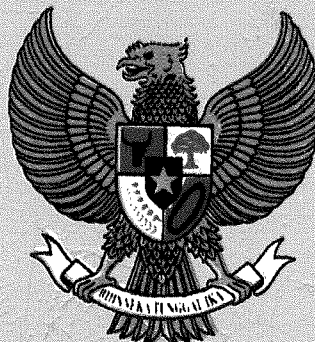


AKTA

Tgl. : 27 April 2026

Nomor : = 15 =



NOTARIS ARYANTI ARTISARI, S.H., M.Kn.

SURAT KEPUTUSAN MENTERI HUKUM DAN HAK-ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA
NO. : AHU-101.AH.02.02-Tahun 2011 TGL. : 8 Nopember 2011

TERDAFTAR SEBAGAI PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL
NOMOR : STTD.N-11/PJ-1/PM.02/2023
TGL. : 28 FEBRUARI 2023

MENARA SUDIRMAN LANTAI 18
JL. JEND SUDIRMAN KAV 60 JAKARTA SELATAN 12190
TELP. : 5204778 (HUNTING) FAX. : 5204779 - 5204780
E-mail : aryanti.artisari@gmail.com

BERITA ACARA

.....
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

.....
PT SUPER BANK INDONESIA Tbk
.....
.....
.....

KANTOR NOTARIS
ARYANTI ARTISARI, S.H., M.Kn
Menara Sudirman Lt. 18
Jl. Jend. Sudirman Kav. 60
Telp. 5204778 Fax. 5204779-80
Jakarta Selatan



BERITA ACARA

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT SUPER BANK INDONESIA Tbk

Nomor 15.

Pada hari ini, Senin, tanggal dua puluh tujuh ---
April dua ribu dua puluh enam (27-4-2026), pukul---
10.20 WIB (sepuluh lewat dua puluh menit Waktu ---
Indonesia Barat), saya, ARYANTI ARTISARI, Sarjana
Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota ---
Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri ---
saksi-saksi yang namanya akan disebut dalam akhir
akta ini. -----

- Atas permintaan Direksi dari PT SUPER BANK -----
INDONESIA Tbk, suatu perseroan terbatas yang -----
didirikan menurut dan berdasarkan Undang-Undang ---
Negara Republik Indonesia, berkedudukan di -----
Jakarta Selatan dan beralamat di Revenue Tower ---
District 8 - SCBD Lot 13, Jalan Jenderal Sudirman
Kaveling 52-53, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta
Selatan, yang anggaran dasarnya sebagaimana -----
dimuat dalam akta tanggal 5 (lima) Maret 1993 ---
(seribu sembilan ratus sembilan puluh tiga) Nomor
36, diperbaiki dengan akta tanggal 8 (delapan) ---
April 1993 (seribu sembilan ratus sembilan puluh
tiga) Nomor 41 dan akta tanggal 1 (satu) Mei 1993
(seribu sembilan ratus sembilan puluh tiga) Nomor
1, semuanya dibuat di hadapan HERLIEN, Sarjana ---
Hukum, Notaris di Bandung, dan akta tanggal 29 ---
(dua puluh sembilan) Mei 1993 (seribu sembilan ---

ratus sembilan puluh tiga) Nomor 194, dibuat di hadapan FIVI YUSNELLY TANUWIDJAJA, Sarjana Hukum, pengganti dari Notaris HERLIEN, Sarjana Hukum tersebut, yang telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan tanggal 17 (tujuh belas) Juni 1993 (seribu sembilan ratus sembilan puluh tiga) Nomor C2-4750.HT.01.01.th.93, dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 6 (enam) Agustus 1993 (seribu sembilan ratus sembilan puluh tiga) Nomor 63 Tambahan Nomor 3538;

- Anggaran dasar tersebut telah diubah dan disesuaikan seluruhnya sesuai dengan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, sebagaimana dimuat dalam akta tanggal 7 (tujuh) Desember 2007 (dua ribu tujuh) Nomor 10 dan akta tanggal 8 (delapan) Januari 2008 (dua ribu delapan) Nomor 01, keduanya dibuat di hadapan HENNY HENDRAWATY, Sarjana Hukum, Notaris di Bandung, yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan tanggal 31 (tiga puluh satu) Januari 2008 (dua ribu delapan) Nomor AHU-05085.AH.01.02.Tahun 2008 dan pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam database Sisminbakum Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia

tanggal 3 (tiga) Maret 2008 (dua ribu delapan) ---
Nomor AHU-AH.01.10-5090 serta telah diumumkan ---
dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 4---
(empat) April 2008 (dua ribu delapan) Nomor 28,
Tambahan Nomor 4028;-----

- Anggaran Dasar tersebut telah mengalami -----
beberapa kali perubahan dan kemudian diubah lagi
sebagaimana dimuat dalam:-----

- akta tanggal 2 (dua) Oktober 2020 (dua ribu dua
puluh) Nomor 03, dibuat di hadapan Doktor ERNY ---
KENCANAWATI, Sarjana Hukum, Magister Hukum, -----
Notaris di Kota Bandung, yang telah mendapatkan ---
persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---
Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan
Nomor AHU-0068111.AH.01.02.Tahun 2020 dan -----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah ---
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi
Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia Nomor -----
AHU-AH.01.03-0393917, keduanya tanggal 2 (dua) ---
Oktober 2020 (dua ribu dua puluh);-----

- akta tanggal 2 (dua) Oktober 2020 (dua ribu dua
puluh) Nomor 04, dibuat di hadapan Notaris Doktor
ERNY KENCANAWATI, Sarjana Hukum, Magister Hukum ---
tersebut, yang telah mendapatkan persetujuan -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan Nomor -----
AHU-0068463.AH.01.02.Tahun 2020 dan pemberitahuan
perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan ---

dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum
Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia Nomor AHU-AH.01.03-0394488, keduanya --
tanggal 5 (lima) Oktober 2020 (dua ribu dua ----
puluh);-----

- akta tanggal 30 (tiga puluh) Desember 2020 (dua
ribu dua puluh) Nomor 69, dibuat di hadapan ----
Notaris Doktor ERNY KENCANAWATI, Sarjana Hukum, --
Magister Hukum tersebut, yang pemberitahuan ----
perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan --
dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum
Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia tanggal 30 (tiga puluh) Desember 2020 --
(dua ribu dua puluh) Nomor AHU-AH.01.03-0425362;--

- akta tanggal 17 (tujuh belas) Juni 2021 (dua --
ribu dua puluh satu) Nomor 29, dibuat di hadapan
Notaris Doktor ERNY KENCANAWATI, Sarjana Hukum, --
Magister Hukum tersebut, yang telah mendapatkan --
persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia --
Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan
Nomor AHU-0035017.AH.01.02.TAHUN 2021 dan ----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah --
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi
Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi ----
Manusia Republik Indonesia Nomor ----
AHU-AH.01.03-0385132, keduanya tertanggal 18 ----
(delapan belas) Juni 2021 (dua ribu dua puluh --
satu);-----

- akta tanggal 23 (dua puluh tiga) Agustus 2021 --

(dua ribu dua puluh satu) Nomor 27, dibuat di ---
hadapan Notaris Doktor ERNY KENCANAWATI, Sarjana
Hukum, Magister Hukum tersebut, yang -----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah ---
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi
Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia tanggal 23 (dua puluh
tiga) Agustus 2021 (dua ribu dua puluh satu) -----
Nomor AHU-AH.01.03-0439497;-----
- akta tanggal 5 (lima) Januari 2022 (dua ribu --
dua puluh dua) Nomor 02, dibuat di hadapan Doktor
DEWI FORTUNA LIMURTI, Sarjana Hukum, Magister ---
Kenotariatan, Notaris di Bandung, yang telah ----
mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak ----
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan ---
Surat Keputusan Nomor -----
AHU-0003501.AH.01.02.TAHUN 2022, yang -----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah --
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi
Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia Nomor -----
AHU-AH.01.03-0032886, keduanya tanggal 17 (tujuh
belas) Januari 2022 (dua ribu dua puluh dua);----
- akta tanggal 19 (sembilan belas) Juli 2022 (dua
ribu dua puluh dua) Nomor 13, dibuat di hadapan --
Notaris Doktor DEWI FORTUNA LIMURTI, Sarjana ----
Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang -----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah --
diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi

Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 19 (sembilan belas) Juli 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor AHU-AH.01.03-0267380; -----

- akta tanggal 22 (dua puluh dua) Agustus 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor 10, dibuat di hadapan Notaris Doktor DEWI FORTUNA LIMURTI, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 22 (dua puluh dua) Agustus 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor AHU-AH.01.03-0281754; -----

- akta tanggal 18 (delapan belas) Oktober 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor 03, dibuat di hadapan Notaris Doktor DEWI FORTUNA LIMURTI, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan tanggal 18 (delapan belas) Oktober 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor AHU-0075263.AH.01.02.TAHUN 2022;-----

- akta tanggal 23 (dua puluh tiga) Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor 142, dibuat di hadapan JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di -----

dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian
Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia --
tanggal 23 (dua puluh tiga) Desember 2022 (dua --
ribu dua puluh dua) Nomor AHU-AH.01.03-0332192;--
- akta tanggal 23 (dua puluh tiga) Desember 2022
(dua ribu dua puluh dua) Nomor 143, dibuat di ---
hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum,
Magister Kenotariatan tersebut, yang telah -----
mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak ---
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan --
Surat Keputusan tanggal 16 (enam belas) Januari --
2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor -----
AHU-0003003.AH.01.02.Tahun 2023;-----
- akta tanggal 19 (sembilan belas) Juni 2023 (dua
ribu dua puluh tiga) Nomor 69, dibuat di hadapan
MUHAMMAD MUAZZIR, Sarjana Hukum, Magister -----
Kenotariatan, pengganti dari Notaris JOSE DIMA --
SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan ----
tersebut, yang telah mendapatkan persetujuan ----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan tanggal --
19 (sembilan belas) Juni 2023 (dua ribu dua puluh
tiga) Nomor AHU-0034191.AH.01.02.Tahun 2023;-----
- akta tanggal 11 (sebelas) Juli 2023 (dua ribu --
dua puluh tiga) Nomor 44, dibuat di hadapan -----
Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister
Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan -----
perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan --
dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum

Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 12 (dua belas) Juli 2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor AHU-AH.01.03-0090601;

- akta tanggal 28 (dua puluh delapan) Agustus 2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor 117, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 30 (tiga puluh) Agustus 2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor AHU-AH.01.03-0111479;

- akta tanggal 27 (dua puluh tujuh) September 2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor 114, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 27 (dua puluh tujuh) September 2023 (dua ribu dua puluh tiga) Nomor AHU-AH.01.03-0122961;

- akta tanggal 30 (tiga puluh) April 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor 126, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi



Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 30 (tiga puluh) April 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor AHU-AH.01.03-0099245; -----

- akta tanggal 20 (dua puluh) Mei 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor 105, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat didalam sistem administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 21 (dua puluh satu) Mei 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor AHU-AH.01.03-0117228;-----

- akta tanggal 21 (dua puluh satu) Juni 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor 193, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 21 (dua puluh satu) Juni 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor AHU-AH.01.03-0153353;-----

- akta tanggal 28 (dua puluh delapan) April 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 147, dibuat di hadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, yang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah -----

diterima dan dicatat didalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik Indonesia tanggal 29 (dua puluh sembilan) April 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor AHU-AH.01.03-0116267;

- akta tanggal 5 (lima) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 2, dibuat di hadapan AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta Selatan, yang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik Indonesia tanggal 6 (enam) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor AHU-AH.01.03-0208299, serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 12 (dua belas) September 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 73, Tambahan Nomor 25662;

- akta tanggal 15 (lima belas) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 19, dibuat di hadapan Notaris AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut, yang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik Indonesia tanggal 15 (lima belas) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor AHU-AH.01.03-0216939 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 10 (sepuluh) Oktober 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 81, Tambahan Nomor 28672;

- akta tanggal 15 (lima belas) Agustus 2025 (dua

ribu dua puluh lima) Nomor 20, dibuat di hadapan
Notaris AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut, --
yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum
Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan
Nomor AHU-0054866.AH.01.02.TAHUN 2025 dan -----
penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran -----
dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam ----
Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum
Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.03-0217235, --
keduanya tanggal 15 (lima belas) Agustus 2025 ---
(dua ribu dua puluh lima), serta telah diumumkan
dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 17
(tujuh belas) Oktober 2025 (dua ribu dua puluh --
lima) Nomor 83, Tambahan Nomor 29677; -----
- akta tanggal 11 (sebelas) November 2025 (dua --
ribu dua puluh lima) Nomor 35, dibuat di hadapan
Notaris AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut, --
yang penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran
dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam ----
Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum
Republik Indonesia tanggal 12 (dua belas) -----
November 2025 (dua ribu dua puluh lima) 2025 (dua
ribu dua puluh lima) Nomor -----
AHU-AH.01.03-0248514 dan telah diumumkan dalam --
Berita Negara Republik Indonesia tanggal 9 -----
(sembilan) Desember 2025 (dua ribu dua puluh ----
lima) Nomor 98, Tambahan Nomor 34179; -----
- perubahan anggaran terakhir sebagaimana dimuat
dalam akta tanggal 18 (delapan belas) Desember --

2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 64, dibuat di hadapan Notaris AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut, yang pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik Indonesia tanggal 19 (sembilan belas) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor AHU-AH.01.03-0255969 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 13 (tiga belas) Februari 2026 (dua ribu dua puluh enam) Nomor 13, Tambahan Nomor 3823;

- susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris terakhir sebagaimana dimuat dalam tanggal 15 (lima belas) Agustus 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 20, dibuat di hadapan Notaris AULIA TAUFANI, Sarjana Hukum tersebut;
- (untuk selanjutnya akan disebut juga "Perseroan");

Berada di Soehanna Hall, The Energy Building Lantai 2, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 52-53 Nomor 11A, Jakarta Selatan, 12190;

- Agar membuat berita acara dari semua yang dibicarakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dari Perseroan, yang diadakan pada hari, tanggal, jam dan di tempat tersebut di atas;
- untuk selanjutnya akan disebut juga "Rapat".
- Bahwa Rapat diselenggarakan berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2025 tentang Pelaksanaan



Rapat Umum Pemegang Saham, Rapat Umum Pemegang Obligasi, Dan Rapat Umum Pemegang Sukuk Secara Elektronik (untuk selanjutnya disebut "POJK Nomor 14 Tahun 2025") dengan PT Kustodian Sentral Efek Indonesia sebagai Penyedia e-RUPS melalui aplikasi Electronic General Meeting System (eASY.KSEI).

Telah hadir dalam Rapat dan karenanya berhadapan
dengan saya, Notaris, dengan dihadiri saksi-----
saksi: -----

1. Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN, lahir di -----

[REDACTED]

[REDACTED],
[REDACTED], bertempat tinggal di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED],
pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor —
Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED], —
[REDACTED], [REDACTED]
[REDACTED];

- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Presiden Komisaris/ -----
Komisaris Independen Perseroan.-----

2. Nyonya Doktoranda _____

[REDACTED] (YENNY WAHID), lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED]
[REDACTED];
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Komisaris Independen Perseroan.

3. Nyonya NENENG MEITY GOENADI, lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED]
[REDACTED];
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Komisaris Perseroan.

4. Tuan [REDACTED] (TIGOR M. SIAHAAN), lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor —

Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED] —

[REDACTED]; —

- menurut keterangannya dalam hal ini —

bertindak sebagai Presiden Direktur —

Perseroan. —

5. Nyonya MELISA HENDRAWATI, lahir di [REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED], —

pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor —

Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED] —

[REDACTED]; —

- menurut keterangannya dalam hal ini —

bertindak sebagai Direktur Perseroan. —

6. Nyonya BHAVANA BALRAMDAS VATVANI, lahir di —

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED], pemegang paspor [REDACTED] —

[REDACTED], [REDACTED]; —

- menurut keterangannya dalam hal ini —

bertindak sebagai Direktur Perseroan. —

7. Nyonya AMALIA PRATANTARA, lahir di [REDACTED],

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED];
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur Perseroan.

8. Tuan SUKIWAN, lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED],
pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) [REDACTED]
[REDACTED];
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur Perseroan.

9. Tuan CHRISTIADI SALIM, lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang
Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk
Kependudukan (NIK) [REDACTED]
[REDACTED];
- menurut keterangannya dalam hal ini
bertindak menjalani jabatannya sebagai
Direktur dan oleh karena itu sah mewakili PT
ELANG MEDIA VISITAMA, suatu perseroan
terbatas yang didirikan berdasarkan hukum
Negara Republik Indonesia dan berkedudukan
di Jakarta Pusat dan beralamat di SCTV
Tower, Lantai 18, Senayan City, Jalan Asia
Afrika Lot 19, Jakarta 10270, Indonesia;
- perseroan terbatas tersebut dalam hal ini
diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak
atas 9.354.117.559 (sembilan miliar tiga
ratus lima puluh empat juta seratus tujuh
belas ribu lima ratus lima puluh sembilan)
saham dalam Perseroan.

10. Tuan DION SATIYESA SOETADI, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED],

██████████, pemegang Kartu Tanda -----

Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan -----

(NIK) ██████████ ██████████

██████████;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak:-----

a. menjalani jabatannya sebagai Direktur -----

dan oleh karena itu sah mewakili PT KUDO

TEKNOLOGI INDONESIA, suatu perseroan -----

terbatas yang didirikan berdasarkan -----

hukum negara Republik Indonesia, -----

berkedudukan di Jakarta Selatan dan -----

beralamat di South Quarter Tower C -----

Lantai Mezzanine Unit F, Jalan R.A. -----

Kartini Kaveling 8, Kelurahan Cilandak -----

Barat, Kecamatan Cilandak;-----

- perseroan terbatas tersebut dalam hal -

ini diwakili sebagai pemilik dari/yang --

berhak atas sejumlah 5.650.340.722 (lima

miliar enam ratus lima puluh juta tiga --

ratus empat puluh ribu tujuh ratus dua --

puluh dua) saham dalam Perseroan;-----

b. berdasarkan Surat Kuasa tanggal 13 (tiga

belas) April 2026 (dua ribu dua puluh -

enam), yang telah di Apostille oleh -----

pejabat yang berwenang di Singapura -----

tanggal 14 (empat belas) April 2026 (dua

ribu dua puluh enam) Nomor AC0Q2W0CCF, --

dibuat dibawah tangan, yang aslinya -----

dilekatkan pada minuta akta ini, sebagai
kuasa dari Direktur dan oleh karena itu
sah mewakili Direksi dari dan selaku -----
demikian untuk dan atas nama A5-DB -----
HOLDINGS PTE. LTD., suatu perusahaan -----
yang didirikan berdasarkan hukum negara
Republik Singapura, dan beralamat di 3 --
Media Close, #01-03/06, Singapura -----
138498;-----
- perusahaan tersebut dalam hal ini -----
diwakili sebagai pemilik dari/yang -----
berhak atas sejumlah 5.405.594.120 (lima
miliar empat ratus lima juta lima ratus --
sembilan puluh empat ribu seratus dua ---
puluh) saham dalam Perseroan.-----

11. Tuan TAE HOON KWON, lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED],
pemegang paspor [REDACTED]
[REDACTED], [REDACTED]
[REDACTED];-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak berdasarkan Surat Kuasa tanggal 20
(dua puluh) April 2026 (dua ribu dua puluh --
enam), yang telah di Apostille oleh pejabat
yang berwenang di Republik Korea tanggal 21
(dua puluh satu) April 2026 (dua ribu dua --
puluh enam) Nomor XXA2026P8ZN82Q, dibuat ---

dibawah tangan dan aslinya dilekatkan pada —
minuta akta ini, sebagai kuasa dari Direktur —
dan oleh karena itu sah mewakili Direksi —
dari dan selaku demikian untuk dan atas nama
KAKAO BANK CORP., suatu perusahaan yang —
didirikan berdasarkan hukum negara Republik
Korea Selatan, dan beralamat di 131, —
Bundangnaegok-ro, Budang-gu, Seongnam-si, —
Gyeonggi-do, Republic of Korea; —
- perusahaan tersebut dalam hal ini diwakili
sebagai pemilik dari/yang berhak atas —
sejumlah 2.934.040.535 (dua miliar sembilan
ratus tiga puluh empat juta empat puluh ribu
lima ratus tiga puluh lima) saham dalam —
Perseroan. —

12. Nona SEPTI DAYANA CAHYANI PUTRI, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang Kartu Tanda
Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan —
(NIK) [REDACTED]
[REDACTED]; —

a. berdasarkan Surat Kuasa tanggal 17 (tujuh
belas) April 2026 (dua ribu dua puluh —
enam), yang telah di Apostille oleh —



pejabat yang berwenang di Singapura -----
tanggal 21 (dua puluh satu) April 2026 --
(dua ribu dua puluh enam) Nomor -----
AC0Q3302WZ, dibuat dibawah tangan yang --
aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, --
sebagai kuasa dari Direktorat dan oleh ----
karena itu sah mewakili Direksi dari dan --
selaku demikian untuk dan atas nama GXS --
BANK PTE. LTD., suatu perusahaan yang ---
didirikan berdasarkan hukum negara -----
Republik Singapura, dan beralamat di 3-----
Media Close #09-00, Singapura 138498;-----

9-00, Singapura 138498;-----

- perusahaan tersebut dalam hal ini -----
diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak --
atas sejumlah 3.538.848.642 (tiga miliar --
lima ratus tiga puluh delapan juta -----
delapan ratus empat puluh delapan ribu --
enam ratus empat puluh dua) saham dalam --
Perseroan;-----

b. berdasarkan Surat Kuasa tanggal 20 (dua --
puluh) April 2026 (dua ribu dua puluh ----
enam), yang telah di Apostille oleh -----
pejabat yang berwenang di Singapura -----
tanggal 21 (dua puluh satu) April 2026 --
(dua ribu dua puluh enam) Nomor -----
AC0Q330IXE, dibuat dibawah tangan dan ---
aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, --
sebagai kuasa dari Direktorat dan oleh ----

karena itu sah mewakili Direksi dari dan selaku demikian untuk dan atas nama GLAS TRUST (SINGAPORE) LTD CQ. BERSAMA SUSTAINABILITY TRUST, suatu perusahaan yang didirikan berdasarkan hukum negara Republik Singapura, dan beralamat di 600 North Bridge Road, #08-01/02, Parkview Square, Singapura 188778;-----
- perusahaan tersebut dalam hal ini diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak atas sejumlah 650.000.000 (enam ratus lima puluh juta) saham dalam Perseroan;-----

c. berdasarkan Surat Kuasa Untuk Menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Super Bank Indonesia tanggal 24 (dua puluh empat) April 2026 (dua ribu dua puluh enam) dibuat dibawah tangan dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, sebagai kuasa dari Direktur dan oleh karena itu sah mewakili Direksi dari dan selaku demikian untuk dan atas nama PT TIGA SIRA SEJAHTERA, suatu perseroan terbatas yang didirikan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia, berkedudukan di Jakarta Selatan dan beralamat di South Quarter Tower A, 18th floor, Jalan R.A. Kartini Kaveling 8, Kelurahan Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak;-----
- perseroan terbatas tersebut dalam hal



ini diwakili sebagai pemilik dari/yang —
berhak atas sejumlah 958.207.669 —
(sembilan ratus lima puluh delapan juta —
dua ratus tujuh ribu enam ratus enam —
puluh sembilan) saham dalam Perseroan;—

d. berdasarkan kuasa elektronik dalam sistem
Electronic General Meeting System KSEI —
(eASY.KSEI) yang mewakili masyarakat —
lainnya yang merupakan pemilik dari/yang —
berhak atas 2.604.513.008 (dua miliar —
enam ratus empat juta lima ratus tiga —
belas ribu delapan) saham dalam Perseroan
yang cetakan daftar pemegang saham yang —
memberikan kuasa secara elektronik —
dilekatkan pada minuta akta ini.-----

13. Masyarakat lainnya selaku pemilik dari/yang
berhak atas 799.800 (tujuh ratus sembilan —
puluh sembilan ribu delapan ratus) saham —
dalam Perseroan, yang nama, alamat dan —
jumlah kepemilikan sahamnya sebagaimana —
ternyata dalam Daftar Kehadiran Para —
Pemegang Saham yang dilekatkan pada minuta —
ini. -----

14. Nyonya HOLISOH, lahir di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

██████████, pemegang Kartu Tanda
Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan
(NIK) ██████████
██████████; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini hadir
berdasarkan undangan dari Direksi Perseroan
mewakili Biro Administrasi Efek PT BIMA -----
REGISTRA. -----

Selain itu terdapat pemegang saham yang turut -----
hadir secara elektronik, yaitu:-----

Masyarakat lainnya selaku pemilik dari/yang -----
berhak atas 126.095.600 (seratus dua puluh -----
enam juta sembilan puluh lima ribu enam -----
ratus) saham dalam Perseroan, yang nama, -----
alamat dan jumlah kepemilikan sahamnya -----
sebagaimana ternyata dalam Daftar Hadir Para
Pemegang Saham yang dilekatkan pada minuta -----
akta ini.-----

Oleh Pembawa Acara Rapat disampaikan ucapan -----
assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh, -----
selamat pagi, salam sejahtera, oom swastiastu dan
salam kebajikan. -----

Kemudian disampaikan ucapan selamat datang di -----
Soehanna Hall dan selamat bergabung bagi para -----
Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham juga para
undangan yang terhormat, yang hadir pada Rapat -----
Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan tahun 2026
(dua ribu dua puluh enam). -----

Disampaikan juga ucapan selamat datang kepada -----



Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, yang turut hadir dalam Rapat. -----

Selanjutnya diperkenalkan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang hadir:-----

- Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN, selaku Presiden Komisaris sekaligus Komisaris Independen Perseroan-----
- Nyonya NENENG MEITY GOENADI, selaku Komisaris Perseroan-----
- Nyonya YENNY WAHID, selaku Komisaris Independen Perseroan-----
- Tuan TIGOR M. SIAHAAN, selaku Presiden Direktur Perseroan-----
- Nyonya MELISA HENDRAWATI, selaku Direktur Perseroan-----
- Nyonya AMALIA PRATANTARA, selaku Direktur Perseroan-----
- Nyonya BHAVANA B. VATVANI, selaku Direktur Perseroan-----
- Tuan SUKIWAN, selaku Direktur Perseroan-----

Hadir juga dalam Rapat lembaga penunjang profesi pasar modal, yang akan mendukung penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, -----
yaitu:-----

- Saya, Notaris;-----
- PT BIMA REGISTRA sebagai Biro Administrasi Efek;-----
- Perwakilan dari Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan atau KPMG Indonesia;-----

dan

- Perwakilan dari Konsultan hukum Tumbuan & Partners.

Sebelum Rapat dimulai oleh Pembawa Acara Rapat ditampilkan butir-butir penting Tata Tertib Rapat yang disajikan secara ringkas pada layar presentasi. Tata tertib tersebut juga telah disediakan secara lengkap dalam Situs Web Perseroan, Situs Web Bursa Efek Indonesia dan Situs Web Kustodian Sentral Efek Indonesia sejak tanggal Pemanggilan Rapat, sebagai berikut:

1. Rapat akan diselenggarakan dalam Bahasa Indonesia.
2. Penting untuk diperhatikan bahwa untuk setiap Mata Acara akan diberikan kesempatan tanya jawab hanya bagi Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham, dan pertanyaan tersebut wajib berkaitan langsung dengan pokok Mata Acara, disampaikan secara singkat, padat dan langsung ke pokok permasalahan.
3. Setelah dipersilakan oleh Pemimpin Rapat, Pemegang Saham atau Kuasanya yang hadir secara fisik dapat menyampaikan nama, jumlah saham yang dimiliki serta pertanyaan yang diajukan secara tertulis dan menyerahkan lembar pertanyaan kepada para petugas Rapat. Bagi Pemegang Saham atau Kuasanya yang hadir secara elektronik dapat menyampaikan pertanyaan dalam Rapat melalui fitur chat



pada kolom "Electronic Option" yang tersedia dalam layar E-Meeting Hall di eASY.KSEI. Tiap-tiap Pemegang Saham atau Kuasanya diberikan kesempatan untuk mengajukan maksimal 1 (satu) pertanyaan per Mata Acara.

4. Proses pemungutan suara bagi Pemegang Saham yang hadir secara elektronik dilakukan melalui e-voting pada platform eASY.KSEI. Proses pemungutan suara bagi Pemegang Saham yang hadir secara fisik akan dilakukan pada setiap mata acara dengan cara mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya untuk setiap suara Tidak Setuju atau Abstain. "Suara Abstain atau Blanko" akan dihitung sama dengan jumlah suara mayoritas yang dikeluarkan oleh Pemegang Saham dalam Rapat.

Kemudian disampaikan oleh Pembawa Acara Rapat bahwa Rapat akan dipimpin oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN, selaku Presiden Komisaris sekaligus Komisaris Independen Perseroan yang telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris Perseroan tanggal 4 (empat) Maret 2026 (dua ribu dua puluh enam). Selanjutnya waktu dan tempat dipersilakan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN untuk membuka dan memimpin jalannya Rapat hari ini. Selanjutnya oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN disampaikan ucapan assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh, selamat pagi, salam

sejahtera, om swastiastu dan salam kebajikan.-----

Kemudian disampaikan ucapan terima kasih kepada
Para Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham, Dewan
Komisaris, Direksi dan para hadirin atas -----
kehadirannya dalam Rapat. Rapat Umum Pemegang -----
Saham Tahunan Perseroan secara resmi dibuka pada
pukul 10.20 WIB (sepuluh lewat dua puluh menit -----
Waktu Indonesia Barat).-----

Sebelum Rapat dimulai, disampaikan bahwa -----
keseluruhan prosedur dan tata laksana Rapat telah
sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar -----
Perseroan dan ketentuan peraturan perundang-----
undangan yang berlaku.-----

Untuk poin-poin penting dari Tata Tertib Rapat, -----
mekanisme pengambilan keputusan terkait mata -----
acara rapat dan tata cara penggunaan hak pemegang
saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau -----
pendapat sudah disampaikan oleh Pembawa Acara -----
Rapat pada awal Rapat.-----

Sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang -----
berlaku, Perseroan telah menyampaikan:-----

a. Pemberitahuan Rapat pada tanggal 10 (sepuluh)
Maret 2026 (dua ribu dua puluh enam) kepada -----
Otoritas Jasa Keuangan dan Bursa Efek -----
Indonesia;-----

b. Pengumuman Rapat pada tanggal 17 (tujuh belas)
Maret 2026 (dua ribu dua puluh enam) dan -----
Pemanggilan Rapat pada tanggal 2 (dua) April -----
2026 (dua ribu dua puluh enam), yang keduanya



telah dipublikasikan melalui situs web -----
Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan
situs web Kustodian Sentral Efek Indonesia.---

Penjelasan materi Rapat yang akan dipresentasikan
juga sudah tersedia dan dapat diakses oleh para -----
Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham di Situs
Web Perseroan, Bursa Efek Indonesia dan Kustodian
Sentral Efek Indonesia sejak tanggal pemanggilan
Rapat.-----

Sebelum memulai pembahasan mengenai mata acara -----
Rapat, dimohon konfirmasi dari saya, Notaris, -----
apakah quorum untuk menyelenggarakan Rapat sudah
terpenuhi.-----

Kemudian disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa -----
berdasarkan data yang diperoleh dari Biro -----
Administrasi Efek yaitu PT BIMA REGISTRA, Rapat -----
dihadiri secara fisik maupun elektronik oleh -----
Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham sejumlah
31.222.557.655 (tiga puluh satu miliar-----
dua ratus dua puluh dua juta -----
lima ratus lima puluh tujuh ribu enam ratus lima
puluh lima) saham, dimana jumlah tersebut -----
mewakili 92,11004% (sembilan puluh dua koma satu
satu nol nol empat persen) saham dari -----
33.897.017.650 (tiga puluh tiga miliar delapan -----
ratus sembilan puluh tujuh juta tujuh belas ribu
enam ratus lima puluh) saham, yang merupakan -----
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang -----
telah dikeluarkan oleh Perseroan sampai dengan -----

recording date tanggal 1 (satu) April 2026 (dua —
ribu dua puluh enam).-----

Dengan demikian Rapat dapat diselenggarakan dan —
dapat mengambil keputusan yang sah serta -----
mengikat.-----

Selanjutnya disampaikan oleh Tuan ANTON HERMANTO
GUNAWAN, karena pemberitahuan, pengumuman dan ---
pemanggilan Rapat telah dilakukan dan syarat ----
kuorum kehadiran Rapat telah terpenuhi -----
sebagaimana mestinya, maka Rapat dinyatakan sah —
dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan
mengikat.-----

Sebelum masuk ke masing-masing mata acara Rapat,
oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN akan disampaikan
kondisi umum Perseroan secara singkat, sebagai ---
berikut: -----

- Perseroan melakukan kegiatan usaha perbankan —
umum konvensional dengan memberikan layanan —
Bank berbasis digital kepada masyarakat.-----
- Perseroan saat ini berkantor pusat di REVENUE
TOWER, SCBD Lot 13 District 8, Jalan Jenderal
Sudirman Kaveling 52-53, Kelurahan Senayan, ---
Kecamatan Kebayoran Baru, Kota Jakarta -----
Selatan, Provinsi Daerah Khusus Ibukota -----
Jakarta, Kode Pos 12190.-----
- Sejak IPO sampai dengan saat ini Perseroan ---
tidak mengalami perubahan susunan Dewan -----
Komisaris dan Direksi, berikut adalah susunan
Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan -----



sebagaimana dapat dilihat pada layar.-----

- Dapat disampaikan juga, susunan pemegang saham Perseroan per tanggal 31 (tiga puluh satu) ----- Maret 2026 (dua ribu dua puluh enam) ----- sebagaimana terpampang pada layar dengan ----- pemegang saham pengendali yaitu PT ELANG MEDIA VISITAMA dan PT KUDO TEKNOLOGI INDONESIA.-----

Demikian disampaikan, untuk selanjutnya masuk ke Mata Acara Pertama, dan oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN dipersilakan kepada Tuan TIGOR M. SIAHAAN selaku Presiden Direktur dan Nyonya MELISA ----- HENDRAWATI selaku Direktur Perseroan untuk dapat menyampaikan materi Mata Acara tersebut.-----

MATA ACARA PERTAMA RAPAT : -----

Persetujuan atas Laporan Tahunan 2025 (dua ----- ribu dua puluh lima), Pengesahan atas Laporan Keuangan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada ----- tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 ----- (dua ribu dua puluh lima) termasuk Laporan ----- Aksi Keuangan Berkelanjutan dan pemberian ----- pelunasan dan pembebasan tanggung jawab ----- sepenuhnya (volledig acquit et decharge) ----- kepada Direksi atas tindakan pengurusan dan ----- Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima).-----

Oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN akan mulai paparan ----- Mata Acara Pertama Rapat, sebagai berikut: ----- Agenda ini merupakan laporan pelaksanaan tugas -----

dan pertanggungjawaban Direksi dan Dewan -----
Komisaris yang secara detail telah disampaikan --
dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku
2025 (dua ribu dua puluh lima), serta laporan ---
Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan dalam -----
Sustainability Report tahun 2025 (dua ribu dua --
puluh lima), yang keduanya sudah disampaikan ----
kepada Pemegang Saham melalui situs web Perseroan
dan situs web Bursa Efek Indonesia pada tanggal 2
(dua) April 2026 (dua ribu dua puluh enam) yang --
lalu.-----
Pencapaian Penting 2025 (dua ribu dua puluh -----
lima):-----
Selanjutnya akan dimulai paparan kondisi -----
operasional Perseroan dimana tahun 2025 (dua ribu
dua puluh lima) merupakan tahun yang bersejarah --
bagi Perseroan.-----
Pertama, sebagai Bank yang baru melakukan -----
peluncuran publik di bulan Juni 2024 (dua ribu --
dua puluh empat), hanya dalam waktu 1,5 (satu ---
koma lima) tahun setelah Perseroan melakukan ----
peluncuran, tepatnya di bulan Desember 2025 (dua
ribu dua puluh lima), Perseroan berhasil memiliki
5,9 juta (lima koma sembilan juta) nasabah. Hal --
ini menunjukkan bagaimana dalam waktu yang cukup
singkat, Perseroan berhasil mendapatkan -----
kepercayaan publik yang besar sehingga -----
memungkinkan Perseroan untuk meningkatkan jumlah
nasabah Perseroan. Hal ini tidak lepas dari -----



dukungan para pemegang saham Perseroan yaitu Grab, Emtek, Singtel, Kakaobank dan GXS yang membuat integrasi Perseroan dengan ekosistem begitu lancar, sehingga nasabah Perseroan dapat melakukan transaksi di ekosistem dengan mudah. Kedua, sebagaimana nantinya akan disampaikan, Perseroan berhasil mencatatkan profitabilitas di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima). Sekali lagi, dalam waktu singkat, Perseroan berhasil mencatatkan profitabilitas dimana ini tentunya bukan hal yang mudah untuk dicapai. Ketiga, sejalan dengan misi Perseroan untuk menyediakan solusi keuangan digital, Perseroan berupaya untuk terus memberikan layanan terbaik kepada nasabah Perseroan, terutama dalam melakukan transaksi perbankan. Hal ini terbukti di akhir tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan berhasil mencatatkan lebih dari 1 (satu) juta transaksi per hari, yang menunjukkan bahwa nasabah Perseroan tidak hanya nyaman dan percaya untuk menempatkan tabungannya di Perseroan, tetapi juga aktif bertransaksi di Perseroan sebagai wujud kemudahan yang diberikan oleh Perseroan. Keempat dan kelima, sebagai pencapaian yang tidak kalah penting, pada akhir tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan juga berhasil tercatat di Bursa Efek Indonesia, memecahkan rekor sebagai perusahaan yang mendapatkan pemesanan paling

banyak yaitu lebih dari 1 (satu) juta pemesanan, dan juga menjadi Initial Public Offering (IPO) Bank berbasis digital terbesar di Indonesia yang berhasil membuat Perseroan menjadi bank KBMI 2 di akhir tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima).-----
Selanjutnya akan dipaparkan pencapaian Perseroan dalam Kegiatan Keberlanjutan dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) 2025 (dua ribu dua puluh lima).-----
Dari aspek Environment, Perseroan telah sukses menyelesaikan uji ketahanan risiko iklim atau CRMS perdana tahun ini. Melalui strategi Digital dan Branchless Efficiency, Perseroan tidak hanya beralih ke sistem cloud yang menekan penggunaan kertas hingga 235 kg (dua ratus tiga puluh lima kilogram) per tahun, tetapi juga berhasil menjaga total emisi di bawah rata-rata industri perbankan nasional. Upaya ini pun diperkuat dengan program pengurangan 500 (lima ratus) botol plastik setiap bulan, serta kolaborasi dengan Jejak.in., sebuah platform teknologi lingkungan di Indonesia, untuk melakukan penanaman sebanyak 400 (empat ratus) pohon, sebagai bentuk kontribusi Perseroan terhadap carbon offset.-----
Beralih ke aspek Sosial, fokus utama Perseroan adalah memberdayakan masyarakat yang belum mendapatkan akses layanan perbankan atau masyarakat underbanked. Perseroan ingin menyampaikan bahwa pembiayaan inklusif tumbuh



signifikan sebesar 49% (empat puluh sembilan ——— persen) YoY mencapai Rp4 Triliun (empat triliun ——— Rupiah). Komitmen ini dibarengi dengan ——— peningkatan literasi keuangan yang menjangkau 930 (sembilan ratus tiga puluh) peserta, termasuk ——— UMKM dan keluarga mitra Grab. Di internal ——— sendiri, Perseroan terus memupuk budaya inklusif di mana 57% (lima puluh tujuh persen) posisi ——— kepemimpinan kini diduduki oleh pemimpin-pemimpin perempuan (female leaders), serta adanya ——— peningkatan rata-rata pelatihan karyawan menjadi 46,4 (empat puluh enam koma empat) jam per tahun guna memastikan SDM Perseroan tetap kompetitif ——— dan berdaya saing tinggi.—————

Terakhir, pada aspek Tata Kelola, tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) menjadi tonggak sejarah ——— dengan suksesnya IPO Perseroan dan kenaikan ——— kategori Bank menjadi Bank KBMI 2. Transformasi ——— ini memperkuat struktur permodalan dan ——— akuntabilitas Perseroan di mata publik. Sebagai ——— bank berbasis digital, Perseroan menempatkan ——— keamanan data sebagai prioritas yang tidak bisa ——— ditawarkan. Dengan sertifikasi ISO 27001:2022, semua produk Perseroan telah lulus uji keamanan ——— komprehensif. Seluruh capaian ini membuktikan ——— bahwa Perseroan tidak hanya tumbuh secara ——— finansial, tetapi juga tumbuh secara bertanggung jawab bagi lingkungan dan masyarakat.—————

Selain memberikan solusi perbankan kepada ———

masyarakat underserved, Perseroan juga sadar bahwa terdapat aspek-aspek lain yang perlu diperhatikan untuk mendukung keberlanjutan. Aspirasi Keberlanjutan Perseroan di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) diwujudkan melalui empat pilar strategis Super-GROW yang mengintegrasikan pertumbuhan bisnis dengan tanggung jawab moral, dimana Super-GROW memiliki kepanjangan: (G) Green - (R) Reliable & Safe, (O) Opportunity dan (W) Women. Program Super-GREEN berfokus pada operasional ramah lingkungan dan pengelolaan risiko iklim, sementara Super-OPPORTUNITY memperluas akses keuangan inklusif bagi komunitas underbanked dan pelaku UMKM melalui transaksi digital yang praktis. Kepercayaan nasabah dijaga melalui pilar Super-RELIABLE & SAFE yang menjamin privasi data dan lingkungan kerja sehat, serta pilar Super-WOMEN yang secara spesifik mendukung kepemimpinan perempuan dan memberdayakan pengusaha wanita di sektor UMKM. Perseroan ingin menekankan bahwa meskipun tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) merupakan tahun yang baik bagi Perseroan, ini hanya permulaan. Perseroan melihat bahwa pencapaian-pencapaian yang disampaikan sebelumnya terus mengalami peningkatan dan semakin membaik. Oleh karena itu, Perseroan cukup optimis atas kinerja Perseroan di tahun 2026 (dua ribu dua puluh enam) dan

Perseroan melihat tren positif ini akan terus berlanjut di tahun-tahun berikutnya.

Selanjutnya, oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN dipersilakan kepada Nyonya MELISA HENDRAWATI untuk memberikan paparan singkat tentang kinerja keuangan Perseroan sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima).

Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI diberikan paparan singkat tentang kinerja keuangan Perseroan sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) sebagai berikut:

Pertama, akan dimulai dengan Laporan Laba Rugi: Pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan mencatatkan Pendapatan Bunga sebesar Rp2,2 triliun (dua koma dua triliun Rupiah), dimana pendapatan tersebut meningkat 191% (seratus sembilan puluh satu persen) dibandingkan periode yang sama tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Peningkatan pada pendapatan terutama disebabkan oleh tingginya pertumbuhan kredit Perseroan yang salah satunya ditopang oleh produk kredit digital Perseroan, yaitu Pinjaman Atur Sendiri.

Sejalan dengan tren Pendapatan Bunga, Pendapatan Bunga Bersih tercatat sebesar Rp1,6 triliun (satu koma enam triliun Rupiah), di mana pendapatan tersebut meningkat 159% (seratus lima puluh sembilan persen) dibandingkan periode yang sama tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat).

Selanjutnya, pada akhir tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan berhasil mencatatkan PPOP atau Laba Operasional sebelum Provisi sebesar Rp484 miliar (empat ratus delapan puluh empat miliar Rupiah) dan Perseroan juga berhasil mencatatkan Laba Bersih Tahun Berjalan Sebelum Pajak sebesar Rp143 miliar (seratus empat puluh tiga miliar Rupiah), dimana Perseroan berhasil berbalik dari tahun sebelumnya mencatatkan Rugi menjadi Laba Bersih di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima). Sebagai catatan, laba ini telah berhasil diperoleh sejak bulan Maret 2025 (dua ribu dua puluh lima), yaitu hanya 9 (sembilan) bulan setelah Perseroan melakukan peluncuran publik.

Hal ini berhasil diraih, terutama disebabkan oleh kinerja Perseroan yang semakin membaik, khususnya dalam hal penyaluran kredit dan penghimpunan dana pihak ketiga. Hal ini tidak lepas dari keberhasilan atas produk-produk yang dimiliki Perseroan yang terintegrasi dengan baik dengan ekosistem pemegang saham Perseroan, seperti OVO Nabung, Integrasi dengan Grab, Pinjaman Atur Sendiri (PAS) dan berbagai produk lainnya.

Selanjutnya dipaparkan Laporan Posisi Keuangan per tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima):

Per tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan mencatatkan

total aset sebesar Rp21,3 triliun (dua puluh satu koma tiga triliun Rupiah), dimana total aset Perseroan telah meningkat sebesar 87% (delapan puluh tujuh persen) jika dibandingkan dengan tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Peningkatan ini terutama berasal dari peningkatan pada penyaluran kredit, dimana per tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan memiliki total kredit yang diberikan sebesar Rp9,6 triliun (sembilan koma enam triliun Rupiah), meningkat sebesar 50% (lima puluh persen) dibandingkan tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Selain berasal dari peningkatan kredit, peningkatan total aset juga berasal dari peningkatan dana yang berasal dari simpanan dana pihak ketiga dan hasil dari Penawaran Umum Perdana Saham.

Dari segi liabilitas, disampaikan juga bahwa Perseroan mencatatkan total liabilitas sebesar Rp13,1 triliun (tiga belas koma satu triliun Rupiah) atau meningkat sebesar 113% (seratus tiga belas persen) dibandingkan posisi per tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Hal ini terutama disebabkan oleh meningkatnya simpanan dana pihak ketiga, dimana per 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) Perseroan mencatatkan simpanan dana pihak ketiga sebesar Rp11,8 triliun (sebelas koma delapan triliun Rupiah), meningkat sebesar 139% (seratus tiga

puluh sembilan persen) dibandingkan tahun -----
sebelumnya. Hal ini menunjukkan bahwa semakin ----
besarnya kepercayaan nasabah untuk menempatkan --
tabungannya di Perseroan.-----
Di sisi lain, Total Ekuitas Perseroan per tanggal
31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua
puluh lima) adalah sebesar Rp8,2 triliun (delapan
koma dua triliun Rupiah), meningkat 56% (lima ----
puluh enam persen) dibandingkan tahun 2024 (dua --
ribu dua puluh empat), dimana peningkatan ini ----
terutama disebabkan oleh penambahan modal melalui
Penawaran Umum Perdana Saham.-----
Selanjutnya dijelaskan mengenai rasio utama -----
Perseroan di tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh
lima).-----
Dari sisi kecukupan modal, Capital Adequacy Ratio
(CAR) tercatat sebesar 93,2% (sembilan puluh tiga
koma dua persen), lebih rendah dibandingkan tahun
sebelumnya, yaitu 96% (sembilan puluh enam -----
persen). Hal ini terutama disebabkan oleh -----
penyaluran kredit yang lebih baik dibandingkan --
tahun sebelumnya. Meskipun demikian, tingkat ----
kecukupan modal Perseroan masih relatif sangat --
kuat.-----
Dari sisi kualitas kredit, Gross Non-Performing --
Loans (NPL) tercatat relatif stabil sebesar 2,6%
(dua koma enam persen) dan Net NPL pada tahun ----
2025 (dua ribu dua puluh lima) juga tercatat ----
masih tercatat di bawah 1% (satu persen), yaitu --

di angka 0,68% (nol koma enam delapan persen). Hal ini menunjukkan bahwa meskipun kredit bertumbuh pesat 50% (lima puluh persen), Perseroan tetap memperhatikan dan mengedepankan prinsip kehati-hatian untuk memastikan kualitas kredit tetap terjaga.

Return on Assets (ROA) tercatat sebesar 0,9% (nol koma sembilan persen) dan sejalan dengan ROA, Return on Equity (ROE) tercatat sebesar hampir 2% (dua persen) di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya dikarenakan oleh keberhasilan Perseroan dalam mencatatkan laba bersih.

Cost to Income Ratio (CIR) tercatat sebesar 70,5% (tujuh puluh koma lima persen), lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya, yaitu 139,16% (seratus tiga puluh sembilan koma satu enam persen). Hal ini disebabkan oleh pengelolaan biaya yang lebih efisien, khususnya didukung oleh pengaplikasian AI dan otomasi dalam aktivitas bisnis sehari-hari sehingga peningkatan beban operasional dapat dijaga meskipun bisnis Perseroan semakin berkembang.

Di sisi lain, Net Interest Margin (NIM) Perseroan tercatat meningkat, yaitu 10,64% (sepuluh koma enam empat persen), lebih baik dibandingkan tahun sebelumnya, yaitu sebesar 7,88% (tujuh koma delapan delapan persen). Kenaikan NIM terjadi seiring dengan pertumbuhan kredit yang semakin

membaik.

Terakhir, Loan to Deposit Ratio (LDR) tercatat sebesar 81% (delapan puluh satu persen), lebih rendah dibandingkan tahun sebelumnya, yaitu 130% (seratus tiga puluh persen). Hal ini disebabkan oleh meningkatnya kepercayaan nasabah yang berdampak pada meningkatnya jumlah Dana Pihak Ketiga sehingga saat ini Perseroan berada di level LDR yang lebih baik.

Demikian disampaikan kinerja keuangan Perseroan di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima).

Berikutnya mengenai Laporan Pengawasan Dewan Komisaris, akan disampaikan langsung oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN, waktu dan tempat dipersilakan.

Selanjutnya oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN disampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris sebagai berikut:

Dewan Komisaris Perseroan secara konsisten menjalankan fungsi pengawasan serta berkoordinasi secara erat dengan Direksi untuk memastikan bahwa setiap langkah strategis Perseroan selaras dengan visi dan arah pengembangan Perseroan. Melalui pengawasan yang efektif tersebut, Perseroan berhasil mencatatkan kinerja yang positif sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), sekaligus memperkuat perannya sebagai bank yang berkomitmen dalam memperluas inklusi keuangan bagi masyarakat. Capaian tersebut tercermin dari

keberhasilan Perseroan membukukan laba, -----
meningkatkan akuisisi nasabah, serta mencatatkan
Penawaran Umum Perdana Saham yang menjadi penanda
penting atas kepercayaan pasar terhadap -----
transformasi dan prospek pertumbuhan Perseroan.---
Dalam menjalankan peran pengawasannya, Dewan ----
Komisaris secara berkelanjutan melakukan -----
koordinasi dan dialog strategis dengan Direksi --
terkait perumusan, penetapan, serta pelaksanaan --
Rencana Bisnis Bank (RBB). Melalui forum rapat --
bersama dan mekanisme pengawasan yang -----
terstruktur, Dewan Komisaris memberikan pandangan
strategis untuk memastikan bahwa arah kebijakan,
sasaran kinerja, dan prioritas kerja Perseroan --
tetap relevan dengan perkembangan industri, -----
kebutuhan nasabah, serta tujuan jangka panjang --
Perseroan.-----
Dewan Komisaris juga melakukan pemantauan kinerja
Perseroan secara keseluruhan dimana -----
pelaksanaannya dibantu oleh komite-komite di ----
bawah Dewan Komisaris yaitu Komite Audit, Komite
Pemantau Risiko serta Komite Nominasi dan -----
Remunerasi, yang difokuskan pada aktivitas -----
Perseroan yang mendukung praktik Tata Kelola ----
Perusahaan yang Baik atau Good Corporate -----
Governance yang berkesinambungan, guna memberikan
nilai tambah bagi seluruh Pemangku Kepentingan. --
Termasuk di dalam implementasinya, Perseroan ----
melakukan pemantauan atas Hasil Evaluasi -----

Pengendalian Internal dalam Proses Pelaporan Keuangan atau biasa disebut ICoFR. Selain itu, Perseroan juga memastikan implementasi Tata Kelola Perusahaan yang Baik tersebut dilengkapi dengan instrumen kebijakan dan prosedur yang memadai.

Demikianlah disampaikan laporan Dewan Komisaris, yang merupakan bagian dari penjelasan Laporan Tahunan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), dimana penjelasan yang lebih terperinci dapat dilihat dalam laporan tahunan yang telah dipublikasikan.

Selanjutnya disampaikan oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN bahwa sehubungan dengan Mata Acara Pertama Rapat diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan usulan keputusan sebagai berikut:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) termasuk di dalamnya Laporan Tugas Pengurusan Direksi, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keberlanjutan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima);
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) yang telah diaudit oleh dan

memperoleh opini wajar dari Kantor Akuntan
Publik Siddharta Widjaja & Rekan (KPMG),
sebagaimana dinyatakan dalam laporannya pada
tanggal 9 (sembilan) Maret 2026 (dua ribu dua
puluh enam) termasuk Laporan Rencana Aksi
Keuangan Berkelanjutan; dan

3. Memberikan pembebasan tanggung jawab
sepenuhnya (volledig acquit et dé charge)
kepada seluruh anggota Dewan Komisaris atas
segala tindakan pengawasan dan Direksi atas
segala tindakan kepengurusan, yang dijalankan
selama tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh
lima), sepanjang tindakan pengawasan dan
pengurusan tersebut tercermin dalam Laporan
Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang
berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu)
Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan
bukan merupakan tindak pidana atau
pelanggaran terhadap peraturan perundang-
undangan yang berlaku.

Selanjutnya oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN
disampaikan bahwa sebelum dimulai sesi tanya
jawab, dimohon untuk diperhatikan bahwa Para
Pemegang Saham atau Kuasanya memiliki kesempatan
menyampaikan masing-masing 1 (satu) pertanyaan
per mata acara, dan dengan mempertimbangkan waktu
Rapat, maka dibatasi sesi ini hanya untuk 3
(tiga) penanya.

Kemudian oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN

diserahkan kepada Tuan TIGOR M. SIAHAAN untuk memimpin sesi tanya jawab.-----

Oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN dipersilakan kepada Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang ingin bertanya untuk dapat menyampaikan pertanyaan. ---

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa yang hadir secara fisik, dapat mengisi lembar pertanyaan yang akan dikumpulkan oleh Petugas.-----

Oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN ditanyakan, apakah ada pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik. -----

Jika ada, dimohon dapat dibacakan oleh saya, Notaris.-----

Disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa tidak terdapat pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasanya baik secara fisik ataupun elektronik. ---

Selanjutnya disampaikan oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN, karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka diusulkan kepada Rapat untuk menyetujui dan menerima usulan keputusan secara musyawarah mufakat, sebagaimana tertera pada layar. -----

Setelah ini, oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN dikembalikan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN untuk melanjutkan sesi Voting.-----

Kemudian oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN diberikan kesempatan kepada Para Pemegang Saham atau Kuasanya untuk melakukan voting atas usulan

keputusan sesuai dengan Tata Tertib Rapat. -----

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang hadir secara fisik namun tidak setuju atau abstain ----- diharap mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya kepada petugas.-----

Kepada saya, Notaris, dimohon untuk membantu ----- proses pemungutan suara yang hadir secara fisik ----- maupun pada aplikasi eASY.KSEI untuk mata acara ----- Pertama Rapat.-----

Kemudian disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa ----- berdasarkan suara dari pemegang saham yang hadir secara fisik maupun yang menyampaikan suara ----- melalui eASY.KSEI, untuk Mata Acara Pertama Rapat adalah sebagai berikut:-----

a. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan abstain yaitu sebanyak 695.600 ----- (enam ratus sembilan puluh lima ribu enam ----- ratus) saham atau merupakan 0,00223% (nol ----- koma nol nol dua dua tiga persen) dari total ----- seluruh saham yang sah yang hadir dalam ----- Rapat.-----

b. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan tidak setuju yaitu sebanyak 3.200 ----- (tiga ribu dua ratus) saham atau merupakan ----- 0,00001% (nol koma nol nol nol nol satu ----- persen) dari total seluruh saham yang sah ----- yang hadir dalam Rapat.-----

c. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan setuju yaitu sebanyak -----

31.221,858.855 (tiga puluh satu miliar dua ratus dua puluh satu juta delapan ratus lima puluh delapan ribu delapan ratus lima puluh lima) saham atau merupakan 99,99776% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan tujuh tujuh enam persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.

Sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 15 Anggaran Dasar Perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas, dengan demikian total suara setuju berjumlah 31.222.554.455 (tiga puluh satu miliar dua ratus dua puluh dua juta lima ratus lima puluh empat ribu empat ratus lima puluh lima) saham atau merupakan 99,99999% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan sembilan sembilan sembilan persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.

Dengan demikian maka usulan keputusan Mata Acara Pertama dari Rapat disetujui oleh mayoritas pemegang saham Perseroan yang hadir dalam Rapat. Selanjutnya disampaikan oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN bahwa dari hasil perhitungan suara dapat disimpulkan bahwa Rapat menyetujui Mata Acara Pertama Rapat.

MATA ACARA KEDUA RAPAT :

Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada tanggal 31

(tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima).-----

Untuk Mata Acara Kedua Rapat, oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN dipersilakan kepada Nyonya MELISA HENDRAWATI untuk menyampaikan pemaparan tentang penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) sekaligus untuk langsung memimpin sesi tanya jawab, dengan tata cara dan batasan pertanyaan yang sama dengan Mata Acara Pertama.-----

Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI disampaikan pemaparan tentang penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) sebagai berikut: -----

Berdasarkan Undang-Undang Perseroan Terbatas, Perseroan wajib untuk menyisihkan sejumlah laba bersih untuk memenuhi ketentuan kewajiban jumlah cadangan apabila Perseroan memiliki saldo laba positif, dan dapat membagikan dividen dari jumlah laba bersih setelah dikurangi alokasi untuk memenuhi ketentuan cadangan yang diwajibkan.-----

Di tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), Perseroan mencatatkan Laba Bersih Tahun Berjalan Setelah Pajak sebesar Rp99,7 miliar (sembilan puluh sembilan koma tujuh miliar Rupiah). Meski mencatatkan laba bersih, Perseroan masih mencatatkan saldo laba negatif sebesar Rp833 miliar (delapan ratus tiga puluh tiga miliar Rupiah) di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima),

dari sebelumnya defisit Rp934 miliar (sembilan ratus tiga puluh empat miliar Rupiah) di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat).-----

Dikarenakan posisi saldo Perseroan yang negatif, diinformasikan kepada Pemegang Saham bahwa seluruh laba bersih tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) akan dicatatkan di dalam saldo defisit dan Perseroan tidak menysihkan Cadangan Wajib serta tidak membagikan Dividen untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima).-----

Demikian telah disampaikan paparan Mata Acara Kedua Rapat.-----

Sehubungan dengan Mata Acara Kedua Rapat diusulkan kepada Rapat :-----

Menyetujui usulan keputusan bahwa Perseroan tidak mengalokasikan dana cadangan dan tidak membagikan dividen untuk keuangan tahun buku yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) kepada Pemegang Saham dengan mempertimbangkan bahwa Perseroan masih memiliki saldo defisit.-----

Sekarang langsung masuk ke sesi tanya jawab. Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI dipersilakan kepada Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang ingin bertanya untuk dapat menyampaikan pertanyaan. -----

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa yang hadir secara fisik, dapat mengisi lembar pertanyaan yang akan dikumpulkan oleh Petugas.-----

Kemudian oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI -----

ditanyakan, apakah ada pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik.-----

Jika ada, dimohon dapat dibacakan oleh saya, -----

Notaris.-----

Disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa tidak -----

terdapat pertanyaan dari Pemegang Saham atau -----

Kuasanya baik secara fisik ataupun elektronik.-----

Kemudian disampaikan oleh Nyonya MELISA -----

HENDRAWATI, bahwa oleh karena tidak ada yang -----

mengajukan pertanyaan, maka diusulkan kepada -----

Rapat untuk menyetujui dan menerima usulan -----

keputusan secara musyawarah mufakat, sebagaimana -----

tertera pada layar. -----

Setelah ini, oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI -----

dikembalikan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN -----

untuk melanjutkan sesi Voting.-----

Kemudian oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN -----

diberikan kesempatan kepada Pemegang Saham atau -----

Kuasanya untuk melakukan voting atas usulan -----

keputusan sesuai dengan Tata Tertib Rapat. -----

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang hadir -----

secara fisik namun tidak setuju atau abstain -----

diharap mengangkat tangan dan menyerahkan kartu -----

suaranya kepada petugas.-----

Kepada saya, Notaris, dimohon untuk membantu -----

proses pemungutan suara yang hadir secara fisik -----

maupun pada aplikasi eASY.KSEI untuk mata acara -----

Kedua Rapat.-----

Kemudian disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa —
berdasarkan suara dari pemegang saham yang hadir
secara fisik maupun yang menyampaikan suara ———
melalui eASY.KSEI, untuk Mata Acara Kedua Rapat —
adalah sebagai berikut:—————

a. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan abstain yaitu sebanyak 692.200 ———
(enam ratus sembilan puluh dua ribu dua ———
ratus) saham atau merupakan 0,00222% (nol ———
koma nol nol dua dua dua persen) dari total —
seluruh saham yang sah yang hadir dalam ———
Rapat.—————

b. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan tidak setuju yaitu sebanyak 2.800 —
(dua ribu delapan ratus) saham atau merupakan
0,00001% (nol koma nol nol nol nol satu ———
persen) dari total seluruh saham yang sah ———
yang hadir dalam Rapat.—————

c. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan setuju yaitu sebanyak ———
31.221.862.655 (tiga puluh satu miliar dua ———
ratus dua puluh satu juta delapan ratus enam —
puluh dua ribu enam ratus lima puluh lima) ———
saham atau merupakan 99,99777% (sembilan ———
puluh sembilan koma sembilan sembilan tujuh —
tujuh tujuh persen) dari total seluruh saham —
yang sah yang hadir dalam Rapat.—————

Sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 15 Anggaran
Dasar Perseroan, suara abstain dianggap ———

mengeluarkan suara yang sama dengan suara -----
mayoritas, dengan demikian total suara setuju ----
berjumlah 31.222.554.855 (tiga puluh satu miliar
dua ratus dua puluh dua juta lima ratus lima ----
puluh empat ribu delapan ratus lima puluh lima) --
saham atau merupakan 99,99999% (sembilan puluh --
sembilan koma sembilan sembilan sembilan sembilan
sembilan persen) dari total seluruh saham yang --
sah yang hadir dalam Rapat.-----

Dengan demikian maka usulan keputusan Mata Acara
Kedua dari Rapat disetujui oleh mayoritas -----
pemegang saham Perseroan yang hadir dalam Rapat.--
Selanjutnya disampaikan oleh Tuan ANTON HERMANTO
GUNAWAN bahwa dari hasil perhitungan suara dapat
disimpulkan bahwa Rapat menyetujui Mata Acara ----
Kedua Rapat.-----

MATA ACARA KETIGA RAPAT : -----

Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan --
Publik yang akan melakukan audit atas Laporan
Keuangan Perseroan Tahun Buku 2026 (dua ribu --
dua puluh enam) berikut penetapan Honorarium --
serta persyaratan lain berkenaan dengan -----
penunjukan tersebut.-----

Untuk Mata Acara Ketiga Rapat oleh Tuan ANTON ----
HERMANTO GUNAWAN diundang kembali Nyonya MELISA --
HENDRAWATI untuk menyampaikan pemaparan tentang --
Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan
Publik untuk melakukan audit atas Laporan -----
Keuangan Perseroan Tahun Buku 2026 (dua ribu dua

puluh enam) berikut Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut, sekaligus untuk langsung memimpin sesi tanya jawab, dengan tata cara dan batasan pertanyaan yang sama dengan Mata Acara sebelumnya.

Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI disampaikan pemaparan tentang Penunjukan Akuntan Publik sebagai berikut :

Guna memenuhi Pasal 68 Undang Undang Perseroan Terbatas dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut "POJK") Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan ("POJK 9/2023"), Perseroan wajib menyampaikan Laporan Keuangan auditan dan/atau tidak diaudit kepada OJK secara berkala dan audit laporan keuangan tersebut harus dilakukan oleh Akuntan Publik Independen.

Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut wajib diputuskan oleh Rapat Umum Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris atas dasar rekomendasi Komite Audit yang disusun sesuai dengan POJK 9/2023.

Mengingat Komite Audit saat ini masih dalam proses evaluasi terhadap kinerja Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik atas audit laporan keuangan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua

ribu dua puluh lima), diusulkan agar kewenangan untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit laporan keuangan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam) didelegasikan kepada Dewan Komisaris, setelah mendapatkan rekomendasi dari Komite Audit untuk memastikan berbagai kriteria dan aspek penting diantaranya yaitu:-----

1. Telah memperoleh izin menjadi Akuntan Publik dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan;-----
2. Senantiasa mentaati standar profesi dan kode etik yang ditetapkan oleh asosiasi profesi yang diakui oleh Menteri Keuangan;-----
3. Senantiasa bersikap independen, objektif dan profesional dalam memberikan jasanya; dan-----
4. Ruang lingkup dan metodologi audit, faktor risiko, serta hasil evaluasi atas jasa audit pada tahun buku sebelumnya, yang akan ditinjau secara menyeluruh.-----

Demikian pemaparan Mata Acara Ketiga Rapat.-----

Sehubungan dengan Mata Acara Ketiga Rapat diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan usulan keputusan sebagai berikut:-----

1. Memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik, berdasarkan Rekomendasi Komite Audit, untuk mengaudit Laporan Tahunan Superbank untuk tahun buku -----

yang berakhir 31 (tiga puluh satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam);

2. Memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik lain apabila karena alasan apapun Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk tidak dapat menyelesaikan audit atas Laporan Keuangan yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam). Penunjukan tersebut harus memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit dan tidak ada keberatan dari OJK serta tidak melanggar ketentuan ketentuan perundangan yang berlaku.
3. Memberikan kewenangan kepada Direksi untuk melakukan hal-hal yang dianggap perlu, termasuk namun tidak terbatas pada penentuan honorarium Kantor Akuntan Publik, penandatanganan dokumen-dokumen, penandatanganan surat terkait serta persyaratan lain, berkenaan dengan penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

Sekarang langsung masuk ke sesi tanya jawab. Dipersilakan kepada Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang ingin bertanya untuk dapat menyampaikan pertanyaan. Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa yang hadir secara fisik, dapat mengisi lembar pertanyaan

yang akan dikumpulkan oleh Petugas.-----

Kemudian oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI -----

ditanyakan, apakah ada pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik.-----

Jika ada, dimohon dapat dibacakan oleh saya, -----
Notaris.-----

Disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa tidak terdapat pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasanya baik secara fisik ataupun elektronik.----

Kemudian oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI -----

disampaikan bahwa oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka diusulkan kepada Rapat untuk menyetujui dan menerima usulan keputusan secara musyawarah mufakat, sebagaimana tertera pada layar. -----

Setelah ini, oleh Nyonya MELISA HENDRWATI -----

dikembalikan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN untuk melanjutkan sesi Voting.-----

Kemudian oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN -----

diberikan kesempatan kepada Pemegang Saham atau Kuasanya untuk melakukan voting atas usulan keputusan sesuai dengan Tata Tertib Rapat. -----

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik namun tidak setuju atau abstain, diharap mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya kepada petugas.-----

Kepada saya, Notaris, dimohon untuk membantu proses pemungutan suara yang hadir secara fisik -----

maupun pada aplikasi eASY.KSEI untuk Mata Acara
Ketiga Rapat.-----

Kemudian disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa --
berdasarkan suara dari pemegang saham yang hadir
secara fisik maupun yang menyampaikan suara -----
melalui eASY.KSEI, untuk Mata Acara Ketiga Rapat
adalah sebagai berikut:-----

a. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan abstain yaitu sebanyak 695.900 -----
(enam ratus sembilan puluh lima ribu sembilan
ratus) saham atau merupakan 0,00223% (nol -----
koma nol nol dua dua tiga persen) dari total --
seluruh saham yang sah yang hadir dalam -----
Rapat.-----

b. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan tidak setuju yaitu sebanyak -----
172.948.000 (seratus tujuh puluh dua juta -----
sembilan ratus empat puluh delapan ribu) -----
saham atau merupakan 0,55392% (nol koma lima --
lima tiga sembilan dua persen) dari total -----
seluruh saham yang sah yang hadir dalam -----
Rapat.-----

c. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang
menyatakan setuju yaitu sebanyak -----
31.048.913.755 (tiga puluh satu miliar empat --
puluh delapan juta sembilan ratus tiga belas --
ribu tujuh ratus lima puluh lima) saham atau --
merupakan 99,44385% (sembilan puluh sembilan -----
koma empat empat tiga delapan lima persen) -----

dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.

Sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 15 Anggaran Dasar Perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas, dengan demikian total suara setuju berjumlah 31.049.609.655 (tiga puluh satu miliar empat puluh sembilan juta enam ratus sembilan ribu enam ratus lima puluh lima) saham atau merupakan 99,44608% (sembilan puluh sembilan koma empat empat enam nol delapan persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat. Dengan demikian maka usulan keputusan Mata Acara Ketiga dari Rapat disetujui oleh mayoritas pemegang saham Perseroan yang hadir dalam Rapat. Selanjutnya disampaikan oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN bahwa dari hasil perhitungan suara dapat disimpulkan bahwa Rapat menyetujui Mata Acara Ketiga Rapat.

MATA ACARA KEEMPAT RAPAT :

Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, dan Tunjangan Lain bagi Dewan Komisaris dan Penetapan Besarnya Gaji, Tunjangan, dan Bonus bagi Direksi Perseroan.

Untuk Mata Acara Keempat Rapat oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN diundang kembali Tuan TIGOR M. SIAHAAN untuk menyampaikan pemaparan tentang Penetapan Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi, sekaligus untuk langsung memimpin sesi tanya

jawab, dengan tata cara dan batasan pertanyaan —
yang sama dengan Mata Acara sebelumnya.-----
Selanjutnya disampaikan oleh Tuan TIGOR M. -----
SIAHAAN pemaparan tentang Penetapan Remunerasi —
Dewan Komisaris dan Direksi sebagai berikut: ----
Mengacu pada ketentuan Pasal 96 dan 113 Undang-—
Undang Perseroan Terbatas, serta Peraturan -----
Otoritas Jasa Keuangan Nomor 45 Tahun 2015 -----
tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian ---
Remunerasi bagi Bank Umum, dan juga sesuai dengan
Anggaran Dasar Perseroan, maka pada kesempatan —
ini Perseroan mengajukan usulan remunerasi bagi —
Dewan Komisaris dan Direksi.-----
Selanjutnya, sesuai dengan Peraturan Otoritas ---
Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023 tentang Tata ---
Kelola Perusahaan bagi Bank Umum dan ketentuan ---
dalam Piagam Komite Nominasi dan Remunerasi, ----
perlu disampaikan bahwa setiap usulan remunerasi
bagi Dewan Komisaris dan Direksi wajib terlebih ---
dahulu ditelaah oleh Komite Nominasi dan -----
Remunerasi sebelum diajukan untuk persetujuan ---
dalam Rapat Umum Pemegang Saham.-----
Merujuk pada ketentuan perundang-undangan yang ---
sama, penetapan remunerasi bagi Dewan Komisaris ---
untuk tahun buku 2026 (dua ribu dua puluh enam),
penetapan remunerasi Direksi untuk tahun buku ---
2026 (dua ribu dua puluh enam), dan penetapan ---
bonus Direksi untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua
puluh lima) telah dibahas oleh Komite Nominasi ---

dan Remunerasi bersama dengan Dewan Komisaris. ---

Sehubungan dengan hal tersebut, Para Pemegang ---

Saham dan kuasa Pemegang Saham Perseroan, -----

berkaitan dengan Mata Acara Keempat Rapat -----

diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan usulan ---

keputusan sebagai berikut:-----

1. Memberikan kewenangan kepada Presiden -----

Komisaris, berdasarkan rekomendasi dari -----

Komite Nominasi dan Remunerasi, untuk -----

menetapkan remunerasi tahun buku 2026 (dua ---

ribu dua puluh enam) untuk anggota Dewan -----

Komisaris beserta hal-hal terkait -----

implementasinya sesuai dengan kebijakan dan ---

struktur remunerasi Perseroan; dan-----

2. Memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris, ---

berdasarkan rekomendasi dari Komite Nominasi ---

dan Remunerasi, untuk menetapkan bonus -----

kinerja tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh ---

lima) dan remunerasi tahun buku 2026 (dua -----

ribu dua puluh enam) untuk anggota Direksi ---

beserta hal-hal terkait implementasinya -----

sesuai dengan kebijakan dan struktur -----

remunerasi Perseroan.-----

Oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN dipersilakan kepada ---

Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang ingin -----

bertanya untuk dapat menyampaikan pertanyaan. ---

Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa yang hadir ---

secara fisik, dapat mengisi lembar pertanyaan ---

yang akan dikumpulkan oleh Petugas.-----

Kemudian oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN ditanyakan, apakah ada pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik. Jika ada, dimohon dapat dibacakan oleh saya, Notaris. Disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa tidak terdapat pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasanya baik secara fisik ataupun elektronik. Selanjutnya disampaikan oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN bahwa oleh Karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka diusulkan kepada Rapat untuk menyetujui dan menerima usulan keputusan secara musyawarah mufakat, sebagaimana tertera pada layar. Setelah ini, oleh Tuan TIGOR M. SIAHAAN dikembalikan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN untuk melanjutkan sesi Voting. Kemudian oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN diberikan kesempatan kepada Pemegang Saham atau Kuasanya untuk melakukan voting atas usulan keputusan sesuai dengan Tata Tertib Rapat. Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik namun tidak setuju atau abstain harap mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya kepada petugas. Kepada saya, Notaris, dimohon untuk membantu proses pemungutan suara yang hadir secara fisik maupun pada aplikasi eASY.KSEI untuk mata acara

Keempat Rapat.

Kemudian disampaikan oleh saya, Notaris, bahwa berdasarkan suara dari pemegang saham yang hadir secara fisik maupun yang menyampaikan suara melalui eASY.KSEI, untuk Mata Acara Keempat Rapat adalah sebagai berikut:

- a. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan abstain yaitu sebanyak 692.600 (enam ratus sembilan puluh dua ribu enam ratus) saham atau merupakan 0,00222% (nol koma nol nol dua dua dua persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.
- b. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan tidak setuju yaitu sebanyak 3.700 (tiga ribu tujuh ratus) saham atau merupakan 0,00001% (nol koma nol nol nol nol satu persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.
- c. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang menyatakan setuju yaitu sebanyak 31.221.861.355 (tiga puluh satu miliar dua ratus dua puluh satu juta delapan ratus enam puluh satu ribu tiga ratus lima puluh lima) saham atau merupakan 99,99777% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan tujuh tujuh tujuh persen) dari total seluruh saham yang sah yang hadir dalam Rapat.

Sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 15 Anggaran

Dasar Perseroan, suara abstain dianggap -----
mengeluarkan suara yang sama dengan suara -----
mayoritas, dengan demikian total suara setuju ----
berjumlah 31.222.553.955 (tiga puluh satu miliar
dua ratus dua puluh dua juta lima ratus lima ----
puluh tiga ribu sembilan ratus lima puluh lima) --
saham atau merupakan 99,99999% (sembilan puluh --
sembilan koma sembilan sembilan sembilan sembilan
sembilan persen) dari total seluruh saham yang --
sah yang hadir dalam Rapat.-----

Dengan demikian maka usulan keputusan Mata Acara
Keempat dari Rapat disetujui oleh mayoritas -----
pemegang saham Perseroan yang hadir dalam Rapat.--

Selanjutnya oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN ----
Disampaikan bahwa dari hasil perhitungan suara --
dapat disimpulkan bahwa Rapat menyetujui Mata ----
Acara Keempat Rapat.-----

MATA ACARA KELIMA RAPAT : -----

Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil -----
Penawaran Umum Perdana Saham Perseroan.-----

Untuk Mata Acara Kelima Rapat oleh Tuan ANTON ----
HERMANTO GUNAWAN diundang kembali Nyonya MELISA --
HENDRAWATI untuk menyampaikan Laporan Realisasi --
Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Perdana ----
Saham, sekaligus untuk langsung memimpin sesi ----
tanya jawab, dengan tata cara dan batasan -----
pertanyaan yang sama dengan Mata Acara -----
sebelumnya.-----

Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI disampaikan Laporan

Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum —

Perdana Saham, sebagai berikut: -----

Sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa —

Keuangan Nomor 30/POJK.04/2015 tentang Laporan —

Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum, —

akan dilaporkan realisasi penggunaan dana hasil —

penawaran umum sampai dengan tanggal 31 (tiga ---

puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh ---

lima).-----

Perseroan telah melakukan Penawaran Umum Perdana

Saham dan telah tercatat di Bursa Efek Indonesia

pada tanggal 17 (tujuh belas) Desember 2025 (dua

ribu dua puluh lima). Sehubungan dengan Penawaran

tersebut, Perseroan telah menerima dana hasil ---

Penawaran Umum sebesar Rp2,79 triliun (dua koma ---

tujuh sembilan triliun Rupiah) dengan jumlah ----

biaya yang telah dikeluarkan dalam rangka -----

pelaksanaan Penawaran Umum tersebut sebesar Rp67

miliar (enam puluh tujuh miliar Rupiah). Sehingga

dana bersih hasil Penawaran Umum sebesar Rp2,73 ---

triliun (dua koma tujuh tiga triliun Rupiah).-----

Sebagaimana tercantum di dalam Prospektus -----

Penawaran Umum, 70% (tujuh puluh persen) dana ---

hasil Penawaran Umum akan digunakan sebagai modal

kerja dalam rangka penyaluran kredit, dan sisanya

akan digunakan sebagai belanja modal.-----

Sampai dengan tanggal 31 (tiga puluh satu) -----

Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima), -----

Perseroan telah menggunakan dana hasil penawaran

umum sebesar Rp1,3 triliun (satu koma tiga triliun Rupiah) yang digunakan untuk Modal Kerja dalam rangka penyaluran kredit perseroan, sedangkan sisanya sebesar Rp1,4 triliun (satu koma empat triliun Rupiah) belum digunakan per tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan akan digunakan di periode selanjutnya sesuai rencana penggunaan dana IPO Perseroan.

Sesuai dengan ketentuan perundang-undangan, Perseroan akan melaporkan realisasi penggunaan dana setiap 6 (enam) bulan sekali dan selanjutnya akan melaporkan pada tanggal 30 (tiga puluh) Juni 2026 (dua ribu dua puluh enam).

Sebagaimana tercantum di dalam Prospektus, dalam hal terdapat dana hasil Penawaran Umum Perdana Saham yang belum digunakan, Perseroan akan menempatkan dana tersebut dalam instrumen keuangan yang aman dan likuid, sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

Bersama ini ingin disampaikan bahwa seluruh sisa dana yang belum digunakan telah ditempatkan di fasilitas simpanan Bank Indonesia dengan tingkat suku bunga 3,75% (tiga koma tujuh lima persen) dan tidak terdapat dana yang tersisa di rekening penampungan.

Perseroan tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Bank Indonesia dan seluruh sisa dana ditargetkan untuk dapat digunakan paling lambat pada tahun

2030 (dua ribu tiga puluh).-----

Kemudian, Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum per 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima) telah disampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Bursa Efek Indonesia serta dipublikasikan melalui situs web Bursa Efek Indonesia, sesuai dengan ketentuan yang berlaku.-----

Demikian disampaikan paparan Mata Acara Kelima Rapat.-----

Oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI dipersilakan kepada Para Pemegang Saham atau Kuasanya yang ingin bertanya untuk dapat menyampaikan pertanyaan. --- Bagi Para Pemegang Saham atau Kuasa yang hadir secara fisik, dapat mengisi lembar pertanyaan yang akan dikumpulkan oleh Petugas.-----

Kemudian oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI ditanyakan, apakah ada pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik. -----

Jika ada, dimohon dapat dibacakan oleh saya, Notaris.-----

Disampaikan oleh saya, Notaris. bahwa tidak terdapat pertanyaan dari Pemegang Saham atau Kuasanya baik secara fisik ataupun elektronik. ---

Kemudian disampaikan oleh Nyonya MELISA HENDRAWATI, oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka waktu dan tempat dikembalikan kepada Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN-----

Oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN diingatkan kembali bahwa Mata Acara Kelima Rapat bersifat laporan sehingga tidak dilanjutkan dengan pemungutan suara. Dengan telah berakhirnya pemaparan Mata Acara Kelima Rapat, oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN disampaikan rekap dari seluruh Keputusan Rapat pagi ini sebagaimana terpampang di layar. Selanjutnya oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN diminta kepada saya, Notaris, untuk menyusun Berita Acara Rapat dan Rapat memberikan kuasa kepada Presiden Direktur atau Sekretaris Perusahaan, dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali seluruh dan/atau sebagian keputusan dari Rapat dalam akta Notaris dan selanjutnya memberitahukannya kepada Menteri Hukum Republik Indonesia, Badan Koordinasi Penanaman Modal Republik Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan, Bursa Efek Indonesia serta instansi lain yang berkepentingan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dengan demikian berakhir sudah seluruh rangkaian Rapat, oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN disampaikan ucapan terima kasih kepada Para Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan hadirin sekalian atas kehadiran dan partisipasinya. Selanjutnya dengan ini oleh Tuan ANTON HERMANTO GUNAWAN ditutup Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada pukul 11.17 WIB (sebelas lewat

tujuh belas menit Waktu Indonesia Barat). -----

Dari Perseroan diserahkan kepada saya, Notaris, -----
salinan dan cetakan data elektronik dari sistem -----
eASY.KSEI, yaitu: -----

- a. daftar pemegang saham yang hadir secara -----
elektronik; -----
- b. daftar pemegang saham yang memberikan kuasa -----
secara elektronik; -----
- c. rekapitulasi kuorum kehadiran dan kuorum -----
keputusan; dan -----
- d. rekaman seluruh interaksi dalam RUPS secara -----
elektronik; -----

yang semuanya dilekatkan pada minuta akta ini.-----

Sesuai dengan Pasal 43 POJK Nomor 14/2025, KSEI -----
sebagai Penyedia e-RUPS tetap bertanggung jawab -----
untuk menyimpan semua data pelaksanaan Rapat -----
secara elektronik.-----

Maka saya, Notaris, membuat Berita Acara Rapat -----
ini, untuk dipergunakan di mana perlu. -----

Para penghadap saya, Notaris kenal. -----

-----DEMIKIANLAH AKTA INI-----

Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di -----
Jakarta, pada hari dan tanggal tersebut dalam -----
kepala akta ini, dengan dihadiri oleh : -----

1. Nona ADINDA FEBRINI SHALSHALILLAH Rianto, -----

Sarjana Hukum, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], -----

