

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
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:

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

*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:

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).*

Penjelasan:

Explanation:

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 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.

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/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.

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/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

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**");

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.

Bahan Rapat:

- Laporan Keuangan Tahunan 2024 (Diaudit).

Penjelasan:

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

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**");

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.

Meeting Material:

- Annual Financial Statement 2024 (Audited)

Explanation:

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

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:

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

- | | |
|---|--|
| <ol style="list-style-type: none"> 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 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 (<i>gross</i>). 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. | <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>Distributed to shareholders in the form of dividends amounting to 20% (twenty percent) 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</i> 2. <i>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</i> 3. <i>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.</i> |
|---|--|

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;

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;

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

- (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 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;
- (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 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.

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.

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

c. Pengangkatan Baru

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

c. 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:

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

* 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.

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

- | | |
|---|--|
| <p>d. 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 suatu keputusan RUPS.</p> <p>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.</p> | <p>d. <i>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 GMS decision.</i></p> <p>e. <i>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.</i></p> |
|---|--|

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

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*

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 dituangkan dalam Risalah Rapat Dewan Komisaris No. MOM.0006/BOC/XI/2024 tanggal 26 November 2024 mengenai Penilaian independensi Komisaris Independen;

- (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;

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 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.

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

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

Usulan Keputusan Rapat:

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

Proposed Meeting Resolution:

The Company will propose the shareholders the resolution as follows:

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.

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.*

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.

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. Tidak Diangkat Kembali

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

b. Not to be reappointed

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

- (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 mereka masing-masing selama menjabat di Perseroan.

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.

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

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

- 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

- (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 they have each provided during their tenure in the Company.

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.

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

- 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*

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

tindakan yang diperlukan sesuai dengan AD Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK

purposes in accordance with the Company's Articles Association, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.

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 UUP;
- (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

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

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

mengenai Paket Remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi.

Remuneration Package for the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company.

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 UUPt;
- (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/012/III/2025 tanggal 20 Maret 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/012/III/ 2025 dated 20 March 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.*

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:

-

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/012/III/2025 tanggal 20 Maret 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.

Meeting Material:

-

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/012/III/2025 dated 20 March 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,

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*

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

- bersama-sama dengan Direktur Utama dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan; dan
3. Memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan-tindakan yang dianggap baik dan perlu terkait dengan mata acara ini.

Director and the Controlling Shareholder of the Bank; and

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.

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. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dengan menambahkan ketentuan mengenai Konglomerasi Keuangan sebagaimana dicantumkan dalam lampiran Keputusan Sirkuler ini, 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 the attachment of this Circular Resolution, 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 a 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.

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