



NOTARIS
MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, SH., M.Kn

SOHO Pancoran, Tower Splendor Unit S-2512
Jl. Letjen M.T Haryono Kav 2-3, Tebet, Jakarta Selatan 12810
Telp : 08128125897
Email : fajrimekka.notaris@gmail.com; fajriputra@yahoo.com

Jakarta, 20 Mei 2025

Nomor: 11/MFMP-N/V/2025

RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT KROM BANK INDONESIA Tbk.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya, MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, dengan ini menerangkan sesuai dengan ketentuan Pasal 49 ayat (1) dan Pasal 52 ayat (2) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, bahwa PT KROM BANK INDONESIA Tbk. ("**Perseroan**") telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**"), yang diselenggarakan secara fisik dan secara elektronik menggunakan sistem eASY.KSEI yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**"), dengan rincian informasi sebagai berikut:

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

Hari/Tanggal : Selasa, 20 Mei 2025

Waktu : 13.20' WIB s/d 14.12' WIB

Tempat : Jakarta Design Center (JDC) Ruang Lotus 1 Jl. Gatot Subroto No.53,
RT.10/RW.6, Petamburan, Kec. Tanah Abang Jakarta Pusat.

Dengan Mata Acara Rapat sebagai berikut:

1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan mengenai keadaan dan jalannya Perseroan selama Tahun Buku 2024 termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris selama Tahun Buku 2024, dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2024 sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (Acquit et de charge) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2024;
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024;
3. Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit terhadap Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2025 dan penetapan honorarium Akuntan Publik tersebut serta persyaratan lain penunjukannya;
4. Penetapan gaji, uang jasa, dan tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan Tahun Buku 2025;
5. Persetujuan atas Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan.



NOTARIS
MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, SH., M.Kn

SOHO Pancoran, Tower Splendor Unit S-2512
Jl. Letjen M.T Haryono Kav 2-3, Tebet, Jakarta Selatan 12810
Telp : 08128125897
Email : fajrimekka.notaris@gmail.com; fajriputra@yahoo.com

B. Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam Rapat:

Anggota Dewan Komisaris Perseroan:

Presiden Komisaris : Bapak Dinno Indiano.
Komisaris Independen : Bapak Zainal Abidin.
Komisaris Independen : Bapak Markus Sugiono.

Anggota Direksi Perseroan:

Presiden Direktur : Bapak Anton Hermawan;
Direktur : Bapak Alvin James Kurniawan.
Direktur : Bapak Wisaksana Djawi, MBS.
Direktur : Ibu Laniwati Tjandra, SH.
Direktur : Bapak Tan Alie

C. Kehadiran Pemegang Saham dalam Rapat

Bahwa dalam RUPS Tahunan berlaku ketentuan kuorum sebagaimana diatur dalam Pasal 11 ayat (1) huruf a butir i Anggaran Dasar Perseroan. Berdasarkan ketentuan tersebut, Rapat dapat diselenggarakan apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah, dan keputusan Rapat adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 3/4 (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.

Sehubungan dengan hal tersebut, dalam Rapat telah dihadiri atau diwakili sebanyak 3.117.548.899 saham atau mewakili 84,8377% dari 3.674.723.301 saham yang merupakan seluruh saham yang dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah, dan oleh karenanya persyaratan kuorum kehadiran Rapat sebagaimana diatur dalam ketentuan tersebut telah terpenuhi, sehingga Rapat ini adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat sesuai dengan mata acara Rapat.

D. Kesempatan Untuk Mengajukan Pertanyaan Dan/Atau Memberikan Pendapat Dalam Rapat

Pemegang saham dan/atau kuasanya telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat, tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan.



NOTARIS
MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, SH., M.Kn

SOHO Pancoran, Tower Splendor Unit S-2512
Jl. Letjen M.T Haryono Kav 2-3, Tebet, Jakarta Selatan 12810
Telp : 08128125897
Email : fajrimekka.notaris@gmail.com; fajriputra@yahoo.com

E. Mekanisme Pengambilan Keputusan dalam Rapat

Pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai maka dilakukan melalui pemungutan suara.

Hasil Pemungutan Suara dan Jumlah Pertanyaan dalam Rapat:

1. Mata Acara Pertama Rapat

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
3.117.548.899 saham	Nihil	Nihil	Nihil

2. Mata Acara Kedua Rapat

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
3.117.548.899 saham	Nihil	Nihil	Nihil

3. Mata Acara Ketiga Rapat

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
3.117.548.899 saham	Nihil	Nihil	Nihil

4. Mata Acara Keempat Rapat

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
3.117.548.899 saham	Nihil	Nihil	Nihil

5. Mata Acara Kelima Rapat

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
3.117.548.899 saham	Nihil	Nihil	Nihil

F. Hasil Keputusan Rapat:

1. Mata Acara Pertama Rapat

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk menerima baik Laporan Direksi perihal Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2024 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sebagaimana termaktub dalam Laporan Keuangan Tahunan perseroan per tanggal 31 Desember 2024, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia & Rekan sesuai dengan Laporan Auditor Independen Nomor 00138/2.1460/AU.1/07/0851-1/1/III/2025, tanggal 28 Maret 2025, dengan



NOTARIS
MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, SH., M.Kn

SOHO Pancoran, Tower Splendor Unit S-2512
Jl. Letjen M.T Haryono Kav 2-3, Tebet, Jakarta Selatan 12810
Telp : 08128125897
Email : fajrimekka.notaris@gmail.com; fajriputra@yahoo.com

opini “Laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia”, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan Komisaris perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku 2024.

2. Mata Acara Kedua Rapat

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2024, dengan rincian sebagai berikut :

- Sebesar Rp.124.060.349.375,- (seratus dua puluh empat miliar enam puluh juta tiga ratus empat puluh sembilan ribu tiga ratus tujuh puluh lima Rupiah) atau sebesar 100% (seratus persen) seluruhnya digunakan untuk menambah Saldo Laba Ditahan Perseroan (Retained Earning).
- Dikarenakan Cadangan Umum yang dibentuk Perseroan telah memenuhi 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor sesuai dengan ketentuan Pasal 70 ayat 1 Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, maka tidak ada Laba Bersih Perseroan tahun buku 2024 yang dialokasikan untuk Cadangan Umum.
- Dari Laba Bersih tahun buku 2024 tidak dibagikan dividen kepada pemegang saham.

3. Mata Acara Ketiga Rapat

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dan Penetapan Honorarium Akuntan Publik tersebut serta Persyaratan Lain Penunjukannya.

4. Mata Acara Keempat Rapat

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk :

1. Memberikan Gaji/honorarium dan/ atau tunjangan lainnya bagi seluruh Direksi dan anggota Dewan Komisaris yang baru adalah maksimal secara keseluruhan Rp.11,700,000,000,- (sebelas miliar tujuh ratus juta Rupiah), terhitung sejak ditutupnya rapat sampai dengan rapat berikutnya dan penghargaan dalam bentuk Bonus/tantiem dengan total maksimal sebesar Rp 1,840,000,000,- (satu miliar



NOTARIS
MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, SH., M.Kn

SOHO Pancoran, Tower Splendor Unit S-2512
Jl. Letjen M.T Haryono Kav 2-3, Tebet, Jakarta Selatan 12810
Telp : 08128125897
Email : fajrimekka.notaris@gmail.com; fajriputra@yahoo.com

delapan ratus empat puluh juta Rupiah), yang pemberiannya hanya dilakukan setahun satu kali dan menjadi Beban Usaha di Tahun Buku 2025.

2. Memberikan kuasa kepada Komite Remunerasi dan Nominasi yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris dalam rangka penetapan gaji, uang jasa, dan tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan tahun buku 2025.

5. Mata Acara Kelima Rapat

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk menerima baik Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan.

Demikian Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT KROM BANK INDONESIA Tbk.

Notaris,



(MOHAMAD FAJRI MEKKA PUTRA, S.H., M.Kn)