

BANK SMBC INDONESIA

Menara SMBC CBD Mega Kuningan,
Jakarta 12950, Indonesia
Tel: +6221 1500 365
www.smbci.com

Jakarta, 27 Maret / March 2025

No. S.026/CCS/III/2025

Kepada Yth/ To.

**Kepala Eksekutif Pengawas Pasar Modal, Keuangan Derivatif dan Bursa Karbon
Otoritas Jasa Keuangan**Gedung Sumitro Djohadikusumo
Jl. Lapangan Banteng Timur No. 2-4
Jakarta 10710**Departemen Pengawasan Bank Swasta 1
Direktorat Pengawasan Bank Swasta 1
Deputi Direktur Pengawasan Bank Swasta 1.2
Otoritas Jasa Keuangan**Gedung Menara Radius Prawiro, Lantai 20
Kompleks Perkantoran Bank Indonesia
Jl. MH Thamrin No.2
Jakarta Pusat 10350**Direksi PT Bursa Efek Indonesia**Indonesia Stock Exchange Building, Tower I
Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53
Jakarta 12190

**Perihal/ Subject : Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank SMBC
Indonesia Tbk ("Perseroan")/
Invitation of Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank SMBC
Indonesia Tbk ("the Company")**

Dengan hormat,

Dear Sir/Madam,

Merujuk pada:

- (i) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") Nomor 15/POJK.04/2020 tanggal 20 April 2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka;
- (ii) Peraturan OJK Nomor 16/POJK.04/2020 tanggal 21 April 2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik;
- (iii) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 45 Tahun 2024 tanggal 31 Desember 2024 Perihal Pengembangan dan Penguatan Emiten dan Perusahaan Publik;
- (iv) Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia Nomor Kep-00066/BEI/09-2022 tanggal 30 September 2022 perihal Perubahan

With reference to:

- (i) Regulation of Indonesia Financial Services Authority ("OJK") Number 15/POJK.04/2020 dated 20 April 2020 regarding Planning and Organizing the General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;
- (ii) OJK Regulation Number 16/POJK.04/2020 dated 21 April 2020 regarding Implementation of Electronic General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;
- (iii) OJK Regulation Number 45 Year 2024 dated 31 December 2024 regarding Development and Strengthening the Issuers and Public Listed Companies;
- (iv) Decree of Board of Directors of Indonesia Stock Exchange Number Kep-00066/BEI/09-2022 dated 30 September 2022 regarding the Amendment of Provision Number I-E

Peraturan Nomor I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi; dan
 (v) Surat Perseroan No. S.014/CCS/II/2025 tanggal 19 Februari 2025 perihal Pengumuman Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT BankK SMBC Indonesia Tbk;

*concerning Mandatory Disclosure of Information; and
 (v) The Company's letter No. S.014/CCS/II/2025 dated 19 February 2025 regarding the Announcement of Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS") of PT Bank SMBC Indonesia Tbk;*

bersama ini kami sampaikan bahwa Perseroan telah melakukan pemanggilan kepada para pemegang saham untuk hadir pada RUPST Perseroan yang akan diselenggarakan pada:

we herewith inform you that the Company has invited the shareholders to attend the AGMS of the Company which will be held on:

Hari/Day	:	Selasa/ Tuesday
Tanggal/Date	:	22 April/ April 2025
Waktu/Time	:	10.00 WIB sampai dengan selesai/ 10:00 Western Indonesian Time onwards
Tempat/Venue	:	Menara SMBC, Lantai 27 CBD Mega Kuningan Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6 Jakarta 12950
Tanggal dan waktu Daftar Pemegang Saham (DPS) yang berhak hadir dalam Rapat/ <i>List of Shareholders who are entitled to attend the Meeting (Recording Date)</i>	:	26 Maret 2025, pukul 16:00 WIB/ 26 March 2025, 16:00 Western Indonesian Time

Mata Acara Rapat:

Agenda of the Meeting:

1. Mata Acara Pertama

Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan dan Laporan Tahunan tahun buku 2024, termasuk namun tidak terbatas pada:

- a. Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan;
- b. Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris;
- c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*Volledig Acquit et de charge*) untuk Direksi dan Komisaris Perseroan yang menjabat untuk tahun buku 2024.

1. First Agenda

Ratification and Approval to the Financial Statement and the Annual Report for the financial year 2024, including without limitation to:

- a. *The Report on the Implementation of Corporate Governance;*
- b. *The Report on the Supervisory Duties of Board of the Commissioners;*
- c. *Release and Discharge (Volledig Acquit et de charge) of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2024.*

- | | |
|--|---|
| <p>2. Mata Acara Kedua
Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.</p> | <p>2. Second Agenda
<i>Determination on the appropriation of the Company's Net Profit for the financial year ended on 31 December 2024.</i></p> |
| <p>3. Mata Acara Ketiga
Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan.</p> | <p>3. Third Agenda
<i>Changes in the composition of the Board of Directors of the Company.</i></p> |
| <p>4. Mata Acara Keempat
Perubahan susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan.</p> | <p>4. Fourth Agenda
<i>Changes in the composition of the Board of Commissioners of the Company.</i></p> |
| <p>5. Mata Acara Kelima
Penetapan besarnya gaji, tunjangan, tantiem dan/atau bonus kepada anggota Direksi dan penetapan besarnya honorarium dan tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan.</p> | <p>5. Fifth Agenda
<i>Determination on the remuneration, allowances, tantiem and/or bonus to the Board of Directors and Determination on the honorarium and allowances to the Board of Commissioners of the Company.</i></p> |
| <p>6. Mata Acara Keenam
Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2024 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.</p> | <p>6. Sixth Agenda
<i>Appointment of Public Accountant and/or Public Accountant Firm for the Financial Year 2024 and Determination of honorarium as well as other requirements in relation to the appointment.</i></p> |
| <p>7. Mata Acara Ketujuh
Persetujuan Rencana Aksi (<i>Recovery Plan</i>) Perseroan.</p> | <p>7. Seventh Agenda
<i>Approval for the Recovery Plan of the Company.</i></p> |
| <p>8. Mata Acara Kedelapan
Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.</p> | <p>8. Eighth Agenda
<i>The Amendment to the Articles of Association of the Company.</i></p> |
| <p>9. Mata Acara Kesembilan
Laporan-Laporan Perseroan:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Laporan Rencana Bisnis Bank; b. Laporan Rencana Resolusi; c. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan; dan c. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil: <ol style="list-style-type: none"> 1) Pelaksanaan Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II; 2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank BTPN Tahap I Tahun 2024; dan | <p>9. Ninth Agenda
<i>The Company's Reports:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> a. <i>The Report on Bank's Business Plan;</i> b. <i>The Report on Resolution Plan;</i> c. <i>The Report on Financial Sustainability Action Plan; and</i> d. <i>The Report on the Realization of The Use of Fund Proceeds:</i> <ol style="list-style-type: none"> 1) <i>Implementation of Capital Increase with Pre-emptive Rights II;</i> 2) <i>Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank BTPN Phase I Year 2024; and</i> |

- 3) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024.

- 3) *Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank SMBC Indonesia Phase II Year 2024.*

Selanjutnya, kami lampirkan pada surat ini:

1. Pemanggilan RUPST kepada pemegang saham Perseroan;
2. Penjelasan mata acara RUPST;
3. Surat Kuasa;
4. Materi Rapat; dan
5. Tata Tertib Rapat.

Furthermore, please see as enclosed to this letter:

1. *Invitation of AGMS to the shareholders*
2. *Explanation to the AGMS Agenda;*
3. *Power of Attorney;*
4. *Meeting Material; and*
5. *Rules of Meeting.*

Pemanggilan dan rincian penjelasan mata acara RUPST, serta bahan RUPST lainnya dibuat dalam bahasa Indonesia dan bahasa Inggris, yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan (www.smbci.com), situs web Bursa Efek Indonesia (www.idx.co.id), dan situs web Kustodian Sentral Efek Indonesia (www.ksei.co.id) melalui eASY.KSEI, pada tanggal yang sama.

Invitation and detail explanation on the AGMS agenda, as well as other AGMS material are made in Indonesia and English language, which has been uploaded to the website of the Company (www.smbci.com), website of Indonesia Stock Exchange (www.idx.co.id), and website of Indonesia Central Securities Depository (Kustodian Sentral Efek Indonesia) (www.ksei.co.id) through eASY.KSEI at the same date.

Demikian pemberitahuan ini kami sampaikan, dan atas perhatiannya kami sampaikan terima kasih.

Thus our notification, and we thank you for your kind attention.

Hormat kami/*Regards,*

PT BANK SMBC Indonesia Tbk



Eneng Yulie Andriani

Sekretaris Perusahaan/ *Corporate Secretary*

Tembusan/Cc:

1. Deputi Komisiner Pengawas Pasar Modal II – Otoritas Jasa Keuangan
2. Direktorat Penilaian Keuangan Perusahaan Sektor Jasa – Otoritas Jasa Keuangan
3. Departemen Surveilans Sistem Keuangan – Bank Indonesia
4. Direksi PT Kustodian Sentral Efek Indonesia
5. Biro Administrasi Efek - PT Datindo Entrycom
6. Wali Amanat/*Trustee*

**PEMANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK SMBC INDONESIA TBK**

Direksi PT Bank SMBC Indonesia Tbk, berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta Selatan ("**Perseroan**"), dengan ini mengundang para Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**"), yang akan diselenggarakan pada:

Hari/ Tanggal : Selasa/ 22 April 2025
Waktu : 10.00 WIB - selesai
Tempat : Menara SMBC, Lantai 27
CBD Mega Kuningan,
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung
Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950

**INVITATION
ANNUAL GENERAL MEETING SHAREHOLDERS
PT BANK SMBC INDONESIA TBK**

The Board of Directors of PT Bank SMBC Indonesia Tbk, having domicile and headquartered in South Jakarta (the "**Company**"), hereby invites the Shareholders of the Company to attend the Annual General Meeting of Shareholders (the "**Meeting**"), which will be held on:

Day/ Date : Tuesday/ 22 April 2025
Time : 10.00 Western Indonesian Time – onwards
Venue : Menara SMBC, 27th Floor
CBD Mega Kuningan,
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung
Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950

Mata Acara dan Penjelasan Mata Acara Rapat

The Meeting's Agenda and Explanation

1) Mata Acara Pertama:

Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan dan Laporan Tahunan tahun buku 2024, termasuk namun tidak terbatas pada:

- a. Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan;
- b. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris; dan
- c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat untuk tahun buku 2024

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 66, 67, 68 dan 69 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("**UUPT**") sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang ("**UU Cipta Kerja**"); dan

1. First Agenda

Ratification and Approval to the Financial Statement and the Annual Report of the financial year 2024, including without limitation to:

- a. **The Report on the Implementation of Corporate Governance;**
- b. **The Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners; and**
- c. **Release and Discharge (*volledig acquit et de charge*) of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2024.**

Explanation:

In compliance with:

- (i) **Articles 66, 67, 68 and 69 of the Company Law Number 40 of 2007 (the "**Company Law**") as amended by Law No. 6 Tahun 2023 regarding Enactment of Government Regulation in Lieu of Law No. 2 Year 2022 regarding Job Creation becoming a Law ("**Job Creation Law**"); and**

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

(ii) Pasal 9 ayat 4 Anggaran Dasar Perseroan ("**AD**");

Perseroan akan memaparkan laporan kinerja tahunan Direksi dan pengawasan tahunan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Perseroan untuk tahun buku 2024, sebagaimana termuat dalam Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2024.

Selanjutnya, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

- 1) Menyetujui Laporan Tahunan Direksi Perseroan untuk tahun buku 2024;
- 2) Menyetujui Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) untuk tahun buku 2024;
- 3) Menyetujui Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024;
- 4) Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2024, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, dengan opini wajar, dalam laporannya Nomor 00048/2.1005/AU.I/07/1212-3/I/II/2025 tertanggal 28 Februari 2025; dan
- 5) Memberikan Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2024, sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024 tersebut dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

(ii) *Article 9 paragraph 4 of the Company's Articles of Association (the "**Company's AOA**")*;

The Company will present the annual performance reports of the Board of Directors and the annual supervisory report of the Board of Commissioners towards the Company for the financial year 2024, as stipulated into the Annual Report, the Sustainability Report and the Annual Financial Statements of the Company for the financial year 2024.

Furthermore, the Company will propose to the shareholders to decide on the following matters:

- 1) *To approve the Annual Report of the Board of Directors of the Company for the financial year 2024;*
- 2) *To approve the Report on the Implementation of Good Corporate Governance for the financial year 2024;*
- 3) *To approve the Annual Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2024;*
- 4) *To ratify the Company's consolidated financial statements for the financial year 2024, which have been audited by the Registered Public Accountants Firm Siddharta Widjaja & Rekan, with fair opinion, in its report Number 00048/2.1005/AU.I/07/1212-3/I/II/2025 dated 28 February 2025; and*
- 5) *To acquit and discharge (volledig acquit et de charge) all members of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for all actions taken by them in management and supervision of the Company during the financial year 2024 provided that the management and supervision actions were reflected in the said Annual Report and Financial Statements of the Company for the financial year 2024 and in compliance with prevailing regulations.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

2. Mata Acara Kedua
Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 70 dan 71 UUPJ;
- (ii) Pasal 21 AD; dan
- (iii) Pasal 108 POJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;

Perseroan akan memaparkan keuntungan laba bersih yang diperoleh oleh Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

Selanjutnya, Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

"Menyetujui Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang berjumlah Rp2.812.985.939.605,- (dua triliun delapan ratus dua belas miliar sembilan ratus delapan puluh lima juta sembilan ratus tiga puluh sembilan ribu enam ratus lima rupiah) sebagai berikut:

- 1) Dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen sejumlah 20% (dua puluh persen) dari Laba Bersih atau kurang lebih sebesar Rp562.597.188.162,- (lima ratus enam puluh dua miliar lima ratus sembilan puluh tujuh juta seratus delapan puluh delapan ribu seratus enam puluh dua rupiah) atau kurang lebih sebesar Rp52,846144577 (lima puluh dua koma delapan empat enam satu empat empat lima tujuh tujuh rupiah) per lembar saham (gross). Selanjutnya memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen tahun buku 2024 sesuai ketentuan yang berlaku;

2. Second Agenda
Determination of the Use of the Company's Net Profit for the financial year ending on 31 December 2024.

Explanation:

In compliance with:

- (i) Article 70 and 71 of the Company Law;
- (ii) Article 21 of the Company's AOA; and
- (iii) Article 108 POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;

The Company will elaborate the net profit of the Company for the financial year ending on 31 December 2024.

Furthermore, the Company will propose to the shareholders to decide on the following matters:

"To approve the Determination of the Use of the Company's Net Profit for the financial year ending on 31 December 2024 in the total amount IDR2,812,985,939,605 (two trillion eight hundred twelve billion nine hundred eighty five million nine hundred thirty nine thousand six hundred and five rupiah) as follows:

- 1) Distributed to shareholders in the form of dividends amounting to 20% of Net Profit or approximately IDR562,597,188,162 (five hundred sixty two billion five hundred ninety seven million one hundred eighty eight thousand one hundred sixty two rupiah) or estimated at IDR52.846144577 (fifty two point eight four six one four four five seven seven rupiah) per share (gross). Furthermore, granting power and authority to the Board of Directors of the Company with the right of substitution to determine the schedule and procedures for the distribution of dividends for the 2024 financial year in accordance with applicable provisions;

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

- 2) Tidak menyetor cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam UUPT, yaitu minimum 20% (dua puluh persen) dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan telah terpenuhi; dan
- 3) Menetapkan sisa Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 setelah dikurangi penyisihan Dana Dividen, akan dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan.

3. Mata Acara Ketiga Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan.

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 94 UUPT;
- (ii) POJK Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik;
- (iii) POJK Nomor 17 tahun 2023 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- (iv) POJK Nomor 14/POJK.03/2021 tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan;
- (v) Pasal 14 AD Perseroan;
- (vi) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi MOM/RNC/007/XI/2024 tanggal 22 November 2024 dan Keputusan Sirkuler Komite Remunerasi dan Nominasi Sebagai Pengganti Keputusan Yang Diambil Dalam Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank SMBC Indonesia Tbk Nomor PS/RNC/005/XII/2024 tanggal 13 Desember 2024, mengenai penilaian anggota Direksi dan rekomendasi pengangkatan Kembali atau pemberhentian Anggota Direksi;
- (vii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/007/XI/2024 tanggal 22 November 2024 mengenai

- 2) *Not set aside reserves, considering that the minimum mandatory reserve requirements as stipulated in the Company Law, which is a minimum of 20% (twenty percent) of the Company's Issued and Fully Paid-up Capital has been fulfilled; and*
- 3) *The remaining Net Profit of the Company for the financial year of 2024 after deducting with the allocation for Dividen Funds and Mandatory Reserve Fund, will be booked as retained earnings of the Company.*

3. *Third Agenda* *Changes in the composition of the Board of Directors of the Company.*

Explanation:

In compliance with:

- (i) *Article 94 of the Company Law;*
- (ii) *POJK Number 33/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuer or Public Listed Company;*
- (iii) *POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;*
- (iv) *POJK Number 14/POJK.03/2021 regarding the Reassessment of Main Party of the Financial Service Institution;*
- (v) *Article 14 of the Company's AOA*
- (vi) *Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/007/XI/2024 dated 22 November 2024 and Circular Resolution of Remuneration and Nomination Committee In Lieu of Resolutions Adopted at a Meeting of the Remuneration and Nomination Committee of PT Bank SMBC Indonesia Tbk Number PS/RNC/005/ XII/2024 dated 13 December 2024, in regards to the individual assessment of members of the members of Board of Directors and recommendation of the re-appointment and the dismissal of the members of Board of Directors;*
- (vii) *Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/007/XI/2024 dated 22 November 2024*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Rekomendasi Penunjukan Anggota Direksi, dan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEPR-9/D.03/2025 tanggal 26 Februari 2025 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Jun Saito selaku Calon Wakil Direktur Utama;

- (viii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/002/II/2025 tanggal 3 Februari 2025 mengenai Rekomendasi Pengangkatan Kembali Anggota Direksi Perseroan; dan
- (ix) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/003/II/2025 tanggal 4 Februari 2025 mengenai Rekomendasi Penunjukan Anggota Direksi dan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEPR-12/D.03/2025 tanggal 14 Maret 2025 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Yuki Terayama selaku Calon Direktur;

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

1) Pengangkatan Kembali

- (1) Mengangkat kembali Henoeh Munandar sebagai Direktur Utama Perseroan;
- (2) Mengangkat kembali Dini Herdini sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan;
- (3) Mengangkat kembali Atsushi Hino sebagai Direktur Perseroan;
- (4) Mengangkat kembali Merisa Darwis sebagai Direktur Perseroan; dan
- (5) Mengangkat kembali Hanna Tantani sebagai Direktur Perseroan;

Masing-masing untuk masa jabatan yang dimulai dari sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu

regarding Recommendation on the appointment of Board of Directors member and the Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-9/D.03/2025 dated 26 February 2025 regarding Result of the Fit and Proper Test of Mr. Jun Saito as the Candidate of Deputy President Director;

- (viii) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/002/II/2025 dated 3 February 2025 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Directors member; and*
- (ix) Nomination Committee Number MOM/RNC/003/II/2025 dated 4 February 2025 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Directors member and the Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-12/D.03/2025 dated 14 March 2025 regarding Result of the Fit and Proper Test of Mr. Yuki Terayama as the Candidate of Director;*

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

1) Reappointment

- (1) To re-appoint Henoeh Munandar as President Director of the Company;*
- (2) To re-appoint Dini Herdini as Compliance Director of the Company;*
- (3) To re-appoint Atsushi Hino as Director of the Company;*
- (4) To re-appoint Merisa Darwis as Director of the Company; and*
- (5) To re-appoint Hanna Tantani as Director of the Company;*

Each for a term of office starting from the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

2) Tidak Diangkat Kembali

- (1) Menerima pernyataan Kaoru Furuya untuk tidak diangkat kembali sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan;
- (2) Menerima pernyataan Darmadi Sutanto untuk tidak diangkat kembali sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan; dan
- (3) Menerima pernyataan Keishi Kobata untuk tidak diangkat kembali sebagai Direktur Perseroan;

Masing-masing efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025, dan karenanya Perseroan menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya atas dedikasi, kontribusi, dan kepemimpinan yang telah diberikan oleh mereka masing-masing selama menjabat di Perseroan.

3) Pengangkatan Baru

- (1) Mengangkat Jun Saito sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan efektif setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap;
- (2) Mengangkat Michellina Laksmi Triwardhany sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan efektif setelah memperoleh persetujuan OJK; dan
- (3) Mengangkat Yuki Terayama sebagai Direktur Perseroan efektif setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap;

Masing-masing untuk masa jabatan yang akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir.

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

2) Not to be Reappointed

- (1) *To accept statement of Kaoru Furuya for not being reappointed as Deputy President Director of the Company;*
- (2) *To accept statement of Darmadi Sutanto for not being reappointed as Deputy President Director of the Company; and*
- (3) *To accept statement of Keishi Kobata for not being reappointed as Director of the Company;*

Each will be effective as of the closing of the Annual GMS in 2025, and therefore, the Company expresses its deepest gratitude for the dedications, contributions, and leadership that they have each provided during their tenure in the Company.

3) New Appointment

- (1) *To appoint Jun Saito as Deputy President Director of the Company effectively after obtaining the complete working permit and limited stay permit;*
- (2) *To appoint Michellina Laksmi Triwardhany as Deputy President Director of the Company effectively after obtaining the OJK approval; and*
- (3) *To appoint Yuki Terayama as Director of the Company effectively after obtaining the complete working permit and limited stay permit;*

Each for a term of office ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

Therefore, the composition of the Board of Directors of the Company as of the closing of Annual GMS will become as follows:

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

Direksi		Board of Directors
Direktur Utama	Henoch Munandar	<i>President Director</i>
Wakil Direktur Utama	Jun Saito*	<i>Deputy President Director</i>
Wakil Direktur Utama	Michellina Laksmi Triwardhany**	<i>Deputy President Director</i>
Direktur Kepatuhan	Dini Herdini	<i>Compliance Director</i>
Direktur	Atsushi Hino	<i>Director</i>
Direktur	Yuki Terayama***	<i>Director</i>
Direktur	Merisa Darwis	<i>Director</i>
Direktur	Hanna Tantani	<i>Director</i>

* Jun Saito akan efektif menjabat sebagai Wakil Direktur Utama setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap

** Michellina Laksmi Triwardhany akan efektif menjabat sebagai Wakil Direktur Utama setelah memperoleh persetujuan OJK

*** Yuki Terayama akan efektif menjabat sebagai Direktur setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap

* *Jun Saito will be effective assumes the office as Deputy President Director of the Company after obtaining the complete working permit and limited stay permit.*

** *Michellina Laksmi Triwardhany will be effective assumes the office as Deputy President Director of the Company after obtaining the OJK approval.*

*** *Yuki Terayama will be effective assumes the office as the Director of the Company after obtaining the complete working permit and limited stay permit*

4) Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menentukan tanggal efektif pengangkatan Jun Saito, Michellina Laksmi Triwardhany dan Yuki Terayama, setelah seluruh persyaratan terpenuhi dan tanpa perlu melalui keputusan RUPS.

4) *To authorize the Board of Directors of the Company to determine the effective date of appointment of Jun Saito, Michellina Laksmi Triwardhany and Yuki Terayama, after all requirements are met and without the need to go through a General Meeting of Shareholders decision.*

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

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

4. Mata Acara Keempat Perubahan susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 108 UUPT;
- (ii) POJK Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik;
- (iii) POJK Nomor 17 tahun 2023 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- (iv) POJK Nomor 14/POJK.03/2021 tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan;
- (v) Pasal 17 AD Perseroan;
- (vi) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/008/XI/2024 tanggal 25 November 2024 mengenai penilaian anggota Dewan Komisaris dan rekomendasi pengangkatan Kembali atau pemberhentian Anggota Dewan Komisaris;
- (vii) Penilaian independensi oleh Kepala Audit Intern tanggal 6 November 2024 dan oleh Kepala Human Resources tanggal 11 November 2024, dan Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/008/XI/2024 tanggal 25 November 2024, serta Rapat Dewan Komisaris tanggal 26 November 2024 sebagaimana dituangkan dalam Risalah Rapat Dewan Komisaris Nomor MOM.006/BOC/XI/2024 tanggal 26 November 2024 mengenai Penilaian independensi Komisaris Independen; dan
- (viii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Nomor MOM/RNC/006/VIII/2024 tanggal 27 Agustus 2024 mengenai Rekomendasi Penunjukan Anggota Dewan Komisaris, dan Surat Keputusan Dewan Komisaris OJK Nomor KEPR-185/D.03/2024 tanggal 31 Desember 2024 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdri.

4. Fourth Agenda Changes in the composition of the Board of Commissioners of the Company

Explanation:

In compliance with:

- (i) Article 108 of the Company Law
- (ii) POJK Number 33/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuer or Public Listed Company;
- (iii) POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;
- (iv) POJK Number 14/POJK.03/2021 regarding the Reassessment of Main Party of the Financial Service Institution;
- (v) Article 17 of the Company's AOA;
- (vi) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/008/XI /2024 dated 25 November 2024 in regards to the Assessment of members of Board of Commissioners and recommendation on the appointment or dismissal of the members of the Board of Commissioners;
- (vii) The Assessment of Independence by Internal Audit Head dated 6 November 2024 and by Human Resources Head dated 11 November 2024, Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/008/XI/2024 dated 25 November 2024 as well as the meeting of the Board of Commissioners dated 26 November 2024 as stipulated in the Minutes of Meeting Number MOM.006/BOC/XI/2024 dated 26 November 2024 in regards to the assessment of the independence of the independent commissioner; and
- (viii) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/006/ VIII/2024 dated 27 August 2024 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Commissioners member and Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-185/D.03/2024 dated 13

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono selaku Calon Komisaris Independen;

December 2024 regarding the Result of the Fit and Proper Test of Mrs. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Candidate of Independent Commissioner;

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

1) Pengangkatan Kembali

- (1) Mengangkat kembali Chow Ying Hoong sebagai Komisaris Utama Perseroan;
 - (2) Mengangkat kembali Takeshi Kimoto sebagai Komisaris Perseroan;
 - (3) Mengangkat kembali Ninik Herlani Masli Ridhwan sebagai Komisaris Independen Perseroan;
 - (4) Mengangkat kembali Onny Widjanarko sebagai Komisaris Independen Perseroan; dan
 - (5) Mengangkat kembali Marita Alisjahbana sebagai Komisaris Independen Perseroan;
- Masing-masing untuk masa jabatan yang dimulai dari sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

1) Reappointment

- (1) *To re-appoint Chow Ying Hoong as President Commissioner of the Company;*
- (2) *To re-appoint Takeshi Kimoto as Commissioner of the Company;*
- (3) *To re-appoint Ninik Herlani Masli Ridhwan as the Independent Commissioner of the Company;*
- (4) *To re-appoint Onny Widjanarko as the Independent Commissioner of the Company; and*
- (5) *To re-appoint Marita Alisjahbana as the Independent Commissioner of the Company;*

Each for a term of office starting from the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

2) Tidak Diangkat Kembali

- (1) Menerima pernyataan Edmund Tondobala untuk tidak diangkat kembali sebagai Komisaris Independen Perseroan; dan
 - (2) Menerima pernyataan Ongki Wanadjati Dana untuk tidak diangkat kembali sebagai Komisaris Perseroan;
- Masing-masing efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025, dan karenanya Perseroan menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya atas dedikasi, kontribusi, dan kepemimpinan yang telah diberikan oleh

2) Not to be Reappointed

- (1) *To accept statement of Edmund Tondobala for not being reappointed as the Independent Commissioner of the Company; and*
- (2) *To accept statement of Ongki Wanadjati Dana for not being reappointed as the Commissioner of the Company;*

Each will be effective as of the closing of the Annual GMS in 2025, and therefore, the Company expresses its deepest gratitude for the dedications, contributions, and leadership that

mereka masing-masing selama menjabat di Perseroan.

they have each provided during their tenure in the Company.

3) Pengangkatan Baru

(1) Mengangkat Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono sebagai Komisaris Independen Perseroan;

Efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

3) **New Appointment**

(1) *To appoint Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Independent Commissioner of the Company;*

Effective as of the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

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

Therefore, the composition of the Board of Commissioner of the Company as of the closing of Annual GMS will become as follows:

Dewan Komisaris		Board of Commissioners
Komisaris Utama	Chow Ying Hoong	<i>President Commissioner</i>
Komisaris	Takeshi Kimoto	<i>Commissioner</i>
Komisaris Independen	Ninik Herlani Masli Ridhwan	<i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Onny Widjanarko	<i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Kusumaningtuti Soetiono	Sandriharmy <i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Marita Alisjahbana	<i>Independent Commissioner</i>

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

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

5. Mata Acara Kelima

Penetapan besarnya gaji, tunjangan, tantiem dan/atau bonus kepada anggota Direksi dan penetapan besarnya honorarium dan tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan.

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 96 dan 113 UUP;
- (ii) POJK Nomor 34/POJK.04/2014 tentang Komite Nominasi dan Remunerasi Emiten atau Perusahaan Publik;
- (iii) POJK Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- (iv) Rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi No. PS/RNC/002/III/2025 tanggal 24 Maret 2025 perihal Rekomendasi mengenai Paket Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi;

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut;

- 1) Menyetujui dan menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan untuk Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2025 seluruhnya tidak melebihi Rp37.000.000.000,- bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
- 2) Menyetujui dan menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan tahun buku 2025 serta bonus bagi Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang akan dibayarkan dalam tahun 2025, seluruhnya tidak melebihi Rp. 152.000.000.000,- bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
- 3) Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan di dalam menentukan bagian honorarium dan tunjangan tahun buku 2024 untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan

5. Fifth Agenda

Determination of the amount of remuneration, allowances, tantiem and/or bonus for the members of Board of Directors and Determination of the amount of honorarium and allowances for the members of Board of Commissioners of the Company.

Explanation:

In compliance with:

- (i) Article 96 and 113 of the Company Law;*
- (ii) POJK Number 34/POJK.04/2014 regarding the Nomination and Remuneration Committee of Issuer or Public Listed Company;*
- (iii) POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;*
- (iv) Recommendation of Remuneration and Nomination Committee No. PS/RNC/002/III/2025 dated 24 March 2025 regarding Recommendation for the total remuneration package for the Board of Commissioners and Board of Directors;*

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

- 1) To approve and determine the total honorarium and allowances for the Board of Commissioners of the Company for the year 2025, in the aggregate amount not exceeding IDR 37.000.000.000,- gross before Income Tax;*
- 2) To approve and determine the total salary and allowances for the Board of Directors of the Company for the year 2025 as well as the amount of bonus of the Board of Directors for services rendered during the year ended on 31 December 2024, however payable in the year of 2025, in the aggregate amount not exceeding IDR 152.000.000.000,- gross before Income Tax;*
- 3) To authorize the President Commissioner of the Company to determine honorarium and allowances for the year 2024 of each member of Board of Commissioners of the Company. This authority is carried out by taking into account*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi;

- 4) Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2025 serta tantiem dan/atau bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang dibayarkan pada tahun 2025. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

**6. Mata Acara Keenam
Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2025 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.**

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 68 UUPt;
- (ii) POJK Nomor 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit;
- (iii) POJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- (iv) POJK Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan;
- (v) Pasal 9 ayat (4) AD Perseroan;
- (vi) Rekomendasi Komite Audit No. M.001/AC/II/2025 tanggal 24 Februari 2025 yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai pengganti keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris No. PS/BOC/005/II/2025 tanggal 28 Februari 2025.

the recommendation of Remuneration and Nomination Committee;

- 4) *To authorize the Board of Commissioners of the Company to determine salary and allowances of the Year 2025 for each member of Board of Directors of the Company as well as the amount of tantiem and/or bonus of each member of Board of Directors of the Company for services rendered during the year ended on 31 December 2024, however payable in the year of 2025. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee.*

**6. Sixth Agenda
Appointment of Public Accountant and/or Public Accountant Firm for the Financial Year 2025 and Determination of honorarium as well as other requirements in relation to the appointment.**

Explanation:

In compliance with:

- (i) *Article 68 of the Company Law*
- (ii) *POJK Number 55/POJK.04/2015 regarding the Establishment and Charter of Audit Committee;*
- (iii) *POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;*
- (iv) *POJK Number 9 year 2023 regarding The Services Usage of Public Accountant and Public Accountant Firm in the Financial Services Activities;*
- (v) *Article 9 paragraph (4) of the Company's AOA;*
- (vi) *Recommendations of the Audit Committee No. M.001/AC/II/2025 dated 24 February 2025 that has been approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners in lieu of resolutions adopted at a Meeting of the Board of Commissioners No. PS/BOC/005/III/2025 dated 28 February 2025.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

- 1) Menyetujui penunjukan Siddharta Widjaja & Rekan sebagai Kantor Akuntan Publik ("KAP"), dan Novie sebagai Akuntan Publik yang telah terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan dan akan melaksanakan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.
- 2) Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan syarat dan ketentuan serta biaya jasa audit dari Kantor Akuntan Publik sebagaimana dimaksud pada angka 1 di atas dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit Perseroan.
- 3) Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/ melaksanakan audit Laporan Keuangan 31 Desember 2025 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut.

7. Mata Acara Ketujuh Persetujuan Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan.

Penjelasan:

Memenuhi POJK Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum.

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

- 1) Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2024 sebagaimana yang ditayangkan dalam Rapat;

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

- 1) *To approve the appointment of Siddharta Widjaja & Rekan as Public Accountant Firm, and Novie as a Public Accountant that has been registered in the Financial Services Authority and will audit financial statements of the Company for the financial year ended as of 31 December 2025.*
- 2) *Authorize the Board of Commissioners of the Company to determine term and procedure as well as the audit fee of the Public Accountant Firm as referred to in number 1 above by taking into account the recommendation of Audit Committee of the Company.*
- 3) *Authorize the Board of Commissioners of the Company to appoint a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant in the case of the appointed Public Accountant Firm and/or Public Accountant in accordance to the resolution of the General Meeting of Shareholders for any reason failed to complete/implement the audit of financial statements as per 31 December 2025 as well as to determine the honorarium and other terms applicable to the appointment of a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant as the above mentioned.*

7. Seventh Agenda Approval for the Recovery Plan of the Company.

Explanation:

In compliance with POJK Number 5 Year 2024 regarding Determination of the Status of Supervision and Problem Handling of Commercial Banks.

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

- 1) *To approve the Update of the Recovery Plan of 2024 as presented in the Meeting;*

- 2) Memberikan kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menandatangani Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2024, bersama-sama dengan Direktur Utama dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan;
- 3) Memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan-tindakan yang dianggap baik dan perlu terkait dengan mata acara ini.

8. Mata Acara Kedelapan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.

Penjelasan:

Memenuhi:

- (i) Pasal 19 UUPT;
- (ii) POJK No.17/2023;
- (iii) POJK Nomor 30 Tahun 2024 perihal Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan;
- (iv) Pasal 12 ayat 1, 4 dan 5 AD Perseroan

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

- 1) Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dengan menambahkan ketentuan mengenai Konglomerasi Keuangan sebagaimana dicantumkan dalam materi RUPS, yang akan berlaku efektif setelah OJK menyetujui penunjukkan dan menetapkan Perseroan sebagai Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan Operasional;
- 2) Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara RUPS ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai

- 2) *To authorize the President Commissioner of the Company to sign the Update Recovery Plan of 2024, jointly with the President Director and the Controlling Shareholder of the Bank;*
- 3) *To authorize the Board of Directors of the Company to conduct any action deemed proper and necessary related to this agenda.*

8. Eighth Agenda The Amendment to the Articles of Association of the Company.

Explanation:

In compliance with:

- (i) *Article 19 of the Company Law*
- (ii) *POJK No.17/2023;*
- (iii) *POJK Number 30 Year 2024 regarding Financial Conglomerate and Financial Conglomerate Holding Company;*
- (iv) *Article 12 paragraph 1, 4 and 5 of the Company's AOA*

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

- 1) *To Approve the amendments to the Articles of Association of the Company by adding provisions regarding Financial Conglomerate set forth in the AGMS material, which will be effective after OJK approves the appointment and to determine the Company as the Operational Financial Conglomerate Holding Company;*
- 2) *To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to stipulated the resolution of GMS's agenda into a notarial deed and submit all relevant documents to any government agencies or authorities including but not limited to the Ministry of Law of the Republic of Indonesia, and to take necessary actions in order to carry out the above-mentioned purposes in accordance with the Articles Association of the Company, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.

9. Mata Acara Kesembilan

Laporan-laporan Perseroan:

- a. Laporan Rencana Bisnis Bank;
- b. Laporan Rencana Resolusi;
- c. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan;
- d. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil:
 - 1) Pelaksanaan Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II;
 - 2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank BTPN Tahap I Tahun 2024; dan
 - 3) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024.

9. Ninth Agenda

The Company's Report:

- a. *The Report on Bank's Business Plan;*
- b. *The Report on Resolution Plan;*
- c. *The Report on Financial Sustainability Action Plan;*
- d. *The Report on the Realization of The Use of Fund Proceeds:*
 - 1) *Implementation of Capital Increase with Pre-emptive Rights II;*
 - 2) *Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank BTPN Phase I Year 2024; and*
 - 3) *Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank SMBC Indonesia Phase II Year 2024.*

Materi atau Bahan Rapat

Materi atau bahan penunjang serta penjelasan lebih rinci terkait seluruh mata acara Rapat, telah tersedia dan dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia ("BEI") dan aplikasi *Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI")* dari PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), terhitung sejak tanggal pemanggilan Rapat, atau dapat diperoleh dengan mengajukan permintaan tertulis kepada Sekretaris Perusahaan Perseroan pada jam kerja melalui alamat yang disebut di bawah ini.

Material of the Meeting

Material or supporting materials and more detailed explanation of all agenda of the Meeting, are able to be viewed and downloaded from website of the Company, the website of the Indonesia Stock Exchange ("IDX") and the Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI") application from PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), as of the date of the invitation of the Meeting, or can be obtained by submitting a written request to Corporate Secretary of the Company during office hours to the address below stated.

Pemegang Saham yang berhak hadir

Pemegang Saham yang berhak hadir/diwakili dan memberikan suara dalam Rapat adalah Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 26 Maret 2025 pukul 16.00 WIB dan/atau Pemegang Saham yang tercatat pada sub rekening efek di KSEI pada penutupan perdagangan saham di BEI pada tanggal 26 Maret 2025.

Eligible Shareholders

The eligible Shareholders to present/be represented and cast a vote in the Meeting are the Shareholders whose names are registered in the Shareholders Register of the Company as at 26 March 2025 on 16.00 Western Indonesian Time and/or the Shareholders whom are registered at the security sub account with KSEI on the closing of share trading at the IDX on 26 March 2025.

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

**Kuorum Kehadiran dan Keputusan
Rapat**

Mata Acara Rapat Pertama sampai dengan Ketujuh dapat dilangsungkan jika dihadiri oleh para Pemegang Saham atau kuasa Pemegang Saham yang sah mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

Keputusan Rapat atas Mata Acara Rapat Pertama sampai dengan Ketujuh diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, keputusan adalah sah jika diambil berdasarkan suara setuju lebih dari 1/2 (satu per dua) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat.

Mata Acara Kedelapan dapat dilangsungkan jika dihadiri oleh para Pemegang Saham atau kuasa Pemegang Saham yang sah mewakili paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

Keputusan Rapat atas Mata Acara Rapat Kedelapan diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, keputusan adalah sah jika diambil berdasarkan suara setuju lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat.

Mata Acara Kesembilan merupakan penyampaian laporan Perseroan yang tidak memerlukan pengambilan keputusan.

**Quorum of Attendance and The Meeting's
Resolution**

The First until Seventh Agenda of the Meeting is able to be held if it is attended by the shareholders or their authorized attorney's representing more than 1/2 (half) of the total issued shares of the Company with valid voting rights.

The Meeting decision towards the First until Seventh Agenda must be taken based on the deliberation for consensus. In the event that the deliberation for consensus fails to be reached, the decision is valid if it is approved by more than 1/2 (half) of the total issued shares of the Company with valid voting rights present or represented at the Meeting.

The Eighth Agenda of the Meeting is able to be held if it is attended by the shareholders or their authorized attorney's representing at least 2/3 (two-third) of the total issued shares of the Company with valid voting rights.

The Meeting decision towards the Eighth Agenda must be taken based on the deliberation for consensus. In the event that the deliberation for consensus fails to be reached, the decision is valid if it is approved by more than 2/3 (two-third) of the total issued shares of the Company with valid voting rights present or represented at the Meeting.

The Ninth Agenda is the submission of Company reports that do not require decision making.

Ketentuan Umum

1. Pemanggilan Rapat ("**Pemanggilan**") ini merupakan undangan resmi sesuai dengan ketentuan Pasal 82 ayat 2 UUPT dan Pasal 52 ayat 1 Peraturan OJK

General Provision

1. This Meeting Invitation (the "**Invitation**") constitutes as an official invitation in accordance to the provision of Article 82 paragraph 2 of the Company Law and

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

Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("**POJK No.15/2020**"), sehingga tidak diperlukan lagi pengiriman surat undangan tersendiri kepada para Pemegang Saham Perseroan. Pemanggilan ini dapat juga dilihat melalui situs web Perseroan, situs web BEI dan aplikasi eASY.KSEI.

2. Rapat Perseroan akan diselenggarakan secara elektronik dengan menggunakan Aplikasi eASY.KSEI yang disediakan oleh KSEI dengan memperhatikan Peraturan OJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik ("**POJK No.16/2020**") jo Pasal 10 ayat 1 huruf c AD Perseroan.
 3. Sehubungan dengan adanya penyelenggaraan Rapat melalui Aplikasi eASY.KSEI sebagaimana dimaksud di atas, maka keikutsertaan Pemegang Saham dalam Rapat, dapat dilakukan dengan mekanisme sebagai berikut:
 - a. hadir dalam Rapat secara fisik; atau
 - b. hadir dalam Rapat secara elektronik melalui Aplikasi eASY.KSEI; atau
 - c. hadir melalui pemberian kuasa dengan menggunakan formulir Surat Kuasa sebagaimana dimaksud pada butir 4b.
 4. Pemegang Saham dapat diwakili oleh kuasanya, melalui salah satu cara di bawah ini:
 - a. **Memberikan kuasa secara elektronik (e-Proxy) melalui Aplikasi eASY.KSEI** dengan tautan <https://easy.ksei.co.id>;
 - b. **Memberikan kuasa kepada pihak independen yang ditunjuk Perseroan atau pihak yang ditunjuk Pemegang Saham dengan mengisi formulir Surat Kuasa** yang dapat diunduh dari situs web Perseroan (www.smbci.com);
 5. **Perseroan menghimbau Pemegang Saham untuk hadir dalam Rapat secara elektronik**
- Article 52 paragraph 1 of OJK Regulation No.15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders of the Public Company ("**POJK No.15/2020**"), and therefore it is not necessary to extend a separate invitation to the Company's Shareholders. This Invitation can also be viewed on the website of the Company, website of IDX and the eASY.KSEI application.*
2. *The Company's Meeting will be held electronically through the eASY.KSEI Application provided by KSEI with due observance of OJK Regulation No.16/POJK.04/2020 regarding Implementation of Electronic General Meetings of Shareholders of Public Listed Companies ("**POJK No.16/2020**") in conjunction with Article 10 paragraph 1 letter c of the Company's AOA.*
 3. *In connection with the implementation of the Meeting through the eASY.KSEI Application as referred to above, the participation of Shareholders can participate in the Meeting through the following mechanisms:*
 - a. *attend the Meeting physically; or*
 - b. *attend the Meeting electronically through eASY.KSEI Application; or*
 - c. *attend by authorizing the proxy with the Power of Attorney form as referred to in point 4b.*
 4. *The Shareholders may be represented by their proxies, in one of the following ways:*
 - a. *Authorizing **the electronic proxy (e-Proxy) through the eASY.KSEI Application** with the link of <https://easy.ksei.co.id>;*
 - b. ***Authorizing the proxy to an independent party appointed by the Company or a party appointed by the Shareholders by completing the Power of Attorney ("POA") form** which may be downloaded from the Company's website (www.smbci.com);*
 5. ***The Company strongly suggests the Shareholders to attend the Meeting***

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

sebagaimana dimaksud pada butir 3b atau melakukan pemberian kuasa secara elektronik (e-Proxy) melalui Aplikasi eASY.KSEI sebagaimana dimaksud pada butir 4a.

electronically as referred to point 3b or authorize the electronic proxy (e-Proxy) through eASY.KSEI Application as referred to in point 4a.

6. Untuk efisiensi dan efektivitas Rapat, Rapat akan dimulai tepat waktu. Registrasi kehadiran pemegang saham atau kuasa pemegang saham akan berlangsung dari sejak pukul **09.00 WIB dan ditutup pada pukul 09.50 WIB. Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang terlambat hadir tidak diperkenankan untuk hadir dalam Rapat.**

*6. For the Meeting's efficiency and effectiveness, the Meeting will be started on time. Registration process for shareholders or shareholder's attorney, the process will take place from **09.00 Western Indonesian Time and will close at 09.50 Western Indonesian Time. Shareholders or Shareholder's Attorney who come late, are not permitted to attend the Meeting.***
7. Pemegang Saham atau kuasanya dapat menyaksikan pelaksanaan Rapat yang sedang berlangsung melalui webinar Zoom dengan mengakses menu eASY.KSEI, submenu Tayangan RUPS yang berada pada situs web AKSes KSEI.

7. The Shareholders or their proxies can view the ongoing Meeting through Zoom webinar by selecting the eASY.KSEI menu, and Tayangan RUPS ("GMS Video Streaming") submenu on the AKSes KSEI website.
8. Perseroan menyediakan Penjelasan Lanjutan atas Mata Acara Rapat, Tata Tertib, Surat Kuasa dan dokumen pendukung lainnya yang dapat diunduh dari situs web Perseroan www.smbci.com dari sejak tanggal Pemanggilan ini

8. The Company provides Further Details of the Meeting's Agenda, Rule of Order, Power of Attorney and other supporting documents which can be downloaded from the Company's website www.smbci.com from the date of this Invitation.
9. Pemegang Saham Perseroan diharapkan untuk terlebih dahulu membaca Tata Tertib Rapat dan mempelajari Tata Cara Pemungutan Suara yang telah tersedia dalam situs web Perseroan yaitu www.smbci.com dari sejak tanggal Pemanggilan ini.

9. The Shareholders of the Company are expected to first read the Meeting Rules and study the Voting Procedures which are available on the Company's website namely www.smbci.com from the date of this Invitation.
10. Sesuai dengan praktik-praktik Tata Kelola Perusahaan yang baik, Perseroan telah mempertimbangkan dengan baik mekanisme, tempat dan waktu pelaksanaan Rapat, sehingga Pemegang Saham dapat berpartisipasi dalam Rapat. Oleh karena itu, Direksi mengimbau kepada seluruh Pemegang Saham agar dapat mempergunakan haknya dengan sebaik-baiknya memberikan suara pada pengambilan keputusan terhadap seluruh mata acara Rapat.

10. In accordance with good corporate governance practices, the Company has carefully considered the mechanism, place and time of the meeting, so that shareholders can participate in the meeting. Therefore, the Board of Directors urges all Shareholders to exercise their rights in the best possible way to vote in decision-making on all agenda items of the Meeting.
11. Pemanggilan ini ini dibuat dalam Bahasa Indonesia dan Inggris, apabila terdapat perbedaan di antara

11. This Invitation is made in Indonesia and English language. Should there be inconsistency between the

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

keduanya, maka Pemanggilan dalam bahasa Indonesia yang akan berlaku.

two languages, the Invitation in Indonesia language will prevail.

Ketentuan Terkait Protokol Kesehatan dan Keamanan

Provisions Regarding Health and Safety Protocols

Dengan memperhatikan POJK No.16/2020, Perseroan mengimbau Pemegang Saham untuk hadir dalam Rapat secara elektronik atau memberikan kuasa kepada Pihak Independen yang ditunjuk oleh Perseroan dan akan membatasi jumlah Pemegang Saham atau kuasanya yang akan menghadiri Rapat secara fisik berdasarkan metode *first in first served*.

By taking into POJK No.16/2020, the Company strongly suggests the Shareholder to attend the Meeting electronically or granting power of attorney to an independent party appointed by the Company and will limit the number of the Shareholders or their proxies who will attend the Meeting physically on a first in first served basis.

Bagi **Seluruh pihak yang hadir secara fisik dalam Rapat** tanpa terkecuali **wajib** mengikuti protokol Kesehatan dan Keamanan di tempat Rapat yang ditetapkan oleh Perseroan dan pengelola Gedung dimana Rapat diselenggarakan.

For all parties who attend the Meeting physically are without exception, ***required to*** follow the Health and Safety Protocol in the Meeting's venue as determined by the Company and the building management where the Meeting's held.

Hanya Pemegang Saham yang memenuhi protokol kesehatan dan keamanan tersebut yang yang diperbolehkan untuk masuk dalam ruang Rapat.

Only Shareholders who comply with the healthy and safety protocols are allowed to enter the Meeting room.

Jakarta, 27 Maret 2025
PT Bank SMBC Indonesia Tbk
Direksi

Jakarta, 27 March 2025
PT Bank SMBC Indonesia Tbk
The Board of Directors

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK SMBC INDONESIA TBK
22 APRIL 2025**

**EXPLANATION ON THE AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING SHAREHOLDERS
PT BANK SMBC Indonesia TBK
22 APRIL 2025**

Sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**RUPST**") PT Bank SMBC Indonesia Tbk ("**Perseroan**") pada hari Selasa, tanggal 22 April 2025 ("**Rapat**"), Perseroan telah menyampaikan:

- Pengumuman Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 19 Februari 2025 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web PT Bursa Efek Indonesia ("**BEI**") dan aplikasi *Electronic General Meeting System* ("**eASY.KSEI**") dari PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**").
- Pemanggilan Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 27 Maret 2025 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web BEI dan aplikasi eASY.KSEI.

Selanjutnya, dengan memperhatikan:

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("**OJK**") No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ("**RUPS**") Perusahaan Terbuka;
- Peraturan OJK No. 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik;
- Anggaran Dasar ("**AD**") Perseroan; dan
- ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS).

Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap mata acara Rapat, sebagai berikut:

*In relation with the Annual General Meeting of Shareholders ("**AGMS**") of PT BANK SMBC Indonesia Tbk (the "**Company**"), on Thursday, 29 August 2024 ("**Meeting**"), the Company has published the following:*

- *Announcement of the Meeting to Shareholders on 19 February 2025 that has been uploaded to the website of the Company's, website of the Indonesia Stock Exchange ("**BEI**") and the Electronic General Meeting System ("**eASY.KSEI**") application from PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**").*
- *Invitation of the Meeting to Shareholders on 27 March 2025 that has been uploaded to the website of the Company, website of the BEI and eASY.KSEI application.*

Furthermore, with respect to:

- *The Indonesia Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan or "**OJK**") Regulation Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders ("**GMS**") of the Public Listed Company;*
- *OJK Regulation Number 16/POJK.04/2020 regarding Implementation of Electronic General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;*
- *The Company's Articles of Association ("**AOA**"); and*
- *ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS);*

The Company hereby provides the explanation of each agenda of the Meeting, as follows:

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

MATA ACARA PERTAMA:

Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan dan Laporan Tahunan tahun buku 2024, termasuk namun tidak terbatas pada:

- a. Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan;
- b. Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris; dan
- c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat untuk tahun buku 2024

FIRST AGENDA:

Ratification and Approval to the Financial Statement and the Annual Report of the year 2024, including without limitation to:

- a. *The Report on the Implementation of Corporate Governance;*
- b. *The Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners; and*
- c. *Release and Discharge (volledig acquit et de charge) of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2024.*

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 66, 67, 68 dan 69 Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("**UUPT**") sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang ("**UU Cipta Kerja**"); dan
- (ii) Pasal 9 ayat 4 Anggaran Dasar Perseroan ("**AD**");

Legal Basis:

- (i) *Articles 66, 67, 68 and 69 of the Company Law Number 40 of 2007 (the "**Company Law**") as amended by Law No. 6 Tahun 2023 regarding Enactment of Government Regulation in Lieu of Law No. 2 Year 2022 regarding Job Creation becoming a Law ("**Job Creation Law**"); and*
- (ii) *Article 9 paragraph 4 of the Company's Articles of Association (the "**Company's AOA**");*

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- *Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy*
- *Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.*

Bahan Rapat:

- Laporan Tahunan 2024.
- Laporan Keberlanjutan 2024.
- Laporan Keuangan Tahunan 2024 (diaudit).

Meeting Material:

- *Annual Report 2024.*
- *Sustainability Report 2024.*
- *Annual Financial Statement 2024 (Audited).*

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

Penjelasan:

Perseroan akan memaparkan laporan kinerja tahunan Direksi dan pengawasan tahunan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Perseroan untuk tahun buku 2024, sebagaimana termuat dalam Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2024.

Explanation:

The Company will present the annual performance reports of the Board of Directors and the annual supervisory report of the Board of Commissioners towards the Company for the financial year 2024, as stipulated into the Annual Report, the Sustainability Report and the Annual Financial Statements of the Company for the financial year 2024.

Usulan Keputusan Rapat:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Direksi Perseroan untuk tahun buku 2024;
2. Menyetujui Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) untuk tahun buku 2024;
3. Menyetujui Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024;
4. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, dengan opini wajar, dalam laporannya No. 00048/2.1005/AU.I/07/1212-3/1/II/2025 tertanggal 28 Februari 2025; dan
5. Memberikan Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2024 sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024 tersebut dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Proposed Meeting Resolution:

1. *To approve the Annual Report of the Board of Directors of the Company for the financial year 2024;*
2. *To approve the Report on the Implementation of Corporate Governance for the financial year 2024;*
3. *To approve the Annual Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2024;*
4. *To ratify the Company's consolidated financial statements for the financial year 2024 which have been audited by the Registered Public Accountants Firm Siddharta Widjaja & Rekan, with fair opinion, in its report Number 00048/2.1005/AU.I/07/1212-3/1/II/2025 dated 28 February 2025 ; and*
5. *To acquit and discharge (volledig acquit et de charge) all members of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for all actions taken by them in management and supervision of the Company during the financial year 2024 provided that the management and supervision actions were reflected in the said Annual Report and Financial Statements of the Company for the financial year 2024 and in compliance with prevailing regulations.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

MATA ACARA KEDUA:

Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

SECOND AGENDA:

Determination of the Use of the Company's Net Profit for the financial ending on 31 December 2024.

Dasar Hukum

- (i) Pasal 70 dan 71 UUPT; dan
- (ii) Pasal 21 AD Perseroan;
- (iii) Pasal 108 POJK No. 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum ("**POJK No.17/2023**");

Legal Basis

- (i) Article 70 and 71 of the Company Law; and
- (ii) Article 21 of the Company's AOA
- 1) Article 108 POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank ("**POJK No.17/2023**");

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy
- Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.

Bahan Rapat:

- Laporan Keuangan Tahunan 2024 (Diaudit).

Meeting Material:

- Annual Financial Statement 2024 (Audited)

Penjelasan:

Perseroan akan memaparkan keuntungan laba bersih yang diperoleh oleh Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

Explanation:

The Company will elaborate the net profit of the Company for the financial year 2024 ending on 31 December 2024.

Usulan Keputusan Rapat:

Menyetujui Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang berjumlah Rp2.812.985.939.605,- (dua triliun delapan ratus dua belas miliar sembilan ratus delapan puluh lima juta sembilan ratus tiga puluh sembilan ribu enam ratus lima rupiah) sebagai berikut:

Proposed Meeting Resolution:

To approve the Determination of the Use of the Company's Net Profit for the financial year ending on 31 December 2024 in the total amount IDR2,812,985,939,605 (two trillion eight hundred twelve billion nine hundred eighty five million nine hundred thirty nine thousand six hundred and five rupiah) as follows:

1. Dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen sejumlah 20% (dua puluh persen) dari Laba Bersih atau kurang lebih sebesar

1. *Distributed to shareholders in the form of dividends amounting to 20% (twenty percent) of Net Profit or approximately*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

- Rp562.597.188.162,- (lima ratus enam puluh dua milyar lima ratus sembilan puluh tujuh juta seratus delapan puluh delapan ribu seratus enam puluh dua rupiah) atau kurang lebih sebesar Rp52,846144577 (lima puluh dua koma delapan empat enam satu empat empat lima tujuh tujuh rupiah) per lembar saham (*gross*). Selanjutnya memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen tahun buku 2024 sesuai ketentuan yang berlaku;
2. Tidak menyetor cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam UUPT, yaitu minimum 20% (dua puluh persen) dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan telah terpenuhi; dan
 3. Menetapkan sisa Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 setelah dikurangi penyisihan Dana Dividen dan Dana Cadangan Wajib, akan dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan.

- IDR562,597,188,162 (five hundred sixty two billion five hundred ninety seven million one hundred eighty eight thousand one hundred sixty two rupiah) or estimated at IDR52.846144577 (fifty two point eight four six one four four five seven seven rupiah) per share (gross). Furthermore, granting power and authority to the Board of Directors of the Company with the right of substitution to determine the schedule and procedures for the distribution of dividends for the 2024 financial year in accordance with applicable provisions*
2. *Not set aside reserves, considering that the minimum mandatory reserve requirements as stipulated in the Company Law, which is a minimum of 20% (twenty percent) of the Company's Issued and Fully Paid-up Capital has been fulfilled; and*
 3. *The remaining Net Profit of the Company for the financial year of 2024 after deducting with the allocation for Dividen Funds and Mandatory Reserve Fund, will be booked as retained earnings of the Company.*

MATA ACARA KETIGA:

Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan.

THIRD AGENDA:

Changes on the composition of the Board of Directors of the Company.

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 94 UUPT;
- (ii) Peraturan OJK No.33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik ("**POJK No.33/POJK.04/2014**");
- (iii) POJK No.17/2023;
- (iv) Peraturan OJK No.4/POJK.03/2021 tentang Penilaian Kembali Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan ("**POJK No.14/POJK.03/ 2021**");
- (v) Pasal 14 AD Perseroan;
- (vi) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/007/XI/2024 tanggal 22 November 2024 dan Keputusan Sirkuler Komite Remunerasi dan Nominasi Sebagai Pengganti

Legal Basis:

- (i) Article 94 of the Company Law;
- (ii) OJK Regulation No.33/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuer or Public Listed Company ("**POJK No.33/POJK.04/ 2014**");
- (iii) POJK No.17/2023;
- (iv) OJK Regulation No.14/POJK.03/2021 regarding the Reassessment of Main Party of the Financial Service Institution ("**POJK No.14/POJK.03/ 2021**");
- (v) Article 14 of the Company's AOA;
- (vi) Minutes of Meeting of Remuneration and Nomination Committee No.MOM/RNC/007/XI/2024 dated 22 November 2024 and Circular Resolution of Remuneration and

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Keputusan Yang Diambil Dalam Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi PT Bank SMBC Indonesia Tbk No. PS/RNC/005/XII/2024 tanggal 13 Desember 2024, mengenai penilaian anggota Direksi dan rekomendasi pengangkatan Kembali dan pemberhentian Anggota Direksi;

- (vii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/007/XI/2024 tanggal 22 November 2024 mengenai Rekomendasi Penunjukan Anggota Direksi, dan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEPR-9/D.03/2025 tanggal 26 Februari 2025 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Jun Saito selaku Calon Wakil Direktur Utama;
- (viii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/002/II/2025 tanggal 3 Februari 2025 mengenai Rekomendasi Pengangkatan Kembali Anggota Direksi Perseroan; dan
- (xii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/003/II/2025 tanggal 4 Februari 2025 mengenai Rekomendasi Penunjukan Anggota Direksi;

Nomination Committee In Lieu of Resolutions Adopted at a Meeting of the Remuneration and Nomination Committee of PT Bank SMBC Indonesia Tbk Number PS/RNC/005/XII/2024 dated 13 December 2024, in regards to the individual assessment of members of the Board of Directors and recommendation of the re-appointment and the dismissal of the members of Board of Directors;

- (x) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/007/XI/2024 dated 22 November 2024 regarding Recommendation on the appointment of Board of Directors member and the Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-9/D.03/2025 dated 26 February 2025 regarding Result of the Fit and Proper Test of Mr. Jun Saito as the Candidate of Deputy President Director;*
- (xi) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/002/II/2025 dated 3 February 2025 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Directors member; and*
- (xii) Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/003/II/2025 dated 4 February 2025 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Directors member.*

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- *Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy*
- *Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.*

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

Bahan Rapat:

- Ringkasan *Curriculum Vitae* Jun Saito sebagai Calon Wakil Direktur Utama Perseroan.
- Ringkasan *Curriculum Vitae* Michellina Laksmi Triwardhany sebagai Calon Wakil Direktur Utama Perseroan.
- Ringkasan *Curriculum Vitae* Yuki Terayama sebagai Calon Direktur Perseroan.

Penjelasan:

- (1) Pencalonan Sdr. Jun Saito selaku Wakil Direktur Utama telah mendapatkan persetujuan dari OJK berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEPR-9/D.03/2025 tanggal 26 Februari 2025 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Jun Saito selaku Calon Wakil Direktur Utama dan akan efektif menjabat sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan setelah memperoleh izin kerja dan izin tinggal terbatas secara lengkap;
- (2) Pencalonan Ibu Michellina Laksmi Triwardhany selaku Calon Wakil Direktur Utama telah diajukan Perseroan kepada OJK dan akan berlaku efektif setelah dinyatakan lulus Uji Kelayakan dan Kepatutan oleh OJK;
- (3) Pencalonan Sdr. Yuki Terayama selaku Direktur telah mendapatkan persetujuan dari OJK berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisiner OJK No. KEPR-12/D.03/2025 tanggal 14 Maret 2025 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. Yuki Terayama selaku Calon Direktur dan akan efektif menjabat sebagai Direktur Perseroan setelah memperoleh izin kerja dan izin tinggal terbatas secara lengkap.

Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas perubahan susunan Direksi Perseroan.

Meeting Material:

- *Brief Curriculum Vitae of Jun Saito as a Candidate for Deputy President Director of the Company.*
- *Brief Curriculum Vitae of Michellina Laksmi Triwardhany as a Candidate for Deputy President Director of the Company.*
- *Brief Curriculum Vitae of Yuki Terayama as a Candidate for Director of the Company.*

Explanation:

- (1) *The nomination of Mr. Jun Saito as Deputy President Director has been approved by OJK based on the Decree of the OJK Board of Commissioners No. KEPR-9/D.03/2025 dated 26 February 2025 concerning the Results of the Assessment of the Fit and Proper of Mr. Jun Saito as a Candidate of Deputy President Director and will effectively serve as the Deputy President Director of the Company after obtaining a complete work permit and limited stay permit;*
- (2) *The nomination of Mrs. Michellina Laksmi Triwardhany as Deputy President Director has been filed to OJK and will be effective after passing the Fit and Proper Test by OJK;*
- (3) *The nomination of Mr. Yuki Terayama as Director has been approved by OJK based on Decree of the OJK Board of Commissioners No. KEPR-12/D.03/2025 dated 14 March 2025 concerning the Results of the Assessment of the Fit and Proper of Mr. Yuki Terayama as a Candidate for Director and will effectively serve as the Director of the Company after obtaining a complete work permit and limited stay permit.*

The Company will propose to the Meeting to obtain approval to change the composition of the Board of Directors of the Company.

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Usulan Keputusan Rapat:

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

a. Pengangkatan Kembali

- (1) Mengangkat kembali Henoch Munandar sebagai Direktur Utama Perseroan;
- (2) Mengangkat kembali Dini Herdini sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan;
- (3) Mengangkat kembali Atsushi Hino sebagai Direktur Perseroan;
- (4) Mengangkat kembali Merisa Darwis sebagai Direktur Perseroan; dan
- (5) Mengangkat kembali Hanna Tantani sebagai Direktur Perseroan;

Masing-masing untuk masa jabatan yang dimulai dari sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

b. Tidak Diangkat Kembali

- (1) Menerima pernyataan Kaoru Furuya untuk tidak diangkat kembali sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan;
- (2) Menerima pernyataan Darmadi Sutanto untuk tidak diangkat kembali sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan; dan
- (3) Menerima pernyataan Keishi Kobata untuk tidak diangkat kembali sebagai Direktur Perseroan;

Masing-masing efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025, dan karenanya Perseroan menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya atas dedikasi, kontribusi, dan kepemimpinan yang telah diberikan oleh mereka masing-masing selama menjabat di Perseroan.

c. Pengangkatan Baru

- (1) Mengangkat Jun Saito sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan efektif setelah memperoleh

Proposed Meeting Resolution:

The Company will propose the shareholders the resolution as follows:

a. Reappointment

- (1) To re-appoint Henoch Munandar as President Director of the Company;*
- (2) To re-appoint Dini Herdini as Compliance Director of the Company;*
- (3) To re-appoint Atsushi Hino as Director of the Company;*
- (4) To re-appoint Merisa Darwis as Director of the Company; and*
- (5) To re-appoint Hanna Tantani as Director of the Company;*

Each for a term of office starting from the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

b. Not to be Reappointed

- (1) To accept statement of Kaoru Furuya for not being reappointed as Deputy President Director of the Company;*
- (2) To accept statement of Darmadi Sutanto for not being reappointed as Deputy President Director of the Company; and*
- (3) To accept statement of Keishi Kobata for not being reappointed as Director of the Company;*

Each will be effective as of the closing of the Annual GMS in 2025, and therefore, the Company expresses its deepest gratitude for the dedications, contributions, and leadership that they have each provided during their tenure in the Company.

c. New Appointment

- (1) To appoint Jun Saito as Deputy President Director of the Company effectively after*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

- izin kerja dan izin tinggal terbatas secara lengkap;
- (2) Mengangkat Michellina Laksmi Triwardhany sebagai Wakil Direktur Utama Perseroan efektif setelah memperoleh persetujuan OJK; dan
- (3) Mengangkat Yuki Terayama sebagai Direktur Perseroan efektif setelah memperoleh izin kerja dan izin tinggal terbatas secara lengkap;

Masing-masing untuk masa jabatan yang akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya berakhir.

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

- obtaining the complete working permit and limited stay permit;*
- (2) To appoint Michellina Laksmi Triwardhany as Deputy President Director of the Company effectively after obtaining the OJK approval; and*
- (3) To appoint Yuki Terayama as Director of the Company effectively after obtaining the complete working permit and limited stay permit;*
- Each for a term of office ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.*

Therefore, the composition of the Board of Directors of the Company as of the closing of Annual GMS will become as follows:

Direksi		Board of Directors
Direktur Utama	Henoch Munandar	<i>President Director</i>
Wakil Direktur Utama	Jun Saito*	<i>Deputy President Director</i>
Wakil Direktur Utama	Michellina Laksmi Triwardhany**	<i>Deputy President Director</i>
Direktur Kepatuhan	Dini Herdini	<i>Compliance Director</i>
Direktur	Atsushi Hino	<i>Director</i>
Direktur	Yuki Terayama***	<i>Director</i>
Direktur	Merisa Darwis	<i>Director</i>
Direktur	Hanna Tantani	<i>Director</i>

* Jun Saito akan efektif menjabat sebagai Wakil Direktur Utama setelah memperoleh ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap.

** Michellina Laksmi Triwardhany akan efektif menjabat sebagai Wakil Direktur Utama setelah memperoleh persetujuan OJK.

*** Yuki Terayama akan efektif menjabat sebagai Direktur setelah memperoleh persetujuan OJK, serta ijin kerja dan ijin tinggal terbatas secara lengkap.

* *Jun Saito will be effective assumes the office as Deputy President Director of the Company after obtaining the complete working permit and limited stay permit.*

** *Michellina Laksmi Triwardhany will be effective assumes the office as Deputy President Director of the Company after obtaining the OJK approval.*

*** *Yuki Terayama will be effective assumes the office as the Director of the Company after obtaining OJK approval as well as the complete working permit and limited stay permit.*

- d. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menentukan tanggal efektif pengangkatan Jun Saito, Michellina Laksmi Triwardhany dan Yuki Terayama, setelah seluruh

- d. To authorize the Board of Directors of the Company to determine the effective date of appointment of Jun Saito, Michellina Laksmi Triwardhany and Yuki Terayama, after all*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

- persyaratan terpenuhi dan tanpa perlu melalui suatu keputusan RUPS.
- e. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara Ketiga RUPS Tahunan ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan AD Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.
- requirements are met and without the need to go through a GMS decision.*
- e. *To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to restate the resolution of the third Agenda of Annual GMS into a notarial deed and submit all related documents to any government agencies or authorities including but not limited to the Ministry of Law and Human Rights of the, and to take necessary actions in order to carry out the above mentioned purposes in accordance with the Company's AOA, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.*

MATA ACARA KEEMPAT:

Perubahan susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan

FOURTH AGENDA:

Changes on the composition of the Board of Commissioners of the Company

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 108 UUP;
- (ii) POJK No.33/POJK.04/2014;
- (iii) POJK No.17/2023;
- (iv) POJK No.14/POJK.03/2021;
- (v) Pasal 17 AD Perseroan;
- (vi) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/008/XI/2024 tanggal 25 November 2024 mengenai penilaian anggota Dewan Komisaris dan rekomendasi pengangkatan Kembali atau pemberhentian Anggota Dewan Komisaris;
- (vii) Penilaian independensi oleh Kepala Audit Intern tanggal 6 November 2024 dan oleh Kepala Human Resources tanggal 11 November 2024, dan Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/008/XI/2024 tanggal 25 November 2024, serta Rapat Dewan Komisaris tanggal 26 November 2024 sebagaimana dituangkan dalam Risalah Rapat Dewan Komisaris No. MOM.0006/BOC/XI/2024 tanggal 26 November 2024 mengenai Penilaian independensi Komisaris Independen;

Legal Basis:

- (i) *Article 108 of the Company Law*
- (ii) *POJK No.33/POJK.04/2014;*
- (iii) *POJK No.17/2023;*
- (iv) *POJK No.14/POJK.03/2021;*
- (v) *Article 17 of the Company's AOA;*
- (vi) *Minutes of Meeting of Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/008/XI/2024 dated 25 November 2024 in regards to the Assessment of members of Board of Commissioners and recommendation on the appointment or dismissal of the members of the Board of Commissioners;*
- (vii) *The Assessment of Independence by Internal Audit Head dated 6 November 2024 and by Human Resources Head dated 11 November 2024, Minutes of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/008/XI/2024 dated 25 November 2024 as well as the meeting of the Board of Commissioners dated 26 November 2024 as stipulated in the Minutes of Meeting Number MOM.0006/BOC/XI/2024 dated 26 November 2024 in regards to the assessment of the*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

(viii) Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi No. MOM/RNC/006/VIII/2024 tanggal 27 Agustus 2024 mengenai Rekomendasi Penunjukan Anggota Dewan Komisaris, dan Surat Keputusan Dewan Komisaris OJK No. KEPR-185/D.03/2024 tanggal 31 Desember 2024 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdri. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono selaku Calon Komisaris Independen;

independence of the independent commissioner;

(x) *Minutes of of Meeting of the Remuneration and Nomination Committee Number MOM/RNC/ 006/VIII/2024 dated 27 August 2024 regarding Recommendation on Appointment of the Board of Commissioners member and Decision Letter of the Board of Commissioners of Financial Services Authority Number KEPR-185/D.03/2024 dated 13 December 2024 regarding the Result of the Fit and Proper Test of Mrs. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Candidate of Independent Commissioner;*

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- *Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy*
- *Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.*

Bahan Rapat:

- Ringkasan *Curriculum Vitae* Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono sebagai Calon Komisaris Independen Perseroan

Meeting Material:

- *Brief Curriculum Vitae of Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Candidate of Independent Commissioner of the Company;*

Penjelasan:

Pencalonan Ibu Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono selaku Komisaris Independen telah mendapatkan persetujuan dari OJK berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris OJK No. KEPR-185/D.03/2024 tanggal 13 Desember 2024 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdri. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono selaku Calon Komisaris Independen.

Explanation:

The nomination of Mrs. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as Independent Commissioner has received approval from the OJK based on Decision Letter of the Board of Commissioner of Financial Services Authority No. KEPR-185/D.03/2024 dated 13 December 2024 regarding the Result of the Fit and Proper Test of Mrs. Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Candidate of Independent Commissioner.

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas perubahan susunan Dewan Komisaris Perseroan.

Usulan Keputusan Rapat:

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

a. Pengangkatan Kembali

- (1) Mengangkat kembali Chow Ying Hoong sebagai Komisaris Utama Perseroan;
- (2) Mengangkat Kembali Takeshi Kimoto sebagai Komisaris Perseroan;
- (3) Mengangkat Kembali Ninik Herlani Masli Ridhwan sebagai Komisaris Independen Perseroan;
- (4) Mengangkat Kembali Onny Widjanarko sebagai Komisaris Independen Perseroan; dan
- (5) Mengangkat kembali Marita Alisjahbana sebagai Komisaris Independen Perseroan.

Masing-masing untuk masa jabatan yang dimulai dari sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

b. Tidak Diangkat Kembali

- (1) Menerima pernyataan Edmund Tondobala untuk tidak diangkat kembali sebagai Komisaris Independen Perseroan; dan
- (2) Menerima pernyataan Ongki Wanadjati Dana untuk tidak diangkat kembali sebagai Komisaris Perseroan;

Masing-masing efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025, dan karenanya Perseroan menyampaikan terima kasih sebesar-besarnya atas dedikasi, kontribusi, dan

The Company will propose to the Meeting to obtain approval to change the composition of the Board of Commissioners of the Company.

Proposed Meeting Resolution:

The Company will propose the shareholders the resolution as follows:

a. Reappointment

- (1) *To re-appoint Chow Ying Hoong as President Commissioner of the Company;*
- (2) *To re-appoint Takeshi Kimoto as Commissioner of the Company;*
- (3) *To re-appoint Ninik Herlani Masli Ridhwan as the Independent Commissioner of the Company;*
- (4) *To re-appoint Onny Widjanarko as the Independent Commissioner of the Company; and*
- (5) *To re-appoint Marita Alisjahbana as the Independent Commissioner of the Company.*

Each for a term of office starting from the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

b. Not to be reappointed

- (1) *To accept statement of Edmund Tondobala for not being reappointed as the Independent Commissioner of the Company; and*
- (2) *To accept statement of Ongki Wanadjati Dana for not being reappointed as the Commissioner of the Company.*

Each will be effective as of the closing of the Annual GMS in 2025, and therefore, the Company expresses its deepest gratitude for the dedications, contributions, and leadership

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

kepemimpinan yang telah diberikan oleh mereka masing-masing selama menjabat di Perseroan.

that they have each provided during their tenure in the Company.

c. Pengangkatan Baru

(1) Mengangkat Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono sebagai Komisaris Independen Perseroan;

Efektif sejak penutupan RUPS Tahunan pada tahun 2025 dan akan berakhir pada saat ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2028, tanpa mengurangi hak RUPS atau peraturan perundang-undangan yang berlaku lainnya untuk memberhentikan sewaktu-waktu sebelum masa jabatan mereka masing-masing berakhir.

c. New Appointment

(1) To appoint Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono as the Independent Commissioner of the Company;

Effective as of the closing of the Annual GMS in 2025 and ending at the closing of the Annual GMS to be held in 2028, without prejudice to the rights of the GMS or other applicable laws and regulations to dismiss them at any time before their respective terms end.

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

Therefore, the composition of the Board of Commissioner of the Company as of the closing of Annual GMS will become as follows:

Dewan Komisaris		Board of Commissioners
Komisaris Utama	Chow Ying Hoong	<i>President Commissioner</i>
Komisaris	Takeshi Kimoto	<i>Commissioner</i>
Komisaris Independen	Ninik Herlani Masli Ridhwan	<i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Onny Widjanarko	<i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Kusumaningtuti Sandriharmy Soetiono	<i>Independent Commissioner</i>
Komisaris Independen	Marita Alisjahbana	<i>Independent Commissioner</i>

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

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

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

MATA ACARA KELIMA:

Penetapan besarnya gaji, tunjangan, tantiem dan/atau bonus kepada anggota Direksi dan penetapan besarnya honorarium dan tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan.

FIFTH AGENDA:

Determination on the remuneration, allowances, tantiem and/or bonus to the Board of Directors and determination on the honorarium and allowances to the Board of Commissioners of the Company.

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 96 dan 113 UUPt;
- (ii) POJK No. 34/POJK.04/2014 tentang Komite Nominasi dan Remunerasi Emiten atau Perusahaan Publik;
- (iii) POJK No. 17/2023; dan
- (iv) Rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi No. PS/RNC/002/III/2025 tanggal 24 Maret 2025 perihal Rekomendasi mengenai Paket Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi.

Legal Basis:

- (i) Article 96 and 113 of the Company Law;
- (ii) POJK Number 34/POJK.04/2014 regarding the Nomination and Remuneration Committee of Issuer or Public Listed Company;
- (iii) POJK 17/2023; and
- (iv) Recommendation of Remuneration and Nomination Committee Number PS/RNC/002/III/2025 dated 24 March 2025 regarding Recommendation for the Total Remuneration Package for the Board of Commissioners and the Board of Directors.

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy
- Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.

Bahan Rapat:

-

Meeting Material:

-

Penjelasan:

Dengan memperhatikan Rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi No. PS/RNC/002/III/2025 tanggal 24 Maret 2025 perihal Rekomendasi mengenai Paket Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi.

Explanation

By taking into account the recommendations of the Remuneration and Nomination Committee regarding Recommendation Number PS/RNC/002/III/2025 dated 24 March 2025 for The Total Remuneration Package for the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company.

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Usulan Keputusan Rapat;

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan untuk Dewan Komisaris Perseroan tahun 2025 seluruhnya tidak melebihi dari Rp37.000.000.000,- (tiga puluh tujuh miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
2. Menyetujui dan menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan tahun buku 2025 serta bonus bagi Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang akan dibayarkan dalam tahun 2025, seluruhnya tidak melebihi Rp152.000.000.000,- (seratus lima puluh dua miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;
3. Memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan di dalam menentukan bagian honorarium dan tunjangan tahun buku 2024 untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi;
4. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2025 serta tantiem dan/atau bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, yang dibayarkan pada tahun 2025. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.

Proposed Meeting Resolution:

1. *To approve and determine the total honorarium and allowances for the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2025, in the aggregate amount not exceeding IDR37,000,000,000.- (thirty seven billion rupiah) gross before Tax;*
2. *To approve and determine the total salary and allowances for the Board of Directors of the Company for the financial year 2025 as well as the amount of bonus of the Board of Directors for services rendered during the year ending on 31 December 2024, however payable in the year of 2025, in the aggregate amount not exceeding IDR152,000,000,000.- (one hundred and fifty two billion rupiah) gross before Tax;*
3. *To authorize the President Commissioner of the Company to determine honorarium and allowances for the year 2024 of each member of Board of Commissioners of the Company. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee;*
4. *To authorize the Board of Commissioners of the Company to determine salary and allowances of the Year 2025 for each member of Board of Directors of the Company as well as the amount of tantiem and/or bonus of each member of Board of Directors of the Company for services rendered during the year ended on 31 December 2024, however payable in the year of 2025. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

MATA ACARA KEENAM:

Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2025 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.

SIXTH AGENDA:

Appointment of Public Accountant and/or Public Accountant Firm for the Financial Year 2025 and Determination of honorarium as well as other requirements in relation to the appointment.

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 68 UUP;
- (ii) POJK No. 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit;
- (iii) POJK No.17/2023;
- (iv) POJK No. 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan;
- (v) Pasal 9 ayat (4) AD Perseroan;
- (vi) Rekomendasi Komite Audit No. M.001/AC/II/2025 tanggal 24 Februari 2025 yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai pengganti keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris No. PS/BOC/005/II/2025 tanggal 28 Februari 2025.

Legal Basis:

- (i) *Article 68 of the Company Law*
- (ii) *POJK Number 55/POJK.04/2015 regarding the Establishment and Charter of Audit Committee;*
- (iii) *POJK No.17/2023;*
- (iv) *POJK Number 9 year 2023 regarding The Services Usage of Public Accountant and Public Accountant Firm in the Financial Services Activities;*
- (v) *Article 9 paragraph (4) of the Company's AOA;*
- (vi) *Recommendations of the Audit Committee Number M.001/AC/II/2025 dated 24 February 2025 that has been approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners in lieu of resolutions adopted at a Meeting of the Board of Commissioners Number PS/BOC/005/II/ 2025 dated 28 February 2025.*

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- *Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy*
- *Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.*

Bahan Rapat:

-

Meeting Material:

-

Penjelasan:

Dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit No. M.001/AC/II/2025 tanggal 24 Februari 2025 yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai pengganti keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris No. PS/BOC/005/II/2025 tanggal 28 Februari 2025, Perseroan akan mengusulkan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang akan melaksanakan audit laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

Usulan Keputusan Rapat:

1. Menyetujui penunjukan Siddharta Widjaja & Rekan sebagai Kantor Akuntan Publik ("KAP"), dan Novie sebagai Akuntan Publik yang telah terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan. KAP Siddharta Widjaja & Rekan yang akan melaksanakan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025.
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan syarat dan ketentuan serta biaya jasa audit dari Kantor Akuntan Publik sebagaimana dimaksud pada angka 1 di atas dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit Perseroan.
3. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit Laporan Keuangan 31 Desember 2025 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut.

Explanation:

By taking into account the recommendations of the Audit Committee Number M.001/AC/II/2025 dated 24 February 2025 that has been approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners in lieu of resolutions adopted at a Meeting of the Board of Commissioners Number PS/BOC/005/II/2025 dated 28 February 2025, the Company will propose the appointment of Public Accountant Firm and Public Accountant that will audit financial statements of the Company for the book year ended as of 31 December 2025.

Proposed Meeting Resolution:

1. *To approve the appointment of Siddharta Widjaja & Rekan as Public Accountant Firm, and Novie as a Public Accountant that has been registered in the Financial Services Authority. Siddharta Widjaja & Rekan Public Accountant Firm that will audit financial statements of the Company for the financial year 2025.*
2. *Authorize the Board of Commissioners of the Company to determine term and procedure as well as the audit fee of the Public Accountant Firm as referred to in number 1 above by taking into account the recommendation of Audit Committee of the Company.*
3. *To approve the grant authority to the Board of Commissioners to appoint a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant in the case of The appointed Public Accountant Firm in accordance to the resolution of the General Meeting of Shareholders for any reason failed to complete/implement the audit of financial statements as per 31 December 2025 as well as to determine the honorarium and other terms applicable to the appointment of a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant as the abovementioned.*

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

MATA ACARA KETUJUH:

Persetujuan Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan.

SEVENTH AGENDA:

Approval for the Recovery Plan of the Company.

Dasar Hukum:

POJK No. 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum ("POJK No.5/2024").

Legal Basis:

POJK Number 5 Year 2024 regarding Determination of the Status of Supervision and Problem Handling of Commercial Banks ("POJK No.5/2024").

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy
- Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.

Bahan Rapat:

Laporan Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Perseroan

Meeting Material:

Report on the Update of the Recovery Plan of the Company.

Penjelasan:

Merujuk pada Pasal 15 ayat (1) POJK No.5/2024 yang mengatur bahwa Bank wajib menyusun dan menyampaikan Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) kepada OJK dan Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) wajib memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS.

Explanation:

Referring to the Article 15 paragraph (1) POJK No.5/2024 that stipulates the Bank is required to prepare and submit the Recovery Plan to Financial Services Authority and the Recovery Plan must obtain approval from the shareholders at the GMS.

Usulan Keputusan Rapat:

1. Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2024 sebagaimana yang ditayangkan dalam Rapat;
2. Memberikan kuasa kepada Komisaris Utama Perseroan untuk menandatangani Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Bank tahun 2024, bersama-sama dengan Direktur Utama dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan; dan

Proposed Meeting Resolution:

1. To approve the Update of the Recovery Plan of 2024 as presented in the Meeting;
2. To authorize the President Commissioner of the Company to sign the Update Recovery Plan of 2024, jointly with the President Director and the Controlling Shareholder of the Bank; and

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

3. Memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan-tindakan yang dianggap baik dan perlu terkait dengan mata acara ini.
3. *To authorize the Board of Directors of the Company to conduct any action deemed proper and necessary related to this agenda.*

**MATA ACARA KEDELAPAN:
Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.**

**EIGHTH AGENDA:
The Amendment to the Articles of Association of the Company.**

Dasar Hukum:

- (i) Pasal 19 UUPt;
- (ii) POJK No. 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;
- (iii) POJK No. 30 Tahun 2024 perihal Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan; dan
- (iv) Pasal 12 ayat 1, 4 dan 5 AD Perseroan

Legal Basis:

- (i) Article 19 of the Company Law;
- (ii) POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;
- (iii) POJK Number 30 Year 2024 regarding Financial Conglomerate and Financial Conglomerate Holding Company; and
- (iv) Article 12 paragraph 1, 4 and 5 of the Company's AOA

Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:

- Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham.
- Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari ½ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.

Attendance Quorum/Vote Tabulation:

- Meeting is able to be held if it is attended by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy
- Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than ½ of Shareholders/Shareholders Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.

Bahan Rapat:

-

Meeting Material:

-

Penjelasan:

Dengan memperhatikan POJK No. 30 Tahun 2024 perihal Konglomerasi Keuangan dan Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan, Perseroan akan mengusulkan perubahan Anggaran Dasar Perseroan dengan menambahkan ketentuan mengenai Konglomerasi Keuangan.

Explanation:

By taking into account POJK Number 30 Year 2024 regarding Financial Conglomerate and Financial Conglomerate Holding Company, the Company will propose the change of Company's Article of Associations by adding provisions regarding Financial Conglomerate.

Usulan Keputusan Rapat:

Perseroan akan mengusulkan kepada pemegang saham untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

- a. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dengan menambahkan ketentuan mengenai Konglomerasi Keuangan sebagaimana dicantumkan dalam materi RUPS, yang akan berlaku efektif setelah OJK menyetujui penunjukkan dan menetapkan Perseroan sebagai Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan Operasional;
- b. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara RUPS ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK.

Proposed Meeting Resolution:

The Company will propose to the shareholders the resolution as follows:

- a. *To approve the amendments to the Articles of Association of the Company by adding provisions regarding Financial Conglomerate as set forth in AGMS material, which will be effective after OJK approves the appointment and to determine the Company as the Operational Financial Conglomerate Holding Company;*
- b. *To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to stipulated the resolution of GMS's agenda into notarial deed and submit all relevant documents to any government agencies or authorities including but not limited to the Ministry of Law and Human Rights, and to take necessary actions in order to carry out the above-mentioned purposes in accordance with the Articles Association of the Company, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.*

MATA ACARA KESEMBILAN

Laporan-laporan Perseroan:

- a. **Laporan Rencana Bisnis Bank;**
- b. **Laporan Rencana Resolusi;**
- c. **Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan;**
- d. **Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil:**
 - 1) **Pelaksanaan Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II;**
 - 2) **Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank BTPN Tahap I Tahun 2024; dan**
 - 3) **Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024.**

NINTH AGENDA

The Company's Report:

- a. **The Report on Bank's Business Plan;**
- b. **The Report on Resolution Plan;**
- c. **The Report on Financial Sustainability Action Plan;**
- d. **The Report on The Realization of The Use of Fund Proceeds:**
 - 1) **Implementation of Capital Increase with Pre-emptive Rights II;**
 - 2) **Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank BTPN Phase I Year 2024; and**
 - 3) **Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank SMBC Indonesia Phase II Year 2024.**

PT Bank SMBC Indonesia Tbk

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

Dasar Hukum:

- (i) POJK No. 5/POJK.03/2016 tanggal 26 Januari 2016 tentang Rencana Bisnis Bank;
- (ii) Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No. 2 Tahun 2024 tentang Rencana Resolusi Bagi Bank Umum;
- (iii) POJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik; dan
- (iv) POJK No.30/POJK.04/2015 tanggal 16 Desember 2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Bahan Rapat:

Laporan-laporan Perseroan Tentang:

- a. Laporan Rencana Bisnis Bank;
- b. Laporan Rencana Resolusi;
- c. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan;
- d. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil:
 - 1) Pelaksanaan Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II;
 - 2) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank BTPN Tahap I Tahun 2024; dan
 - 3) Pelaksanaan Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan V Bank SMBC Indonesia Tahap II Tahun 2024.

Penjelasan:

Dijelaskan secara terperinci dalam masing-masing laporan.

Usulan Keputusan Rapat:

Tidak ada keputusan yang diusulkan, mengingat isi dari mata acara Rapat ini merupakan penyampaian laporan kepada Pemegang Saham.

Legal Basis:

- (i) *POJK Number 5/POJK.03/2016 dated 26 Januari 2016 regarding the Bank`s Business Plan;*
- (ii) *Rule of Deposit Insurance Corporation Number 2 of 2024 concerning Resolution Plans for Commercial Banks*
- (iii) *POJK Number 51/POJK.03/2017 regarding the Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies; and*
- (iv) *POJK No.30/POJK.04/2015 dated 16 December 2015 regarding Report on the Realization of the Use of Funds from the Public Offerings.*

Meeting Material:

The Company`s Report in regard to:

- a. *The Report on Bank`s Business Plan;*
- b. *The Report on Resolution Plan;*
- c. *The Report on Financial Sustainability Action Plan:*
 - 1) *The Report on the Realization of The Use of Fund Proceeds;*
 - 2) *Implementation of Capital Increase with Pre-emptive Rights II; and*
 - 3) *Implementation of Public Offering of Shelf Registered Bond V Bank BTPN Phase I Year 2024;*

Explanation:

Further details are as stipulated in each report.

Proposed Meeting Resolution:

No proposed resolution, due to the content of the this meetings agenda is report deliveries to shareholders.