



# TITIK KRISNA MURTI WIKANINGSIH HASTUTI, SH, MKn.

NOTARIS JAKARTA SELATAN

Jakarta, 23 April 2026

No : 19/IV/2026  
Hal : Resume Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan  
PT BANK SMBC Indonesia Tbk

Kepada Yth:  
PT BANK SMBC Indonesia Tbk  
Di Jakarta

Dengan hormat,

Bersama ini saya sampaikan Resume Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (selanjutnya disebut "**Rapat**") dari "**PT BANK SMBC Indonesia Tbk**", berkedudukan di Jakarta Selatan (selanjutnya disingkat "**Perseroan**"), yang telah diselenggarakan pada:

- A. Hari/tanggal : Kamis, 23 April 2025  
Pukul : 9.43 WIB s/d 11.04 WIB  
Tempat : Menara SMBC, Lantai 27, CBD Mega Kuningan,  
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6  
Jakarta 12950

Rapat diselenggarakan dengan Mata Acara sebagai berikut:

1. Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan dan Laporan Tahunan tahun buku 2025, termasuk namun tidak terbatas pada:
  - a. Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan;
  - b. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris; dan
  - c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat untuk tahun buku 2025.
2. Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.
3. Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan;
4. Perubahan susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan;
5. Penetapan besarnya gaji, tunjangan, tantiem dan/atau bonus kepada anggota Direksi dan penetapan besarnya honorarium dan tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan;
6. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2026 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut;
7. Persetujuan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan;
8. Laporan-laporan Perseroan:
  - a. Laporan Rencana Bisnis Bank;
  - b. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan;
  - c. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil:
    - (1) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024; dan
    - (2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap III Tahun 2025.

B. Pemberitahuan, Pengumuman dan Pemanggilan untuk Rapat telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Pasal 13, Pasal 14 dan Pasal 17 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (“**POJK No.15**”) *juncto* Pasal 10 ayat (2) dan ayat (4) Anggaran Dasar Perseroan, yaitu sebagai berikut:

- **Pemberitahuan** kepada Otoritas Jasa Keuangan (“**OJK**”) dan Bursa Efek Indonesia (“**BEI**”) mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat telah disampaikan pada tanggal 9 Maret 2026.
- **Pengumuman** Rapat kepada pemegang saham yang diunggah pada situs web PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“**KSEI**”), situs web BEI dan situs web Perseroan ada tanggal 17 Maret 2026.
- **Pemanggilan** Rapat kepada pemegang saham yang diunggah pada situs web KSEI, BEI dan Perseroan, pada tanggal 1 April 2026;

C. Anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Pemegang Saham Perseroan yang hadir dalam Rapat :

#### **DEWAN KOMISARIS**

Komisaris Utama	: CHOW YING HOONG;
Komisaris	: TAKESHI KIMOTO;
Komisaris Independen	: NINIK HERLANI MASLI RIDHWAN;
Komisaris Independen	: ONNY WIDJANARKO;
Komisaris Independen	: MARITA ALISJAHBANA;
Komisaris Independen	: KUSUMANINGTUTI SANDRIHARMY SOETIONO;

#### **DIREKSI**

Direktur Utama	: HENOCH MUNANDAR;
Wakil Direktur Utama	: JUN SAITO;
Wakil Direktur Utama	: MICHELLINA LAKSMI TRIWARDHANY;
Direktur Kepatuhan	: DINI HERDINI;
Direktur	: ATSUSHI HINO;
Direktur	: YUKI TERAYAMA;
Direktur	: MERISA DARWIS;
Direktur	: HANNA TANTANI.

#### **PEMEGANG SAHAM**

- a. SUMITOMO MITSUI BANKING CORPORATION (“**SMBC**”) pemegang 9.692.826.975 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh NG WAI LING, selaku kuasa dari LIM CHENG LOCK selaku *Executive Director* SMBC yang telah dilegalisasi oleh MAURICE OON JUN QIANG SADHANA, *Notary Public*, di Singapura tanggal 17 April 2026, dan telah disahkan oleh MELISSA GOH selaku *Director, Trust Services, Singapore Academy of Law* pada tanggal 17 April 2026 di bawah nomor AC0Q208SE.
- b. PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk atau disingkat PT BANK NEGARA INDONESIA (Persero) Tbk (“**BNI**”) pemegang 12.007.137 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh SOMA MUHAMMAD NUR HUDA, selaku kuasa dari MUHAMAD EMIL AZHARY, selaku Pemimpin Divisi Subsidiaries Management BNI, berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 21 April 2026 nomor SSM/3/297.
- c. PT BANK CENTRAL ASIA Tbk (“**BCA**”) pemegang 109.742.058 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh SRI VISIANI HIE, selaku kuasa dari HARYANTO TIARA BUDIMAN dan SANTOSO, keduanya selaku Direktur BCA, berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 8 April 2026 nomor 0455/ST/DIR/2026;
- d. MASYARAKAT dengan kepemilikan di bawah 5% sejumlah 470.832 saham dalam Perseroan.

- D. Dalam Rapat, pemegang saham yang hadir dan/atau diwakili yang hadir secara fisik maupun secara elektronik melalui *Electronic General Meeting System* KSEI (untuk selanjutnya disebut “eASY.KSEI”) sejumlah 9.815.047.002 saham atau merupakan 92,1951627% dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan Perseroan yang seluruhnya berjumlah 10.645.945.748 saham dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 26 Maret 2025 sampai dengan pukul 16.15 WIB, sehingga karenanya kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 41 ayat (1) huruf a POJK No.15 *juncto* Pasal 11 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar telah dipenuhi dan Rapat adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang dibicarakan sesuai dengan mata acara Rapat.
- E. Dalam seluruh Mata Acara Rapat tersebut telah diberikan kesempatan kepada Pemegang Saham dan kuasa/wakil Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan/menyampaikan tanggapan; Namun tidak terdapat Pemegang Saham dan kuasa/wakil Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan/menyampaikan tanggapan dalam setiap Mata Acara Rapat.
- F. Mekanisme pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan secara musyawarah untuk mufakat. Namun apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan dengan cara pemungutan suara (*voting*). Untuk Mata Acara Rapat Kedelapan tidak diambil keputusan karena sifatnya hanya merupakan laporan.
- G. Rapat dipimpin oleh ONNY WIDJANARKO selaku Komisaris Independen Perseroan berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang Diambil Dalam Rapat Dewan Komisaris PT BANK SMBC INDONESIA Tbk nomor PS/BOC/002/I/2026 tanggal 12 Januari 2026.
- H. Dalam Rapat tersebut telah diambil keputusan yaitu sebagaimana termuat dalam akta “Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT BANK SMBC INDONESIA Tbk” tertanggal 23 April 2026 nomor 09 yang minuta aktanya dibuat oleh saya, Notaris, yang pada pokoknya adalah sebagai berikut:

**Dalam Mata Acara Pertama dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 132.000	= 0,0013449%
Suara Abstain	: 292.932	= 0,0029845%
<b>Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.622.970</b>	<b>= 99,9956706%</b>
<b>Total Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.915.002</b>	<b>= 99,9986551%</b>

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.915.002 saham atau merupakan 99,9986551% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Direksi Perseroan untuk tahun buku 2025;
2. Menyetujui Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) untuk tahun buku 2025;
3. Menyetujui Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2025;
4. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik SIDDHARTA WIDJAJA & Rekan, dengan opini wajar, dalam laporannya dengan Nomor 00027/2.1005/AU.1/07/1212-4/I/II/2026 tertanggal 27 Februari 2026; dan
5. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2025 sejauh tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025 tersebut dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.”

**Dalam Mata Acara Kedua dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 130.000	= 0,0013245%
Suara Abstain	: 294.932	= 0,0030049%
Suara Setuju	: 9.814.662.070	= 99,9956706%
Total Suara Setuju	: 9.814.917.002	= 99,9986755%

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.917.002 saham atau merupakan 99,9986755% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang berjumlah Rp505.556.730.740,00 (lima ratus lima miliar lima ratus lima puluh enam juta tujuh ratus tiga puluh ribu tujuh ratus empat puluh rupiah), dengan rincian sebagai berikut:

1. Dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen tunai sejumlah 20% (dua puluh persen) dari Laba Bersih atau kurang lebih sebesar Rp101.111.345.366,00 (seratus satu miliar seratus sebelas juta tiga ratus empat puluh lima ribu tiga ratus enam puluh enam rupiah) atau kurang lebih sebesar Rp9,497638609 (sembilan koma empat sembilan tujuh enam tiga delapan enam nol sembilan) per lembar saham (*gross*). Selanjutnya, memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen tunai tersebut sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Tidak menyisihkan Dana Cadangan Wajib Perseroan, mengingat persyaratan minimum Dana Cadangan Wajib sebagaimana diatur dalam UUPT, yaitu paling sedikit 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor telah terpenuhi; dan
3. Menetapkan sisa Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 setelah dikurangi penyisihan Dana Dividen, akan dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan.”

**Dalam Mata Acara Ketiga dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 130.000	= 0,0013245%
Suara Abstain	: 292.932	= 0,0029845 %
Suara Setuju	: 9.814.624.070	= 99,9956910 %
Total Suara Setuju	: 9.814.917.002	= 99,9986755%

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.917.002 saham atau 99,9986755% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui pengangkatan EMILYA TJAHHADI sebagai Direktur Perseroan, efektif setelah memperoleh persetujuan OJK dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir.

Dengan demikian, susunan anggota Direksi Perseroan sejak ditutupnya RUPS Tahunan akan menjadi sebagai berikut:

Direktur Utama	: HENOCH MUNANDAR;
Wakil Direktur Utama	: JUN SAITO;
Wakil Direktur Utama	: MICHELLINA LAKSMI TRIWARDHANY;
Direktur Kepatuhan	: DINI HERDINI;

h

Direktur : ATSUSHI HINO;  
Direktur : YUKI TERAYAMA;  
Direktur : MERISA DARWIS;  
Direktur : HANNA TANTANI;  
Direktur : EMILYA TJAHHADI;\*

\*)EMILYA TJAHHADI akan efektif menjabat sebagai Direktur Perseroan setelah memperoleh persetujuan OJK.

2. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menentukan tanggal efektif pengangkatan EMILYA TJAHHADI sebagai Direktur Perseroan setelah memperoleh persetujuan OJK dan tanpa perlu melalui keputusan RUPS.
3. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara Ketiga RUPS Tahunan ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.”

**Dalam Mata Acara Keempat dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 130.000	= 0,0013245%
Suara Abstain	: 292.932	= 0,0029845%
<u>Suara Setuju</u>	<u>: 9.814.624.070</u>	<u>= 99,9956910%</u>
Total Suara Setuju	: 9.814.917.002	= 99,9986755%

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.917.002 saham atau merupakan 99,9986755% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menerima pengunduran diri NINIK HERLANI MASLI RIDHWAN dari jabatannya sebagai Komisaris Independen Perseroan efektif sejak ditutupnya RUPS Tahunan, dengan mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya atas jasa-jasa yang telah diberikan selama masa jabatan beliau.
2. Menyetujui pengangkatan LINUS EKABRANKO WINDOE sebagai Komisaris Independen Perseroan efektif setelah memperoleh persetujuan OJK dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir.

Dengan demikian, susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan sejak ditutupnya RUPS Tahunan akan menjadi sebagai berikut:

Komisaris Utama	: CHOW YING HOONG
Komisaris	: TAKESHI KIMOTO
Komisaris Independen	: LINUS EKABRANKO WINDOE**
Komisaris Independen	: ONNY WIDJANARKO
Komisaris Independen	: KUSUMANINGTUTI SANDRIHARMY SOETIONO
Komisaris Independen	: MARITA ALISJAHBANA

\*\*) LINUS EKABRANKO WINDOE akan efektif menjabat sebagai Komisaris Independen Perseroan setelah memperoleh persetujuan OJK.

3. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menentukan tanggal efektif pengangkatan Linus Ekabranko Windoe sebagai Komisaris Independen Perseroan setelah memperoleh persetujuan OJK dan tanpa perlu

k

melalui keputusan RUPS.

4. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara Keempat RUPS Tahunan ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.”

**Dalam Mata Acara Kelima dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 132.000	= 0,0013449%
Suara Abstain	: 292.932	= 0,0029845%
<b>Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.622.070</b>	<b>= 99,9956706%</b>
<b>Total Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.915.002</b>	<b>= 99,9986551 %</b>

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.915.002 saham atau merupakan 99,9986551% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan untuk Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2026 seluruhnya tidak melebihi Rp38.000.000.000,00 (tiga puluh delapan miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
2. Menyetujui untuk menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan tahun buku 2026 serta bonus bagi Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, seluruhnya tidak melebihi Rp148.000.000.000,00 (seratus empat puluh delapan miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
3. Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan di dalam menentukan bagian honorarium dan tunjangan tahun buku 2026 untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi;
4. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2026, serta tantiem dan/atau bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.”

**Dalam Mata Acara Keenam dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 130.000	= 0,0013245%
Suara Abstain	: 294.932	= 0,0030049%
<b>Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.622.070</b>	<b>= 99,9956706%</b>
<b>Total Suara Setuju</b>	<b>: 9.814.917.002</b>	<b>= 99,9986755%</b>

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.917.002 saham atau merupakan 99,9986755% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

h

1. Menyetujui penunjukan SIDDHARTA WIDJAJA & Rekan sebagai Kantor Akuntan Publik (KAP), dan Novie sebagai Akuntan Publik (AP), yang telah terdaftar pada OJK dan akan melaksanakan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2026.
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan syarat dan ketentuan serta biaya jasa audit dari Kantor Akuntan Publik sebagaimana dimaksud pada angka 1 di atas dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit Perseroan.
3. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit Laporan Keuangan 31 Desember 2026 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut.”

**Dalam Mata Acara Ketujuh dari Rapat:**

Berdasarkan hasil perhitungan suara yang dilaksanakan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Suara yang hadir	: 9.815.047.002	= 100,000000%
Suara yang Tidak Setuju	: 130.000	= 0,0013245%
Suara Abstain	: 294.932	= 0,0030049%
<u>Suara Setuju</u>	<u>: 9.814.624.070</u>	<u>= 99,9956910%</u>
Total Suara Setuju	: 9.814.917.002	= 99,9986755%

“Dengan demikian Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 9.814.917.002 saham atau merupakan 99,9986755% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Perseroan tahun 2025.
2. Memberikan kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menandatangani Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Perseroan tahun 2025, bersama-sama dengan Direktur Utama dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan.
3. Memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan-tindakan yang dianggap baik dan perlu terkait dengan mata acara ini.”

**Dalam Mata Acara Kedelapan dari Rapat:**

Tidak diambil keputusan karena sifatnya merupakan laporan, Direksi menyampaikan laporan-laporan mengenai :

- a. Rencana Bisnis Bank;
- b. Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan; dan
- c. Realisasi Penggunaan Dana Hasil:
  - 1) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024; dan
  - 2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap III Tahun 2025.

Demikianlah resume ini disampaikan mendahului salinan dari akta tersebut di atas, yang segera akan saya kirimkan kepada Perseroan setelah selesai dikerjakan.



TITIK KRISNA MURTI WIKANINGSIH HASTUTI, SH, MKn.

**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

PT Bank SMBC Indonesia Tbk ("**Perseroan**") dengan ini mengumumkan kepada para Pemegang Saham Perseroan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**") pada:

Hari/ Tanggal : Kamis/ 23 April 2026  
Waktu : 09.25 – 11.04 WIB  
Tempat : Menara SMBC, Lantai 27  
CBD Mega Kuningan,  
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung  
Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950

Sehubungan dengan Rapat, Direksi Perseroan telah melakukan hal-hal sebagai berikut:

1. Pemberitahuan mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan ("**OJK**") pada tanggal 9 Maret 2026;
2. Pengumuman Rapat kepada pemegang saham yang diunggah pada situs web PT Kustodian Sentral Efek Indonesia melalui *Electronic General Meeting System* ("**eASY.KSEI**"), situs web PT Bursa Efek Indonesia ("**BEI**"), dan situs web Perseroan, pada tanggal 17 Maret 2026;
3. Pemanggilan Rapat kepada pemegang saham yang diunggah pada eASY.KSEI, situs web BEI dan situs web Perseroan, pada tanggal 1 April 2026.

Perseroan telah menghimbau kepada Para Pemegang Saham untuk tidak hadir secara fisik, melainkan memberikan kuasa baik secara elektronik melalui fasilitas eASY.KSEI atau memberikan kuasa kepada pihak yang ditunjuk oleh pemegang saham atau memberikan kuasa kepada dan menyampaikan pertanyaan melalui PT Datindo Entrycom, Biro Administrasi Efek yang merupakan pihak independen yang ditunjuk oleh Perseroan.

Rapat dipimpin oleh Onny Widjanarko, selaku Komisaris Independen Perseroan, sesuai Anggaran Dasar Perseroan

**THE ANNOUNCEMENT OF THE SUMMARY  
OF THE MINUTES OF ANNUAL  
GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS  
PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

PT Bank SMBC Indonesia Tbk (the "**Company**") hereby announces to the Shareholders of the Company that the Company has held the Annual General Meeting of Shareholders (the "**Meeting**") on:

Day/ Date : Thursday/ 23 April 2026  
Time : 09.25 – 11.04 Western Indonesian Time  
Venue : Menara SMBC, 27<sup>th</sup> Floor  
CBD Mega Kuningan,  
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung  
Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950

In relation to the Meeting, the Board of Directors of the Company has carried out the following matters:

1. Submitted a notification regarding the planned Meeting to the Indonesia Financial Services Authority ("**OJK**") on 9 March 2026;
2. Published the Announcement of the Meeting to the shareholders as uploaded to the websites of the PT Kustodian Sentral Efek Indonesia through *Electronic General Meeting System* ("**eASY.KSEI**"), website of the Indonesia Stock Exchange ("**BEI**"), and website of the Company, on 17 March 2026;
3. Issued the Meeting Invitation to the shareholders, as uploaded to the websites of the Company, BEI and eASY.KSEI on 1 April 2026.

The Company has advised the Shareholders not to physically attend the Meeting, but instead to grant power of attorney either electronically through eASY.KSEI platform or giving a written power of attorney to other parties appointed by the shareholders or to grant power of attorney to and submitting questions through PT Datindo Entrycom, the Securities Administration Bureau as the independent party appointed by the Company.

The Meeting was chaired by Onny Widjanarko, as the Independent Commissioner of the Company, in

**PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

Menara SMBC, Lantai 29, Kawasan Mega Kuningan,  
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950  
email: corporate.secretary@smbci.com; situs web: www.smbci.com

dan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai Pengganti Keputusan yang Diambil Dalam Rapat Dewan Komisaris PT Bank SMBC Indonesia Tbk No. PS/BOC/002/I/2026 tanggal 12 Januari 2026.

Rapat dihadiri oleh:

**Dewan Komisaris:**

1. Chow Ying Hoong, Komisaris Utama
2. Takeshi Kimoto, Komisaris
3. Ninik Herlani Masli Ridhwan, Komisaris Independen
4. Onny Widjanarko, Komisaris Independen
5. Marita Alisjahbana, Komisaris Independen
6. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono, Komisaris Independen

**Direksi:**

1. Henoch Munandar, Direktur Utama
2. Jun Saito, Wakil Direktur Utama
3. Michellina Laksmi Triwardhany, Wakil Direktur Utama
4. Dini Herdini, Direktur Kepatuhan
5. Atsushi Hino, Direktur
6. Yuki Terayama, Direktur
7. Merisa Darwis, Direktur
8. Hanna Tantani, Direktur

**Pemegang Saham:**

1. Sumitomo Mitsui Banking Corporation ("**SMBC**") pemegang 9.692.826.975 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh Ng Wai Ling, selaku kuasa dari Lim Cheng Lock selaku Executive Director SMBC, berdasarkan *Power of Attorney to Attend Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank SMBC Indonesia Tbk dated 23<sup>rd</sup> April 2026* tertanggal 17 April 2026, yang telah dilegalisasi oleh Maurice Oon Jun Qiang Sadhana, Notary Public, di Singapura tanggal 17 April 2026, dan telah disahkan oleh Melissa Goh selaku Director, Trust Services, Singapore Academy of Law pada tanggal 17 April 2026 di bawah nomor AC0Q208SE.
2. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk ("**BNI**")

*accordance with Articles of Associations of the Company and Circular Resolutions of the Board of Commissioners in Lieu of Resolutions Adopted at a Meeting of the Board of Commissioners of PT Bank SMBC Indonesia Tbk No. PS/BOC/002/I/2026 dated 12 January 2026.*

*The Meeting attended by:*

**The Board of Commissioners:**

1. Chow Ying Hoong, President Commissioner
2. Takeshi Kimoto, Commissioner
3. Ninik Herlani Masli Ridhwan, Independent Commissioner
4. Onny Widjanarko, Independent Commissioner
5. Marita Alisjahbana, Independent Commissioner
6. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono, Independent Commissioner

**The Board of Directors:**

1. Henoch Munandar, President Director
2. Jun Saito, Deputy President Director
3. Michellina Laksmi Triwardhany, Deputy President Director
4. Dini Herdini, Compliance Director
5. Atsushi Hino, Director
6. Yuki Terayama, Director
7. Merisa Darwis, Director
8. Hanna Tantani, Director

**Shareholders:**

1. Sumitomo Mitsui Banking Corporation ("**SMBC**"), owned 9,692,826,975 shares of the Company, represented by Ng Wai Ling, as proxy from Lim Cheng Lock as Executive Director of SMBC, based on *Power of Attorney to Attend Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank SMBC Indonesia Tbk dated 23<sup>rd</sup> April 2026* dated 17 April 2026, which was legalized by Maurice Oon Jun Qiang Sadhana, Notary Public, in Singapore on 17 April 2026, and has been approved by Melissa Goh as Director, Trust Services, Singapore Academy of Law on 17 April 2026 under number AC0Q208SE.
2. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk owned

pemegang 12.007.137 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh Soma Muhammad Nur Huda selaku kuasa dari Muhamad Emil Azhary, selaku Pemimpin Divisi *Subsidiaries Management* BNI, berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 21 April 2026 nomor SSM/3/297.

3. PT Bank Central Asia Tbk ("**BCA**") pemegang 109.742.058 saham dalam Perseroan, yang diwakili oleh Sri Visiani Hie, selaku kuasa dari Haryanto Tiara Budiman dan Santoso, keduanya selaku Direktur BCA, berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 8 April 2026 nomor 0455/ST/DIR/2026.
4. Masyarakat dengan kepemilikan di bawah 5% sejumlah 470.832 saham dalam Perseroan.

Perseroan telah: (i) menunjuk Pihak Independen untuk melakukan penghitungan kuorum dan pengambilan suara yaitu Titik Krisna Murti WH, SH, Mkn selaku Notaris Publik serta PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek; dan (ii) mengumumkan tata tertib Rapat kepada pemegang saham dan/atau penerima kuasa yang telah diunggah pada fasilitas eASY.KSEI, situs web BEI dan situs web Perseroan, serta membacakan beberapa pokok tata tertib Rapat sebelum Rapat dimulai.

Berdasarkan Daftar Pemegang Saham yang berhak hadir dalam Rapat tertanggal 31 Maret 2026 sampai dengan pukul 16.15 WIB adalah jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, yaitu sejumlah 10.645.945.748 saham, dan dalam Rapat telah hadir sejumlah 9.815.047.002 saham atau 92,1951627% dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan Perseroan. Dengan demikian, kuorum kehadiran Rapat yang disyaratkan dalam Pasal 41 ayat (1) huruf a Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.04/2020 tanggal 20 April 2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("**POJK No.15**") *juncto* Pasal 11 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar telah dipenuhi dan Rapat adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang dibicarakan sesuai dengan mata acara Rapat.

*12,007,137 shares in the Company, represented by Soma Muhammad Nur Huda, private individual, as proxy of Muhamad Emil Azhary, act as the Head of Subsidiaries Management Division of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk, based on Power of Attorney dated 21 April 2025 number SSM/3/297.*

3. *PT Bank Central Asia Tbk owned 109,742,058 shares in the Company, represented by Sri Visiani Hie, private, as proxy of Haryanto Tiara Budiman and Santoso, both as Director of PT Bank Central Asia Tbk, based on Power of Attorney 8 April 2026 number 0455/ST/DIR/2026.*
4. *Public with less than 5% shares ownership in the amount of 470.832 Company shares.*

*The Company has: (i) appointed the Independent Party to calculate the quorum and voting tabulation, namely Titik Krisna Murti WH, SH, Mkn as Public Notary and PT Datindo Entrycom as the Share Administration Bureau; and (ii) published the Meeting's rules of order to the shareholders and/or shareholder's attorney that has been uploaded to the website of the Company's, website of IDX and eASY.KSEI platform and read out the principles of the rules of order before the Meeting begins.*

*Based on Shareholders Registry who are entitled to attend the Meeting dated 31 March 2026 up to 16.15 Western Indonesian Time, the total shares issued by the Company, is 10,645,945,748 shares, and the number of shares attending at the Meeting was 9,815,047,002 shares or 92.1951627% of the total shares with voting rights issued by the Company. Accordingly, the attendance quorum as required under Article 41 paragraph (1) letter a Regulation of Indonesia Financial Services Authority No. 15/POJK.04/2020 dated 20 April 2020 regarding Planning and Organizing the General Meeting of Shareholders of Public Listed Company ("**POJK No. 15**") in conjunction with Article 11 paragraph (1) letter a of the Articles of Association has been met and therefore the Meeting is valid and entitled to adopt lawful and binding resolutions on the matters discussed in accordance with the Meeting's agenda.*

**PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

Menara SMBC, Lantai 29, Kawasan Mega Kuningan,  
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950  
email: corporate.secretary@smbci.com; situs web: www.smbci.com

Oleh karenanya, Rapat sah untuk dilakukan dan mengambil keputusan sebagai berikut:

#### **Mata Acara Pertama**

1. Menyetujui Laporan Tahunan Direksi Perseroan untuk tahun buku 2025;
2. Menyetujui Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) untuk tahun buku 2025;
3. Menyetujui Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2025;
4. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, dengan opini wajar, dalam laporannya Nomor 00027/2.1005/AU.1/07/1212-4/1/II/2026 tertanggal 27 Februari 2026; dan
5. Memberikan Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2025 sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025 tersebut dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

#### **Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir:	9.815.047.002 = 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju:	132.000 = 0,0013449%
Suara Abstain:	292.932 = 0,029845%
Suara Setuju:	9.814.622.070 = 99,9956706%
<b>Total Suara Setuju:</b>	<b>9.814.915.002 = 99,9986551%</b>

#### **Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.915.002 atau 99,9986551%.

#### **Mata Acara Kedua**

Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 yang berjumlah Rp

*Consequently, the Meeting is duly convened and may pass the following resolutions:*

#### **First Agenda**

1. *To approve the Annual Report of the Board of Directors of the Company for the financial year 2025;*
2. *To approve the Report on the Implementation of Good Corporate Governance for the financial year 2025;*
3. *To approve the Annual Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2025;*
4. *To ratify the Company's consolidated financial statements for the financial year 2025, which have been audited by the Registered Public Accountants Firm Siddharta Widjaja & Rekan, with fair opinion, in its report Number 00027/2.1005/AU.1/07/1212-4/1/II/2026 dated 27 February 2026; and*
5. *To acquit and discharge (volledig acquit et de charge) all members of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for all actions taken by them in management and supervision of the Company during the financial year 2025 provided that the management and supervision actions were reflected in the said Annual Report and Financial Statements of the Company for the financial year 2025 and in compliance with prevailing regulations.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

#### **The Detail of Voting Tabulation:**

<i>Present:</i>	9,815,047,002 = 100.0000000%
<i>Against:</i>	132,000 = 0.0013449%
<i>Abstain:</i>	292,932 = 0.029845%
<i>Agree:</i>	9,814,622,070 = 99.9956706%
<b><i>Total Agree:</i></b>	<b>9,814,915,002 = 99.9986551%</b>

#### **Voting Tabulation:**

*Approved by majority vote: 9.814.915.002 shares or 99.9986551%.*

#### **Second Agenda**

*To approve the Determination of the Use of the Company's Net Profit for the financial year ending on 31*

**PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

Menara SMBC, Lantai 29, Kawasan Mega Kuningan,  
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950  
 email: corporate.secretary@smbci.com; situs web: www.smbci.com

Rp505.556.730.740,00 (lima ratus lima miliar lima ratus lima puluh enam juta tujuh ratus tiga puluh ribu tujuh ratus empat puluh rupiah) sebagai berikut:

1. Dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen sejumlah 20% (dua puluh persen) dari Laba Bersih atau kurang lebih sebesar Rp101.111.345.366,00 (seratus satu miliar seratus sebelas juta tiga ratus empat puluh lima ribu tiga ratus enam puluh enam rupiah) atau kurang lebih sebesar Rp9,497638609 (sembilan koma empat sembilan tujuh enam tiga delapan enam nol sembilan) per lembar saham (*gross*). Selanjutnya, memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen tahun buku 2025 sesuai ketentuan yang berlaku.
2. Tidak menyetor cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam UUPT, yaitu minimum 20% (dua puluh persen) dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan telah terpenuhi.
3. Menetapkan sisa Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 setelah dikurangi penyisihan Dana Dividen, akan dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

**Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir:	9.815.047.002 = 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju:	130.000 = 0,0013245%
Suara Abstain:	294,932 = 0,0030049%
Suara Setuju:	9,814,622,070 = 99,9956706%
<b>Total Suara Setuju:</b>	<b>9.814.917.002 = 99,9986755%</b>

**Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.917.002 atau 99,9986755%.

**Mata Acara Ketiga**

1. Mengangkat Emilya Tjahjadi sebagai Direktur Perseroan efektif setelah memperoleh persetujuan

*December 2025 in the total amount IDR505,556,730,740 (five hundred five billion five hundred fifty-six million seven hundred thirty thousand seven hundred forty rupiah) as follows:*

1. *Distributed to shareholders in the form of dividends amounting to 20% of Net Profit or approximately IDR101,111,345,366.00 (one hundred and one billion one hundred and eleven million three hundred and forty-five thousand three hundred and sixty-six rupiah) or estimated at IDR9.497638609 (nine point four nine seven six three eight six zero nine rupiah) per share (gross). Furthermore, granting power and authority to the Board of Directors of the Company with the right of substitution to determine the schedule and procedures for the distribution of dividends for the 2025 financial year in accordance with applicable provisions;*
2. *Not set aside reserves, considering that the minimum mandatory reserve requirements as stipulated in the Company Law, which is a minimum of 20% (twenty percent) of the Company's Issued and Fully Paid-up Capital has been fulfilled;*
3. *The remaining Net Profit of the Company for the financial year of 2025 after deducting with the allocation for Dividend Funds, will be booked as retained earnings of the Company.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

**The Detail of Voting Tabulation:**

<i>Present:</i>	<i>9,815,047,002 = 100.0000000%</i>
<i>Against:</i>	<i>135,485 = 0.0013245%</i>
<i>Abstain:</i>	<i>294,932 = 0.0030049%</i>
<i>Agree:</i>	<i>9,814,622,070 = 99.9956706%</i>
<b><i>Total Agree:</i></b>	<b><i>9,814,917,002 = 99.9986755%</i></b>

**Voting Tabulation:**

*Approved by majority vote: 9,814,917,002 shares or 99.9986755%.*

**Third Agenda**

1. *To appoint Emilya Tjahjadi as Director of the Company effectively after obtaining the OJK approval*



**Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir:	9.815.047.002 = 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju:	130.000 = 0,0013245%
Suara Abstain:	292.932 = 0,0029845%
Suara Setuju:	9.814.624.070 = 99,9956910%
<b>Total Suara Setuju:</b>	<b>9.814.917.002 = 99,9986755%</b>

**Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.917.002 atau 99,9986755%.

**Mata Acara Keempat**

1. Menerima pengunduran diri Ninik Herlani Masli Ridhwan dari jabatannya sebagai Komisaris Independen Perseroan efektif sejak ditutupnya RUPS Tahunan, dengan mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya atas jasa-jasa yang telah diberikan selama masa jabatan beliau.
2. Mengangkat Linus Ekabranko Windoe Soetiono sebagai Komisaris Independen Perseroan setelah memperoleh persetujuan dari OJK dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir;

Susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan sejak ditutupnya Rapat adalah sebagai berikut:

Komisaris Utama : CHOW YING HOONG  
 Komisaris : TAKESHI KIMOTO  
 Komisaris Independen : LINUS EKABRANKO WINDOE \*\*  
 Komisaris Independen : ONNY WIDJANARKO  
 Komisaris Independen : KUSUMANINGTUTI SANDRIHARMY SOETIONO  
 Komisaris Independen : MARITA ALISJAHBANA

\*\*LINUS EKABRANKO WINDOE akan efektif menjabat sebagai Komisaris Independen setelah memperoleh persetujuan OJK.

3. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menentukan tanggal efektif

**The Detail of Voting Tabulation:**

Present:	9,815,047,002 = 100.0000000%
Against:	130,000 = 0,0013245%
Abstain:	292.932 = 0.0029845%
Agree:	9,814,624,070 = 99.9956910 %
<b>Total Agree:</b>	<b>9,814,917,002 = 99.9986755%</b>

**Voting Tabulation:**

Approved by majority vote: 9,814,917.002 shares or 99.9986755%.

**Fourth Agenda**

1. To accept the resignation of Ninik Herlani Masli Ridhwan her position as Independent Commissioner of the Company, effective as of the closing of the Annual GMS, with the highest appreciation and gratitude for her services rendered during her tenure.
2. To appoint Linus Ekabranko Windoe as the Independent Commissioner of the Company effective upon obtaining approval from OJK, and to serve until the closing of the Annual GMS of the Company to be held in 2028, without prejudice to the right of GMS or other applicable laws and regulations to dismiss him at any time to the end of his tenure.

Composition of the Board of Commissioners of the Company as of the closing of Meeting as follows:

President Commissioner : CHOW YING HOONG  
 Commissioner : TAKESHI KIMOTO  
 Independent Commissioner: LINUS EKABRANKO WINDOE\*\*  
 Independent Commissioner : ONNY WIDJANARKO  
 Independent Commissioner : KUSUMANINGTUTI SANDRIHARMY SOETIONO  
 Independent Commissioner : MARITA ALISJAHBANA

\*\*LINUS EKABRANKO WINDOE will assume office as the Independent Commissioner of the Company after obtaining approval from OJK.

3. To authorize the Board of Directors of the Company to determine the effective date of appointment of

**PT Bank SMBC Indonesia Tbk**

Menara SMBC, Lantai 29, Kawasan Mega Kuningan,  
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950  
 email: corporate.secretary@smbci.com; situs web: www.smbci.com

pengangkatan Linus Ekabranko Windoe sebagai Komisaris Independen Perseroan setelah memperoleh Persetujuan OJK dan tanpa perlu melalui keputusan RUPS

4. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara Keempat Rapat ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

**Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir:	9.815.047.002 = 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju:	130.000 = 0,0013245%
Suara Abstain:	292.932 = 0,0029845%
Suara Setuju:	9.814.624.070 = 99,9956910%
<b>Total Suara Setuju:</b>	<b>9.814.917.002 = 99,9986755%</b>

**Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.917.002 atau 99,9986755%.

**Mata Acara Kelima**

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan untuk Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2025 seluruhnya tidak melebihi Rp38.000.000.000,00 bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
2. Menyetujui dan menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan tahun buku 2026 serta bonus bagi Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, yang akan dibayarkan dalam tahun 2026, seluruhnya tidak melebihi Rp148.000.000.000,00 bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;

Linus Ekabranko Windoe as Independent Commissioner of the Company, after obtaining the OJK approval and without the need to go through a GMS decision.

4. *To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to restate the resolution of the fourth Agenda of Annual GMS into a notarial deed and submit all related documents to any government agencies or authorities including but not limited to the Ministry of Law and to take necessary actions in order to carry out the above mentioned purposes in accordance with the Company's Articles Association, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

**The Detail of Voting Tabulation:**

<i>Present:</i>	<i>9,815,047,002 = 100.0000000%</i>
<i>Against:</i>	<i>130,000 = 0,0013245%</i>
<i>Abstain:</i>	<i>292.932 = 0.0029845%</i>
<i>Agree:</i>	<i>9.814.624.070 = 99.9956910 %</i>
<b><i>Total Agree:</i></b>	<b><i>9,814,917,002 = 99.9986755%</i></b>

**Voting Tabulation:**

*Approved by majority vote: 9,814,917.002 shares or 99.9986755%.*

**Fifth Agenda**

1. *To approve and determine the total honorarium and allowances for the Board of Commissioners of the Company for the year 2025, in the aggregate amount not exceeding IDR 38,000,000,000.00 gross before Income Tax;*
2. *To approve and determine the total salary and allowances for the Board of Directors of the Company for the year 2026 as well as the amount of bonus of the Board of Directors for services rendered during the year ended on 31 December 2025, however payable in the year of 2026, in the aggregate amount not exceeding IDR148,000,000,000.00 gross before Income Tax;*

3. Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan di dalam menentukan bagian honorarium dan tunjangan tahun buku 2026 untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi;
4. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2026 serta tantiem dan/atau bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, yang dibayarkan pada tahun 2026. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

**Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir:	9.815.047.002 = 100,0000000%
Suara yang Tidak Setuju:	132.000 = 0,0013449%
Suara Abstain:	292.932 = 0,029845%
Suara Setuju:	9.814.622.070 = 99,9956706%
<b>Total Suara Setuju:</b>	<b>9.814.915.002 = 99,9986551%</b>

**Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.915.002 atau 99,9986551%.

**Mata Acara Keenam**

1. Menyetujui penunjukan Siddharta Widjaja & Rekan sebagai Kantor Akuntan Publik ("KAP"), dan Novie sebagai Akuntan Publik yang telah terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan dan akan melaksanakan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2026.
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan syarat dan ketentuan serta biaya jasa audit dari Kantor Akuntan Publik sebagaimana dimaksud pada angka 1 di atas dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit Perseroan.

3. *To authorize the President Commissioner of the Company to determine honorarium and allowances for the year 2026 of each member of Board of Commissioners of the Company. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee;*
4. *To authorize the Board of Commissioners of the Company to determine salary and allowances of the Year 2026 for each member of Board of Directors of the Company as well as the amount of tantiem and/or bonus of each member of Board of Directors of the Company for services rendered during the year ended on 31 December 2025, however payable in the year of 2026. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

**The Detail of Voting Tabulation:**

<i>Present:</i>	9,815,047,002 = 100.0000000%
<i>Against:</i>	132,000 = 0.0013449%
<i>Abstain:</i>	292,932 = 0.029845%
<i>Agree:</i>	9,814,622,070 = 99.9956706%
<b><i>Total Agree:</i></b>	<b>9,814,915,002 = 99.9986551%</b>

**Voting Tabulation:**

*Approved by majority vote: 9.814.915.002 shares or 99.9986551%.*

**Sixth Agenda**

1. *To approve the appointment of Siddharta Widjaja & Rekan as Public Accountant Firm, and Novie as a Public Accountant that has been registered in the Financial Services Authority and will audit financial statements of the Company for the financial year ended as of 31 December 2026.*
2. *Authorize the Board of Commissioners of the Company to determine term and procedure as well as the audit fee of the Public Accountant Firm as referred to in number 1 above by taking into account*

3. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/ melaksanakan audit Laporan Keuangan 31 Desember 2026 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

**Rincian Perhitungan Suara:**

Suara yang hadir: 9.815.047.002 = 100,0000000%  
 Suara yang Tidak Setuju: 130.000 = 0,0013245%  
 Suara Abstain: 294.932 = 0,0030049%  
 Suara Setuju: 9.814.622.070 = 99,9956706%

**Total Suara Setuju: 9.814.917.002 = 99,9986755%**

**Hasil Perhitungan Suara:**

Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.917.002 atau 99,9986755%.

**Mata Acara Ketujuh**

1. Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2025 ;
2. Memberikan kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menandatangani Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2025, bersama-sama dengan Direktur Utama dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan;
3. Memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan-tindakan yang dianggap baik dan perlu terkait dengan mata acara ini.

Tidak terdapat pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham.

*the recommendation of Audit Committee of the Company.*

3. *Authorize the Board of Commissioners of the Company to appoint a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant in the case of the appointed Public Accountant Firm and/or Public Accountant in accordance to the resolution of the General Meeting of Shareholders for any reason failed to complete/implement the audit of financial statements as per 31 December 2026 as well as to determine the honorarium and other terms applicable to the appointment of a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant as the above mentioned.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

**The Detail of Voting Tabulation:**

*Present: 9,815,047,002 = 100.0000000%  
 Against: 130,000 = 0.0013245%  
 Abstain: 294,932 = 0.0030049%  
 Agree: 9,814,622,070 = 99.9956706%*

***Total Agree: 9,814,917,002 = 99.9986755%***

**Voting Tabulation:**

*Approved by majority vote: 9,814,917,002 shares or 99.9986755%.*

**Seventh Agenda**

1. *To approve the Update of the Recovery Plan of 2025;*
2. *To authorize the President Commissioner of the Company to sign the Update Recovery Plan of 2025, jointly with the President Director and the Controlling Shareholder of the Bank;*
3. *To authorize the Board of Directors of the Company to conduct any action deemed proper and necessary related to this agenda.*

*No questions were raised by the Shareholders.*

<p><b>Rincian Perhitungan Suara:</b></p> <p>Suara yang hadir: 9.815.047.002 = 100,0000000%</p> <p>Suara yang Tidak Setuju: 130.000 = 0,0013245%</p> <p>Suara Abstain: 294.932 = 0,0030049%</p> <p>Suara Setuju: 9.814.624.070 = 99,9956910%</p> <p><b>Total Suara Setuju: 9.814.917.002 = 99,9986755%</b></p> <p><b>Hasil Perhitungan Suara:</b></p> <p>Disetujui dengan suara terbanyak: 9.814.917.002 atau 99,9986755%.</p>	<p><b>The Detail of Voting Tabulation:</b></p> <p><i>Present:</i> 9,815,047,002 = 100.0000000%</p> <p><i>Against:</i> 130,000 = 0,0013245%</p> <p><i>Abstain:</i> 294.932 = 0.0030049%</p> <p><i>Agree:</i> 9.814.624.070 = 99.9956910 %</p> <p><b>Total Agree: 9,814,917,002 = 99.9986755%</b></p> <p><b>Voting Tabulation:</b></p> <p><i>Approved by majority vote: 9,814,917.002 shares or 99.9986755%.</i></p>
<p><b>Mata Acara Kedelapan</b></p>	<p><b>Eighth Agenda</b></p>
<p>Tidak diambil keputusan karena mata acara ini adalah penyajian laporan, yaitu :</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rencana Bisnis Bank;</li> <li>2. Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan; dan</li> <li>3. Realisasi Penggunaan Dana Hasil:             <ol style="list-style-type: none"> <li>1) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024; dan</li> <li>2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap III Tahun 2025.</li> </ol> </li> </ol>	<p><i>Not passing a resolution since the agenda was presenting reports, as follows:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>a. The Bank's Business Plan;</i></li> <li><i>b. Financial Sustainability Action Plan; and</i></li> <li><i>c. Realization of The Use of Fund Proceeds:</i> <ol style="list-style-type: none"> <li><i>1) Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V V Bank SMBC Indonesia Phase II Year 2024; and</i></li> <li><i>2) Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank SMBC Indonesia Phase III Year 2025.</i></li> </ol> </li> </ol>

**Direksi/ Board of Directors**  
**PT Bank SMBC Indonesia Tbk**