



JOSE DIMA SATRIA, S.H., M.Kn.

NOTARIS DI JAKARTA

Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia

Nomor AHU-029.AH.02.02 - Tahun 2012 Tanggal 20 April 2012

Jalan Madrasah, Komplek Taman Gandaria Kav. 11A

Kelurahan Gandaria Selatan, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, 12420

Telp. 021 - 29125500 / 021 - 29125600

E-mail : josedima99@gmail.com

jose@josedima99.com

SALINAN

AKTA

Tanggal : 30 Juni 2026

Nomor : 402

BERITA ACARA

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT BANK JTRUST INDONESIA TBK.

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT BANK JTRUST INDONESIA TBK.

Nomor 402.

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.



Pada hari ini, Selasa, tanggal tiga puluh Juni -----
dua ribu dua puluh enam (30-6-2026), pukul 14.20
WIB (empat belas lewat dua puluh menit Waktu -----
Indonesia Barat), berhadapan dengan saya, JOSE -----
DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister -----
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi -----
Jakarta Selatan, para penghadap yang akan disebut
berikut ini, dengan dihadiri saksi-saksi yang -----
namanya akan disebut dalam akhir akta ini.-----

- Atas permintaan Direksi dari : -----
PT BANK JTRUST INDONESIA Tbk., suatu perseroan -----
terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan ---
Undang-Undang Republik Indonesia, berkedudukan di
Jakarta Pusat, dan beralamat di Sahid Sudirman -----
Center Lantai 33, Jalan Jenderal Sudirman Nomor ---
86, Jakarta 10220, yang anggaran dasarnya telah ---
diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia
tanggal 14 (empat belas) Januari 2005 (dua ribu ---
lima) Nomor 4 Tambahan Nomor 486;-----

- Anggaran dasar tersebut telah beberapa kali -----
mengalami perubahan dan kemudian diubah -----
seluruhnya untuk disesuaikan dengan Undang-Undang
Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang -----
Perseroan Terbatas sebagaimana dimuat dalam akta
tanggal 10 (sepuluh) Agustus 2009 (dua ribu -----

sembilan) Nomor 62, dibuat dihadapan Doktor -----
 IRAWAN SOERODJO, Sarjana Hukum, Magister Sains, ---
 Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan -----
 Persetujuan dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi -----
 Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat -----
 Keputusan tanggal 26 (dua puluh enam) Agustus -----
 2009 (dua ribu sembilan) Nomor -----
 AHU-41550.AH.01.02.Tahun 2009;-----
 - Anggaran dasar tersebut kemudian diubah kembali
 sebagaimana dimuat dalam:-----
 - Akta tanggal 21 (dua puluh satu) Juni 2011 (dua
 ribu sebelas) Nomor 9, dibuat dihadapan SURYATI ---
 MOERWIBOWO, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, -----
 yang telah memperoleh Persetujuan dari Menteri -----
 Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -----
 sesuai dengan Surat Keputusan tanggal 21 (dua -----
 puluh satu) Juli 2011 (dua ribu sebelas) Nomor -----
 AHU-36564.AH.01.02.Tahun 2011;-----
 - Akta tanggal 23 (dua puluh tiga) Desember 2013
 (dua ribu tiga belas) Nomor 45, dibuat dihadapan
 FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta,
 yang telah mendapatkan Penerimaan Pemberitahuan ---
 Perubahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----
 Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat -----
 tanggal 9 (sembilan) Januari 2014 (dua ribu empat
 belas) Nomor AHU-AH.01.1000950;-----
 - Akta tanggal 20 (dua puluh) Nopember 2014 (dua
 ribu empat belas) Nomor 51, dibuat dihadapan -----
 saya, Notaris, yang telah mendapatkan Penerimaan

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Pemberitahuan Perubahan dari Menteri Hukum dan -----
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
dengan Surat tanggal 20 (dua puluh) Nopember 2014
(dua ribu empat belas) Nomor -----

AHU-08674.40.21.2014; -----

- Akta tanggal 30 (tiga puluh) Maret 2015 (dua -----
ribu lima belas) Nomor 87, dibuat dihadapan saya,
Notaris, yang telah mendapatkan (i) Persetujuan ---
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan Nomor -----
AHU-0005430.AH.01.02.TAHUN 2015, (ii) Penerimaan
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0022040, dan (iii) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0022041, ketiganya tertanggal 7 -----
(tujuh) April 2015 (dua ribu lima belas); -----

- Anggaran Dasar tersebut telah diubah seluruhnya
untuk disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa
Keuangan Nomor 32 dan Nomor 34 tahun 2014 (dua -----
ribu empat belas) sebagaimana dimuat dalam akta ---
tanggal 24 (dua puluh empat) Juni 2015 (dua ribu
lima belas) Nomor 59, dibuat dihadapan saya, -----
Notaris, yang telah mendapatkan (i) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----

Indonesia sesuai dengan surat Nomor _____
 AHU-AH.01.03-0945465, dan (ii) Penerimaan _____
 Pemberitahuan Data Perseroan dari Menteri Hukum ---
 dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai ---
 dengan surat Nomor AHU-AH.01.03-0945466, keduanya
 tertanggal 25 (dua puluh lima) Juni 2015 (dua -----
 ribu lima belas); -----

- Anggaran dasar mana yang kembali diubah -----
 sebagaimana dimuat dalam akta tanggal 5 (lima) -----
 Oktober 2015 (dua ribu lima belas) Nomor 2, -----
 dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah -----
 mendapatkan (i) Persetujuan dari Menteri Hukum -----
 dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai ---
 dengan Surat Keputusan Nomor -----
 AHU-0944759.AH.01.02.TAHUN 2015, dan (ii) -----
 Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar
 dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
 Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
 AHU-AH.01.03-0975422, keduanya tertanggal 28 (dua
 puluh delapan) Oktober 2015 (dua ribu lima -----
 belas); -----

- Akta tanggal 28 (dua puluh delapan) Desember -----
 2015 (dua ribu lima belas) Nomor 54, dibuat -----
 dihadapan saya, Notaris, yang telah mendapatkan ---
 (i) Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi
 Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat -----
 Keputusan Nomor AHU-0948998.AH.01.02.TAHUN 2015,
 dan (ii) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data
 Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat -----
Nomor AHU-AH.01.03-0991872, keduanya tertanggal ---
29 (dua puluh sembilan) Desember 2015 (dua ribu ---
lima belas);-----

- Akta tanggal 30 (tiga puluh) Maret 2017 (dua -----
ribu tujuh belas) Nomor 118, dibuat dihadapan -----
saya, Notaris, yang telah mendapatkan (i) -----
Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0122850, dan (ii) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0122851, keduanya tertanggal 31 -----
(tiga puluh satu) Maret 2017 (dua ribu tujuh -----
belas); -----

- Akta tanggal 28 (dua puluh delapan) Juni 2018 ---
(dua ribu delapan belas) Nomor 64, dibuat -----
dihadapan saya, Notaris, yang telah mendapatkan ---
(i) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran ---
Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor AHU-
AH.01.03-0217181, dan (ii) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0217182, keduanya tertanggal 29 (dua
puluh sembilan) Juni 2018 (dua ribu delapan -----
belas);-----

- Akta tanggal 26 (dua puluh enam) Juli 2018 (dua ribu delapan belas) Nomor 64, dibuat dihadapan ----- saya, Notaris, yang telah mendapatkan (i) ----- Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat ----- Keputusan Nomor AHU-0018004.AH.01.02.Tahun 2018, (ii) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor ----- AHU-AH.01.03-0238379, dan (iii) Penerimaan ----- Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor ----- AHU-AH.01.03-0238380, ketiganya tertanggal 1 ----- (satu) September 2018 (dua ribu delapan belas);-----

- Akta tanggal 27 (dua puluh tujuh) Juni 2019 ----- (dua ribu sembilan belas) Nomor 161, dibuat ----- dihadapan saya, Notaris, yang telah mendapatkan --- (i) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran --- Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor ----- AHU-AH.01.03-0300345, dan (ii) Penerimaan ----- Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor ----- AHU-AH.01.03-0300346, keduanya tertanggal 19 ----- (sembilan belas) Juli 2019 (dua ribu sembilan belas); -----

- Akta tanggal 25 (dua puluh lima) September 2020

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

(dua ribu dua puluh) Nomor 79, dibuat dihadapan ---
saya, Notaris, yang telah mendapatkan (i) -----
Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0396159, dan (ii) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Data perseroan dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0396160, keduanya tertanggal 8 -----
(delapan) Oktober 2020 (dua ribu dua puluh);-----
- Akta tanggal 23 (dua puluh tiga) Juli 2021 (dua
ribu dua puluh satu) Nomor 83, dibuat dihadapan ---
saya, Notaris, yang telah mendapatkan (i) -----
Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat -----
Keputusan Nomor AHU-0045155.AH.01.02.Tahun 2021,
(ii) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran
Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0439407, dan (iii) Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0439408, ketiganya tertanggal 23 -----
(dua puluh tiga) Agustus 2021 (dua ribu dua puluh
satu);-----
- Akta tanggal 17 (tujuh belas) Desember 2021 -----
(dua ribu dua puluh satu) Nomor 156, dibuat -----

dihadapan saya, Notaris, yang telah mendapatkan ---
Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat -----
Keputusan tanggal 28 (dua puluh delapan) Desember
2021 (dua ribu dua puluh satu) Nomor -----
AHU-0076111.AH.01.02.TAHUN 2021;-----

- Akta tanggal 30 (tiga puluh) Desember 2021 (dua
ribu dua puluh satu) Nomor 294, dibuat dihadapan
saya, Notaris, yang telah mendapatkan Penerimaan
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat tanggal 5 (lima) -----
Januari 2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor -----
AHU-AH.01.03-0006032;-----

- Akta tanggal 7 (tujuh) September 2022 (dua ribu
dua puluh dua) Nomor 34, dibuat dihadapan saya, ---
Notaris, yang telah mendapatkan Penerimaan -----
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai dengan surat tanggal 12 (dua -----
belas) September 2022 (dua ribu dua puluh dua) -----
Nomor AHU-AH.01.03-0290442;-----

- perubahan Anggaran Dasar terakhir sebagaimana ---
dimuat dalam akta tanggal 28 (dua puluh delapan)
Juni 2024 (dua ribu dua puluh empat) Nomor 251, ---
dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah -----
mendapatkan (i) Penerimaan Pemberitahuan -----
Perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan ---
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

dengan surat Nomor AHU-AH.01.03-0168404, dan (ii) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan data dari ----- Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----- Indonesia sesuai dengan surat Nomor ----- AHU-AH.01.09-0222189, keduanya tertanggal 4 ----- (empat) Juli 2024 (dua ribu dua puluh empat);-----
- susunan Direksi dan Dewan Komisaris terakhir ----- sebagaimana dimuat dalam akta tanggal 1 (satu) ----- September 2025 (dua ribu dua puluh lima) Nomor 3, dibuat dihadapan saya, Notaris; -----
- untuk selanjutnya akan disebut juga Perseroan;---
- Berada di JTRUST Bank Main Hall lantai 35, ----- Sahid Sudirman Center, Jalan Jend. Sudirman Nomor 86, Jakarta 10220; -----
- Untuk membuat berita acara dari semua yang ----- dibicarakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham ----- Tahunan ("Rapat"), yang diadakan pada hari, waktu dan di tempat tersebut di atas; -----
- untuk selanjutnya akan disebut juga Rapat. -----
Telah hadir dalam Rapat dan karenanya berhadapan dengan saya, Notaris, dengan dihadiri saksi-----
saksi:-----

1. Tuan RITSUO FUKADAI, lahir di [REDACTED], pada ----- tanggal [REDACTED] [REDACTED], Direktorat ----- Utama dari perseroan terbatas yang akan ----- disebut dibawah ini, beralamat di [REDACTED] [REDACTED] [REDACTED], -----

pemegang paspor Negara Jepang Nomor -----

██████████, Warga Negara Jepang;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai Direktur Utama Perseroan.-----

██████████ Tuan MASAYOSHI KOBAYASHI, lahir di ██████████, -----

pada tanggal ██████████

██

██████████, Swasta, beralamat di ██████████

██

██

pemegang paspor Negara Jepang Nomor -----

██████████, Warga Negara Jepang;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai wakil Direktur Utama -----

Perseroan.-----

3. Tuan FELIX ISTYONO HARTADI TIONO, Sarjana-----

Hukum, lahir di ██████████, pada tanggal ██████████

██

██

tinggal di ██████████

██

██

██

Kartu Tanda Penduduk Nomor ██████████, -----

Warga Negara Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai Direktur Perseroan.-----

4. Tuan HELMI ARIEF HIDAYAT, lahir di ██████████, -----

tanggal ██████████

██

██

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Swasta, bertempat tinggal di [REDACTED]

[REDACTED], pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----

[REDACTED], Warga Negara Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai Direktur Perseroan. -----

5. Tuan CHO WON JUNE, lahir di [REDACTED], pada -----

tanggal [REDACTED]

[REDACTED], Swasta, -----

beralamat di [REDACTED]

[REDACTED], pemegang paspor Negara -----

Republik Korea Nomor [REDACTED], Warga Negara
Korea;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai Direktur Perseroan.-----

6. Tuan WIDJAJA HENDRA, lahir di [REDACTED], pada ---

tanggal [REDACTED]

[REDACTED], ---

Swasta, bertempat tinggal di [REDACTED]

[REDACTED], -----

pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----

[REDACTED], Warga Negara Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----

bertindak sebagai Direktur Perseroan.-----

7. Tuan NOBIRU ADACHI, lahir di [REDACTED], pada -----
tanggal [REDACTED]
[REDACTED], ---
Swasta, beralamat di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang paspor Jepang ---
Nomor [REDACTED], Warga Negara Jepang;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris Utama Perseroan.
8. Tuan NOBUIKU CHIBA, lahir di Jepang, pada -----
tanggal [REDACTED]
[REDACTED], -----
Swasta, beralamat di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang paspor Jepang ---
Nomor [REDACTED], Warga Negara Jepang;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris Perseroan. -----
9. Tuan BENNY SISWANTO, Sarjana Ekonomi, Master ---
of Arts, lahir di [REDACTED], pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], Swasta,
bertempat tinggal di [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED], pemegang -----
Kartu Tanda Penduduk Nomor [REDACTED],
Warga Negara Indonesia.-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

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

10. Tuan ABDULLAH FIRMAN WIBOWO, lahir di -----

-----, pada tanggal -----

-----, -----

Swasta, bertempat tinggal di -----

-----, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor

-----, Warga Negara Indonesia. -----

11. Masyarakat lainnya sebagai pemilik dari/yang
berhak atas 16.928.544.500 (enam belas miliar
sembilan ratus dua puluh delapan juta lima -----
ratus empat puluh empat ribu lima ratus) -----
saham. -----

Oleh Pembawa Acara disampaikan bahwa terlebih -----
dahulu ucapan terima kasih atas kesediaan para -----
peserta Rapat yang telah bersedia memenuhi -----
undangan Direksi Perseroan untuk menghadiri Rapat
Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang -----
diselenggarakan pada hari ini; -----

- Selanjutnya Pembawa Acara membacakan Tata -----
Tertib Rapat yang dipergunakan dalam Rapat ini -----
sebagaimana telah dibagikan kepada peserta Rapat
pada saat pendaftaran; -----

- Sebelum Rapat dimulai diperkenalkan para -----
anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Direksi -----

Perseroan, yang hadir dalam Rapat ini, yaitu:-----

DEWAN KOMISARIS -----

Komisaris Utama : Tuan NOBIRU ADACHI;-----

Komisaris : Tuan NOBUKU CHIBA;-----

Komisaris -----

Independen : Tuan ABDULLAH FIRMAN -----

WIBOWO;-----

Komisaris -----

Independen : Tuan BENNY SISWANTO;-----

DIREKSI-----

Direktur Utama : Tuan RITSUO FUKADAI;-----

Wakil Direktur -----

Utama : Tuan MASAYOSHI KOBAYASHI; ---

Direktur : Tuan FELIX ISTYONO -----

HARTADI TIONO;-----

Direktur : Tuan HELMI ARIEF -----

HIDAYAT;-----

Direktur : Tuan CHO WON JUNE;-----

Direktur : Tuan WIDJAJA HENDRA; -----

- Selanjutnya diperkenalkan juga saya, Notaris -----

dan Biro Administrasi Efek PT SINARTAMA GUNITA -----

untuk membantu penyelenggaraan Rapat terutama -----

dalam hal pertingungan kuroum kehadiran Rapat dan

pemungutan suara. -----

- Sesuai dengan Pasal 19 ayat 28 anggaran dasar ---

Perseroan *juncto* Pasal 37 ayat 1 Peraturan -----

Otoritas Jasa Keuangan 15/POJK.04/2020 tentang -----

Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang ---

Saham Perusahaan Terbuka (selanjutnya disebut -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

dengan "POJK RUPS") maka Tuan ABDULLAH FIRMAN -----
WIBOWO tersebut selaku Komisaris Independen -----
Perseroan akan bertindak selaku Pemimpin Rapat -----
sesuai Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris PT BANK
JTRUST INDONESIA TBK No. 014/S.Kom-----

CSD/JTRUST/V/2026 tentang: Rapat Umum Pemegang -----
Saham Tahunan (RUPST) Tahun 2026 tertanggal 18 -----
(delapan belas) Mei 2026 (dua ribu dua puluh -----
enam). -----

- Selanjutnya Rapat diserahkan kepada Pimpinan -----
Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan terima kasih -----
dan penghargaan kepada peserta Rapat yang telah ---
memenuhi undangan, untuk menghadiri Rapat Umum -----
Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang telah -----
dijadwalkan pada hari ini. Disampaikan juga bahwa
untuk mengadakan Rapat, sesuai dengan ketentuan ---
Undang Undang Perseroan Terbatas, Anggaran Dasar
Perseroan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan -----
(selanjutnya disebut "POJK"), Perseroan telah -----
melakukan hal-hal sebagai berikut:-----

1. Menyampaikan surat pemberitahuan mengenai -----
Mata Acara dan rencana akan -----
diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas -----
Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut -----
"OJK") pada tanggal 12 (dua belas) Mei 2026
(dua ribu dua puluh enam) dan dilakukan -----
perubahan pada tanggal 18 (delapan belas) -----
Mei 2026 (dua ribu dua puluh enam).-----

2. Menyampaikan Pengumuman Rapat kepada para -----
Pemegang Saham melalui situs web Bursa Efek
Indonesia, situs web PT Kustodian Sentral -----
Efek Indonesia dan situs web Perseroan pada
tanggal 22 (dua ribu dua puluh dua) Mei 2026
(dua ribu dua puluh enam) (untuk selanjutnya
disebut "Pengumuman") -----

3. Menyampaikan Pemanggilan Rapat kepada para ---
Pemegang Saham Perseroan melalui situs web ---
Bursa Efek Indonesia, situs web PT Kustodian
Sentral Efek Indonesia dan situs web -----
Perseroan pada tanggal 8 (delapan) Juni 2026
(dua ribu dua puluh enam) (untuk selanjutnya
disebut 'Pemanggilan').-----

Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa sampai dengan 7
(tujuh) hari sebelum tanggal Pemanggilan Rapat, ---
Perseroan tidak menerima tanggapan dan/atau -----
usulan dari Pemegang Saham sehubungan dengan Mata
Acara Rapat. Dengan demikian, Mata Acara Rapat -----
adalah sebagai berikut: -----

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan ---
Laporan Keuangan Perseroan serta Laporan -----
Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal
31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu
dua puluh lima). -----

2. Penetapan gaji atau honorarium berikut -----
fasilitas dan tunjangan untuk tahun buku -----
2026 (dua ribu dua puluh enam) kepada -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

anggota Direksi dan Dewan Komisaris -----

Perseroan.-----

3. Persetujuan penunjukan Akuntan Publik dan -----
Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit -----
Laporan Keuangan Bank untuk Tahun Buku yang
berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) ---
Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam).-----
4. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----
5. Perubahan Susunan Anggota Direksi dan Dewan
Komisaris Perseroan.-----

Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Mekanisme -----
penyampaian tanggapan dan/atau pertanyaan oleh -----
Pemegang Saham atas Mata Acara Rapat dimaksud -----
adalah mengacu kepada Tata Tertib Rapat yang -----
telah disampaikan sebelumnya kepada Pemegang -----
Saham.-----

Keputusan Rapat terkait dengan Mata Acara Rapat ---
diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. -----

Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk
mufakat tidak tercapai, keputusan diambil melalui
pemungutan suara. Keputusan Mata Acara Rapat -----

Pertama, Kedua, Ketiga dan Kelima adalah sah jika
disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) -----

bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang ---
hadir dalam Rapat, sedangkan untuk Keputusan Mata
Acara Rapat keempat adalah sah jika disetujui -----
lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari seluruh
saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.-----

Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada -----

saya, Notaris, apakah Rapat ini telah memenuhi -----
kuorum sehingga Rapat dapat mengambil keputusan ---
yang mengikat; -----

- Oleh saya, Notaris disampaikan sebagai berikut:

"Berdasarkan Daftar Pemegang Saham Perseroan per
tanggal 5 (lima) Juni 2026 (dua ribu dua -----
puluh enam) dan daftar hadir yang disusun -----
oleh PT Sinartama Gunita selaku Biro -----
Administrasi Efek, para Pemegang Saham atau
Kuasa Pemegang Saham yang hadir atau -----
diwakili dalam Rapat ini adalah sejumlah -----
16.928.544.500 (enam belas miliar sembilan ---
ratus dua puluh delapan juta lima ratus -----
empat puluh empat ribu lima ratus) saham -----
atau mewakili kurang lebih 93,476% (sembilan
puluh tiga koma empat tujuh enam persen) -----
dari seluruh saham yang telah disetor dan -----
ditempatkan pada Perseroan yaitu yang -----
berjumlah 18.109.922.009 (delapan belas -----
miliar seratus sembilan juta sembilan ratus
dua puluh dua ribu sembilan) lembar saham.-----
Perlu kami sampaikan mengenai mekanisme dan
kuorum kehadiran dalam Rapat untuk mata -----
acara yang harus diputuskan dalam Rapat, -----
sesuai dengan ketentuan Pasal 41 ayat (1) -----
huruf a dan Pasal 42 POJK RUPS, Mata Acara ---
Rapat Pertama, Kedua, Ketiga dan Kelima -----
dapat diselenggarakan apabila dihadiri oleh
Pemegang Saham Perseroan yang mewakili lebih

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah ---
seluruh saham dengan hak suara yang sah yang
telah dikeluarkan oleh Perseroan, sedangkan
untuk Mata Acara Rapat Keempat dapat -----
diselenggarakan apabila dihadiri oleh -----
Pemegang saham perseroan yang mewakili -----
paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian -----
dari jumlah seluruh saham dengan hak suara ---
yang sah yang telah dikeluarkan oleh -----
Perseroan.-----
Oleh karena itu, Rapat telah memenuhi kuorum
sehingga dapat mengambil keputusan yang sah
dan mengikat. -----
Demikian laporan dari kami.”-----

Oleh karena itu, Rapat telah memenuhi kuorum -----
sehingga dapat mengambil keputusan yang sah dan ---
mengikat. -----

Kemudian disampaikan bahwa oleh karena Rapat -----
telah memenuhi kuorum dan sah serta dapat -----
mengambil keputusan yang sah dan mengikat.-----

Selanjutnya Pimpinan Rapat menyatakan karena -----
kuorum Rapat yang disyaratkan telah dipenuhi, -----
maka Rapat ini sah dan berhak untuk mengambil -----
keputusan-keputusan yang sah dan mengikat. -----

Selanjutnya secara resmi Rapat ini dibuka pada -----
pukul 09.19 WIB (sembilan lewat sembilan belas -----
menit Waktu Indonesia Barat).-----

- Sebelum Rapat dimulai, untuk memenuhi Pasal 39
ayat 3 POJK RUPS, Pimpinan Rapat terlebih dahulu

menjelaskan kondisi umum Perseroan secara singkat sebagai berikut: _____

"Dengan mempertimbangkan ketentuan POJK, sebelum

memasuki pembahasan Mata Acara Rapat, saya --- akan secara singkat menyampaikan Kondisi ----- Umum Perseroan sebagai berikut: _____

- Perseroan mencapai pertumbuhan yang ----- berkelanjutan pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) berkat keberhasilannya ----- memperluas pasar melalui beberapa inisiatif strategis. Perseroan mencatatkan kerugian ----- bersih yang disebabkan oleh kondisi ----- makroekonomi dan pemilihan kredit yang ----- prudent. Dorongan positif didukung oleh ----- konsistensi Perseroan dalam menjalankan ----- prinsip kehati-hatian dan memastikan ----- pengelolaan risiko yang baik. _____

- Perekonomian global menunjukkan ----- ketidakpastian yang masih berlanjut, ----- dipengaruhi oleh dinamika geopolitik, ----- fragmentasi perdagangan, serta arah ----- kebijakan moneter global yang tetap berhati-hati. Di tengah kondisi tersebut, ----- perekonomian Indonesia tetap menunjukkan ----- ketahanan yang baik. Pertumbuhan ekonomi ----- Indonesia pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) tercatat sebesar 5.39% YoY (lima koma tiga sembilan per year on year), ----- relatif stabil dibandingkan 5,02% YoY (lima

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

koma nol dua persen year on year) pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) (meningkat --- sebesar 0,37% (nol koma tiga tujuh persen)). Kinerja ini didukung oleh permintaan ----- domestik yang terjaga serta kontribusi ----- sektor eksternal yang relatif stabil.-----

- Pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh ----- lima), kinerja keuangan Bank menghadapi ----- tekanan yang tercermin dari tiga indikator --- utama. Pertama, pendapatan bunga neto ----- tercatat sebesar Rp768,60 miliar (tujuh ----- ratus enam puluh delapan koma enam puluh ----- miliar Rupiah), menurun sebesar 4,18% YoY ----- (empat koma satu delapan persen year on ----- year) dibandingkan Rp802,13 miliar (delapan ----- ratus dua koma tiga belas miliar Rupiah) ----- pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Kedua, beban operasional lainnya meningkat --- signifikan sebesar 54,24% YoY (lima puluh ----- empat koma dua empat persen year on year) ----- menjadi Rp1.085,43 miliar (seribu delapan ----- puluh lima koma empat puluh tiga miliar ----- Rupiah), yang memberikan tekanan terhadap ----- efisiensi dan kinerja operasional Bank. ----- Ketiga, sebagai dampak dari kedua faktor ----- tersebut, Bank membukukan rugi bersih ----- sebesar Rp 428,43 miliar (empat ratus dua ----- puluh delapan koma empat puluh tiga miliar --- Rupiah), berbalik dari laba bersih sebesar ---

Rp 2,83 miliar (dua koma delapan puluh tiga miliar Rupiah) pada tahun sebelumnya. Adapun kerugian tersebut sejalan dengan kondisi ----- makroekonomi dan pemilihan kredit yang lebih prudent, didukung dengan LDR sebesar 80,27% (delapan puluh koma dua tujuh persen) yang --- masih dalam batas aman.”-----

Selanjutnya Pimpinan Rapat memulai membahas mata acara Rapat ini. -----

MATA ACARA PERTAMA: -----

Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan --- Laporan Keuangan Perseroan serta Laporan ----- Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima). -----

Terkait mata acara Rapat tersebut diatas, ----- Pimpinan Rapat mempersilahkan Tuan HELMI ARIEF ----- HIDAYAT selaku anggota Direksi Perseroan untuk ----- memberikan penjelasan terkait mata acara pertama tersebut. -----

- Oleh Tuan HELMI ARIEF HIDAYAT tersebut ----- disampaikan pemaparan sebagai berikut:-----

“Sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima),

J Trust Bank beroperasi di tengah lingkungan eksternal yang penuh dengan tantangan, ----- dipengaruhi oleh ketidakpastian ekonomi ----- global, dinamika geopolitik, serta perubahan kebijakan perdagangan internasional. Direksi

menilai bahwa meskipun tekanan eksternal -----
masih signifikan, kondisi perekonomian -----
domestik relatif terjaga sehingga tetap -----
menyediakan ruang bagi aktivitas pembiayaan
dan pertumbuhan bisnis secara selektif dan ---
berhati-hati.-----

Dalam menghadapi kondisi tersebut, Direksi ---
menerapkan strategi pertumbuhan yang terukur
dengan fokus pada penguatan fundamental -----
Bank. Upaya ini meliputi ekspansi kredit -----
yang prudent, pengelolaan likuiditas dan -----
permodalan yang solid, serta peningkatan -----
kualitas pendanaan melalui perbaikan -----
struktur dana dan peningkatan CASA. Kinerja
Bank sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua -----
puluh lima) mencerminkan komitmen untuk -----
menjaga pertumbuhan yang berkelanjutan di -----
tengah pengembangan bisnis dan pengelolaan ---
keuangan yang prudent. Kredit bruto menjadi
pendorong utama pertumbuhan, meningkat -----
sebesar 1,54% YoY (satu koma lima empat -----
persen year on year). Kualitas aset tetap -----
terjaga dengan baik, mencerminkan pendekatan
penyaluran kredit yang berhati-hati dengan ---
rasio Kredit Bermasalah bersih sebesar 2,26%
(dua koma dua enam persen).-----

Pada periode 2025 (dua ribu dua puluh lima),
meskipun secara akuntansi Bank mencatat rugi
tahun berjalan, hal ini terutama disebabkan

oleh penyesuaian perlakuan akuntansi atas -----
 dukungan dari Perusahaan Induk. Terkait -----
 dengan fundamental, Bank tetap mencerminkan
 bisnis yang dapat menciptakan pertumbuhan -----
 yang sehat dan berkelanjutan.-----
 Direksi juga menaruh perhatian besar pada -----
 penguatan tata kelola perusahaan, manajemen
 risiko, dan sistem pengendalian internal. -----
 Implementasi strategi Bank dijalankan secara
 terstruktur melalui Rencana Bisnis Bank dan
 dimonitor secara berkala melalui rapat -----
 Direksi dan komite-komite di bawah Direksi.
 Selain itu, Bank terus memperkuat -----
 kapabilitas digital, meningkatkan efisiensi
 operasional, serta memastikan kepatuhan -----
 terhadap risk appetite dalam setiap -----
 pengambilan keputusan bisnis.-----
 Mengenai realisasi pelaksanaan Rencana Aksi
 Keuangan Berkelanjutan tahun 2025 (dua ribu
 dua puluh lima), Perseroan memperkuat -----
 komitmennya pada implementasi Keuangan -----
 Berkelanjutan melalui Komite Keberlanjutan ---
 yang membantu kerja Direksi dalam -----
 pengembangan praktik usaha dan operasional ---
 yang senantiasa selaras dan mengintegrasikan
 kepentingan aspek ekonomi, sosial, serta -----
 lingkungan hidup, berlandaskan tata kelola ---
 perusahaan yang baik dimana dapat dipaparkan
 sebagai berikut: -----

1. Pembiayaan hijau Perseroan pada -----
Kegiatan Usaha Berwawasan Lingkungan -----
mencapai 9.95% (sembilan koma sembilan
lima persen) dari total portofolio -----
kredit Perseroan dengan kualitas kredit
yang tetap terjaga dengan baik. -----
2. Pada aspek mitigasi perubahan iklim, -----
Perseroan melakukan upaya dekarbonisasi
melalui penanaman 14.500 (empat belas ---
ribu lima ratus) mangrove dan -----
meningkatkan kesadaran lingkungan sejak
dini untuk siswa TK melalui edukasi -----
pentingnya menjaga kelestarian alam.-----
3. Pada pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial
Perusahaan, Perseroan telah -----
melaksanakan 19 (sembilan belas) -----
program kegiatan bermitra dengan -----
Pemerintah, Lembaga Non-Profit, Swasta,
dan komunitas yang meliputi 3 (tiga) -----
pilar yaitu pilar ekonomi, pilar -----
sosial, dan pilar lingkungan.-----

Dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan -----
Perseroan tahun 2026 (dua ribu dua puluh -----
enam), Perseroan akan mengembangkan produk ---
dan layanan yang mengedepankan prinsip -----
Keberlanjutan dengan berpegang teguh pada -----
prinsip kehati-hatian, melakukan evaluasi, ---
dan monitoring secara berkesinambungan. -----
Melaksanakan program dan kegiatan Tanggung ---

Jawab Sosial Perusahaan yang berorientasi -----
pada tiga pilar yaitu pilar ekonomi, sosial
dan lingkungan, serta mengembangkan -----
penerapan operasional lingkungan kantor yang
ramah lingkungan. Perseroan juga akan -----
berpartisipasi aktif dalam capaian -----
Sustainable Development Goals dan Net Zero
Emission melalui pembiayaan hijau, -----
konservasi lingkungan, dan gaya hidup ramah
lingkungan. -----

Dalam kesempatan ini kami juga mau -----
melaporkan penegasan kembali susunan -----
Pemegang Saham berdasarkan daftar Pemegang ---
Saham per tanggal 5 (lima) Juni 2026 (dua -----
ribu dua puluh enam) dari PT Sinartama -----
Gunita selaku Biro Administrasi Efek Bank -----
yaitu sebagai berikut : -----

1. J Trust Co., Ltd, sebanyak -----
12.203.135.210 (dua belas miliar dua -----
ratus tiga juta seratus tiga puluh lima
ribu dua ratus sepuluh) lembar saham, ---
dengan total nilai nominal sebesar -----
Rp9.242.285.718.200,00 (Sembilan -----
triliun dua ratus empat puluh dua -----
miliar dua ratus delapan puluh lima -----
juta tujuh ratus delapan belas ribu dua
ratus Rupiah). -----

2. PT JTrust Investment Indonesia, -----
sebanyak 251.471.458 (dua ratus lima -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

puluh satu juta empat ratus tujuh puluh
satu ribu empat ratus lima puluh -----
delapan) lembar saham, dengan total -----
nilai nominal sebesar -----
Rp115.256.266.300,00 (seratus lima -----
belas miliar dua ratus lima puluh enam
juta dua ratus enam puluh enam ribu -----
tiga ratus Rupiah); -----

3. J Trust Asia Pte. Ltd., sebanyak -----
3.381.207.875 (tiga miliar tiga ratus ---
delapan puluh satu juta dua ratus tujuh
ribu delapan ratus tujuh puluh lima) -----
lembar saham, dengan total nilai -----
nominal sebesar Rp759.051.622.700,00 -----
(tujuh ratus lima puluh sembilan miliar
lima puluh satu juta enam ratus dua -----
puluh dua ribu tujuh ratus Rupiah); dan

4. Masyarakat, sebanyak 2.274.107.466 (dua
miliar dua ratus tujuh puluh empat juta
seratus tujuh ribu empat ratus enam -----
puluh enam) lembar saham, dengan total
nilai nominal sebesar -----
Rp2.916.334.943.600,00 (dua triliun -----
sembilan ratus enam belas miliar tiga ---
ratus tiga puluh empat juta sembilan -----
ratus empat puluh tiga ribu enam ratus
Rupiah), -----

sehingga seluruhnya berjumlah 18.109.922.009
(delapan belas miliar seratus sembilan juta

sembilan ratus dua puluh dua ribu sembilan) lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp13.032.928.550.800,00 (tiga belas triliun tiga puluh dua miliar sembilan ratus dua puluh delapan juta lima ratus lima puluh ribu delapan ratus Rupiah.-----

Ke depan, Direksi memandang prospek usaha ----- Bank dengan optimisme yang terukur. Dengan --- tetap menjaga kewaspadaan terhadap risiko ----- eksternal, Bank menyiapkan langkah strategis untuk memperkuat profitabilitas, ----- mengembangkan pendapatan non-bunga, serta ----- melanjutkan agenda keberlanjutan yang ----- terintegrasi dengan strategi bisnis. Direksi meyakini bahwa dengan disiplin eksekusi dan pengelolaan risiko yang konsisten, Bank ----- berada pada posisi yang memadai untuk ----- menjaga keberlangsungan usaha dan ----- menciptakan nilai jangka panjang bagi para --- pemangku kepentingan.-----

Demikian pemaparan sehubungan dengan Laporan Tahunan Perseroan.”-----

Maka selanjutnya Rapat dikembalikan kepada ----- Pimpinan Rapat.-----

- Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat disampaikan ----- laporan pelaksanaan tugas pengawasan Dewan ----- Komisaris Perseroan sebagai berikut:-----

“Sepanjang tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima),
Dewan Komisaris mencermati bahwa Bank -----

beroperasi dalam lingkungan eksternal yang ---
penuh dengan tantangan, ditandai oleh -----
ketidakpastian ekonomi global, dinamika -----
geopolitik, serta persaingan industri -----
perbankan yang semakin ketat. Dalam konteks
tersebut, Dewan Komisaris menjalankan fungsi
pengawasan untuk memastikan bahwa arah -----
pengelolaan Bank tetap sejalan dengan -----
prinsip kehati-hatian, stabilitas, dan -----
keberlanjutan usaha. Fokus pengawasan -----
diarahkan pada ketahanan keuangan serta -----
konsistensi pelaksanaan strategi yang telah
ditetapkan.-----

Dalam menjalankan perannya, Dewan Komisaris
melakukan pengawasan terhadap penyusunan dan
pelaksanaan Rencana Bisnis Bank (RBB), -----
Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB),
serta Risk Based Bank Rating (RBBR). Dewan ---
Komisaris menekankan pentingnya keterpaduan
antara ketiga dokumen perencanaan tersebut ---
agar pertumbuhan usaha Bank tetap selaras -----
dengan profil risiko, kapasitas permodalan,
dan strategi jangka pendek hingga jangka -----
panjang Bank. Pemantauan dilakukan secara -----
berkala untuk menilai kesesuaian realisasi ---
dengan rencana yang telah disetujui.-----

Dari sisi manajemen risiko, Dewan Komisaris
memberikan perhatian khusus pada pengelolaan
risiko kredit, likuiditas, dan operasional.

Implementasi RBBR menjadi salah satu -----
instrumen utama dalam memastikan bahwa -----
pengambilan keputusan bisnis dilakukan -----
dengan mempertimbangkan eksposur risiko -----
secara menyeluruh. Dewan Komisaris secara -----
konsisten mendorong Direksi untuk memperkuat
sistem pengendalian internal, kepatuhan -----
terhadap regulasi, serta disiplin dalam -----
penerapan manajemen risiko di seluruh lini ---
organisasi.-----

Dalam aspek keuangan berkelanjutan, Dewan -----
Komisaris memantau pelaksanaan RAKB sebagai
bagian integral dari strategi Bank. -----

Pendekatan yang ditempuh dinilai bersifat -----
bertahap dengan fokus pada penguatan tata -----
kelola, pengelolaan risiko lingkungan dan -----
sosial, serta peningkatan kesiapan internal.

Dewan Komisaris menekankan bahwa -----
implementasi keuangan berkelanjutan perlu -----
dilakukan secara konsisten dan terukur, -----
sejalan dengan karakteristik bisnis serta -----
kemampuan Bank dalam mengelola risiko jangka
panjang.-----

Berdasarkan evaluasi dari performa yang -----
kurang optimal pada tahun berjalan, Dewan -----
Komisaris menilai bahwa perlu dilakukan -----
perbaikan pada tata kelola perusahaan, -----
pengendalian internal, manajemen risiko, -----
proyek informasi dan teknologi (IT) yang -----

lebih tepat waktu, dan ekspansi bisnis yang lebih prudent. Dengan itu, Dewan Komisaris --- menilai bahwa Bank perlu lebih berhati-hati dalam mengejar ekspansi ke depan sehingga ----- pertumbuhan Bank dapat meningkat secara ----- sehat dan berkelanjutan, risiko dapat ----- dimitigasi secara memadai, serta nilai ----- jangka panjang bagi pemangku kepentingan ----- dapat dipertahankan oleh Bank.-----

Demikian pemaparan sehubungan dengan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan.

Selanjutnya kami persilakan Bapak Helmi A ----- Hidayat selaku Direktur Perseroan untuk ----- menyampaikan usulan keputusan Mata Acara ----- Pertama Rapat.”-----

- Selanjutnya oleh Tuan HELMI ARIEF HIDAYAT ----- tersebut disampaikan usulan keputusan Mata Acara Rapat Pertama sebagai berikut:-----

“Menyetujui dan menerima Laporan Tahunan ----- Perseroan tahun buku 2025 (dua ribu dua ----- puluh lima), termasuk Laporan Tugas ----- Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan ----- mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga ----- puluh satu) Desember 2025 (dua ribu dua ----- puluh lima) yang telah diaudit oleh Kantor --- Akuntan Publik PAUL HADIWINATA, HIDAJAT, ----- ARSONO, RETNO, PALILINGAN & Rekan dengan ----- opini wajar dalam semua hal yang material -----

sebagaimana dinyatakan dalam laporannya -----
tertanggal 25 (dua puluh lima) Mei 2026 (dua
ribu dua puluh enam). -----

Demikian usulan keputusan Mata Acara Pertama
Rapat kami sampaikan untuk disetujui.”-----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan ---
kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya -----
untuk mengajukan pertanyaan yang berkaitan dengan
acara Rapat ini. -----

Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan
maupun tanggapan lebih lanjut, selanjutnya -----

Pimpinan Rapat menanyakan kepada peserta Rapat, ---
apakah ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang
tidak setuju atau abstain terhadap usulan Rapat ---
tersebut;-----

Bagi Pemegang Saham yang tidak setuju atau -----
bersuara abstain dimohon untuk mengangkat tangan,
dan Pimpinan Rapat meminta saya, Notaris untuk -----
melaporkan hasil penghitungan suara.-----

- Oleh saya, Notaris disampaikan kepada Pimpinan
Rapat bahwa dari hasil perhitungan jumlah suara ---
yang diperoleh baik dari para Pemegang Saham yang
hadir secara fisik maupun secara elektronik -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

“Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan -----

atas suara yang masuk baik dari Pemegang -----
Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang hadir -----
dalam ruangan ini maupun yang hadir melalui
platform eASY.KSEI, dapat kami laporkan -----

bahwa hasil pemungutan suara atas usulan -----
keputusan Mata Acara Pertama Rapat adalah -----
sebagai berikut: -----

- suara setuju sebanyak 16.925.248.900 (enam
belas miliar sembilan ratus dua puluh -----
lima juta dua ratus empat puluh delapan --
ribu sembilan ratus) saham atau 99,981% --
(sembilan puluh sembilan koma sembilan ----
delapan satu persen); -----
- suara abstain sebanyak 3.005.600 (tiga-----
juta lima ribu enam ratus) saham atau -----
0,018% (nol koma nol satu delapan -----
persen) dari jumlah suara yang sah dan ----
dihitung dalam Rapat;-----
- suara tidak setuju sebanyak 290.000 (dua
ratus sembilan puluh ribu) saham atau -----
0,002% (nol koma nol nol dua persen) -----
dari jumlah suara yang sah dan dihitung --
dalam Rapat; -----

Sesuai dengan ketentuan Pasal 47 POJK RUPS, ----
Pemegang Saham yang memberikan suara abstain --
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan --
suara mayoritas Pemegang Saham yang -----
mengeluarkan suara. -----

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa usul --
yang diajukan pada Mata Acara Rapat Pertama ----
dapat disetujui dengan suara terbanyak.”-----

Pimpinan Rapat menyatakan bahwa Rapat menyetujui
usulan keputusan mata acara pertama.-----

MATA ACARA KEDUA:

Penetapan gaji/honorarium berikut fasilitas dan tunjangan untuk Tahun Buku 2026 (dua ribu dua puluh enam) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Terkait mata acara Rapat tersebut diatas,
Pimpinan Rapat mempersilakan Tuan HELMI ARIEF
HIDAYAT untuk memberikan penjelasan terkait mata acara kedua tersebut.

Oleh Tuan HELMI ARIEF HIDAYAT tersebut
disampaikan penjelasan sebagai berikut:.....

"Dengan mempertimbangkan:

1. Pasal 10 POJK No. 45/POJK.03/2015
tentang Penerapan Tata Kelola Dalam
Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum,
terkait penyampaian hasil evaluasi dan rekomendasi mengenai kebijakan
remunerasi bagi Direksi dan Dewan
Komisaris untuk disampaikan kepada
Rapat Umum Pemegang Saham.

2. Pasal 11 ayat (6) dan Pasal 14 ayat (6)
Anggaran Dasar Perseroan, serta Pasal ---
96 dan Pasal 113 Undang-Undang No. 40 ---
Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ---
("UUPT"), dimana pada dasarnya besaran gaji atau honorarium dan tunjangan
untuk anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris ditetapkan oleh RUPS, dimana kewenangan RUPS dapat dilimpahkan

kepada Dewan Komisaris. _____
maka diusulkan kepada Rapat sebagai -----
berikut: -----
- Menyetujui penetapan besarnya -----
total gaji atau honorarium berikut -----
fasilitas dan tunjangan bagi anggota -----
Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan ---
untuk Tahun Buku 2026 (dua ribu dua -----
puluh enam) dengan estimasi nilai -----
sebanyak-banyaknya Rp40.000.000.000,00
(empat puluh miliar Rupiah), dengan -----
mempertimbangkan hasil evaluasi dan -----
rekomendasi dari Komite Remunerasi dan
Nominasi Perseroan. _____

Demikian pemaparan dan usulan keputusan atas
Mata Acara Kedua Rapat." _____

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan ---
kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya -----
untuk mengajukan pertanyaan yang berkaitan dengan
acara Rapat ini. _____

Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan
maupun tanggapan lebih lanjut, selanjutnya -----
Pimpinan Rapat menanyakan kepada peserta Rapat, ---
apakah ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang
tidak setuju atau abstain terhadap usulan Rapat ---
tersebut; -----

Bagi Pemegang Saham yang tidak setuju atau -----
bersuara abstain dimohon untuk mengangkat tangan,
dan Pimpinan Rapat meminta saya, Notaris untuk -----

melaporkan hasil penghitungan suara.-----

- Oleh saya, Notaris disampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa dari hasil perhitungan jumlah suara --- yang diperoleh baik dari para Pemegang Saham yang hadir secara fisik maupun secara elektronik ----- melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

"Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan -----

atas suara yang masuk baik dari Pemegang -----

Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang hadir -----

dalam ruangan ini maupun yang hadir melalui -----

platform eASY.KSEI, dapat kami laporkan -----

bahwa hasil pemungutan suara atas usulan -----

keputusan Mata Acara Kedua Rapat adalah -----

sebagai berikut: -----

- suara setuju sebanyak 16.925.248.900 (enam -----

belas miliar sembilan ratus dua puluh -----

lima juta dua ratus empat puluh delapan --

ribu sembilan ratus) saham atau 99,981% --

(sembilan puluh sembilan koma sembilan -----

delapan satu persen); -----

- suara abstain sebanyak 3.005.600 (tiga-----

juta lima ribu enam ratus) saham atau -----

0,018% (nol koma nol satu delapan -----

persen) dari jumlah suara yang sah dan -----

dihitung dalam Rapat;-----

- suara tidak setuju sebanyak 290.000 (dua -----

ratus sembilan puluh ribu) saham atau -----

0,002% (nol koma nol nol dua persen) -----

dari jumlah suara yang sah dan dihitung --

dalam Rapat;

Sesuai dengan ketentuan Pasal 47 POJK RUPS, -----
Pemegang Saham yang memberikan suara abstain --
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan --
suara mayoritas Pemegang Saham yang -----
mengeluarkan suara.

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa usul --
yang diajukan pada Mata Acara Rapat Kedua -----
dapat disetujui dengan suara terbanyak.”-----

Pimpinan Rapat menyatakan bahwa Rapat menyetujui
usulan keputusan mata acara kedua.

MATA ACARA KETIGA:

Persetujuan penunjukan Akuntan Publik dan -----
Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit -----
Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku
yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh -----
satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh -----
enam)

Terkait mata acara Rapat tersebut diatas, -----
Pimpinan Rapat mempersilakan Tuan HELMI ARIEF -----
HIDAYAT untuk memberikan penjelasan terkait mata
acara ketiga tersebut.

Oleh Tuan HELMI ARIEF HIDAYAT tersebut -----
disampaikan sebagai berikut:

“Dengan memperhatikan :

1. Pasal 68 ayat (1) Undang-Undang Perseroan
Terbatas yang mengatur bahwa Direksi -----
wajib menyerahkan Laporan Keuangan -----
Perseroan kepada Akuntan Publik untuk -----

diaudit apabila perseroan memenuhi -----
persyaratan sebagaimana diatur oleh -----
peraturan perundang-undangan.-----

2. Pasal 59 ayat (1) POJK Rapat Umum -----
Pemegang Saham mengatur bahwa -----
penunjukkan dan pemberhentian Akuntan -----
Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik -----
yang akan memberikan jasa audit atas -----
informasi keuangan historis tahunan -----
wajib diputuskan dalam RUPS dengan -----
mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris.---

3. Pasal 18 ayat (4) huruf d Anggaran Dasar
Perseroan, yang mengatur bahwa dalam -----
Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -----
dilakukan penunjukan Akuntan Publik yang
terdaftar atau pemberian kuasa untuk -----
melakukan penunjukan Akuntan Publik yang
terdaftar.-----

4. Peraturan OJK Nomor 09 Tahun 2023 (dua -----
ribu dua puluh tiga) tentang Penggunaan --
Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan -----
Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan yang
mengatur antara lain mengenai prosedur --
penunjukan Akuntan Publik dan Kantor -----
Akuntan Publik bagi pihak yang -----
melaksanakan kegiatan jasa keuangan.-----

5. SEOJK Nomor 18/SEOJK.03/2023 tentang Tata
Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan --
Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan -----

Jasa Keuangan.

Dengan mempertimbangkan bahwa saat ini Perseroan sedang dalam proses melakukan seleksi dalam penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam), maka kewenangan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik perlu untuk didelegasikan kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan wajib memperhatikan rekomendasi Komite Audit.

Adapun kriteria Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan ditunjuk antara lain:

1. Termasuk Akuntan Publik ("AP") dan Kantor Akuntan Publik ("KAP") yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan;
2. Tercatat dalam AP dan KAP yang aktif pada Otoritas Jasa Keuangan; dan
3. Memiliki pengalaman melakukan audit pada perusahaan perbankan dan perusahaan terbuka.

Berdasarkan penjelasan tersebut diatas, maka diusulkan kepada Rapat sebagai berikut:

1. Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik

yang mengaudit laporan keuangan -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31 (tiga puluh satu) -----
Desember 2026 (dua ribu dua puluh enam)
berdasarkan rekomendasi dari Komite -----
Audit serta menetapkan Akuntan Publik -----
dan Kantor Akuntan Publik pengganti -----
dalam hal Akuntan Publik dan Kantor -----
Akuntan Publik yang telah ditunjuk dan ---
ditetapkan tersebut, karena sebab apapun
tidak dapat menyelesaikan audit laporan
keuangan Perseroan untuk tahun buku yang
berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh -----
satu) Desember 2026 (dua ribu dua puluh
enam) . -----

2. Memberikan wewenang sepenuhnya kepada -----
Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan -----
untuk menetapkan honorarium dan -----
persyaratan-persyaratan lain penunjukan
Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik
tersebut. -----

Demikian pemaparan dan usulan keputusan Mata
Acara Ketiga Rapat." -----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan ---
kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya -----
untuk mengajukan pertanyaan yang berkaitan dengan
acara Rapat ini. -----

Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan
maupun tanggapan lebih lanjut, selanjutnya -----

Pimpinan Rapat menanyakan kepada peserta Rapat, ---
apakah ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang
tidak setuju atau abstain terhadap usulan Rapat ---
tersebut;-----

Bagi Pemegang Saham yang tidak setuju atau -----
bersuara abstain dimohon untuk mengangkat tangan,
dan Pimpinan Rapat meminta saya, Notaris untuk -----
melaporkan hasil penghitungan suara.-----

- Oleh saya, Notaris disampaikan kepada Pimpinan
Rapat bahwa dari hasil perhitungan jumlah suara ---
yang diperoleh baik dari para Pemegang Saham yang
hadir secara fisik maupun secara elektronik -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

"Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan -----
atas suara yang masuk baik dari Pemegang -----
Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang hadir -----
dalam ruangan ini maupun yang hadir melalui
platform eASY.KSEI, dapat kami laporkan -----
bahwa hasil pemungutan suara atas usulan -----
keputusan Mata Acara Ketiga Rapat adalah -----
sebagai berikut:-----

- suara setuju sebanyak 16.925.248.900 (enam
belas miliar sembilan ratus dua puluh -----
lima juta dua ratus empat puluh delapan --
ribu sembilan ratus) saham atau 99,981% --
(sembilan puluh sembilan koma sembilan -----
delapan satu persen); -----

- suara abstain sebanyak 3.005.600 (tiga-----
juta lima ribu enam ratus) saham atau -----

0,018% (nol koma nol satu delapan -----
persen) dari jumlah suara yang sah dan -----
dihitung dalam Rapat;-----

- suara tidak setuju sebanyak 290.000 (dua
ratus sembilan puluh ribu) saham atau -----
0,002% (nol koma nol nol dua persen) -----
dari jumlah suara yang sah dan dihitung --
dalam Rapat; -----

Sesuai dengan ketentuan Pasal 47 POJK RUPS, -----
Pemegang Saham yang memberikan suara abstain --
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan --
suara mayoritas Pemegang Saham yang -----
mengeluarkan suara. -----

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa usul --
yang diajukan pada Mata Acara Rapat Ketiga -----
dapat disetujui dengan suara terbanyak.”-----

Pimpinan Rapat menyatakan bahwa Rapat menyetujui
usulan keputusan mata acara ketiga.-----

MATA ACARA KEEMPAT:-----

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----

Terkait mata acara Rapat tersebut diatas, -----
Pimpinan Rapat mempersilakan Tuan FELIX ISTYONO --
HARTADI TIONO untuk memberikan penjelasan terkait
mata acara keempat tersebut. -----

Oleh Tuan FELIX ISTYONO HARTADI TIONO tersebut -----
disampaikan sebagai berikut:-----

“Dalam rangka memberikan waktu yang cukup bagi -----

Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi -----
pengawasan atas implementasi strategi bisnis

Perseroan, dipandang perlu untuk merubah -----
masa jabatan Anggota Dewan Komisaris dari -----
yang saat ini 3 (tiga) tahun menjadi 4 -----
(empat) tahun. -----

Dengan mempertimbangkan latar belakang -----
diatas, Perseroan akan melakukan perubahan ---
atas Pasal 14 Ayat 4 Anggaran Dasar -----
Perseroan yang mengatur mengenai masa -----
jabatan Anggota Dewan Komisaris. -----

Berdasarkan penjelasan tersebut diatas, maka
diusulkan kepada Rapat untuk: -----

1. Menyetujui perubahan Pasal 14 Ayat 4 -----

Anggaran Dasar Perseroan dimana masa -----
jabatan Anggota Dewan Komisaris akan -----
ditetapkan menjadi 4 (empat) tahun, -----
sehingga bunyi Pasal 14 ayat 4 Anggaran
Dasar Perseroan menjadi sebagaimana -----
ditampilkan pada layar presentasi, -----
sebagai berikut : -----

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang
ke-4 (empat) setelah pengangkatan -----
anggota Dewan Komisaris yang dimaksud
dengan tidak mengurangi hak Rapat umum
Pemegang Saham tersebut untuk -----
memberhentikan anggota Dewan Komisaris
tersebut sewaktu-waktu sebelum masa -----
jabatannya berakhir, memperhatikan ayat
8 tentang pemberhentian anggota Dewan ---
Komisaris. -----

Pemberhentian demikian berlaku sejak -----
 penutupan Rapat Umum pemegang Saham -----
 yang memutuskan pemberhentian tersebut,
 kecuali tanggal lain yang ditentukan -----
 oleh Rapat Umum pemegang Saham.-----
 Masa Jabatan anggota Dewan Komisaris -----
 yang diangkat sebelum dan/atau setelah
 Rapat Umum pemegang Saham tahunan -----
 sebagaimana dimaksud pada ayat -----
 sebelumnya maka masa jabatan anggota -----
 Dewan Komisaris tersebut mengikuti -----
 mayoritas anggota Dewan Komisaris -----
 lainnya.-----

2. Memberikan kuasa dengan hak substitusi,
 baik sebagian maupun seluruhnya, kepada
 Direksi Perseroan untuk menyatakan -----
 hasil keputusan ini sebagaimana yang -----
 disyaratkan oleh ketentuan perundang-----
 undangan yang berlaku, membuat atau -----
 suruh membuat serta menandatangani -----
 akta-akta dengan Notaris dan surat-----
 surat maupun dokumen-dokumen yang -----
 diperlukan, yang selanjutnya untuk -----
 menyampaikan pemberitahuan atas -----
 keputusan Mata Acara ini dan/atau -----
 perubahan data Perseroan dalam -----
 keputusan Mata Acara ini, kepada -----
 instansi yang berwenang termasuk namun
 tidak terbatas pada Menteri Hukum -----

Republik Indonesia, serta melakukan -----
semua dan setiap tindakan yang -----
diperlukan dan singkatnya melakukan -----
segala tindakan yang dianggap perlu dan
berguna untuk keperluan tersebut di -----
atas, tidak ada yang dikecualikan.-----

Demikian penjelasan dan usulan keputusan -----

Mata Acara Keempat Rapat.”-----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan ---
kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya -----
untuk mengajukan pertanyaan yang berkaitan dengan
acara Rapat ini. -----

Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan
maupun tanggapan lebih lanjut, selanjutnya -----

Pimpinan Rapat menanyakan kepada peserta Rapat, ---
apakah ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang
tidak setuju atau abstain terhadap usulan Rapat ---
tersebut;-----

Bagi Pemegang Saham yang tidak setuju atau -----
bersuara abstain dimohon untuk mengangkat tangan,
dan Pimpinan Rapat meminta saya, Notaris untuk -----
melaporkan hasil penghitungan suara.-----

- Oleh saya, Notaris disampaikan kepada Pimpinan
Rapat bahwa dari hasil perhitungan jumlah suara ---
yang diperoleh baik dari para Pemegang Saham yang
hadir secara fisik maupun secara elektronik -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

“Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan -----
atas suara yang masuk baik dari Pemegang -----

Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang hadir -----
dalam ruangan ini maupun yang hadir melalui
platform eASY.KSEI, dapat kami laporkan -----
bahwa hasil pemungutan suara atas usulan -----
keputusan Mata Acara Keempat Rapat adalah -----
sebagai berikut: -----

- suara setuju sebanyak 16.925.248.900 (enam
belas miliar sembilan ratus dua puluh -----
lima juta dua ratus empat puluh delapan --
ribu sembilan ratus) saham atau 99,981% --
(sembilan puluh sembilan koma sembilan -----
delapan satu persen); -----
- suara abstain sebanyak 3.005.600 (tiga-----
juta lima ribu enam ratus) saham atau -----
0,018% (nol koma nol satu delapan -----
persen) dari jumlah suara yang sah dan -----
dihitung dalam Rapat; -----
- suara tidak setuju sebanyak 290.000 (dua
ratus sembilan puluh ribu) saham atau -----
0,002% (nol koma nol nol dua persen) -----
dari jumlah suara yang sah dan dihitung --
dalam Rapat; -----

Sesuai dengan ketentuan Pasal 47 POJK RUPS, -----
Pemegang Saham yang memberikan suara abstain --
dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan --
suara mayoritas Pemegang Saham yang -----
mengeluarkan suara. -----

Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa usul --
yang diajukan pada Mata Acara Rapat Keempat -----
dapat disetujui dengan suara terbanyak."-----

Pimpinan Rapat menyatakan bahwa Rapat menyetujui usulan keputusan mata acara keempat.-----

MATA ACARA KELIMA: -----

Perubahan Susunan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan. -----

Terkait mata acara Rapat tersebut diatas, -----

Pimpinan Rapat mempersilakan Tuan FELIX ISTYONO --- HARTADI TIONO untuk memberikan penjelasan. -----

Oleh Tuan FELIX ISTYONO HARTADI TIONO tersebut ----- disampaikan sebagai berikut:-----

"Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan---

Nobiru Adachi sebagai Komisaris Utama, -----

Nobuiku Chiba sebagai Komisaris, dan Benny ---

Siswanto sebagai Komisaris Independen -----

Perseroan pada penutupan Rapat hari ini, -----

maka Perseroan mengusulkan kepada Rapat -----

untuk:-----

1. Menyetujui pengangkatan kembali Nobiru

Adachi sebagai Komisaris Utama -----

Perseroan dengan mengesampingkan -----

ketentuan Pasal 14 ayat 4 Anggaran -----

Dasar Perseroan sehingga untuk masa -----

jabatan efektif terhitung sejak -----

ditutupnya Rapat hari ini sampai dengan

penutupan Rapat Umum Pemegang Saham -----

tahun 2027 yang akan diselenggarakan -----

paling lambat bulan Juni tahun 2027.-----

2. Menyetujui pengangkatan kembali Nobuiku

Chiba sebagai Komisaris Perseroan untuk

masa jabatan efektif sejak ditutupnya ---
Rapat hari ini sampai dengan penutupan
Rapat Umum Pemegang Saham tahun 2030 -----
yang akan diselenggarakan paling lambat
bulan Juni tahun 2030.-----

3. Menyetujui pengangkatan kembali Benny ---
Siswanto sebagai Komisaris Independen ---
Perseroan dengan mengesampingkan -----
ketentuan Pasal 14 ayat 4 Anggaran -----
Dasar Perseroan sehingga untuk masa -----
jabatan efektif terhitung sejak -----
ditutupnya Rapat hari ini sampai dengan
penutupan Rapat Umum Pemegang Saham -----
tahun 2027 yang akan diselenggarakan -----
paling lambat bulan Juni tahun 2027.-----

Terkait dengan pengangkatan kembali Benny -----
Siswanto sebagai Komisaris Independen -----
Perseroan, perlu kami sampaikan bahwa Benny
Siswanto telah menyampaikan Surat Pernyataan
Independensi sebagaimana dapat dilihat pada
layar di depan.-----

Selanjutnya, dengan mempertimbangkan -----
perubahan Anggaran Dasar Perseroan yang -----
mengatur tentang masa jabatan Anggota Dewan
Komisaris sebagaimana telah disetujui pada ---
Mata Acara Keempat diatas, Perseroan -----
mengusulkan kepada Rapat untuk: -----

4. Menyetujui penyesuaian masa jabatan -----
Abdullah Firman Wibowo sebagai -----

Komisaris Independen yang sebelumnya -----
'efektif sejak ditutupnya Rapat Umum -----
Pemegang Saham tahun 2025 sampai dengan
penutupan Rapat Umum Pemegang Saham -----
Tahun 2028 menjadi 'efektif sejak -----
ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham -----
tahun 2025 sampai dengan penutupan -----
Rapat Umum Pemegang Saham tahun 2029' ---
yang akan diselenggarakan paling lambat
bulan Juni 2029. -----

Berikutnya, sehubungan dengan akan -----
berakhirnya masa jabatan Anggota Direksi -----
Perseroan pada penutupan Rapat hari ini, -----
maka Perseroan mengusulkan kepada Rapat -----
untuk: -----

5. Menyetujui pengangkatan kembali Ritsuo
Fukadai sebagai Direktur Utama -----
Perseroan, Masayoshi Kobayashi sebagai
Wakil Direktur Utama Perseroan, dan -----
Felix I. Hartadi, Helmi A. Hidayat, Cho
Won June, dan Widjaja Hendra masing -----
masing sebagai Direktur Perseroan, -----
untuk masa jabatan efektif sejak -----
ditutupnya Rapat hari ini sampai dengan
penutupan Rapat Umum Pemegang Saham -----
tahun 2027 yang akan diselenggarakan -----
paling lambat bulan Juni tahun 2027. -----

6. Menyetujui berakhirnya masa jabatan R.
Djoko Prayitno sebagai Direktur -----

Perseroan sejak ditutupnya Rapat hari ---
 ini dengan mengucapkan terimakasih atas
 kontribusi yang telah diberikan selama
 menjabat sebagai Direktur di Perseroan.
 Memberikan pelunasan dan pembebasan -----
 tanggung jawab kepada R. Djoko Prayitno
 atas tindakan pengurusan yang telah -----
 dijalankan, sejauh tindakan tersebut -----
 tercermin dalam Laporan Tahunan dan -----
 Lapoan Keuangan Perseroan yang akan -----
 disetujui dan disahkan dalam Rapat Umum
 Pemegang Saham Tahunan Perseroan dan -----
 bukan merupakan tindak pidana yang -----
 merugikan Perseroan serta terpenuhinya
 syarat-syarat sebagai berikut:-----

- A. Telah melakukan pengurusan -----
 Perseroan sebagai anggota Direksi
 dengan itikad baik dan kehati-----
 hatian untuk kepentingan dan -----
 sesuai dengan maksud dan tujuan -----
 Perseroan.-----
- B. Tidak ada pelanggaran atas SOP -----
 Perseroan ataupun peraturan -----
 perundang-undangan yang berlaku.-----
- C. Kerugian Perseroan bukan karena -----
 kesalahan atau kelalaiannya -----
 (apabila ada kerugian Perseroan).----

Selanjutnya, Perseroan juga mengusulkan -----
 kepada Rapat untuk: -----

7. Menyetujui pengangkatan Raja Pardede -----
sebagai Direktur Perseroan dengan -----
syarat lolos uji kemampuan dan -----
kepatutan Otoritas Jasa Keuangan, untuk
masa jabatan sejak ditutupnya Rapat -----
hari ini sampai dengan penutupan Rapat
Umum Pemegang Saham tahun 2027 yang -----
akan diselenggarakan paling lambat -----
bulan Juni tahun 2027.-----

Dengan demikian, susunan Anggota Dewan -----
Komisaris dan Direksi Perseroan adalah -----
sebagai berikut:-----

DEWAN KOMISARIS -----

Komisaris Utama : Tuan NOBIRU -----
ADACHI;-----

Komisaris : Tuan NOBUIKU -----
CHIBA; -----

Komisaris Independen : Tuan BENNY -----
SISWANTO; -----

Komisaris Independen : Tuan ABDULLAH -----
FIRMAN WIBOWO*-----

*Dengan ketentuan pengangkatan Abdullah -----
Firman Wibowo sebagai Komisaris Independen ---
Perseroan berlaku efektif sejak diterimanya
keputusan hasil penilaian kemampuan dan -----
kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan serta
memenuhi peraturan perundang-undangan yang ---
berlaku. -----

DIREKSI-----

Direktur Utama : Tuan RITSUO FUKADAI; ---

Wakil Direktur Utama: Tuan MASAYOSHI -----

KOBAYASHI; -----

Direktur : Tuan FELIX ISTYONO -----

HARTADI TIONO; -----

Direktur : Tuan HELMI ARIEF -----

HIDAYAT; -----

Direktur : Tuan CHO WON JUNE; -----

Direktur : Tuan WIDJAJA HENDRA; -----

Direktur : Tuan RAJA PARDEDE; *-----

dengan masa jabatan sebagaimana disampaikan
diatas tanpa mengurangi hak Rapat Umum -----

Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-
waktu. -----

*Pengangkatan Raja Pardede sebagai Direktur
Perseoran akan efektif setelah lulus uji -----
kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa ---
Keuangan serta memenuhi peraturan perundang-
undangan yang berlaku. -----

8. Memberikan kuasa dengan hak substitusi,
baik sebagian maupun seluruhnya, kepada
Direksi Perseroan untuk menyatakan -----
hasil keputusan ini sebagaimana yang -----
disyaratkan oleh ketentuan perundang-----
undangan yang berlaku, membuat atau -----
suruh membuat serta menandatangani -----
akta-akta dengan Notaris dan surat-----
surat maupun dokumen-dokumen yang -----
diperlukan, yang selanjutnya untuk -----

menyampaikan pemberitahuan atas -----
keputusan Mata Acara ini dan/atau -----
perubahan data Perseroan dalam -----
keputusan Mata Acara ini, kepada -----
instansi yang berwenang termasuk namun
tidak terbatas pada Menteri Hukum -----
Republik Indonesia, serta melakukan -----
semua dan setiap tindakan yang -----
diperlukan dan singkatnya melakukan -----
segala tindakan yang dianggap perlu dan
berguna untuk keperluan tersebut di -----
atas, tidak ada yang dikecualikan.”-----

Selanjutnya oleh Tuan FELIX ISTYONO HARTADI TIONO
memperkenalkan Tuan RAJA PARDEDE sebagai calon -----
direktur baru Perseroan dan mengajak Tuan RAJA -----
PARDEDE berdiri sejenak untuk menyapa hadirin -----
Rapat. -----

Maka selanjutnya Rapat dikembalikan kepada -----
Pimpinan Rapat.-----

- Pimpinan Rapat membuka kesempatan kepada para ---
pemegang saham dan/atau kuasanya untuk mengajukan
pertanyaan yang berkaitan dengan acara Rapat ini.
Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan
maupun tanggapan lebih lanjut, selanjutnya -----
Pimpinan Rapat menanyakan kepada peserta Rapat, ---
apakah ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang
tidak setuju atau abstain terhadap usulan Rapat ---
tersebut;-----

Bagi Pemegang Saham yang tidak setuju atau -----

bersuara abstain dimohon untuk mengangkat tangan,
dan Pimpinan Rapat meminta saya, Notaris untuk -----
melaporkan hasil penghitungan suara.-----

- Oleh saya, Notaris disampaikan kepada Pimpinan
Rapat bahwa dari hasil perhitungan jumlah suara ---
yang diperoleh baik dari para Pemegang Saham yang
hadir secara fisik maupun secara elektronik -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

"Berdasarkan perhitungan yang telah dilakukan -----
atas suara yang masuk baik dari Pemegang -----
Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang hadir -----
dalam ruangan ini maupun yang hadir melalui
platform eASY.KSEI, dapat kami laporkan -----
bahwa hasil pemungutan suara atas usulan -----
keputusan Mata Acara Kelima Rapat adalah -----
sebagai berikut: -----

- suara setuju sebanyak 16.925.248.900 -----
(enam belas miliar sembilan ratus dua -----
puluh lima juta dua ratus empat puluh -----
delapan ribu sembilan ratus) saham atau --
99,981% (sembilan puluh sembilan koma -----
sembilandelapan satu persen); -----

- suara abstain sebanyak 3.005.600 (tiga-----
juta lima ribu enam ratus) saham atau -----
0,018% (nol koma nol satu delapan -----
persen) dari jumlah suara yang sah dan ----
dihitung dalam Rapat;-----

- suara tidak setuju sebanyak 290.000 (dua
ratus sembilan puluh ribu) saham atau -----

[REDACTED]

[REDACTED], [REDACTED]

[REDACTED], pemegang Kartu Tanda
Penduduk Nomor [REDACTED], Warga Negara
Indonesia, untuk sementara berada di Jakarta;

2. Nona SAARAH FAADHILAH, lahir di [REDACTED], pada
tanggal [REDACTED], -----

Asisten Notaris, bertempat tinggal di -----

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED], -----

pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----

[REDACTED], Warga Negara Indonesia;-----

- keduanya saya, Notaris kenal, sebagai saksi. -----

Setelah akta ini saya, Notaris bacakan, kepada -----

saksi-saksi, maka akta ini ditandatangani oleh -----

saksi-saksi dan saya, Notaris, sedang para -----

penghadap telah mengundurkan diri pada saat akta

ini dipersiapkan. -----

Dilangsungkan tanpa perubahan. -----

- Minuta ini telah ditandatangani dengan -----

sempurna. -----

Diberikan untuk salinan yang sama bunyinya. -----

Notaris di Kota Jakarta Selatan,


(JOSE DIMA SATRIA S.H., M.Kn.)