PENGUMUMAN
RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK RAYA INDONESIA Tbk

Direksi PT Bank Raya Indonesia Tbk berkedudukan di Jakarta Selatan (selanjutnya disebut "**Perseroan**"), dengan ini mengumumkan kepada para pemegang saham Perseroan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**"), yang akan diselenggarakan pada :

A. Hari/Tanggal,Tempat, Waktu dan Mata Acara Rapat

Hari/Tanggal : Rabu, 25 Juni 2025
Tempat : Menara BRILiaN Lantai 19 Jl. Gatot Subroto No. 177A
Menteng Dalam, Tebet, Jakarta Selatan, 12870
Waktu : 14.58 s/d 18.24 WIB
Mata Acara :
1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan serta Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Tahun Buku 2024, sekaligus Pemberian Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab Sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas Tindakan Pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas Tindakan Pengawasan Perseroan yang Telah Dijalankan Selama Tahun Buku 2024.
2. Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024.
3. Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2025, serta Insentif Kinerja atas Kinerja Tahun Buku 2024, untuk Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
4. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk Mengaudit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2025.
5. Persetujuan atas Pemberhentian Pelaksanaan Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perseroan (*Buyback*) Tahun 2024.
6. Persetujuan atas Rencana Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perseroan (*Buyback*) dan Pengalihan Saham Hasil *Buyback* yang disimpan sebagai Saham Treasuri (*Treasury Stock*) Perseroan.
7. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Terbatas Dalam Rangka Penambahan Modal.
8. Persetujuan atas Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan.
9. Pengukuhan Pemberlakuan Peraturan Menteri BUMN RI Nomor PER-2/MBU/03/2023 Tanggal 3 Maret 2023 Tentang Pedoman Tata Kelola dan kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara.
10. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.
11. Pengesahan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) Tahun 2025-2029 Perseroan.
12. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

B. Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang Hadir dalam Rapat.

Dewan Komisaris
Komisaris Utama : Muhamad Sidik Heruwibowo
Komisaris : Nyimas Dewi Ratih Kamil
Komisaris Independen : Retno Wahyuni Wijayanti
Komisaris Independen : Johanes Kuntjoro Adisardjono

DIREKSI
Direktur Utama : Ida Bagus Ketut Subagia
Direktur Keuangan : Rustarti Suri Pertiwi
Direktur Manajemen Risiko, Kepatuhan & Sumber Daya Manusia. : Danar Widyantoro
Direktur Digital & Operasional : Lukman Hakim
Direktur Bisnis : Kicky Andrie Davetra

C. Kehadiran Pemegang Saham

Rapat dihadiri oleh Pemegang Saham Perseroan dan atau Kuasanya yang hadir secara fisik dan secara elektronik, maupun Pemegang Saham yang memberikan kuasa secara e-Proxy eASY.KSEI adalah berjumlah 22.098.843.356 saham atau mewakili 89,5451765% dari 24.678.987.994 (dua puluh empat miliar enam ratus tujuh puluh delapan juta sembilan ratus delapan puluh tujuh ribu sembilan ratus sembilan puluh empat) saham, setelah dikurangi saham yang telah dibeli kembali oleh Perseroan sebanyak 61.506.300 saham, yang merupakan jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dan telah di setor penuh oleh para Pemegang Saham sampai dengan tanggal recording date Rapat yaitu tanggal 28 Mei 2025.

D. Mekanisme Pengambilan Keputusan Rapat

Keputusan dalam Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara.

E. Pihak Independen Penghitung Suara

Penghitungan suara untuk dasar pengambilan keputusan Rapat dilakukan oleh PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek. Selanjutnya, validasinya dilaksanakan oleh M. Nova Faisal, SH., M.Kn Notaris di Kota Jakarta Selatan, yang keduanya ditunjuk oleh Perseroan.

F. Kesempatan Mengajukan Pertanyaan dan/atau Pendapat, serta Hasil Pemungutan Suara dalam Rapat

Para Pemegang Saham atau kuasanya telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam setiap Mata Acara Rapat. Jumlah Pemegang Saham atau kuasanya, baik yang hadir fisik dan/atau elektronik, yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam Rapat, serta hasil pengambilan keputusan melalui pemungutan suara yang didalamnya termasuk suara e-Proxy melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju*	Pertanyaan / Pendapat
Kesatu	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	2 (dua)
Kedua	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Ketiga	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Keempat	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Kelima	22.098.084.856 suara atau mewakili 99,9965677% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	207.600 suara atau mewakili 0,0009394% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.900 suara atau mewakili 0,0024929% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.635.756 suara atau mewakili 99,9990606% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	1 (satu)
Keenam	22.098.292.456 suara atau mewakili 99,9975071% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.900 suara atau mewakili 0,0024929% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	2 (dua)
Ketujuh	Mata Acara ini bersifat laporan. Oleh karenanya, Perseroan tidak melakukan pemungutan suara untuk pengambilan putusan Rapat.				- (tidak ada)
Kedelapan	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Kesembilan	22.098.292.656 suara atau mewakili 99,9975080% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	0 suara atau mewakili 0% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.843.356 suara atau mewakili 100% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Kesepuluh	22.098.248.256 suara atau mewakili 99,9973071% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	44.400 suara atau mewakili 0,0002009% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.798.956 suara atau mewakili 99,9997991% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)
Kesebelas	22.098.248.256 suara atau mewakili 99,9973071% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	44.400 suara atau mewakili 0,0002009% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.798.956 suara atau mewakili 99,9997991% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	1 (satu)
Keduabelas	22.098.248.256 suara atau mewakili 99,9973071% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	44.400 suara atau mewakili 0,0002009% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	550.700 suara atau mewakili 0,0024920% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	22.098.798.956 suara atau mewakili 99,9997991% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	- (tidak ada)

Keterangan: *) Sesuai Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 47 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ('POJK') Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, suara Abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.

G. Hasil Keputusan Rapat

Mata Acara Rapat Kesatu

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2024 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2024 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (firma anggota jaringan Ernst & Young Global) Sesuai Laporan Nomor 00165/2.1032/AU.1/07/1865-1/1/III/2025 tanggal 10 Maret 2025 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.
3. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan disahkannya Laporan Keuangan Perseroan seluruhnya untuk Tahun Buku 2024 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, maka RUPS memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada seluruh anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2024 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tercermin dalam laporan tersebut di atas.

Mata Acara Rapat Kedua

Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024 yaitu sebesar Rp50.891.770.225,- (lima puluh miliar-delapan ratus sembilan puluh satu juta-tujuh ratus tujuh puluh ribu-dua ratus dua puluh lima rupiah) dengan pembagian sebagai berikut:

a. Sebanyak 100% (seratus persen) atau sebesar Rp50.891.770.225,- (lima puluh miliar-delapan ratus sembilan puluh satu juta-tujuh ratus tujuh puluh ribu-dua ratus dua puluh lima rupiah) digunakan sebagai Saldo Laba yang Belum Ditentukan Penggunaannya (*retained earning*).
b. Tidak dilakukan pembagian Dividen atas Laba Bersih Setelah Pajak Perseroan Tahun Buku 2024.

Mata Acara Rapat Ketiga

1. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. sebagai Pemegang saham Pengendali Perseroan, untuk menetapkan besarnya Gaji/honorarium berikut fasilitas dan Tunjangan untuk Tahun Buku 2025 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapat persetujuan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk sebagai Pemegang Saham Pengendali Perseroan, untuk menetapkan atau tidak menetapkan pembayaran dan jumlah pembayaran Insentif Kinerja untuk Tahun 2024 bagi Direksi dan Dewan Komisaris, dengan memperhatikan kondisi keuangan Perseroan.

Mata Acara Rapat Keempat

1. Menyetujui penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (firma anggota jaringan Ernst & Young Global) yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2025.
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan:
   a. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2025 untuk tujuan dan kepentingan Perseroan; dan
   b. Penetapan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik Pengganti dalam hal KAP Purwantono, Sungkoro & Surja (firma anggota jaringan Ernst & Young Global), karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2025 dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku 2025, termasuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik Pengganti tersebut.

Mata Acara Rapat Kelima

1. Menyetujui Pemberhentian Pelaksanaan Pembelian Kembali Saham Perseroan (*Buyback*) Tahun 2024 yang dalam pelaksanaannya memperhatikan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk menindaklanjuti Pemberhentian Pelaksanaan Pembelian Kembali Saham Perseroan (*Buyback*) Tahun 2024 sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Mata Acara Rapat Keenam

1. Menyetujui Pembelian Kembali Saham Perseroan (*Buyback*) yang telah dikeluarkan dan tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan jumlah seluruh *Buyback* sebanyak-banyaknya Rp20.000.000.000.- (dua puluh miliar rupiah) sudah termasuk biaya *Buyback* dan pajak yang dalam pelaksanaannya memperhatikan perizinan serta ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku
2. Menyetujui untuk memberikan kuasa dan wewenang pelaksanaan, pemberhentian dan/atau tindakan-tindakan lain yang diperlukan terkait dengan kegiatan *Buyback* kepada Direksi Perseroan.
3. Menyetujui pengalihan saham hasil *Buyback* yang disimpan sebagai Saham Treasuri (*Treasury Stock*) dalam rangka Program Kepemilikan Saham Pekerja dan/atau Direksi dan Dewan Komisaris yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku dengan memperhatikan persetujuan Dewan Komisaris yang terlebih dahulu mendapatkan persetujuan Pemegang Saham Pengendali.
4. Menyetujui untuk memberikan kuasa dan wewenang pelaksanaan pengalihan saham hasil Buyback yang disimpan sebagai Saham Treasuri (*Treasury Stock*) kepada:
   a. Direksi Perseroan untuk Program Kepemilikan Saham Pekerja yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan dengan memperhatikan persetujuan Dewan Komisaris yang terlebih dahulu mendapatkan persetujuan Pemegang Saham Pengendali;
   b. Direksi Perseroan dengan memperhatikan persetujuan Dewan Komisaris untuk Program Kepemilikan Saham Direksi dan/atau Dewan Komisaris yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan dengan memperhatikan persetujuan Dewan Komisaris yang terlebih dahulu mendapatkan persetujuan Pemegang Saham Pengendali.

Mata Acara Rapat Ketujuh

Mata Acara ini bersifat laporan. Oleh karenanya, Perseroan tidak melakukan pemungutan suara untuk pengambilan putusan Rapat

Mata Acara Rapat Kedelapan

1. Menyetujui Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) sesuai dengan Peraturan OJK Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum sebagaimana yang disampaikan perseroan kepada OJK.
2. Berkenaan dengan keputusan butir 1, Dewan Komisaris dan Direksi agar melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) perseroan, sesuai dengan kewenangannya.

Mata Acara Rapat Kesembilan

1. Mengukuhkan pemberlakuan Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Nomor PER-2/MBU/03/2023 tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara (BUMN) serta perubahan - perubahan di kemudian hari.
2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menindaklanjuti implementasi Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-2/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara terhadap Anggaran Dasar Perseroan dan/atau kebijakan Perseroan yang mengatur tentang Tata Kelola Perusahaan dengan memperhatikan prinsip-prinsip tata kelola perusahaan yang baik (*Good Corporate Governance*) dan peraturan serta ketentuan yang berlaku bagi Perseroan.

Mata Acara Rapat Kesepuluh

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan sebagai berikut:
   a. Menyesuaikan kembali ketentuan pada Pasal 8 ayat (1) tentang Daftar Pemegang Saham dan Daftar Khusus, mengenai kewajiban mengadakan, menyimpan dan menyediakan Daftar Pemegang Saham di tempat kedudukan Perseroan.
   b. Menyesuaikan kembali ketentuan pada Pasal 8 ayat (1) tentang Daftar Pemegang Saham dan Daftar Khusus, mengenai kewajiban mengadakan, menyimpan dan menyediakan Daftar Pemegang Saham di tempat kedudukan Perseroan.
   c. Menyempurnakan ketentuan pada Pasal 11 ayat (27) huruf f tentang Direksi, mengenai kewajiban mendapatkan rekomendasi pengangkatan Direksi dari Komite yang membawahi fungsi remunerasi & nominasi.
   d. Menambahkan 1 (satu) ketentuan yang dituangkan pada Pasal 12 ayat (8) huruf k tentang Tugas dan Wewenang Direksi, mengenai penambahan perbuatan Direksi.
   e. Menyesuaikan pencantuman huruf pada Pasal 12 ayat (9) huruf a dan b tentang Direksi, sehubungan dengan adanya penambahan 1 (satu) perbuatan Direksi pada Pasal 12 ayat (8) huruf k.
   f. Menambahkan 1 (satu) ketentuan yang dituangkan pada Pasal 20 ayat (5) huruf d tentang Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan, mengenai kriteria calon Akuntan Publik.
2. Menyetujui untuk menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan perubahan sebagaimana dimaksud pada butir 1 (satu) tersebut di atas yang lampiran seluruh Anggaran Dasarnya sebagaimana dilekatkan pada Minuta Akta Notaris.
3. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan Rapat, termasuk namun tidak terbatas pada menyusun dan menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan, memberitahukan perubahan Anggaran Dasar kepada Menteri Hukum Republik Indonesia, serta melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut, tidak ada yang dikecualikan.

Mata Acara Rapat Kesebelas

Menyetujui Pengesahan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) Tahun 2025 – 2029 Perseroan dilakukan pada RUPS Perseroan berikutnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Mata Acara Rapat Keduabelas

1. Memberhentikan dengan hormat Sdr. Ida Bagus Ketut Subagia sebagai Direktur Utama Pemberhentian tersebut terhitung sejak di tutupnya rapat ini disertai dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga, pikiran dan kontribusi yang diberikan selama menjabat sebagai Direktur Utama.
2. Mengangkat Sdr. Ida Bagus Ketut Subagia sebagai Direktur Utama. Berakhirnya masa jabatan Direktur tersebut adalah sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan yang ke-3 sejak Pengangkatan yang bersangkutan, dengan memperhatikan peraturan perundang undangan yang berlaku dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu waktu.
3. Dengan adanya perubahan tersebut, maka susunan Dewan Komisaris dan Direksi PT Bank Raya Indonesia Tbk. adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris
Komisaris Utama : Muhamad Sidik Heruwibowo
Komisaris Independen : Retno Wahyuni Wijayanti
Komisaris Independen : Johanes Kuntjoro Adi S.
Komisaris : Nyimas Dewi Ratih Kamil

Direksi
Direktur Utama : Ida Bagus Ketut Subagia
Direktur Manajemen Risiko, Kepatuhan & Sumber Daya Manusia. : Danar Widyantoro
Direktur Keuangan : Rustarti Suri Pertiwi
Direktur Digital dan Operasional : Lukman Hakim
Direktur Bisnis : Kicky Andrie Davetra

4. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi daengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan agenda ini sesuai dengan ketentuan yang berlaku, termasuk untuk menyatakan dalam Akta Notaris tersendiri dan memberitahukan susunan Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia.

Jakarta, 30 Juni 2025
PT BANK RAYA INDONESIA Tbk
DIREKSI

ANNOUNCEMENT
SUMMARY OF MINUTES OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK RAYA INDONESIA Tbk

The Board of Directors of PT Bank Raya Indonesia Tbk domiciled in South Jakarta (hereinafter referred to as the "Company"), hereby announces to the Company's shareholders that the Company has held an Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting"), which will be held on:

A. Date/Date, Venue, Time, and Meeting Agenda

Day/Date : Wednesday, June 25, 2025
Venue : BRILiaN Tower 19th Floor, No. 177A
Menteng Dalam, Tebet, Jakarta Selatan, 12870
Time : 14.58 to 18.24 WIB
Agenda :
1. Approval of the Annual Report and Ratification of the Company's Financial Statements and approval of the Board of Commissioners' Supervisory Tasks Report for the 2024 Financial Year, as well as Granting of Full Release and Discharge (*volledig acquit et de charge*) to the Board of Directors for the Company's Management Actions and the Board of Commissioners for the Company's Supervisory Actions Carried Out During the 2024 Financial Year.
2. Determination of Use of the Company's Net Profit for the 2024 Financial Year.
3. Determination of Salary/Honorarium along with Facilities and Allowances for the 2025 Financial Year, as well as Performance Incentives for the 2024 Financial Year Performance, for the Company's Board of Directors and Board of Commissioners.
4. Appointment of Public Accountant and/or Public Accounting Firm to Audit the Company's Financial Statements for the 2025 Financial Year.
5. Approval of Termination of Implementation of Buyback of Shares Issued by the Company (Buyback) in 2024.
6. Approval of the Share Buyback Plan issued by the Company (Buyback) and Transfer of Shares Resulting from the Buyback, which are held as the Company's Treasury Stock.
7. Report on the Realization of the Use of Funds from Pre-Emptive Rights for Capital Increase.
8. Approval of the Company's Recovery Action Plan.
9. Enactment of the Regulation of the Minister of State-Owned Enterprises of the Republic of Indonesia Number PER-2/MBU/03/2023 dated March 3, 2023, concerning Guidelines for Governance and Significant Corporate Activities of State-Owned Enterprises.
10. Changes to the Company's Articles of Association.
11. Approval of the Company's 2025-2029 Corporate Plan.
12. Changes to the Company's Management Composition.

B. Attendance of the members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company:

Board of Commissioners
President Commissioner : Muhamad Sidik Heruwibowo
Commissioner : Nyimas Dewi Ratih Kamil
Independent Commissioner : Retno Wahyuni Wijayanti
Independent Commissioner : Johanes Kuntjoro Adisardjono

Board of Directors
President Director : Ida Bagus Ketut Subagia
Director of Finance : Rustarti Suri Pertiwi
Director of Enterprise Risk Management, Compliance & Human Resources : Danar Widyantoro
Director of Digital & Operations : Lukman Hakim
Director of Business : Kicky Andrie Davetra

C. Attendance of Shareholders

The Meeting was attended by the Company's Shareholders and/or their Proxies who were physically and electronically present, as well as Shareholders who provided power of attorney via e-Proxy eASY.KSEI amounting to 22.098.843.356 shares or representing 89,5451765% of 24,678,987,994 (twenty four billion six hundred seventy eight million nine hundred eighty seven thousand nine hundred and ninety four) shares, after deducting the shares that have been bought back by the Company amounting to 61,506,300 shares, which is the total number of shares that have been issued by the Company and have been fully paid by the Shareholders up to the recording date of the Meeting, namely May 28, 2025.

D. Voting mechanism in the Meeting

The decision submitted for the entire agenda of the Meeting must be taken based on deliberation for consensus. If no consensus can be reached, then the decision of the Meeting must be taken based on voting.

E. Independent Party to Validate the Votes

The votes cast in the voting for the decision on the entire agenda of the Meeting have been calculated and validated by an independent party, PT Datindo Entrycom, as the Share Registrar. Further, the validation is executed by M. Nova Faisal, SH., M.Kn, Notary in South Jakarta.

F. Question and/or Opinions Session, and Result of Voting in the Meeting

The Shareholders or their Proxies have been provided with an opportunity to submit questions and/or opinions in each Meeting Agenda. The number of Shareholders or their Proxies who attended either physically and/or electronically, who submitted questions and/or opinions in the Meeting, and the result of decision-making through voting, which included e-Proxy via eASY.KSEI is as follows:

Agenda	Affirmative Votes	Non-Affirmative Votes	Abstain	Total of Affirmative Votes*	Questions/ Opinions
First	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	2 (two)
Second	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Third	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Fourth	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Fifth	22.098.084.856 votes or representing 99,9965677% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	207.600 votes or representing 0,0009394% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.900 votes or representing 0,0024929% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.635.756 votes or representing 99,9990606% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	1 (one)
Sixth	22.098.292.456 votes or representing 99,9975071% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.900 votes or representing 0,0024929% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	2 (two)
Seventh	This agenda is for reporting purposes only. Therefore, no voting was conducted for this Meeting resolution				(none)
Eighth	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Ninth	22.098.292.656 votes or representing 99,9975080% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	0 votes or representing 0% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.843.356 votes or representing 100% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Tenth	22.098.248.256 votes or representing 99,9973071% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	44.400 votes or representing 0,0002009% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.798.956 votes or representing 99,9997991% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)
Eleventh	22.098.248.256 votes or representing 99,9973071% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	44.400 votes or representing 0,0002009% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.798.956 votes or representing 99,9997991% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	1 (one)
Twelfth	22.098.248.256 votes or representing 99,9973071% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	44.400 votes or representing 0,0002009% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	550.700 votes or representing 0,0024920% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	22.098.798.956 votes or representing 99,9997991% of total shares with valid voting rights present in the Meeting	(none)

Note: *) In accordance with the Company's Articles of Association and Article 47 of the Financial Services Authority Regulation ('POJK') Number 15/POJK.04/2020 concerning the Planning and Implementation of General Meetings of Shareholders of Public Companies, Abstain votes are considered to have issued the same votes as the majority of Shareholders who cast votes. Therefore, according to the calculation of the PT Kustodian Sentral Efek Indonesia and the Securities Administration Bureau, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.

G. Resolutions of the Meeting

First Agenda of the Meeting

1. Approving the Company's Annual Report, including the Company's Board of Commissioners' Supervisory Duties Report for the 2024 Financial Year ending on December 31, 2024.
2. Ratify the Company's Financial Report for the 2024 Financial Year ending on December 31, 2024 which has been audited by the Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja (a member firm of the Ernst & Young Global network) in accordance with Report Number 00165/2.1032/AU.1/07/1865-1/1/III/2025 dated March 10, 2025 with a fair opinion in all material respects.
3. With the approval of the Company's Annual Report including the Board of Commissioners' Supervisory Task Report, and the ratification of the Company's Financial Report in its entirety for the 2024 Financial Year ending on December 31, 2024, the GMS grants full release and discharge of responsibility (volledig acquit et de charge) to all members of the Board of Directors for their management of the Company and to all members of the Board of Commissioners for their supervisory actions for the Company that have been carried out during the 2024 Financial Year ending on December 31, 2024, as long as such actions do not constitute a criminal act and are reflected in the report above.

Second Meeting Agenda

Approving the use of the Company's Net Profit for the 2024 Financial Year, namely IDR 50,891,770,225,- (fifty billion-eight hundred ninety one million-seven hundred seventy thousand-two hundred twenty-five rupiah) with the following distribution:

a. As much as 100% (one hundred percent) or Rp. 50,891,770,225,- (fifty billion-eight hundred ninety one million-seven hundred seventy thousand-two hundred twenty-five rupiah) is used as Undetermined Retained Earnings.
b. No dividends will be distributed on the Company's Net Profit After Tax for the 2024 Financial Year.

Third Meeting Agenda

1. Approve the granting of authority and power to the Company's Board of Commissioners by first obtaining approval from PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. as the Company's Controlling Shareholder, to determine the amount of Salary/honorarium including facilities and Allowances for the 2025 Financial Year for the Company's Board of Directors and Board of Commissioners.
2. Approve the granting of authority and power to the Company's Board of Commissioners by first obtaining approval from PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk as the Company's Controlling Shareholder, to determine or not determine the payment and amount of Performance Incentive payments for 2024 for the Board of Directors and Board of Commissioners, taking into account the Company's financial condition.

**Fourth Meeting Agen