



**RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT. BANK SINARMAS Tbk.**

Direksi PT. Bank Sinarmas Tbk. (“Perseroan”) dengan ini mengumumkan kepada Pemegang Saham Perseroan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“RUPST”) sebagai berikut:

Hari / Tanggal : Kamis, 19 Juni 2025
Waktu : 10.35 – 11.18 WIB
Tempat : Ruang Danamas, Sinar Mas Land Plaza Tower II Lantai 39, Jl. Mh Thamrin No.51, Jakarta Pusat 10350

Kehadiran : – Dewan Komisaris: 1. Tjendrawati Widjaja Komisaris Utama
2. Sammy Kristamuljana Komisaris Independen
3. Rusmin Komisaris Independen

– Direksi: 1. Frenky Tirtowijoyo Direktur Utama
2. Miko Andidjaja Direktur
3. Ekajaya Ongny Putra Direktur
4. Enny Kamal Direktur
5. Sendy Direktur
6. Amandalia Johaness Direktur

– Pemegang Saham: 16.805.142.169 saham (85,2354 %) dari seluruh saham yang telah ditempatkan dan disetor penuh hingga saat Rapat yaitu sebanyak 19.716.162.403 saham

I. MATA ACARA RAPAT

- Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada 31 Desember 2024;
- Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk tahun Buku yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
- Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku 2025 serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut;
- Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium dan Tunjangan Lain bagi Dewan Komisaris serta Gaji, Tunjangan dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan;
- Persetujuan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan.

II. PEMENUHAN PROSEDUR HUKUM UNTUK PENYELENGGARAAN RAPAT

- Menyampaikan pemberitahuan tentang rencana Mata Acara Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK), melalui surat tanggal 29 April 2025 Nomor SKL.143/2025/PRESDIR.
- Mempublikasikan PENGUMUMAN Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 9 Mei 2025 dan Mempublikasikan PEMANGGILAN Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 28 Mei 2025, masing-masing melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia, yaitu “Investor Daily Indonesia”, situs web Kustodian Sentral Efek Indonesia, situs web Bursa Efek Indonesia, dan situs resmi Perseroan.

III. KEPUTUSAN RAPAT

MATA ACARA PERTAMA RAPAT

Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada 31 Desember 2024

Hasil Perhitungan Suara :

Total Suara Mayoritas : 16.805.142.169 saham atau 100 % (Setuju/Tidak-Setuju)		
Setuju	Tidak Setuju	Abstain
16.805.112.369 saham (99,9998%)	0 saham (0 %)	29.800 saham (0,0002%)

Keputusan Mata Acara Pertama Rapat adalah sebagai berikut :

- Menerima dan Menyetujui Laporan Tahunan Direksi untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2024.
- Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris.
- Mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2024.
- Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (“*volledig acquit et de charge*”) kepada Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan atas pengelolaan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2024.

MATA ACARA KEDUA RAPAT

Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk tahun Buku yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

Hasil Perhitungan Suara :

Total Suara Mayoritas : 16.805.142.169 saham atau 100% (Setuju/Tidak-Setuju)		
Setuju	Tidak Setuju	Abstain
16.805.112.369 saham (99,9998%)	0 saham (0 %)	29.800 saham (0,0002%)

Keputusan Mata Acara Kedua Rapat adalah sebagai berikut :

- Menyetujui Penggunaan Laba Bersih Konsolidasian yang dapat diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 sebesar Rp290.845.367.959 (Dua Ratus Sembilan Puluh Miliar Delapan Ratus Empat Puluh Lima Juta Tiga Ratus Enam Puluh Tujuh Ribu Sembilan Ratus Lima Puluh Sembilan Rupiah) yang akan digunakan sebesar Rp500.000.000,00 (Lima Ratus Juta Rupiah) untuk dana cadangan sesuai dengan ketentuan pasal 70 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan pasal 22 anggaran dasar Perseroan.
- Menyetujui Sisa Laba Bersih Konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk sejumlah Rp290.345.367.959 (Dua Ratus Sembilan Puluh Miliar Tiga Ratus Empat Puluh Lima Juta Tiga Ratus Enam Puluh Tujuh Ribu Sembilan Ratus Lima Puluh Sembilan Rupiah) akan dipergunakan untuk memperkuat Permodalan Perseroan dan dicatat sebagai Laba Yang Ditahan, sesuai dengan pasal 22 ayat 3 anggaran dasar Perseroan akan dikelola oleh Direksi dengan cara yang tepat menurut pertimbangan Direksi, setelah memperoleh persetujuan Dewan Komisaris.
- Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengatur, melaksanakan, dan menjalankan tindakan-tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penggunaan laba bersih Perseroan.

MATA ACARA KETIGA RAPAT

Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku 2025 serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut

Hasil Perhitungan Suara :

Total Suara Mayoritas : 16.805.142.169 saham atau 100% (Setuju/Tidak-Setuju)		
Tidak Setuju	Tidak Setuju	Abstain
16.805.112.369 saham (99,9998%)	0 saham (0 %)	29.800 saham (0,0002%)

Keputusan Mata Acara Ketiga Rapat adalah sebagai berikut :

- Menyetujui penunjukan Akuntan Publik DENNY SUSANTO dan Kantor Akuntan Publik “MIRAWATI SENSI IDRIS” (firma anggota Moore Global Network Limited) yang masing-masing terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, atau Akuntan Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama, dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2025.
- Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain, dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit atau berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2025.
- Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi perseroan untuk menetapkan honorarium bagi Kantor Akuntan Publik tersebut dan melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, termasuk akan tetapi tidak terbatas, pada proses pelaksanaan rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

MATA ACARA KEEMPAT RAPAT

Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium dan Tunjangan Lain Bagi Dewan Komisaris serta Gaji, Tunjangan dan Tantiem / Bonus bagi Direksi Perseroan

Hasil Perhitungan Suara :

Total Suara Mayoritas : 16.805.142.169 saham atau 100% (Setuju/Tidak-Setuju)		
Setuju	Tidak Setuju	Abstain
16.805.112.369 saham (99,9998%)	0 saham (0 %)	29.800 saham (0,0002%)

Keputusan Mata Acara Keempat Rapat adalah sebagai berikut :

- Menetapkan besaran gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya dari Dewan Komisaris Perseroan pada tahun 2025 dengan besaran minimal sama dengan tahun 2024 dan maksimal peningkatan 20% dari tahun 2024.
- Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji, tunjangan dan tantiem/bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun 2025.

MATA ACARA KELIMA RAPAT

Persetujuan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan

Hasil Perhitungan Suara :

Total Suara Mayoritas : 16.805.142.169 saham atau 100% (Setuju/Tidak-Setuju)		
Setuju	Tidak Setuju	Abstain
16.805.112.369 saham (99,9998%)	0 saham (0 %)	29.800 saham (0,0002%)

Keputusan Mata Acara Kelima Rapat adalah sebagai berikut :

- Menyetujui Laporan Rencana Aksi Pemulihan Tahun 2024 sebagaimana telah disusun dan disampaikan oleh Direksi serta disetujui oleh Dewan Komisaris, sebagai bagian dari upaya penguatan manajemen krisis dan pemenuhan ketentuan regulator POJK Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum.
- Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan sehubungan dengan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan, dengan memperhatikan POJK Nomor 5 tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum, serta peraturan terkait lainnya.

Jakarta, 20 Juni 2025
PT. Bank Sinarmas Tbk.
Direksi



**SUMMARY OF MINUTES
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT. BANK SINARMAS Tbk.**

The Board of Directors of PT. Bank Sinarmas Tbk. (“Company”) hereby announces the Company’s Shareholders that the Company has held an Annual General Meeting of Shareholders (“AGMS”) as follows:

Day / Date : Thursday, 19 June 2025
Time : 10.35 – 11.18 WIB
Venue : Danamas Room, Sinar Mas Land Plaza Tower II 39th Floor, Jl. MH. Thamrin No.51, Central Jakarta 10350

Attendees : – Board of Commissioners: 1. Tjendrawati Widjaja President Commissioner
2. Sammy Kristamuljana Independent Commissioner
3. Rusmin Independent Commissioner

– Board of Directors: 1. Frenky Tirtowijoyo President Director
2. Miko Andidjaja Director
3. Ekajaya Ongny Putra Director
4. Enny Kamal Director
5. Sendy Director
6. Amandalia Johaness Director

– Shareholders: 16.805.142.169 shares 85,2354 % of all shares that have been issued and fully paid up to the time of the Meeting, namely 19,716,162,403 shares

I. MEETING AGENDA

- Approval of the Annual Report and Ratification of the Company’s Consolidated Financial Statements for the Financial Year Ended December 31, 2024;
- Determination of the Use of the Company’s Profit for the Financial Year Ended December 31, 2024;
- Appointment of Public Accountants and Public Accounting Firms for the Financial Year 2025 and Other Requirements related to the Appointment;
- The Amount of Determination of Salaries or Honorariums and Other Allowances for the Board of Commissioners and Salaries, Allowances and *Tantiem/Bonuses* for the Company’s Board Directors;
- Approval of the Company’s Recovery Plan.

II. FULFILLMENT OF LEGAL PROCEDURES FOR HOLDING MEETINGS

- Submitting notification of the planned Meeting Agenda to the Financial Services Authority (OJK), through a letter dated April 29, 2025 Number SKL.143/2025/PRESDIR.
- Publishing the ANNOUNCEMENT of the Meeting to Shareholders on May 9, 2025 and Publishing the INVITATION of the Meeting to Shareholders on May 28, 2025, each through 1 (one) Indonesian language daily newspaper, namely “Investor Daily Indonesia”, the website of the Indonesian Central Securities Depository, the website of the Indonesia Stock Exchange, and the Company’s official website.

III. MEETING RESOLUTIONS

FIRST AGENDA OF THE MEETING

Approval of the Annual Report and Ratification of the Company’s Consolidated Financial Statements for the Financial Year Ended December 31, 2024

Vote Count Results:

Total Majority Votes : 16.805.142.169 shares or 100 % (Agree/Disagree)		
Agree	Disagree	Abstain
16.805.112.369 shares (99,9998%)	0 shares (0 %)	29.800 shares (0,0002%)

The resolutions of the First Agenda of the Meeting are as follows :

- Approved the Company’s Annual Report for the financial year ended December 31, 2024
- Ratified the Company’s Consolidated Financial Statements for the financial year end December 31, 2024 which have been audited by the Mirawati Sensi Idris Public Accounting Firm
- Ratified the Company’s Board of Commissioners’ Supervisory Tasks Report for the financial year ended December 31, 2024
- Granted full release and discharge of responsibility (“*volledig acquit et decharge*”) to the Members of the Company’s Board of Commissioners and Board of Directors for the management and supervision carried out in the financial year 2024.

SECOND AGENDA OF THE MEETING

Determination of Use of Company Profit for the Financial Year Ended December 31, 2024

Vote Count Results:

Total Majority Votes : 16.805.142.169 shares or 100% (Agree/Disagree)		
Agree	Disagree	Abstain
16.805.112.369 shares (99,9998%)	0 shares (0 %)	29.800 shares (0,0002%)

The resolutions of the Second Agenda of the Meeting are as follows :

- Approved the use of consolidated net profit attributable to owners of the parent entity ended December 31, 2024 amounting to Rp 290,845,367,959 of which Rp 500,000,000.00 will be used for reserve funds in accordance with the provisions of Article 70 of Law Number 40 of 2007 and Article 23 of the Company’s articles of association.
- Approved the Company’s remaining consolidated net profit attributable to the Owners of the Parent Entity amounting to Rp290,345,367,959 (Two Hundred Ninety Billion Three Hundred Forty-Five Million Three Hundred Sixty-Seven Thousand Nine Hundred Fifty-Nine Rupiah) will be used to strengthen the Company’s Capital and recorded as Retained Earnings, in accordance with Article 22 paragraph 3 of the Company’s articles of association that will be managed by the Board of Directors in an appropriate manner at the Board of Directors’ considerations, after obtaining approval from the Board of Commissioners
- Granted authority to the Company’s Board of Directors to regulate, implement, and conduct the necessary actions in connection with the use of the Company’s net profit above in accordance with the provisions of applicable laws and regulations.

THIRD AGENDA OF THE MEETING

Appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm for the Financial Year 2025 and Other Requirements related to the Appointment

Vote Count Results:

Total Majority Votes : 16.805.142.169 shares or 100 % (Agree/Disagree)		
Agree	Disagree	Abstain
16.805.112.369 shares (99,9998%)	0 shares (0 %)	29.800 shares (0,0002%)

The resolutions of the Third Agenda of the Meeting are as follows :

- Approved the appointment of Public Accountant DENNY SUSANTO and Public Accounting Firm “MIRAWATI SENSI IDRIS” (a member firm of Moore Global) which are each registered with the Financial Services Authority as a Public Accountant and Public Accounting Firm, or another Public Accountant in the same Public Accounting Firm, in the event that it is permanently prevented from auditing the Company’s Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2025.
- Approved the delegation of authority to the Company’s Board of Commissioners to appoint another Public Accountant and Public Accounting Firm, in the event that the appointed Public Accountant and/or Public Accounting Firm is unable to complete the provision of audit services or is permanently prevented from auditing the Company’s Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2025
- Approved the granting of power of attorney to the Company’s Board of Directors to determine the honorarium for the Public Accounting Firm and to conduct matters deemed necessary in connection with the appointment of the Public Accountant and Public Accounting Firm, including but not limited to, the process of holding meetings and signing the letter of appointment for the Public Accountant and Public Accounting Firm

FOURTH AGENDA OF THE MEETING

Determination of the Amount of Salary or Honorarium and Other Allowances for the Board of Commissioners and Salary, Allowances and *Tantiem/Bonuses* for the Company’s Board of Directors

Vote Count Results:

Total Majority Votes : 16.805.142.169 shares or 100 % (Agree/Disagree)		
Agree	Disagree	Abstain
16.805.112.369 shares (%)	0 shares (0%)	29.800 shares (0,0002%)

The resolutions of the Fourth Agenda of the Meeting are as follows :

- Determined the amount of salary or honorarium and other allowances of the Company’s Board of Commissioners in 2025 with a minimum amount equal to 2024 and a maximum increase of 20% from 2024
- Authorized the Company’s Board of Commissioners to determine the amount of salary, allowances and bonuses for each member of the Company’s Board of Directors for 2025

FIFTH AGENDA OF THE MEETING

Approval of the Company’s Recovery Plan

Vote Count Results:

Total Majority Votes : 16.805.142.169 shares or 100 % (Agree/Disagree)		
Agree	Disagree	Abstain
16.805.112.369 shares (99,9998%)	0 shares (0 %)	29.800 shares (0,0002%)

The resolutions of the Fifth Agenda of the Meeting are as follows :

- Approved the 2024 Recovery Plan Report as prepared and submitted by the Board of Directors and approved by the Board of Commissioners, as part of efforts to strengthen crisis management and fulfill the provisions of the POJK Number 5 of 2024 concerning the Determination of Supervision and Handling Status of Commercial Bank Issues.
- Approved the granting of power and authority to the Company’s Board of Commissioners and Board of Directors to conduct any and all necessary Actions in connection with the Company’s Recovery Plan, subject to the POJK No. 5 of 2024, as well as other related regulations.

Jakarta, 20 June 2025
PT. Bank Sinarmas Tbk.
Board of Directors