

**LAPORAN TRANSPARANSI
PELAKSANAAN TATA KELOLA
TAHUN 2025**



**PT. Bank Perekonomian Rakyat
P O L L U X**

Kantor :
Jl. Dr. Cipto No. 184 Semarang
Telp : (024) 8448707 Facs. (024) 8448703
www.polluxbank.co.id

Penjelasan Umum Penerapan Tata Kelola

| Alamat | Nomor Telepon | Penjelasan Umum | Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola | Penjelasan Peringkat Komposit Hasil Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tata Kelola |
|----------------------------------|---------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Jalan Dr. Cipto No. 184 Semarang | 0248448707 | <p>Dalam rangka penerapan kepatuhan, Direksi telah mengangkat Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Risiko, APU PPT PPSPM, Audit Intern, Integritas Pelaporan Keuangan dan Strategi Anti Fraud. Dari aspek Pemegang Saham telah memastikan pelaksanaan tata kelola yang sehat, antara lain menghindari benturan kepentingan, intervensi, mengambil keuntungan pribadi atau kepentingan golongan tertentu dan keputusan pengangkatan, penggantian atau pemberhentian anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris. Dewan Komisaris dan Direksi telah memiliki dan menginisiasi pedoman dan tata tertib kerja anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi, sehingga pelaksanaan tugas dan pengambilan keputusan rapat Dewan Komisaris dan Direksi dapat terlaksana dengan memperhatikan pedoman dan tata tertib kerja.</p> | 3 (Cukup Baik) | <p>Berdasarkan hasil penilaian sendiri tentang Penerapan Tata Kelola PT BPR Pollux per 31 Desember 2025, disimpulkan bahwa nilai komposit BPR Pollux adalah sebesar 3,09 dengan kriteria predikat komposit Cukup Baik. Secara keseluruhan bank telah menjalankan tata kelola dengan Cukup Baik, walaupun hingga kini belum terpenuhinya jumlah anggota Direksi dan masih dilakukan proses rekrutmen. Pejabat Eksekutif Kepatuhan, Manajemen Risiko, APU PPT PPSPM, Audit Intern, Integritas Pelaporan Keuangan dan Strategi Anti Fraud telah terpenuhi. Rapat Direksi dan Dewan Komisaris telah terselenggara secara efektif dan efisien dan hasil rapat telah didokumentasikan dengan baik dalam notulen rapat. Penugasan Audit Eksternal telah dilengkapi dengan Surat Penugasan dan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor akuntan Publik telah sesuai dengan persyaratan dan ketentuan. Pelaksanaan audit atas laporan keuangan BPR telah dilakukan oleh Akuntan Publik dan KAP yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. BPR telah menyampaikan laporan hasil audit KAP dan <i>Management Letter</i> kepada Otoritas Jasa Keuangan secara tepat waktu.</p> |

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Direksi

Keterangan Footer

Komposisi Anggota Direksi belum terpenuhi akibat kekosongan jabatan Direktur Utama sejak 26 Agustus 2025. BPR Pollux telah melakukan rekrutmen dan masih berjalan hingga saat ini.

| NIK | Tugas dan Tanggung Jawab |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>a. Melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya dalam mengelola Bank sesuai dengan kewenangan yang tertuang di dalam Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku; b. Melaksanakan prinsip-prinsip Good Corporate Governance dalam setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh jenjang organisasi Bank; c. Menindaklanjuti rekomendasi audit intern dan audit ekstern; d. Menyediakan data dan informasi yang akurat, relevan dan tepat waktu kepada Dewan Komisaris e. Membuat kebijakan yang bersifat strategis bidang kepegawaian kepada pegawai; f. Mengungkapkan fakta yang material tentang kondisi Bank agar tidak menyesatkan informasi tentang keadaan atau kondisi Bank; g. Menyelenggarakan RUPS tahunan dan RUPS lainnya sesuai UU dan Anggaran Dasar; h. Mendorong pelaksanaan budaya kepatuhan serta penerapan pedoman perilaku dan kode etik kepada segenap jajaran organisasi; i. Tidak menggunakan penasihat perorangan dan/atau jasa konsultan kecuali memenuhi persyaratan sebagai berikut : 1.Proyek bersifat khusus 2. Didasari oleh kontrak kerja yang jelas dan 3.Konsultan adalah Pihak Independen dan memiliki kualifikasi untuk mengerjakan proyek yang bersifat khusus. j. Direktur Utama bersama-sama dengan seorang anggota Direksi lainnya berhak dan berwenang bertindak untuk dan atas nama Direksi serta mewakili Perseroan. k. Direksi dapat mengangkat baik perorangan maupun 1 (satu) orang dalam bentuk komite dalam pelaksanaan pengelolaan kegiatan usaha tertentu Perseroan dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku. l. Direksi wajib menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari Satuan Audit Intern Bank, Auditor Eksternal, hasil Pengawasan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.</p> |

Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Anggota Dewan Komisaris

| |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Keterangan Footer |
| <p>1. Merekomendasikan atas penunjukan Kantor Akuntan Publik Kumalahadi, Sugeng Pamudji dan Rekan dalam rangka audit atas informasi keuangan historis tahunan pada PT. BPR POLLUX untuk Tahun Buku 2025 2. Memastikan Bank telah melaksanakan pelatihan penerapan Program APU PPT PPSPM kepada seluruh karyawan secara berkesinambungan.</p> |

| NIK | Tugas dan Tanggung Jawab |
|-----|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>a. Dewan Komisaris wajib melakukan tugas dan tanggung jawabnya secara independen. b. Mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada peraturan terkait pelaksanaan Good Corporate Governance, Undang-undang Perseroan Terbatas, Undang-Undang Perbankan, Undang-undang Pasar Modal, Peraturan Bank Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. c. Dewan Komisaris berhak memeriksa buku-buku, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas Bank, dokumen-dokumen dan kekayaan Bank serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi. d. Dewan Komisaris setiap waktu dapat memberhentikan untuk sementara seorang atau lebih anggota direksi apabila anggota direksi tersebut bertindak bertentangan dengan anggaran dasar dan aturan perundang-undangan yang berlaku. e. Dewan Komisaris untuk sementara waktu diwajibkan untuk mengurus bank apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara. f. Melakukan pengawasan terhadap Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memberikan nasihat, mengarahkan, memantau dan mengevaluasi implementasi kebijakan strategik. g. Dewan Komisaris berhak memberikan persetujuan terhadap penyediaan dana kepada pihak-pihak yang terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit bank. h. Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Bank, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. i. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> |
| | <p>a. Dewan Komisaris wajib melakukan tugas dan tanggung jawabnya secara independen. b. Mematuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada peraturan terkait pelaksanaan Good Corporate Governance, Undang-undang Perseroan Terbatas, Undang-Undang Perbankan, Undang-undang Pasar Modal, Peraturan Bank Indonesia, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. c. Dewan Komisaris berhak memeriksa buku-buku, surat dan alat bukti lainnya, memeriksa dan mencocokkan keadaan uang kas Bank, dokumen-dokumen dan kekayaan Bank serta berhak untuk mengetahui segala tindakan yang telah dijalankan oleh Direksi. d. Dewan Komisaris setiap waktu dapat memberhentikan untuk sementara seorang atau lebih anggota direksi apabila anggota direksi tersebut bertindak bertentangan dengan anggaran dasar dan aturan perundang-undangan yang berlaku. e. Dewan Komisaris untuk sementara waktu diwajibkan untuk mengurus bank apabila seluruh anggota Direksi diberhentikan sementara. f. Melakukan pengawasan terhadap Direksi dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Direksi, dengan memberikan nasihat, mengarahkan, memantau dan mengevaluasi implementasi kebijakan strategik. g. Dewan Komisaris berhak memberikan persetujuan terhadap penyediaan dana kepada pihak-pihak yang terkait sebagaimana ketentuan yang mengatur mengenai batas maksimum pemberian kredit bank. h. Memastikan Direksi menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja atau pejabat yang bertanggung jawab terhadap pelaksanaan audit intern Bank, auditor ekstern, hasil pengawasan Dewan Komisaris, Otoritas Jasa Keuangan, dan/atau otoritas lainnya. i. Memastikan terselenggaranya pelaksanaan tata kelola perusahaan yang baik pada setiap kegiatan usaha Bank pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.</p> |

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

Keterangan Footer
tidak terdapat komite

| Komite | Tugas dan Tanggung Jawab | Program | Realisasi | Jumlah Rapat |
|-------------------|---------------------------------|------------------|------------------|---------------------|
| 01 (Komite Audit) | tidak ada komite | tidak ada komite | tidak ada komite | |

Kepemilikan Saham Anggota Direksi, Anggota Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham pada Kelompok Usaha BPR**Keterangan Footer**

Komisaris Utama merupakan Pemegang Saham Pengendali pada BPR Pollux dengan kepemilikan saham sebesar 37,38 %

| NIK | Nama Kelompok Usaha BPR | Persentase Kepemilikan (%) | Persentase Kepemilikan (%) Tahun Sebelumnya |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|----------------------------------------------------|
| Anggota Direksi | | | |
| | tidak ada | 0 | 0 |
| | | | |
| | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| | PT BPR Pollux | 37,38 | 37,38 |
| | | 0 | 0 |
| | | | |
| Pemegang Saham | | | |
| | PT BPR Pollux | 37,38 | 37,88 |
| | PT BPR Pollux | 18,62 | 18,62 |
| | PT BPR Pollux | 22 | 22 |
| | PT BPR Pollux | 22 | 22 |

Kepemilikan Saham Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris pada Perusahaan Lain**Keterangan Footer**

Anggota Direksi BPR Pollux tidak memiliki Saham pada Perusahaan Lain. Komisaris Utama BPR Pollux memiliki saham di perusahaan lain. Komisaris Utama, memiliki saham pada perusahaan lain yaitu PT Pollux Properti Indonesia TBK sebesar 85 % dan pada PT Nakula Investama Indonesia sebesar 99 %.

| NIK | Nama | Nama Bank/Perusahaan Lain | Persentase Kepemilikan (%) |
|--------------------------------|----------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| Anggota Direksi | | | |
| | tidak ada | tidak ada | 0 |
| | | | |
| | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| | Nico Purnomo | PT Pollux Properti Indonesia TBK | 85 |
| | Nico Purnomo | PT Nakula Investama Indonesia | 99 |
| | Dewi Anggreini | tidak ada | 0 |

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

Keterangan Footer

Masing-masing anggota Direksi tidak ada hubungan keuangan, sesama anggota Dewan Komisaris tidak ada hubungan keuangan, Komisaris Utama memiliki hubungan keuangan dengan semua Pemegang Saham dan sesama Pemegang Saham memiliki hubungan keuangan.

| NIK | Hubungan Keuangan | | |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
| | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi | | | |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| Pemegang Saham | | | |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |

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

Keterangan Footer

Masing-masing anggota Direksi tidak ada hubungan keuangan, sesama anggota Dewan Komisaris tidak ada hubungan keuangan, Komisaris Utama memiliki hubungan keuangan dengan semua Pemegang Saham dan sesama Pemegang Saham memiliki hubungan keuangan.

| NIK | Hubungan Keuangan | | |
|-------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
| | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi | | | |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| Pemegang Saham | | | |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |
| | ada | ada | ada |

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

Keterangan Footer

Anggota Direksi tidak ada hubungan keluarga dengan Anggota Dewan Komisaris dan Pemegang Saham BPR. Sesama anggota Dewan Komisaris tidak ada hubungan keluarga. Komisaris Utama memiliki hubungan keluarga dengan seluruh Pemegang Saham dan seluruh Pemegang Saham memiliki hubungan keluarga.

| NIK | Hubungan Keluarga | | |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|---------------------|
| | I. Anggota Direksi | II. Anggota Dewan Komisaris | III. Pemegang Saham |
| Anggota Direksi | | | |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| | | | |
| Anggota Dewan Komisaris | | | |
| | tidak ada | tidak ada | ada |
| | tidak ada | tidak ada | tidak ada |
| | | | |
| Pemegang Saham | | | |
| | tidak ada | tidak ada | ada |
| | tidak ada | ada | ada |
| | tidak ada | ada | ada |
| | tidak ada | ada | ada |

Paket/Kebijakan Remunerasi dan Fasilitas Lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang ditetapkan berdasarkan RUPS

Keterangan Footer
 Fasilitas lain bagi Direksi adalah berupa mobil dinas, tunjangan komunikasi dan Asuransi Kesehatan, sedangkan fasilitas lain untuk Komisaris hanya berupa Asuransi kesehatan. Terdapat kekosongan jabatan Direktur Utama per tanggal 25 Agustus 2025. Bank telah melakukan rekrutmen, namun hingga kini posisi jabatan Direktur Utama masih kosong. Sehingga, posisi laporan 31 Desember 2025, jumlah Gaji dan Tunjangan Direksi diperhitungkan 1 (satu) orang yaitu Direktur.

| Jenis Remunerasi | Direksi | | Dewan Komisaris | |
|--------------------------------------------|--------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|
| | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) | Jumlah Orang | Jumlah Keseluruhan (Rp) |
| Gaji | 1 | 210000000 | 2 | 342000000 |
| Tunjangan | 1 | 6000000 | 2 | 0 |
| Tantiem | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kompensasi berbasis saham | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Remunerasi lainnya | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Total Remunerasi | | 216000000 | | 342000000 |
| Fasilitas Lain | | | | |
| Perumahan | 0 | 0 | 8 | 0 |
| Transportasi | 0 | 0 | 8 | 0 |
| Asuransi Kesehatan | 0 | 0 | 8 | 0 |
| Fasilitas Lain-Lainnya | 0 | 0 | 8 | 0 |
| Total Fasilitas Lain | | 0 | | 0 |
| Total Remunerasi dan Fasilitas Lain | | 216000000 | | 342000000 |

Rasio Gaji Tertinggi dan Gaji Terendah

| Keterangan Footer |
|-------------------|
| |

| Keterangan | Perbandingan |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|
| | (a/b) |
| Rasio gaji pegawai yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang terendah (b) | 2.62 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota Direksi yang terendah (b) | 1.11 |
| Rasio gaji anggota Dewan Komisaris yang tertinggi (a) dan gaji anggota Dewan Komisaris yang terendah (b) | 1.11 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji anggota dewan Komisaris yang tertinggi (b) | 1.33 |
| Rasio gaji anggota Direksi yang tertinggi (a) dan gaji pegawai yang tertinggi (b) | 2.06 |

Pelaksanaan Rapat dalam 1 (satu) Tahun

Keterangan Footer

Pelaksanaan Rapat Dewan Komisaris selama periode tahun 2025 dilaksanakan sebanyak 4 kali.

| Tanggal Rapat | Jumlah Peserta | Topik/Materi Pembahasan |
|----------------------|-----------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20250422 | 2 | Rencana bisnis , isu strategis, dan evaluasi/penetapan kebijakan strategis dan evaluasi rencana bisnis BPR |
| 20250801 | 2 | Rencana bisnis , isu strategis, dan evaluasi/penetapan kebijakan strategis dan evaluasi rencana bisnis BPR |
| 20250915 | 2 | Rencana bisnis , isu strategis, dan evaluasi/penetapan kebijakan strategis dan evaluasi rencana bisnis BPR |
| 20241230 | 2 | Rapat penetapan RBB 2026 |

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris

Keterangan Footer

Komisaris Utama berdomisili di luar provinsi, yaitu di Jakarta. Sehingga frekuensi kehadiran (fisik) Ybs selama tahun 2025 tidak ada dan rapat dilakukan secara telekonferensi.

| NIK | Nama Anggota Dewan | Jumlah Peserta | | Tingkat Kehadiran |
|-----|--------------------|----------------|----------------|-------------------|
| | | Fisik | Telekonferensi | |
| | Nico Purnomo | 0 | 4 | 100.00 |
| | Dewi Anggreini | 0 | 4 | 100.00 |

Permasalahan Hukum yang Dihadapi

Keterangan Footer

selama periode tahun 2025, tidak terdapat permasalahan hukum yang dihadapi oleh BPR Pollux

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

Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Keterangan Footer

Untuk periode tahun 2025 terdapat 2 (dua) transaksi yang mengandung benturan kepentingan dari sebelumnya 5 (lima) transaksi, antara lain : 2 (dua) sewa menyewa mobil dan gedung. Semua transaksi telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

| Pihak yang Memiliki Benturan | | | Pengambil Keputusan | | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|------------------------------|----------------------|-----|---------------------|----------------|-----|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Nama | Jabatan | NIK | Nama | Jabatan | NIK | | | |
| Po Sun Kok | suami Pemegang Saham | | Binarso Hariadi | Direktur Utama | | Sewa Gedung BPR | 35 | telah sesuai dengan prosedur bank |
| Po Sun Kok | suami Pemegang Saham | | Rinny Listianna | Direktur | | Sewa Mobil Direksi | 11 | telah sesuai dengan prosedur bank |

Jumlah Penyimpangan Internal (Internal Fraud)

Keterangan Footer
 Selama periode tahun sebelumnya dan tahun 2025 tidak terdapat penyimpangan internal.

| Jumlah Penyimpangan Internal (Dalam 1 Tahun) | Jumlah Kasus (satuan) yang Dilakukan Oleh | | | | | | | |
|----------------------------------------------|-------------------------------------------|---------------|-------------------------|---------------|------------------|---------------|---------------------|---------------|
| | Anggota Direksi | | Anggota Dewan Komisaris | | Pegawai Tetap | | Pegawai Tidak Tetap | |
| | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan | Tahun Sebelumnya | Tahun Laporan |
| Total <i>Fraud</i> | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Telah Diselesaikan | | 0 | | 0 | | 0 | | 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 |

Transaksi yang Mengandung Benturan Kepentingan

Keterangan Footer

Untuk periode tahun 2025 terdapat 2 (dua) transaksi yang mengandung benturan kepentingan dari sebelumnya 5 (lima) transaksi, antara lain : 2 (dua) sewa menyewa mobil dan gedung. Semua transaksi telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

| Pihak yang Memiliki Benturan | | | Pengambil Keputusan | | | Jenis Transaksi | Nilai Transaksi (Jutaan Rupiah) | Keterangan |
|------------------------------|----------------------|-----------------|---------------------|----------------|------------------|--------------------|---------------------------------|-----------------------------------|
| Nama | Jabatan | NIK | Nama | Jabatan | NIK | | | |
| Po Sun Kok | suami Pemegang Saham | 332292309480001 | Binarso Hariadi | Direktur Utama | 3327090410760007 | Sewa Gedung BPR | 35 | telah sesuai dengan prosedur bank |
| Po Sun Kok | suami Pemegang Saham | 332292309480001 | Rinny Listianna | Direktur | 3321015010630004 | Sewa Mobil Direksi | 11 | telah sesuai dengan prosedur bank |

Pemberian Dana untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik

Keterangan Footer

selama periode tahun 2025 tidak terdapat Pemberian Dana Untuk Kegiatan Sosial dan Kegiatan Politik atau nihil.

| Tanggal Pelaksanaan | Jenis Kegiatan (Sosial/Politik) | Penjelasan Kegiatan | Penerima Dana | Jumlah (Rp) |
|---------------------|---------------------------------|---------------------|---------------|-------------|
| | 01 (Kegiatan Sosial) | tidak ada kegiatan | | |
| | 01 (Kegiatan Sosial) | tidak ada kegiatan | | |

SURAT PERNYATAAN

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Rinny Listianna, SE
Jabatan : Direktur

Dalam hal ini bertindak dalam jabatannya sebagai Direktur PT BPR Pollux yang berkedudukan di Semarang (selanjutnya disebut Bank), dengan ini menyatakan :

1. Laporan Keuangan Tahunan PT BPR Pollux Tahun 2025 disusun sesuai kebenaran data dan/atau informasi Laporan Keuangan Tahunan BPR;
2. Laporan Transparansi Tata Kelola periode Tahun 2025 telah disusun sesuai kebenaran data.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Semarang, 24 April 2026
PT. Bank Perekonomian Rakyat
POLLUX



Disetujui,



Rinny Listianna, SE
Direktur