22,57) |
| Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) | 82,23 | 90,09 | 9,56 |
| Net Interest Margin (NIM) | 11,82 | 17,12 | 44,84 |
| Loan to Deposit Ratio (LDR) | 79,81 | 81,38 | 1,97 |
| Cash Ratio | 31,67 | 31,78 | 0,35 |

4. Penjelasan NPL

Penyebab Utama

Ada beberapa penyebab utama NPL yaitu :

1. Ada debitur grup yang mempunyai pinjaman dengan nominal besar yang usaha utama yaitu pupuk mengalami gagal produksi lagi dalam jumlah besar dikarenakan ada regulasi dari kementerian sehingga produksi pupuk tidak diterima oleh kementerian Pertanian.
2. Beberapa debitur properti Developer yang mengalami penurunan penjualan unit rumah dikarenakan daya beli customer yang semakin menurun dan juga beberapa perubahan regulasi dari bank yang menyediakan KPR yang mensyaratkan yang bisa diberi KPR adalah unit yang sudah siap huni minimal 80 % dan juga ada yang 100 persen siap huni, sehingga lebih banyak membutuhkan modal untuk pembangunan unit.
3. Ada beberapa debitur dengan profil kontraktor mengalami kemacetan diantaranya dikarenakan beberapa proyek dengan kendala pencairan keuangan proyeknya sehingga menimbulkan gagal

Langkah Penyelesaian

Langkah upaya penyelesaian :

1. Melakukan restrukturisasi kredit untuk debitur-debitur yang masih mempunyai usaha dan masih berjalan baik namun mengalami penurunan omset sehingga diperlukan penyesuaian.
2. Melakukan penjualan terhadap aset-aset debitur baik yang dijaminan di bank maupun asset diluar agunan bank dalam rangka untuk menyelesaikan tunggakan maupun dalam rangka menyelesaikan pelunasan. Dalam hal ini bank juga membantu menawarkan kepada pembeli-pembeli yang berminat baik yang merupakan nasabah bank maupun di luar nasabah bank dengan cara melalui media sosial dan juga melalui penjualan secara lelang.
3. Upaya mengajukan dana talangan Klaim asuransi kerugian kepada perusahaan asuransi dalam rangka mengurangi kredit yang menyebabkan NPL sampai dengan pinjaman tersebut dilunasi oleh debitur.
4. Kerjasama dengan lembaga kejaksaan negeri Lamongan dalam rangka melakukan penagihan ke debitur dengan cara bank memberikan surat kuasa khusus kepada Kejaksaan Negeri Lamongan untuk melakukan upaya pemanggilan dan penagihan ke debitur bank.
5. Melakukan upaya take over kepada debitur lain dengan kategori debitur lancar untuk membeli asset yang dijaminan debitur bermasalah ke bank.

5. Perkembangan Usaha yang Berpengaruh secara Signifikan dan Perubahan Penting Lain

- Terdapat pembukaan Kantor Cabang Perumda BPR Bank Daerah Lamongan sesuai surat persetujuan OJK Nomor S-116/KO.142/2025

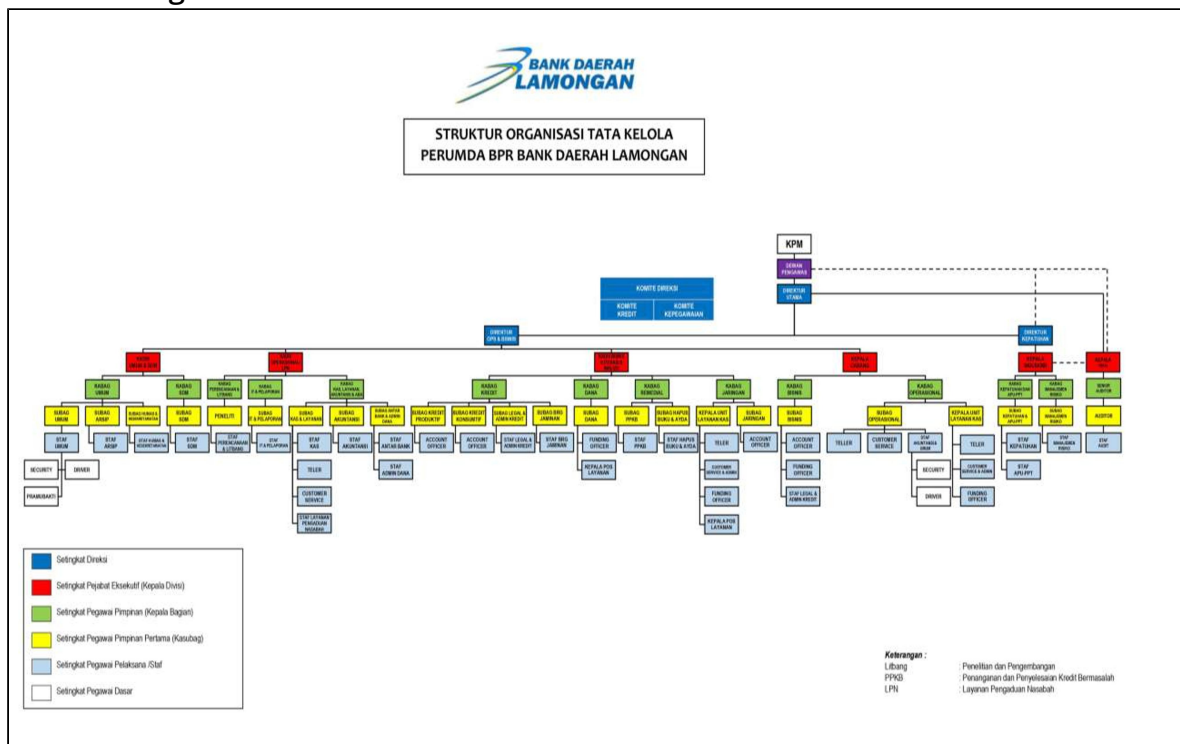
4. Strategi dan Kebijakan Manajemen

- Memberikan solusi transaksi keuangan yang komprehensif kepada nasabah semua segmen untuk memperkuat hubungan dengan nasabah dan institusi.
- Strategi dan Kebijakan Jangka Pendek
-
- Meningkatkan Ekspansi Kredit, dengan fokus kredit retail sehingga komposisi kredit retail meningkat
- Melakukan Penyederhanaan Proses Kredit dengan tetap memperhatikan prinsip kehati-hatian
-

- Melakukan inisiasi berupa penawaran berbagai diversifikasi produk simpanan BPR yang dapat menarik minat dari calon nasabah, serta disisi lain untuk menopang likuiditas dan pertumbuhan aset, BPR melakukan inisiasi kerjasama penempatan antar bank
- Melakukan optimalisasi dan efisiensi biaya, dengan melakukan beberapa inisiatif untuk melakukan penghematan biaya operasional.
- Mengendalikan tingkat NPL secara agresif terutama fokus pada penanganan kredit macet dan memperkuat sistem manajemen risiko.

5. Laporan Manajemen

1. Struktur Organisasi



2. Bidang Usaha

Berdasarkan Akta Nomor - tanggal 02 Desember 1952 tentang Perubahan Anggaran Dasar PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda Bidang Usaha BPR adalah sebagai berikut:

| No | Kategori Kegiatan Usaha | Jenis Produk | Nama Produk | Uraian |
|----|-------------------------|--------------|---------------------|---|
| 1. | 99 (Layanan Lainnya) | Lainnya | Tabungan dan Kredit | Tabungan Simpanan . Tabunganku, Simpel |

3. Teknologi Informasi

Pengembangan IT 2025

1. Update CBS penyesuaian perubahan Standart Akuntansi dari ETAP menjadi sistem SAKEP.
2. Update CBS terkait laporan SCV dari LPS yang dilaporkan setiap bulan kepada Lembaga Penjamin Simpanan melalui sistem APOLO OJK.
3. Update CBS penyempurnaan Laporan individual Risk Assesment (IRA).
4. Penambahan Layanan ATM denyan fitur setor tarik.
5. Update API Virtual Account (VA) untuk menyesuaikan dengan aturan Standar Nasional Open Application Programming Interface (SNAP) Bank Indonesia melibatkan perubahan teknis dan prosedural untuk memastikan interkoneksi, interoperabilitas,

serta keamanan pembayaran.

6. Membangun Aplikasi BDL Mobile (kerjasama dengan PT ANILO) guna mempersiapkan tambahan fitur Layanan kemudahan akses, fleksibilitas, dan pelayanan yang lebih proaktif dan efisien.
7. Membangun Aplikasi Dekstop Rencana Bisnis (kerjasama dengan Mandiri Consulting) untuk membuat Proyeksi Anggaran Bisnis 5 Tahun.
8. Membangun Aplikasi Dekstop dengan Vendor CBS untuk Lembaga Pendidikan terkait dengan pembayaran SPP dan pembayaran kegiatan sekolah.
9. Membangun ulang Website Bank Daerah Lamongan dan Email Perusahaan yang berfungsi sebagai infrastruktur digital utama untuk mendukung operasional, transparansi, dan kepercayaan nasabah yang mendukung tata kelola perusahaan yang baik (Good Corporate Governance/GCG).
10. Penambahan Jaringan Internet dan intranet terkait Penambahan 3 kantor Cabang dan untuk kebutuhan pengembangan lainnya.
11. Penambahan bandwidth internet kantor pusat baik jaringan CBS (IP) maupun jaringan Internet.
12. Update CBS terkait pengembangan data 3 (tiga) kantor cabang baru.
13. Penambahan Server Pusat Data dikantor Pusat dan Server DRC diluar kota.
14. Kerjasama dengan Pemerintah Daerah, Lembaga Pendidikan dan Lembaga keuangan untuk memperluas layanan perbankan, terkait pembayaran PBB, pembayaran SPP, layanan PPOB , Transfer dan penggunaan QRIS BDL Mobile.

4. Perkembangan dan Target Pasar

- Aset BPR dari tahun ke tahun mengalami kenaikan . Pada tahun 2025, Aset BPR tercatat sebesar Rp.602.988.368.218, meningkat 1.10 % dibandingkan Aset BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.596.438.479.495.
- Kredit Yang Disalurkan (KYD) BPR dari tahun ke tahun mengalami kenaikan f. Pada tahun 2025, KYD BPR tercatat sebesar Rp 466.119.012.382 ribu, meningkat 5.54% dibandingkan KYD BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.441.631.204.052.
- Jumlah Tabungan Masyarakat di BPR dari tahun ke tahun juga mengalami kenaikan . Pada tahun 2025, Jumlah Tabungan BPR tercatat sebesar Rp. 291.316.017.825 , meningkat 1.64% dibandingkan Jumlah Tabungan BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp. 286.615.865.202.
- Jumlah Deposito Masyarakat di BPR dari tahun ke tahun juga mengalami kenaikan . Pada tahun 2025, Jumlah Deposito BPR tercatat sebesar Rp.241.971.875.000, meningkat 4.87% dibandingkan Jumlah Deposito BPR tahun 2024 yang tercatat sebesar Rp.230.734.425.000.

5. Jumlah, Jenis dan Lokasi Kantor

| No | Nama Kantor | Alamat Kantor | No. Telepon | Nama Pimpinan |
|----|---|--|-------------|-------------------|
| 1. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN PERSERODA | JL PANGLIMA SUDIRMAN NO 56, 1229 | 0322-321181 | Nur Rahmawati,SE |
| 2. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN PERSERODA CB NGIMBANG | JLMAYANGKARA NO 43, 1229 | 0322-311509 | ALFIYAH,SE,MM |
| 3. | PT BPR BANK DAERAH LMG(Perseroda) CABANG BABAT | Raya Babat No. 262 Babat, 1229 | 08123136747 | SUPARTO.SE.MM |
| 4. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGA PERSERODA CB KR | RAYA KARANGGENENG DSN GLOGOK DS SUMBERWUDI, 1229 | 0322-311509 | JOKO WASONO,SE,MM |

| | | | | |
|----|---|-------------------------------|------------|------------------|
| | GENENG | | | |
| 5. | PT BPR BANK DAERAH PERSERODA CAB MANTUP | JL RAYA MANTUP NO 22, 1229 | 0322321181 | MOH.MAHSUN.SE.MM |

6. Kerja Sama BPR dengan Bank atau Lembaga Lain

| No | Nama Lembaga | Sandi Bank | Jenis Kerjasama | Uraian Kerjasama | Tanggal Mulai Kerjasama |
|-------|--------------|------------|-----------------|------------------|-------------------------|
| NIHIL | | | | | |

7. Laporan Pengembangan Sumber Daya Manusia

a. Bidang Tugas dan Komposisi Karyawan

| No | Nama Kantor | Pegawai Tetap | | | Pegawai Tidak Tetap | | |
|----|--|---------------|-----------|---------|---------------------|-----------|---------|
| | | Pemasaran | Pelayanan | Lainnya | Pemasaran | Pelayanan | Lainnya |
| 1. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN PERSERODA | 24 | 19 | 38 | 15 | 0 | 5 |
| 2. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN PERSERODA CB NGIMBANG | 7 | 12 | 3 | 4 | 0 | 0 |
| 3. | PT BPR BANK DAERAH LMG(Perseroda) CABANG BABAT | 7 | 14 | 2 | 3 | 0 | 1 |
| 4. | PT BPR BANK DAERAH LAMONGA PERSERODA CB KR GENENG | 10 | 12 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| 5. | PT BPR BANK DAERAH PERSERODA CAB MANTUP | 11 | 12 | 2 | 2 | 0 | 0 |

b. Pengembangan Sumber Daya Manusia - Kegiatan Pengembangan

| No | Kegiatan Pengembangan | Tanggal Kegiatan | Pihak Pelaksana | Kategori Peserta | Jumlah Peserta | Uraian Kegiatan |
|----|---|------------------|---|-----------------------------|----------------|---|
| 1. | Motivation Session dan Kick Off RBB Tahun 2025 | 14/01 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 70 | Motivation Session dan Kick Off RBB Tahun 2025 |
| 2. | Training Penyusunan Rencana Audit Tahunan dan Laporan Pelaksanaan dan Hasil Audit Intern | 21/01 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Training Penyusunan Rencana Audit Tahunan dan Laporan Pelaksanaan dan Hasil Audit Intern |
| 3. | Workshop Penyusunan Laporan Audit Intern Dengan Menggunakan Aplikasi SILA Sistem Informasi Laporan Audit) Ver. 2.7 Bagi BPRBPRS | 22/01 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Workshop Penyusunan Laporan Audit Intern Dengan Menggunakan Aplikasi SILA Sistem Informasi Laporan Audit) Ver. 2.7 Bagi BPRBPRS |
| 4. | Workshop Penyusunan Laporan Transparansi Pelaksanaan | 20/01 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi) | 5 | Workshop Penyusunan Laporan Transparansi Pelaksanaan Tata |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|--|----|--|
| | Tata Kelola BPR/BPRS dan Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Bagi BPR /BPRS dengan Aplikasi SILAT | | | dan/atau Dewan Komisaris) | | Kelola BPR/BPRS dan Penilaian Pelaksanaan Tata Kelola Bagi BPR /BPRS dengan Aplikasi SILAT |
| 5. | Sosialisasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Publik SAK EP | 21/01 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Sosialisasi Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Publik SAK EP |
| 6. | Bimtek Perpajakan Implementasi PMK-81 Tahun 2024 Sebagai Dasar HukumPemberlakukan Coretax System Strategi Pengisian SPT Tahunan PPh dan Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2024 Serta Manajemen Pemotongan /Pemungutan PPh Berdasarkan Ketentuan dan Aplikasi Perpajakan Terbaru Tahun 2025 | 06/02 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | Bimtek Perpajakan Implementasi PMK-81 Tahun 2024 Sebagai Dasar HukumPemberlakukan Coretax System Strategi Pengisian SPT Tahunan PPh dan Rekonsiliasi Fiskal Tahun 2024 Serta Manajemen Pemotongan /Pemungutan PPh Berdasarkan Ketentuan dan Aplikasi Perpajakan Terbaru Tahun 2025 |
| 7. | Workshop Penerapan Strategi Anti Fraud dan Penyusunan Laporan Penerapan Strategi Anti Fraud dengan Aplikasi MC SAF Berbasis Web sesuai POJK Nomor 12 Tahun 2024 | 20/02 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 3 | Workshop Penerapan Strategi Anti Fraud dan Penyusunan Laporan Penerapan Strategi Anti Fraud dengan Aplikasi MC SAF Berbasis Web sesuai POJK Nomor 12 Tahun 2024 |
| 8. | FGD Pengembangan Bisnis BPR/BPRS dan Sosialisasi Permendagri No. 21 Tahun 2024 | 21/02 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 1 | FGD Pengembangan Bisnis BPR/BPRS dan Sosialisasi Permendagri No. 21 Tahun 2024 |
| 9. | Training Hyno Goal Setiing & Peak Performce 2025 Bagi BPR/BPRS | 26/02 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 6 | Training Hyno Goal Setiing & Peak Performce 2025 Bagi BPR/BPRS |
| 10. | Asesmen Penyesuaian Ijasah Pegawai Perumda BPR Bank Daerah Lamongan | 11/03 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 11 | Asesmen Penyesuaian Ijasah Pegawai Perumda BPR Bank Daerah Lamongan |
| 11. | Musyawahar Wilayah Luar Biasa DPW JBNM | 21/03 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 1 | Musyawahar Wilayah Luar Biasa DPW JBNM |
| 12. | Asesmen Pegawai Kenaikan dari CP ke PP | 20/03 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 5 | Asesmen Pegawai Kenaikan dari CP ke PP |
| 13. | Training Penerapan Strategi Anti Fraud | 26/03 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 4 | Training Penerapan Strategi Anti Fraud |
| 14. | | 16/04 | 03 (Jika | 01 (Jika | 3 | Workshop |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|--|-----|---|
| | Workshop Penyusunan Laporan Laporan Tahunan Annual Report dan Laporan Keuangan Berkelanjutan Sustainability Report Dengan Aplikasi MC AR Berbasis Web Bagi BPRBPRS | /2025 | Berkolaborasi dengan lembaga lain) | seluruh pegawai) | | Penyusunan Laporan Laporan Tahunan Annual Report dan Laporan Keuangan Berkelanjutan Sustainability Report Dengan Aplikasi MC AR Berbasis Web Bagi BPRBPRS |
| 15. | Workshop Penerapan Strategi Anti Fraud dan Penyusunan Laporan Strategi Anti Fraud Dengan Aplikasi MC SAF Berbasis WEB Sesuai POJK Nomor 12 Tahun 2024 | 21/04 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Workshop Penerapan Strategi Anti Fraud dan Penyusunan Laporan Strategi Anti Fraud Dengan Aplikasi MC SAF Berbasis WEB Sesuai POJK Nomor 12 Tahun 2024 |
| 16. | Workshop Komunikasi di Dalam Service Excellent | 26/04 /2025 | 01 (Jika Internal BPR) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 170 | Workshop Komunikasi di Dalam Service Excellent |
| 17. | Rapat dan Coaching Clinic Program Kerja TPAKD Tahun 2025 | 29/04 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 1 | Rapat dan Coaching Clinic Program Kerja TPAKD Tahun 2025 |
| 18. | Sosialisasi Annual Report Award ARA 2024 | 06/05 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 1 | Sosialisasi Annual Report Award ARA 2024 |
| 19. | Pelatihan Penerapan APU PPT dan PPPSPM | 17/05 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 76 | Pelatihan Penerapan APU PPT dan PPPSPM |
| 20. | Workshop Inovasi dan Digitalisasi Produk dan Proses Bisnis Perbamida | 22/05 /2025 | 02 (Jika Eksternal BPR) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 2 | Workshop Inovasi dan Digitalisasi Produk dan Proses Bisnis Perbamida |
| 21. | Rakerwil Perbamida Triwulan I Tahun 2025 | 22/05 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 1 | Rakerwil Perbamida Triwulan I Tahun 2025 |
| 22. | Pendampingan Industrial Testing Pelaporan Data Penjaminan Berbasis Nasabah Bank SCV Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah | 03/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | Pendampingan Industrial Testing Pelaporan Data Penjaminan Berbasis Nasabah Bank SCV Bagi Bank Perekonomian Rakyat dan Bank Perekonomian Rakyat Syariah |
| 23. | Workshop Pelaporan dan Pengkinian Dokumen Penilaian Risiko TPPU TPPT dan TPP2SPM individual Risk Assessment Dalam Rangka | 11/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Workshop Pelaporan dan Pengkinian Dokumen Penilaian Risiko TPPU TPPT dan TPP2SPM individual Risk Assessment Dalam Rangka Pemenuhan Kewajiban |

| | | | | | | |
|-----|---|-------------|---|--|-----|---|
| | Pemenuhan Kewajiban POJK APU-PPT & P3SPM di Sektor Jasa keuangan sesuai POJK Nomor 8 Tahun 2023 dan POJK Nomor 23 Tahun 2024 Dengan Menggunakan Aplikasi IRA Berbasis Web Versi 8.1 | | | | | POJK APU-PPT & P3SPM di Sektor Jasa keuangan sesuai POJK Nomor 8 Tahun 2023 dan POJK Nomor 23 Tahun 2024 Dengan Menggunakan Aplikasi IRA Berbasis Web Versi 8.1 |
| 24. | Refreshment Penerapan SAKEP | 11/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Refreshment Penerapan SAKEP |
| 25. | Bimtek Perpajakan | 13/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 3 | Bimtek Perpajakan |
| 26. | Training Penerapan APU PPT dan PPPSPM | 16/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 151 | Training Penerapan APU PPT dan PPPSPM |
| 27. | Program Upgrading Pemerintah Daerah Kabupaten Lamongan | 19/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 02 (Jika Direksi dan/atau Dewan Komisaris) | 2 | Program Upgrading Pemerintah Daerah Kabupaten Lamongan |
| 28. | Pelatihan Motivasi Untuk Menjadi Pribadi Efektif dan Sukses Bagi Pegawai Perumda BPR Bank Daerah Lamongan | 20/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 74 | Pelatihan Motivasi Untuk Menjadi Pribadi Efektif dan Sukses Bagi Pegawai Perumda BPR Bank Daerah Lamongan |
| 29. | Sosialisasi Optimalisasi LAPS SJK Dalam Rangka Pelindungan Konsumen | 24/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Sosialisasi Optimalisasi LAPS SJK Dalam Rangka Pelindungan Konsumen |
| 30. | In-Depth Interview Dalam Rangka Pembentukan Rancangan SEOJK Rencana Bisnis Bank Perekonomian Rakyat | 24/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | In-Depth Interview Dalam Rangka Pembentukan Rancangan SEOJK Rencana Bisnis Bank Perekonomian Rakyat |
| 31. | Workshop Evaluasi Penerapan CKPN di BPR Dalam Perspektif Perpajakan Loan Portofolio Management | 24/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 11 | Workshop Evaluasi Penerapan CKPN di BPR Dalam Perspektif Perpajakan Loan Portofolio Management |
| 32. | Piloting Aplikasi SCV BPRBPRS | 04/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | Piloting Aplikasi SCV BPRBPRS |
| 33. | Bimtek Audit Madya TI dan Uji Kompetensi Auditor Madya TI | 14/06 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 3 | Bimtek Audit Madya TI dan Uji Kompetensi Auditor Madya TI |
| 34. | Online Training Audit Internal BPR | 14/07 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Online Training Audit Internal BPR |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|-----------------------------|----|--|
| 35. | Penawaran Workshop Fungsi Audit Intern Dan Penyusunan Laporan Audit Intern Dengan Menggunakan Aplikasi SILA Sistem Informasi Laporan Audit Versi 3.0 Sesuai SEOJK Nomor 9 /SEOJK.03/2025 bagi BPR/BPRS | 22/07 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Penawaran Workshop Fungsi Audit Intern Dan Penyusunan Laporan Audit Intern Dengan Menggunakan Aplikasi SILA Sistem Informasi Laporan Audit Versi 3.0 Sesuai SEOJK Nomor 9/SEOJK.03/2025 bagi BPR /BPRS |
| 36. | Penawaran Workshop Fungsi Kepatuhan dan Penyusunan Laporan Kepatuhan Bagi BPR /BPRS Dengan Aplikasi SILAP Sistem Informasi Laporan Kepatuhan Versi 2.1 Sesuai SEOJK Nomor 8/SEOJK.03 /2025 bagi BPR/BPRS | 23/07 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 2 | Penawaran Workshop Fungsi Kepatuhan dan Penyusunan Laporan Kepatuhan Bagi BPR /BPRS Dengan Aplikasi SILAP Sistem Informasi Laporan Kepatuhan Versi 2.1 Sesuai SEOJK Nomor 8/SEOJK.03 /2025 bagi BPR/BPRS |
| 37. | Workshop Implementasi Pengawasan Efektif di BPR Pedoman Kerja praktis Bagi Anggota Dewan Komisaris | 23/07 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 4 | Workshop Implementasi Pengawasan Efektif di BPR Pedoman Kerja praktis Bagi Anggota Dewan Komisaris |
| 38. | Pelatihan Kesiapan Operasional Kantor Cabang PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda | 02/08 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 79 | Pelatihan Kesiapan Operasional Kantor Cabang PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda |
| 39. | Workshop Refreshment Penyusunan Analisa Kredit Dengan Menggunakan Aplikasi SIAK PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda | 23/08 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 54 | Workshop Refreshment Penyusunan Analisa Kredit Dengan Menggunakan Aplikasi SIAK PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda |
| 40. | Workshop Kupas Tuntas Penerapan Sistim Akuntansi Keuangan Entitas Privat SAK EP CKPN | 26/08 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 54 | Workshop Kupas Tuntas Penerapan Sistim Akuntansi Keuangan Entitas Privat (SAK EP) CKPN |
| 41. | Training Liar Detection Skill For BPR/BPRS | 28/08 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 4 | Training Liar Detection Skill For BPR/BPRS |
| 42. | Pelatihan Menjaga Integritas Lewat goAML Pengawasan Cerdas APU PPT di Era Digital | 11/09 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 3 | Pelatihan Menjaga Integritas Lewat goAML Pengawasan Cerdas APU PPT di Era Digital |
| 43. | Pelatihan Pemahaman dan Perhitungan CKPN Individual | 09/09 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 47 | Pelatihan Pemahaman dan Perhitungan CKPN Individual |
| 44. | Workshop Penyusunan Self | 18/09 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi) | 01 (Jika seluruh) | 3 | Workshop Penyusunan Self |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|-----------------------------|----|--|
| | Assesment Perlindungan Konsumen | | dengan lembaga lain) | pegawai) | | Assesment Perlindungan Konsumen |
| 45. | Pelatihan Associate Wealth Planner | 27/09 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 1 | Pelatihan Associate Wealth Planner |
| 46. | Edukasi Pengisian SPT Tahunan Melalui Coretax Batch 8 | 02/10 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | Edukasi Pengisian SPT Tahunan Melalui Coretax Batch 8 |
| 47. | Training Online Pendanaan UMKM | 02/10 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 1 | Training Online Pendanaan UMKM |
| 48. | Training Online Service Excellence Standar Pelayanan Prima BPR-BPRS | 14/10 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 14 | Training Online Service Excellence Standar Pelayanan Prima BPR-BPRS |
| 49. | FGD Mengenai Pengembangan dan Penguatan Model Bisnis dan Awareness TI bagi BPR | 14/10 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | FGD Mengenai Pengembangan dan Penguatan Model Bisnis dan Awareness TI bagi BPR |
| 50. | Workshop Menyusun Prognosa CKPN Tahun 2026 (Strategi & Antisipasi Meminimalkan Beban Pembentukan CKPN) | 28/10 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 2 | Workshop Menyusun Prognosa CKPN Tahun 2026 (Strategi & Antisipasi Meminimalkan Beban Pembentukan CKPN) |
| 51. | FGD Finalisasi SOTK PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda | 13/11 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 15 | FGD Finalisasi SOTK PT BPR Bank Daerah Lamongan (Perseroda) |
| 52. | FGD Finalisasi SOTK PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda | 13/11 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 15 | FGD Finalisasi SOTK PT BPR Bank Daerah Lamongan (Perseroda) |
| 53. | Bimbingan Teknis Tim Komunikasi Publik Pemerintah Kab. Lamongan | 18/11 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 1 | Bimbingan Teknis Tim Komunikasi Publik Pemerintah Kab. Lamongan |
| 54. | Biaya In House Training Penyusunan Rencana Bisnis Bank RBB dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan RAKB Tahun 2026 Dengan Menggunakan Aplikasi RBB-EP dan RAKB Versi 1.0 | 22/11 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 24 | Biaya In House Training Penyusunan Rencana Bisnis Bank RBB dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan RAKB Tahun 2026 Dengan Menggunakan Aplikasi RBB-EP dan RAKB Versi 1.0 |
| 55. | Sosialosasi dan Workshop Analisa Pembiayaan UMKM | 09/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Sosialosasi dan Workshop Analisa Pembiayaan UMKM |
| 56. | Biaya In House Training Penyusunan Rencana Bisnis Bank (RBB) | 13/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 30 | Biaya In House Training Penyusunan Rencana Bisnis Bank (RBB) dan Rencana Aksi Keuangan |

| | | | | | | |
|-----|--|-------------|---|-----------------------------|----|--|
| | dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Tahun 2026 Dengan Menggunakan Aplikasi RBB-EP & RAKB Versi 1.0 | | | | | Berkelanjutan (RAKB) Tahun 2026 Dengan Menggunakan Aplikasi RBB-EP & RAKB Versi 1.0 |
| 57. | Online Class Next Level Management Teknik Manajerial untuk Produktivitas Maksimal | 16/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 7 | Online Class Next Level Management Teknik Manajerial untuk Produktivitas Maksimal |
| 58. | Management Operasional Bank | 10/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 01 (Jika seluruh pegawai) | 10 | Management Operasional Bank |
| 59. | Online Training ketahanan dan Keamanan Siber BPR | 18/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Online Training ketahanan dan Keamanan Siber BPR |
| 60. | Workshop Hukum Praktis dengan tema Aspek Hukum Pembukaan Paksa Objek AYDA Pemusnahan Barang Bergerak Milik Eks Debitur Penjamin | 18/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 1 | Workshop Hukum Praktis dengan tema Aspek Hukum Pembukaan Paksa Objek AYDA Pemusnahan Barang Bergerak Milik Eks Debitur Penjamin |
| 61. | Workshop Perubahan Modul laporan Tingkat Kesehatan Bank yang dilaporkan melalui APOLO Modul Penilaian Tingkat Kesehatan BPR/BPRS | 29/12 /2025 | 03 (Jika Berkolaborasi dengan lembaga lain) | 03 (Jika Pejabat Eksekutif) | 4 | Workshop Perubahan Modul laporan Tingkat Kesehatan Bank yang dilaporkan melalui APOLO Modul Penilaian Tingkat Kesehatan BPR/BPRS |

B. LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

1. Laporan Posisi Keuangan

| Pos/Keterangan | 31-Dec-2024 | 31-Dec-2025 | YoY (+/-) (%) |
|---|-----------------|-----------------|---------------|
| ASET | | | |
| Kas dalam Rupiah | 8.657.627.900 | 13.242.739.100 | 53 |
| Kas dalam Valuta Asing | 0 | 0 | 0 |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 | 0 |
| Penempatan pada Bank Lain | 155.748.759.842 | 156.493.937.331 | 0 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 625.865.666 | 633.531.371 | 1 |
| Kredit yang Diberikan (Baki Debet) | 441.631.204.052 | 466.119.012.382 | 6 |
| Provisi yang belum diamortisasi | 7.260.199.835 | 7.599.544.887 | 5 |
| Biaya Transaksi yang belum diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Pendapatan Bunga yang Ditangguhkan dalam rangka restrukturisasi | 0 | 0 | 0 |
| Cadangan Kerugian Restrukturisasi | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------------------------|------------------------|----------|
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 20.700.457.462 | 43.804.169.658 | 112 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 | 0 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 | 0 |
| Agunan yang diambil alih | 2.608.019.550 | 2.608.019.550 | 0 |
| Properti Terbengkalai | 0 | 0 | 0 |
| Aset Tetap dan Inventaris | 26.598.538.034 | 28.619.341.704 | 8 |
| Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai | 19.237.102.229 | 20.547.852.814 | 7 |
| Aset Tidak Berwujud | 883.645.000 | 1.194.645.000 | 35 |
| Akumulasi Amortisasi dan Penurunan Nilai | 532.360.833 | 668.205.416 | 26 |
| Aset Antarkantor | 0 | 0 | 0 |
| Aset Keuangan Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Cadangan Kerugian Penurunan Nilai | 0 | 0 | 0 |
| Aset Lainnya | 8.666.671.142 | 7.963.977.297 | (8) |
| TOTAL ASET | 596.438.479.495 | 602.988.368.218 | 1 |
| LIABILITAS | | | |
| Liabilitas Segera/Kewajiban | 1.826.292.817 | 890.764.899 | (51) |
| Simpanan | | | |
| Tabungan | 285.131.620.708 | 290.719.180.857 | 2 |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Deposito | 220.234.425.000 | 234.971.875.000 | 7 |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Simpanan dari Bank Lain | 11.984.244.493 | 7.596.836.967 | (37) |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Pinjaman yang Diterima | 0 | 0 | 0 |
| Biaya Transaksi Belum Diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Diskonto Belum Diamortisasi | 0 | 0 | 0 |
| Dana Setoran Modal-Kewajiban | 0 | 1.000.000.000 | 0 |
| Liabilitas Antarkantor | 0 | 0 | 0 |
| Liabilitas Lainnya | 21.780.853.481 | 10.857.059.120 | (50) |
| TOTAL LIABILITAS | 540.957.436.499 | 546.035.716.843 | 1 |
| EKUITAS | | | |
| Modal Disetor | | | |
| Modal Dasar | 100.000.000.000 | 100.000.000.000 | 0 |
| Modal yang Belum Disetor -/- | 71.000.000.000 | 71.000.000.000 | 0 |
| Tambahan Modal Disetor | | | |
| Agio/Disagio | 0 | 0 | 0 |
| Modal Sumbangan | 0 | 0 | 0 |
| Dana Setoran Modal - Ekuitas | 0 | 0 | 0 |
| Tambahan Modal Disetor Lainnya | 103.550.000 | 103.550.000 | 0 |
| Ekuitas Lain | | | |
| Keuntungan (Kerugian) dari Perubahan Nilai Aset Keuangan dalam Kelompok Tersedia untuk Dijual | 0 | 0 | 0 |
| Keuntungan Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Pajak Penghasilan terkait dengan Ekuitas Lain | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|----------------------------|----------------|----------------|-----|
| Cadangan | | | |
| Umum | 9.057.786.493 | 10.038.835.820 | 11 |
| Tujuan | 7.509.213.228 | 8.490.262.555 | 13 |
| Laba (Rugi) | | | |
| Laba (Rugi) Tahun Lalu | 0 | 0 | 0 |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan | 9.810.493.275 | 9.320.003.000 | (5) |
| TOTAL EKUITAS | 55.481.042.996 | 56.952.651.375 | 3 |

2. Laporan Laba Rugi

| Pos/Keterangan | 31-Dec-2024 | 31-Dec-2025 | YoY (+/-) (%) |
|---|----------------|-----------------|------------------|
| Pendapatan Operasional | 86.205.293.198 | 121.028.129.763 | 40 |
| Pendapatan Bunga | | | |
| Bunga Kontraktual | | | |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Penempatan pada Bank Lain | | | |
| Giro | 900.055.333 | 852.842.427 | (5) |
| Tabungan | 745.599.596 | 957.052.870 | 28 |
| Deposito | 880.860.444 | 1.277.453.713 | 45 |
| Sertifikat Deposito | 0 | 0 | 0 |
| Kredit yang Diberikan | | | |
| Kepada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Pihak Ketiga bukan Bank | 70.929.893.162 | 89.407.070.916 | 26 |
| Provisi Kredit | | | |
| Kepada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank | 6.567.783.757 | 7.462.793.288 | 14 |
| Biaya Transaksi -/- | | | |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Kredit yang Diberikan | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Pihak Ketiga bukan Bank | 0 | 0 | 0 |
| Koreksi Atas Pendapatan Bunga -/- | 0 | 0 | 0 |
| Pendapatan Lainnya | | | |
| Pendapatan Jasa Transaksi | 0 | 0 | 0 |
| Keuntungan Penjualan Valuta Asing | 0 | 0 | 0 |
| Keuntungan Penjualan Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Penerimaan Kredit yang Dihapusbuku | 142.813.673 | 267.314.776 | 87 |
| Pemulihan CKPN | 3.820.492.887 | 18.820.695.964 | 393 |
| Dividen | 0 | 0 | 0 |
| Keuntungan dari penyertaan dengan equity method | 0 | 0 | 0 |
| Keuntungan penjualan AYDA | 0 | 0 | 0 |
| Pendapatan Ganti Rugi Asuransi | 0 | 0 | 0 |
| Pemulihan penurunan nilai AYDA | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 2.217.794.346 | 1.982.905.809 | (11) |
| Beban Operasional | 70.761.218.232 | 108.738.031.558 | 54 |

| | | | |
|---|----------------|----------------|------|
| Beban Bunga | | | |
| Beban Bunga Kontraktual | | | |
| Tabungan | 4.477.154.601 | 5.582.254.352 | 25 |
| Deposito | 10.239.119.052 | 11.463.264.323 | 12 |
| Simpanan dari bank lain | 978.770.315 | 750.668.312 | (23) |
| Pinjaman yang diterima | | | |
| Dari Bank Indonesia | 0 | 0 | 0 |
| Dari Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Dari Pihak Ketiga Bukan Bank | 0 | 0 | 0 |
| Berupa Pinjaman Subordinasi | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 1.282.971.869 | 1.144.881.561 | (11) |
| Biaya Transaksi | | | |
| Kepada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank | 0 | 0 | 0 |
| Beban Kerugian Restrukturisasi Kredit | 0 | 0 | 0 |
| Beban Cadangan Kerugian Nilai | | | |
| Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Penempatan pada Bank Lain | 325.699.889 | 279.704.703 | (14) |
| Kredit yang Diberikan | | | |
| Kepada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank | 8.292.111.223 | 41.652.369.161 | 402 |
| Penyertaan Modal | 0 | 0 | 0 |
| Aset Keuangan Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Beban Pemasaran | 2.163.835.947 | 2.256.902.925 | 4 |
| Beban Penelitian dan Pengembangan | 0 | 1.500.000 | 0 |
| Beban Administrasi dan Umum | | | |
| Beban Tenaga Kerja | | | |
| Gaji dan Upah | 30.102.059.086 | 30.018.455.609 | (0) |
| Honorarium | 152.560.800 | 152.560.800 | 0 |
| Lainnya | 2.055.243.317 | 2.117.737.000 | 3 |
| Beban Pendidikan dan Pelatihan | 1.579.300.356 | 1.296.787.560 | (18) |
| Beban Sewa | | | |
| Gedung Kantor | 423.972.533 | 882.266.777 | 108 |
| Lainnya | 874.477.433 | 1.137.519.997 | 30 |
| Beban Penyusutan/Penghapusan atas Aset Tetap dan Inventaris | 1.305.186.215 | 1.310.750.585 | 0 |
| Beban Amortisasi Aset Tidak Berwujud | 68.857.083 | 135.844.583 | 97 |
| Beban Premi Asuransi | 34.738.300 | 20.394.325 | (41) |
| Beban Pemeliharaan dan Perbaikan | 1.217.379.059 | 965.034.339 | (21) |
| Beban Barang dan Jasa | 3.676.907.727 | 4.845.044.508 | 32 |
| Beban Penyelenggaraan Teknologi Informasi | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian Terkait Risiko Operasional | | | |
| Kecurangan internal | 0 | 0 | 0 |
| Kejahatan eksternal | 0 | 0 | 0 |
| Pajak-pajak | 199.387.930 | 151.851.954 | (24) |
| Beban Lainnya | | | |

| | | | |
|---|----------------|----------------|------|
| Kerugian Penjualan Valuta Asing | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian Penjualan Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian dari Penyertaan dengan Equity Method | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian Penjualan AYDA | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian Penurunan nilai AYDA | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 1.311.485.497 | 2.572.238.184 | 96 |
| Laba (Rugi) Operasional | 15.444.074.966 | 12.290.098.205 | (20) |
| Pendapatan Non Operasional | 187.893.072 | 38.397.797 | (80) |
| Keuntungan Penjualan | | | |
| Aset Tetap dan Inventaris | 0 | 0 | 0 |
| Pemulihan Penurunan Nilai | | | |
| Aset Tetap dan Inventaris | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Bunga Antar Kantor | 0 | 0 | 0 |
| Selisih Kurs | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 187.893.072 | 38.397.797 | (80) |
| Beban Non Operasional | 279.700.000 | 329.243.733 | 18 |
| Kerugian Penjualan/Kehilangan | | | |
| Aset Tetap dan Inventaris | 0 | 0 | 0 |
| Kerugian Penurunan Nilai | | | |
| Aset Tetap dan Inventaris | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Bunga Antar Kantor | 0 | 0 | 0 |
| Selisih Kurs | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 279.700.000 | 329.243.733 | 18 |
| Laba (Rugi) Non Operasional | (91.806.928) | (290.845.936) | 217 |
| Laba (Rugi) Tahun Berjalan Sebelum Pajak | 15.352.268.038 | 11.999.252.269 | (22) |
| Taksiran Pajak Penghasilan | 5.541.774.763 | 4.211.319.311 | (24) |
| Pendapatan Pajak Tangguhan | 0 | 1.532.070.042 | 0 |
| Beban Pajak Tangguhan | 0 | 0 | 0 |
| Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan | 9.810.493.275 | 9.320.003.000 | (5) |
| Penghasilan Komprehensif Lain | | | |
| Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi | | | |
| Keuntungan Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Pajak Penghasilan terkait | 0 | 0 | 0 |
| Akan Direklasifikasikan ke Laba Rugi | | | |
| Keuntungan (Kerugian) dan Perubahan Nilai Aset Keuangan | 0 | 0 | 0 |
| Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Pajak Penghasilan terkait | 0 | 0 | 0 |
| Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak | 0 | 0 | 0 |
| Jumlah Pendapatan Komprehensif | 9.810.493.275 | 9.320.003.000 | (5) |

3. Laporan Komitmen dan Kontijensi

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

| Pos/Keterangan | 31-Dec-2024 | 31-Dec-2025 | YoY (+/-) (%) |
|---|----------------|----------------|------------------|
| Tagihan Komitmen | | | |
| a. Fasilitas Pinjaman yang Diterima yang Belum Ditarik | 0 | 0 | 0 |
| b. Tagihan Komitmen Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Kewajiban Komitmen | | | |
| a. Fasilitas Kredit kepada Nasabah yang Belum Ditarik | 0 | 0 | 0 |
| b. Penerusan Kredit | 0 | 0 | 0 |
| c. Kewajiban Komitmen Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Tagihan Kontinjensi | | | |
| a. Pendapatan Bunga Dalam Penyelesaian | | | |
| 1) Bunga Kredit yang Diberikan | 12.953.553.547 | 17.603.835.528 | 36 |
| 2) Bunga Penempatan pada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| 3) Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| 4) Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| b. Aset Produktif yang Dihapus Buku | | | |
| 1) Kredit yang Diberikan | 14.506.264.521 | 14.248.098.212 | (2) |
| 2) Penempatan pada Bank Lain | 0 | 0 | 0 |
| 3) Pendapatan Bunga atas Kredit yang Dihapus Buku | 12.444.714.445 | 12.507.106.439 | 1 |
| 4) Pendapatan Bunga atas Penempatan Dana pada Bank Lain yang Dihapus Buku | 0 | 0 | 0 |
| c. Agunan dalam Proses Penyelesaian Kredit | 0 | 0 | 0 |
| d. Tagihan Kontinjensi Lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Kewajiban Kontinjensi | 0 | 0 | 0 |
| Rekening Administratif Lainnya | 0 | 0 | 0 |

4. Laporan Perubahan Ekuitas

| Pos /Keterangan | Modal Disetor | Tambahan Modal | Modal Sumbangan | DSM Ekuitas | Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | Surplus Revaluasi Aset Tetap | Cadangan Tujuan | Cadangan Umum | Saldo Laba yang Belum Ditentukan | Jumlah |
|----------------------------------|----------------|----------------|-----------------|-------------|----------------------------------|------------------------------|-----------------|---------------|----------------------------------|-----------------|
| Saldo per 31 Des Tahun T-2 | 29.000.000.000 | 103.550.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6.578.033.158 | 8.126.606.423 | 9.311.800.699 | 53.119.990.280 |
| Dividen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (9.311.800.699) | (9.311.800.699) |
| Pembentukan Cadangan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 931.180.070 | 931.180.070 | 0 | 1.862.360.140 |
| Setoran Modal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Laba/Rugi Periode Berjalan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.810.493.274 | 9.810.493.274 |
| Pos Penambah /Pengurang Lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo per 31 Des Tahun T-1 | 29.000.000.000 | 103.550.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7.509.213.228 | 9.057.786.493 | 9.810.493.274 | 55.481.042.995 |

| | | | | | | | | | | |
|----------------------------------|----------------|-------------|---|---|---|---|---------------|----------------|-----------------|-----------------|
| Dividen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | (9.810.493.274) | (9.810.493.274) |
| Pembentukan Cadangan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 981.049.327 | 981.049.327 | 0 | 1.962.098.654 |
| Setoran Modal | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Laba/Rugi yang Belum Direalisasi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Revaluasi Aset Tetap | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Laba/Rugi Periode Berjalan | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9.320.003.000 | 9.320.003.000 |
| Pos Penambah /Pengurang Lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Saldo per 31 Des Tahun T | 29.000.000.000 | 103.550.000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8.490.262.555 | 10.038.835.820 | 9.320.003.000 | 56.952.651.375 |

5. Laporan Arus Kas

| Pos/Keterangan | 31-Dec-2024 | 31-Dec-2025 | YoY (+/-) (%) |
|---|-------------------|-------------------|---------------|
| Arus Kas dari Aktivitas Operasi Metode Langsung | | | |
| Penerimaan pendapatan bunga | 70.402.509.233 | 87.804.765.351 | 25 |
| Penerimaan pendapatan provisi dan jasa transaksi | 6.567.783.757 | 7.462.793.288 | 14 |
| Penerimaan beban klaim asuransi | | | |
| Penerimaan atas aset keuangan yang telah dihapusbukukan | 142.813.673 | 267.314.776 | 87 |
| Pendapatan operasional lainnya | 2.217.794.346 | 1.982.905.809 | (11) |
| Pembayaran beban bunga | (507.150.943) | (458.434.734) | (10) |
| Beban gaji dan tunjangan | (46.133.825.969) | (35.667.475.145) | (23) |
| Beban umum dan administrasi | (10.651.811.374) | (12.039.875.596) | 13 |
| Beban operasional lainnya | (2.163.835.947) | (2.572.238.184) | 19 |
| Pendapatan non operasional lainnya | 11.137.869.775 | 3.830.751.395 | (66) |
| Beban non operasional lainnya | (11.229.676.703) | (4.121.597.330) | (63) |
| Pembayaran pajak penghasilan | (5.541.774.763) | (2.648.453.047) | (52) |
| Penyesuaian lainnya atas pendapatan dan beban | 0 | 0 | 0 |
| Penurunan/Peningkatan atas aset operasional | | | |
| Penempatan pada bank lain | (266.993.761.428) | (285.137.266.721) | 7 |
| Kredit yang diberikan | 864.373.725.321 | 907.750.216.433 | 5 |
| Agunan yang diambil alih | (455.000.000) | 0 | (100) |
| Aset lain-lain | 160.828.147 | (2.272.219.813) | (1.513) |
| Penyesuaian lainnya atas aset operasional | 0 | 0 | 0 |
| Kenaikan/Peningkatan atas liabilitas operasional | | | |
| Liabilitas segera | 0 | 0 | 0 |
| Tabungan | 18.950.587.599 | 5.587.560.149 | (71) |
| Deposito | 18.406.794.000 | 14.737.450.000 | (20) |
| Simpanan dari bank lain | (3.538.556.136) | (4.387.407.526) | 24 |
| Pinjaman yang diterima | 0 | 0 | 0 |
| Liabilitas imbalan kerja | 0 | 0 | 0 |

| | | | |
|--|-------------------|-------------------|-------|
| Liabilitas lain-lain | 148.738.034 | (831.391.663) | (659) |
| Penyesuaian lainnya atas liabilitas operasional | (615.332.086.486) | (676.288.912.424) | 10 |
| Arus Kas neto dari aktivitas operasi | 29.961.964.136 | 2.998.485.018 | (90) |
| Arus Kas dari aktivitas Investasi | | | |
| Pembelian/penjualan aset tetap dan inventaris | 1.605.376.500 | 2.020.803.670 | 26 |
| Pembelian/penjualan aset tidak berwujud | 360.450.000 | 311.000.000 | (14) |
| Pembelian/penjualan Surat Berharga | 0 | 0 | 0 |
| Pembelian/penjualan Penyertaan Modal | 0 | 0 | 0 |
| Penyesuaian lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Arus Kas neto dari aktivitas Investasi | 1.965.826.500 | 2.331.803.670 | 19 |
| Arus Kas dari aktivitas Pendanaan | | | |
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal pelengkap | 0 | 0 | 0 |
| Penerimaan/pembayaran pinjaman yang diterima sebagai modal inti tambahan | 0 | 0 | 0 |
| Pembayaran dividen | 0 | 0 | 0 |
| Penyesuaian lainnya | 0 | 0 | 0 |
| Arus Kas neto dari aktivitas Pendanaan | 0 | 0 | 0 |
| Peningkatan (Penurunan) Arus Kas | 31.927.790.636 | 5.330.288.688 | (83) |
| Kas dan setara Kas awal periode | 132.478.597.106 | 164.406.387.742 | 24 |
| Kas dan setara Kas akhir periode | 164.406.387.742 | 169.736.676.430 | 3 |


C. LAPORAN AKUNTAN PUBLIK

1. Laporan Akuntan Publik



2. Opini dari Akuntan Publik
01 Wajar Tanpa Pengecualian

D. SURAT PERNYATAAN KEBENARAN LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN

**PT. BPR
BANK DAERAH LAMONGAN
(PERSERODA)**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2025
PT. BPR. BANK DAERAH LAMONGAN (PERSERODA)**


Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Rahmawati,SE
Alamat Kantor : Jl Panglima Sudirman No 56 Lamongan
Alamat rumah sesuai KTP : Semolowaru Indah Blok G/12 Sukolilo Surabaya
Jabatan : Direktur Utama


Untuk dan atas nama PT. BPR. Bank Daerah Lamongan (Perseroda) menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. BPR. Bank Daerah Lamongan (Perseroda);
2. Laporan keuangan PT. BPR. Bank Daerah Lamongan (Perseroda) tanggal 31 Desember 2025 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia untuk Entitas Privat;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT BPR Bank Daerah Lamongan (Perseroda) telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT. BPR. Bank Daerah Lamongan (Perseroda).

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.
Atas nama dan mewakili Direksi dan Dewan Komisaris


Nur Rahmawati, SE
Direktur Utama

Lamongan, 25 Maret 2026



Kantor Pusat : Jl. Panglima Sudirman No. 56 Telp. (0322) 321181, 311509, Fax. 323459
Kantor Cabang : Jl. Mayangkara No. 43 Telp. (0322) 7710003 Ngimbang - Lamongan
Cabang Mantup : Jl. Raya Mantup No. 22 Mantup Selatan Kec. Mantup - Lamongan
Cabang Karanggeneng : Jl. Raya Karanggeneng Dsn. Glogok RT. 002 RW. 001 Ds. Sumberwudi Kec. Karanggeneng- Lamongan
Website : www.bdl.co.id Email : bankdaerahlamongan@gmail.com

E. LAPORAN TRANSPARANSI PELAKSANAAN TATA KELOLA

1. Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

| | |
|-------------------------------|---|
| Alamat | Jl. Panglima Sudirman No. 56 Lamongan, Lamongan |
| No. Telepon | 0322321181 |
| Penjelasan Umum | Dari pengertian atau definisi sebagaimana tersebut di atas memberikan gambaran yang jelas bahwa agar pengelolaan usaha BPR dapat berjalan dengan baik maka BPR wajib melaksanakan Prinsip-prinsip Tata Kelola (Good Corporate Governance) didalam setiap kegiatan usahanya pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Penerapan prinsip-prinsip dasar tata kelola dimaksud termasuk pula pada saat penyusunan Visi, Misi, Rencana Strategis, Pelaksanaan Kebijakan dan langkah - langkah Pengawasan Internal pada seluruh jenjang organisasi.. |
| Peringkat Komposit | 3 |
| Penjelasan Peringkat Komposit | Manajemen PT Bpr Bank Daerah Lamongan Perseroda telah melakukan pelaksanaan tata kelola yang secara umum sangat baik. Hal ini tercermin dari pemenuhan yang sangat memadai atas prinsip tata kelola. Tidak terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola dan terdapat upaya manajemen yang berpotensi meningkatkan kinerja BPR. Dalam hal terdapat kelemahan pelaksanaan prinsip tata kelola, secara umum kelemahan tersebut tidak signifikan dan dapat segera dilakukan perbaikan oleh manajemen BPR. Memenuhi kondisi terpenuhinya struktur dan/atau infrastruktur sesuai ketentuan, proses pelaksanaan tata kelola dilakukan dengan cukup memadai dan ditunjukkan dengan hasil pelaksanaan tata kelola yang cukup baik |

2. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

| | | |
|----|--------------------------|--|
| 1. | Nama | NUR RAHMAWATI, SE |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | Direksi bertugas menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR dan BPR Syariah untuk kepentingan BPR dan BPR Syariah sesuai dengan maksud dan tujuan BPR dan BPR Syariah yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Direksi wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. Direksi berwenang mewakili BPR dan BPR Syariah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Direksi menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR dan BPR Syariah, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. Menetapkan langkah-langkah yang diperlukan untuk memastikan BPR telah memenuhi seluruh peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan perundangundangan lain dalam rangka pelaksanaan prinsip kehati-hatian termasuk memberikan pendapat yang berbeda (dissenting opinion) apabila terdapat kebijakan dan/atau keputusan yang menyimpang dari peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan/atau peraturan perundang-undangan lain; |
| 2. | Nama | DEDY RACHMADI WIBOWO, SE.MM |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | Direksi bertugas menjalankan dan bertanggung jawab atas pengurusan BPR dan BPR Syariah untuk kepentingan BPR dan BPR Syariah sesuai dengan maksud dan tujuan BPR dan BPR Syariah yang ditetapkan dalam ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan keputusan RUPS. Direksi wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian. Memastikan pejabat dan/atau pegawai, khususnya pegawai dari satuan kerja terkait dan pegawai baru, telah mengikuti pelatihan yang berkaitan dengan penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM sebanyak 1 (satu) kali dalam 1 (satu) tahun; dan Memastikan kegiatan usaha BPR memenuhi seluruh ketentuan peraturan perundang-undangan; dan Direksi menerapkan Tata Kelola yang Baik pada BPR dan BPR Syariah, manajemen risiko, dan kepatuhan secara terintegrasi. |

3. Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| | | |
|----|--------------------------|--|
| 1. | Nama | DRS. HERI PRANOTO |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | <p>Dewan Komisaris wajib melaksanakan tugas, tanggung jawab, dan wewenang untuk kepentingan BPR dan BPR Syariah dengan itikad baik dan dengan prinsip kehati-hatian sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan, anggaran dasar, dan/atau keputusan RUPS.</p> <p>Dalam melaksanakan pengawasan, Dewan Komisaris wajib mengarahkan, memantau, dan mengevaluasi pelaksanaan tata kelola dan manajemen risiko serta kebijakan strategis BPR dan BPR Syariah.</p> <p>Dewan Komisaris wajib mengawasi pelaksanaan tugas Direksi dan memastikan Direksi menindaklanjuti hasil pengawasan Dewan Komisaris.</p> <p>Dewan Komisaris wajib melakukan pengawasan terhadap tindak lanjut Direksi atas:</p> <ol style="list-style-type: none"> temuan audit atau pemeriksaan dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang melaksanakan fungsi audit intern BPR dan BPR Syariah, auditor ekstern; dan hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas dan lembaga lain <p>Menyetujui dan mengevaluasi kebijakan Manajemen Risiko; Memastikan PJK memiliki kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM; Memberikan persetujuan atas kebijakan dan prosedur penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM yang diusulkan oleh Direksi; Memastikan adanya pembahasan terkait penerapan program APU, PPT, dan PPPSPM dalam rapat Direksi dan Dewan Komisaris</p> |

4. Tugas, Tanggung Jawab, Program Kerja, dan Realisasi Program Kerja Komite

| | | |
|----|--------------------------|---|
| 1. | 05 (Komite Lainnya) | |
| | Tugas dan Tanggung Jawab | <p>Tugas dan Tanggung Jawab Komunitas Kredit</p> <ol style="list-style-type: none"> memberikan rekomendasi atas persetujuan atau penolakan Kredit sesuai dengan batas wewenang atau jenis Kredit antara lain dengan mempertimbangkan aspek likuiditas menaati dan mengikuti seluruh kebijakan perkreditan dan prosedur perkreditan yang telah ditetapkan melaksanakan tugas terutama dalam kaitan dengan pemberian persetujuan Kredit secara profesional, jujur, objektif, cermat, seksama, dan independen tanpa dipengaruhi pihak manapun dan memberikan rekomendasi persetujuan atau penolakan Kredit kepada Direksi beserta pertimbangannya. |
| | Program | <p>Program Komite Kredit</p> <p>Pelaksanaan Program Komite Kredit dengan kategori Nasabah Berisiko Tinggi, Nasabah Large Exposure, Nasabah sindikasi dan Nasabah One Obligor</p> |
| | Realisasi | <p>Realisasi Komite kredit</p> <ol style="list-style-type: none"> Untuk Nasabah Berisiko tinggi sebanyak 12 kali Untuk Nasabah Large Exposure sebanyak 24 kali Untuk Nasabah sindikasi sebanyak 3 Kali Untuk Nasabah One Obligor sebanyak 12 kali |
| | Jumlah Rapat | 51 |

5. Struktur, Keanggotaan, Keahlian, dan Independensi Anggota Komite

| No | Nama | Keahlian | Komite | | | | | Pihak Independen |
|-------|------|----------|--------|-----------------|-------------------------|------------------|---------|------------------|
| | | | Audit | Pemantau Risiko | Renumerasi dan Nominasi | Manajemen Risiko | Lainnya | |
| NIHIL | | | | | | | | |

6. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada BPR

| No | Nama | Tahun Sebelumnya | | Tahun Laporan | |
|-------|------|------------------|----------------|---------------|----------------|
| | | Nominal (Rp) | Persentase (%) | Nominal (Rp) | Persentase (%) |
| NIHIL | | | | | |

7. Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR

| No | Nama | Nama Kelompok Usaha | Tahun Sebelumnya (%) | Tahun Laporan (%) |
|-------|------|---------------------|----------------------|-------------------|
| NIHIL | | | | |

8. Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain

| No | Nama | Sandi Bank Lain | Nama Bank/ Perusahaan Lain | Persentase (%) |
|-------|------|-----------------|----------------------------|----------------|
| NIHIL | | | | |

9. Hubungan Keuangan Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

| No | Nama | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|----|-----------------------------|-----------------|-------------------------|----------------|
| 1. | NUR RAHMAWATI, SE | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 2. | DEDY RACHMADI WIBOWO, SE.MM | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 3. | DRS. HERI PRANOTO | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 4. | Pemkab Lamongan | tidak ada | tidak ada | tidak ada |

10. Hubungan Keluarga Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada BPR

| No | Nama | Anggota Direksi | Anggota Dewan Komisaris | Pemegang Saham |
|----|-----------------------------|-----------------|-------------------------|----------------|
| 1. | NUR RAHMAWATI, SE | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 2. | DEDY RACHMADI WIBOWO, SE.MM | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 3. | DRS. HERI PRANOTO | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| 4. | Pemkab Lamongan | tidak ada | tidak ada | tidak ada |

11. Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris

| No | Jenis Remunerasi (dalam 1 tahun) | Direksi | | Dewan Komisaris | |
|----|-------------------------------------|--------------|-----------------------|-----------------|-----------------------|
| | | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan Rp | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan Rp |
| 1. | Total Remunerasi | 2 | 1.375.826.949 | 1 | 223.909.842 |
| 2. | Total Fasilitas Lain | 2 | 401.797.296 | 1 | 0 |
| 3. | Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | 2 | 1.777.624.245 | 1 | 223.909.842 |

12. Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| | |
|--|------|
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 5,27 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1,27 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1,00 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 3,87 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b) | 3,18 |

13. Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

| No | Tanggal | Jumlah Peserta | Topik |
|-----|------------|----------------|--|
| 1. | 25/02/2025 | 70 | Rencana Bisnis BPR (RBB) 2025 Perumda BPR Bank Daerah Lamongan |
| 2. | 17/04/2025 | 11 | Aplikasi dan atau data-data terkait APU PPT |
| 3. | 17/05/2025 | 75 | Materi Pelatihan adalah mengenai Penerapan Program APU, PPT dan PPPSPM |
| 4. | 17/07/2025 | 6 | Laporan Keuangan Semester I tahun 2025 serta Pencapaian Realisasi terhadap Target |
| 5. | 01/09/2025 | 11 | Kondisi Kesehatan Direktur Utama Tindaklanjut dan Langkah-langkah yang telah dilakukan atas Temuan dan / atau Hasil Exit Meeting dengan OJK Tindaklanjut atas Perubahan Nomenklatur dan Badan Hukum BDL Peningkatan Status Kantor Kas menjadi Kantor Cabang Baru. |
| 6. | 01/10/2025 | 6 | Penyertaan Modal PT. BPR Bank Daerah Lamongan (Perseroda) Perkembangan Kondisi Kesehatan Direktur Utama. |
| 7. | 09/10/2025 | 11 | Laporan Keuangan Pencapaian Target dan Realisasi Tri Bulan ke-3 (September 2025) Tindaklanjut Hasil Kunjungan ke Kantor Cabang Perkembangan Hasil Evaluasi OJK Review seluruh aturan-aturan yang sudah tidak relevan dengan Perseroan Terbatas (PT) |
| 8. | 05/11/2025 | 6 | Tindaklanjut Penyelesaian Pelanggaran BMPK yang dilakukan oleh Saudara David Rigi Affandi |
| 9. | 12/11/2025 | 15 | Penyampaian Target dan Hal-hal penting yang perlu dilakukan terkait dengan Perubahan Nomenklatur dan Badan Hukum |
| 10. | 26/11/2025 | 6 | Tindaklanjut Penyelesaian BMPK |

14. Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

| No | Nama | Kehadiran Fisik | Kehadiran Tele | Tingkat Kehadiran (%) |
|----|-------------------|-----------------|----------------|-----------------------|
| 1. | DRS. HERI PRANOTO | 10 | 0 | 100,00 |

15. Jumlah Penyimpangan Intern (Internal Fraud)

| Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun) | Jumlah kasus yang dilakukan oleh | | | | | | | |
|--|----------------------------------|------|-------------------------|------|---------------|------|---------------------|------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Dewan Komisaris | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 | 2024 | 2025 |
| Total Fraud | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 | 0 | 0 |
| Telah Diselesaikan | | 0 | | 0 | | 2 | | 0 |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Belum Diupayakan Penyelesaiannya | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|--|--|---|--|---|--|---|--|---|
| Telah ditindaklanjuti Melalui Proses Hukum | | 0 | | 0 | | 0 | | 0 |
|--|--|---|--|---|--|---|--|---|

16. Permasalahan Hukum yang Dihadapi

| Permasalahan Hukum | Jumlah (satuan) | |
|---|-----------------|--------|
| | Perdata | Pidana |
| Telah Selesai (telah mempunyai kekuatan hukum yang tetap) | 0 | 0 |
| Dalam Proses Penyelesaian | 0 | 0 |
| Total | 0 | 0 |

17. Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

| No | Pihak yang Memiliki Benturan Kepentingan | | Penerima Keputusan | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|-------|--|---------|--------------------|---------|-----------------|---------------------------------|------------|
| | Nama | Jabatan | Nama | Jabatan | | | |
| NIHIL | | | | | | | |

18. Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

| No | Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah Dana (Rp) |
|-----|---------------------|---------------------------------|--|--------------------------------|------------------|
| 1. | 10/01/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamsostek kepada warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga Kelurahan Banjarmendalan | 1.260.000 |
| 2. | 21/01/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Pembuatan tempat sampah di lapangan gajah mada | Dinas Lingkungan Umum | 2.500.000 |
| 3. | 21/01/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Penanaman pohon untuk penghijauan di lapangan gajah mada | Dinas Lingkungan Hidup | 7.000.000 |
| 4. | 21/01/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Penanaman pohon untuk penghijauan di lapangan gajah mada | Dinas Lingkungan Hidup | 10.500.000 |
| 5. | 06/02/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | santunan pembayaran iuran BPJS kepada warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga Kelurahan banjarmendalan | 1.260.000 |
| 6. | 10/03/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran bpjs warga banjarmendalan yang tidak mampu | warga Kelurahan banjarmendalan | 1.260.000 |
| 7. | 09/04/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran bpjs warga banjarmendalan yang tidak mampu | warga banjarmendalan | 1.260.000 |
| 8. | 09/05/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | santunan pembayaran iuran bpjs warga banjarmendalan yang tidak mampu | warga banjarmendalan | 1.260.000 |
| 9. | 14/05/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Pembayaran iuran peserta JKN segmen PBPU | masyarakat yang tidak mampu | 1.000.000 |
| 10. | 03/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | | Takmir masjid | 10.000.000 |

| | | | | | |
|-----|------------|----------------------|---|--|------------|
| | | | Membantu renovasi masjid baitur rohman kec.tikung | Baitur Rohman | |
| 11. | 03/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | membantu paving halaman TPQ Assodiq | pengurus yayasan TPQ Assidiq kec. tikung | 10.000.000 |
| 12. | 03/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Pembuatan tempat sampat diponpes roudlotur Qur'an | Pengurus yayasan ponpes roudlotur Quran | 6.000.000 |
| 13. | 05/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibwh UMR | BPSJ | 1.000.000 |
| 14. | 05/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga Bajarmendalan | 1.260.000 |
| 15. | 13/06/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Bantuan 50 tempat sampah dan polisi tidur di desa keduyung | Pemdes Keduyung | 10.000.000 |
| 16. | 07/07/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga Bajarmendalan | 1.260.000 |
| 17. | 08/07/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibwh UMR | BPJS | 1.000.000 |
| 18. | 08/08/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibwh UMR | BPJS | 1.000.000 |
| 19. | 08/08/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga banjarmendalan | 1.260.000 |
| 20. | 10/09/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | warga banjar mendalan | 1.260.000 |
| 21. | 10/09/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | warga banjar mendalan | 1.260.000 |
| 22. | 10/10/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibwh UMR | BPJS | 1.000.000 |
| 23. | 29/10/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga banjarmendalan | 1.155.000 |
| 24. | 05/11/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | Warga banjarmendalan | 1.155.000 |
| 25. | 05/11/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibawah UMR | BPJS | 1.000.000 |

| | | | | | |
|-----|------------|----------------------|---|------|-----------|
| 26. | 10/12/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran BPJS warga banjarmendalan yang tidak mampu | BPJS | 1.155.000 |
| 27. | 10/12/2025 | 01 (Kegiatan Sosial) | Santunan pembayaran iuran jamkes kepada warga lamongan yang gajinya dibawah UMR | BPJS | 1.000.000 |

Sebagai penutup, Jajaran Pengurus PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda menyampaikan ucapan terima kasih kepada seluruh pemegang saham, Nasabah, dan mitra usaha atas dukungan dan kepercayaannya kepada PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda di tahun 2025. Apresiasi juga diberikan kepada seluruh karyawan PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda atas komitmen dan kerja kerasnya dalam mencapai kinerja yang baik di tengah tantangan persaingan yang semakin ketat.

LAMONGAN, 29 April 2026
PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda

PERNYATAAN
PENGURUS PT BPR BANK DAERAH LAMONGAN PERSERODA

Tentang
Tanggung Jawab Laporan Tahunan PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda Tahun 2025

Kami, yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa semua informasi dalam Laporan Tahunan PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda Tahun 2025 telah dimuat secara lengkap dan bertanggung jawab penuh atas kebenaran isi Laporan Tahunan Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

LAMONGAN, 29 April 2026
PT BPR Bank Daerah Lamongan Perseroda

Direksi,

NUR RAHMAWATI,SE
Direktur Utama

DEDY RACHMADI WIBOWO, SH
Direktur

Dewan Komisaris,

Drs.HERY PRANOTO
Komisaris