



**RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H., M.Kn.**

**NOTARIS JAKARTA BARAT**

**SK. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA**

**AHU-00027.AH.02.02.TAHUN 2023 TERTANGGAL 25 JANUARI 2023**

Jakarta, 20 Mei 2026

Nomor: 017/RLAV-N/V/2026

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

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya, RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Barat, 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 : Rabu, 20 Mei 2026

Waktu : 10.19 WIB s/d 11.14 WIB

Tempat : Jakarta Design Center (JDC) Ruang Lotus 3 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 2025 termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris selama Tahun Buku 2025, dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2025 sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*Acquit et decharge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2025;
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2025;
3. Penunjukan Akuntan Publik untuk melakukan audit terhadap Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2026 dan penetapan honorarium Akuntan Publik tersebut serta persyaratan lain penunjukannya;
4. Penetapan gaji, uang jasa, dan tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan Dewan

Citra Garden 1 Blok I4 Nomor 9, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 016,  
Kelurahan Kalideres, Kecamatan Kali Deres, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11840

hp: 0812-7988-7983

email: notarisrupinglolo@gmail.com



**RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H.,M.Kn.**

**NOTARIS JAKARTA BARAT**

**SK. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA**

**AHU-00027.AH.02.02.TAHUN 2023 TERTANGGAL 25 JANUARI 2023**

Komisaris Perseroan Tahun Buku 2026;

**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-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 2.756.044.157 (dua miliar tujuh ratus lima puluh enam juta empat puluh empat ribu seratus lima puluh tujuh) saham atau mewakili 75,000046% (tujuh puluh lima koma nol nol nol empat enam) dari 3.674.723.301 (tiga miliar enam ratus tujuh puluh empat juta tujuh ratus dua puluh tiga ribu tiga ratus satu) 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.

**Citra Garden 1 Blok I4 Nomor 9, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 016,  
Kelurahan Kalideres, Kecamatan Kali Deres, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11840**

**hp: 0812-7988-7983**

**email: notarisrupinglolo@gmail.com**



**RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H.,M.Kn.**

**NOTARIS JAKARTA BARAT**

**SK. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA**

**AHU-00027.AH.02.02.TAHUN 2023 TERTANGGAL 25 JANUARI 2023**

**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, terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan.

**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
2.756.044.157 saham	Nihil	Nihil	2 Pemegang Saham

**2. Mata Acara Kedua Rapat**

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

**3. Mata Acara Ketiga Rapat**

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

**4. Mata Acara Keempat Rapat**

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Usulan/Pertanyaan
2.756.044.157 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 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, sebagaimana termaktub dalam Laporan Keuangan Tahunan

**Citra Garden 1 Blok I4 Nomor 9, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 016,  
Kelurahan Kalideres, Kecamatan Kali Deres, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11840**

**hp: 0812-7988-7983**

**email: notarisrupinglolo@gmail.com**



**RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H.,M.Kn.**

**NOTARIS JAKARTA BARAT**

**SK. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA**

**AHU-00027.AH.02.02.TAHUN 2023 TERTANGGAL 25 JANUARI 2023**

perseroan per tanggal 31 Desember 2025, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia & Rekan sesuai dengan Laporan Auditor Independen Nomor **00069/2.1460/AU.1/07/0851-2/1/III/2026**, tanggal 17 Maret 2026, dengan opini “Laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Bank tanggal 31 Desember 2025, 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 2025.

**2. Mata Acara Kedua Rapat**

MEMUTUSKAN dan MENYETUJUI untuk menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025, dengan rincian sebagai berikut :

- Sebesar Rp143.284.784.067 (seratus empat puluh tiga miliar dua ratus delapan puluh empat juta tujuh ratus delapan puluh empat ribu enam puluh tujuh 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 2025 yang dialokasikan untuk Cadangan Umum.
- Dari Laba Bersih tahun buku 2025 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 2026 dan Penetapan Honorarium Akuntan Publik tersebut serta Persyaratan Lain Penunjukannya.

**Citra Garden 1 Blok I4 Nomor 9, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 016,  
Kelurahan Kalideres, Kecamatan Kali Deres, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11840**

**hp: 0812-7988-7983**

**email: notarisrupinglolo@gmail.com**



**RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H.,M.Kn.**

**NOTARIS JAKARTA BARAT**

**SK. MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA REPUBLIK INDONESIA**

**AHU-00027.AH.02.02.TAHUN 2023 TERTANGGAL 25 JANUARI 2023**

**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 dengan rata-rata kenaikan sebesar 5,7% dari Tahun sebelumnya, terhitung sejak ditutupnya rapat sampai dengan rapat berikutnya dan penghargaan dalam bentuk bonus/tantiem dengan total rata-rata sebesar 1,3 kali gaji/honorarium, yang pemberiannya hanya dilakukan setahun satu kali dan menjadi beban usaha di Tahun Buku 2026.
2. Memberikan kuasa kepada Komite Nominasi dan Remunerasi yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris dalam rangka penetapan gaji, uang jasa, dan tunjangan lainnya untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan tahun buku 2026.

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

Notaris,



(RUPING LOLO ALIAS VINCE, S.H., M.Kn)

Citra Garden 1 Blok I4 Nomor 9, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 016,  
Kelurahan Kalideres, Kecamatan Kali Deres, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11840

hp: 0812-7988-7983

email: notarisrupinglolo@gmail.com