



**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK INA PERDANA TBK**

Direksi PT Bank Ina Perdana Tbk (selanjutnya disebut “**Perseroan**”) berkedudukan di Jakarta Selatan, dengan ini memberitahukan kepada Para Pemegang Saham Perseroan, bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (selanjutnya disebut “**Rapat**”) dengan rincian informasi sebagai berikut:

Hari/Tanggal, Waktu, Tempat dan Mata Acara Rapat

Hari/Tanggal : Kamis, 5 Juni 2025
Waktu : 10.13 WIB - 11.10 WIB
Tempat : PT. Bank Ina Perdana Tbk
Gedung Ariobimo Sentral Lt.10
Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-2 Kav. 5 Jakarta 12950

Mata Acara Rapat

1. Persetujuan dan Pengesahan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024 serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et discharge*) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku 2024.
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024.
3. Penetapan gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lain bagi anggota Direksi serta honorarium dan/atau tunjangan anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2025.
4. Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan memeriksa Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2025 dan persetujuan penetapan besarnya honorarium Akuntan Publik serta syarat lain dalam penunjukan tersebut.
5. Persetujuan atas Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Bank tahun 2024.

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan

Rapat dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan, yakni:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama Independen	: Ibu Inawaty Handojo
Komisaris Independen	: Bapak Yohanes Santoso Wibowo
Komisaris	: Bapak Josavia Rachman Ichwan

Direksi

Direktur Utama	: Bapak Henry Koenafi
Wakil Direktur Utama	: Bapak Yulius Purnama Junaedi
Direktur	: Ibu Kiung Hui Ngo
Direktur Manajemen Risiko dan Kepatuhan	: Bapak Adhiputra Tanoyo
Direktur	: Bapak Yandy Ramadhani
Direktur	: Ibu Dewi Kurniawati Prodjohartono

Kehadiran Para Pemegang Saham

Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mewakili 5.872.279.862 saham atau mewakili 95,722% dari 6.134.716.665 saham yang merupakan seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

Pengajuan Pertanyaan dan/atau Pendapat

Dalam setiap pembahasan mata acara Rapat, pemegang saham dan kuasa pemegang saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat untuk tiap mata acara Rapat, namun tidak ada pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat.

Mekanisme Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan seluruh mata acara dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan pemungutan suara.

Hasil Keputusan Rapat**Mata Acara Rapat Pertama:**

Jumlah Suara Tidak Setuju	Jumlah Suara Abstain	Jumlah Suara Setuju	Total Jumlah Suara Setuju ^{*)}
200 saham	5.410.000 saham	5.866.869.662 saham	5.872.279.662 saham atau 99,99%

Keterangan:

^{*)} Sesuai Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.

Keputusan Rapat:

1. Menerima baik dan menyetujui laporan tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, termasuk laporan Direksi dan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan.
2. Menerima baik dan menyetujui serta mengesahkan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (a member firm of Ernst & Young) dengan opini audit menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material sesuai dengan laporan nomor 00466/2.1032/AU.1/07/1865-1/1/III/2025, tanggal 27 Maret 2025. Dengan demikian membebaskan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan dari tanggung jawab dan segala tanggungan (*acquitt et de charge*) atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang Direksi dan Dewan Komisaris jalankan selama tahun buku 2024, sepanjang tindakan-tindakan mereka tercantum dalam neraca dan laporan laba rugi Perseroan tahun buku 2024.

Mata Acara Rapat Kedua:

Jumlah Suara Tidak Setuju	Jumlah Suara Abstain	Jumlah Suara Setuju	Total Jumlah Suara Setuju ^{*)}
200 saham	5.410.000 saham	5.866.869.662 saham	5.872.279.662 saham atau 99.99%

Keterangan:

*) Sesuai Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.

Keputusan Rapat:

Menyetujui dan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, akan digunakan untuk pengembangan usaha Perseroan, dengan rincian sebagai berikut:

- sebesar Rp16.369.679.240,00 (enam belas miliar tiga ratus enam puluh sembilan juta enam ratus tujuh puluh sembilan ribu dua ratus empat puluh rupiah) dibukukan sebagai pembentukan dana cadangan umum, guna memenuhi ketentuan pasal 70 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Pasal 21 Anggaran Dasar Perseroan.
- sisanya sebesar Rp65.478.716.961,00 (enam puluh lima miliar empat ratus tujuh puluh delapan juta tujuh ratus enam belas ribu sembilan ratus enam puluh satu rupiah) akan dibukukan sebagai laba ditahan.

dengan demikian Perseroan tidak memberikan dividen untuk tahun buku 2024.

Mata Acara Rapat Ketiga:

Jumlah Suara Tidak Setuju	Jumlah Suara Abstain	Jumlah Suara Setuju	Total Jumlah Suara Setuju ^{*)}
200 saham	5.410.000 saham	5.866.869.662 saham	5.872.279.662 saham atau 99,99%

Keterangan:

*) Sesuai Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.

Keputusan Rapat:

- Memberi kuasa dan wewenang kepada pemegang saham pengendali Perseroan untuk menetapkan besarnya honorarium dan tunjangan anggota Dewan Komisaris untuk tahun 2025, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi.
- Memberi kuasa dan wewenang kepada pemegang saham pengendali Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan dan/atau penghasilan lain anggota Direksi untuk tahun 2025, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi.

Mata Acara Rapat Keempat:

Jumlah Suara Tidak Setuju	Jumlah Suara Abstain	Jumlah Suara Setuju	Total Jumlah Suara Setuju^{*)}
97.700 saham	5.410.200 saham	5.866.771.962 saham	5.872.182.162 saham atau 99,99%

Keterangan:

**) Sesuai Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.*

Keputusan Rapat:

Menyetujui pelimpahan wewenang dan pemberian kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memeriksa laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025, oleh karena sedang dipertimbangkan dan dievaluasi untuk penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik lebih lanjut, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit, serta menetapkan honorarium Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut serta persyaratan lain penunjukannya, termasuk pemberhentian maupun menunjuk penggantinya.

Mata Acara Rapat Kelima:

Jumlah Suara Tidak Setuju	Jumlah Suara Abstain	Jumlah Suara Setuju	Total Jumlah Suara Setuju^{*)}
Nihil	5.410.000 saham	5.866.869.862 saham	5.872.279.862 saham atau 100%

Keterangan:

**) Sesuai Ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara Abstain ditambahkan ke dalam suara Setuju.*

Keputusan Rapat:

1. Menyetujui rencana aksi pemulihan Perseroan yang telah disusun dalam dokumen rencana aksi pemulihan periode tahun 2024 dan disampaikan perseroan kepada OJK dalam rangka memenuhi ketentuan POJK Nomor 5/2024 dan Perseroan telah menyampaikan kepada OJK serta telah dicatat dan diadministrasikan dalam pengawasan OJK berdasarkan surat nomor SR-6/PB.32/2025 tanggal 20 Januari 2025.
2. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan untuk melaksanakan salah satu atau beberapa opsi dalam rencana aksi pemulihan Perseroan tersebut, dimana untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan, dengan memperhatikan ketentuan POJK Nomor 5 Tahun 2024 tentang penetapan status pengawasan dan penanganan permasalahan bank, serta peraturan perundang-undangan lainnya.

3. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini diterima dan disetujui oleh Rapat ini.

Jakarta, 11 Juni 2025
Direksi
PT Bank Ina Perdana Tbk



ANNOUNCEMENT SUMMARY OF MINUTES OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK INA PERDANA TBK

The Board of Directors of PT Bank Ina Perdana Tbk (hereinafter referred to as the “**Company**”) domiciled in South Jakarta, hereby announce the Shareholders of the Company, that the Company has held an Annual General Meeting of Shareholders (hereinafter referred to as the “**Meeting**”) with detailed information as follows:

Day/Date, Time, Venue and Meeting Agenda

Day/Date : Thursday, June 5, 2025
Time : 10.13 AM (Western Indonesia Time) - 11.10 AM (Western Indonesia Time)
Venue : PT Bank Ina Perdana Tbk,
Gedung Ariobimo Sentral Lt.10
Jl. H.R. Rasuna Said Blok X-2 Kav. 5 Jakarta 12950

Meeting Agendas

1. Approval and Ratification of the Annual Report including the Company's Financial Report and the Company's Board of Commissioners' Supervisory Tasks Report for the 2024 financial year and granting release and discharge of responsibility (acquit et decharge) to members of the Board of Directors for management actions and to members of the Company's Board of Commissioners for supervisory actions carried out during the 2024 financial year.
2. Determination of the use of the Company's net profit for the 2024 Financial Year.
3. Determination of salaries and allowances and/or other income for members of the Board of Directors and honorarium and/or allowances for members of the Company's Board of Commissioners for the 2025 Financial Year.
4. Appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm that will audit the Company's Financial Report for the 2025 Financial Year and approval of the determination of the Public Accountant's honorarium and other conditions in the appointment.
5. Approval of the Bank's 2024 Recovery Plan.

Attendance of the Company Board of Commissioners and Directors

The meeting was attended by all members of the Board of Commissioners and members of the Board of Directors of the Company, namely:

Board of Commissioners

Independent President Commissioner : Mrs. Inawaty Handojo
Independent Commissioner : Mr. Yohanes Santoso Wibowo
Commissioner : Mr. Josavia Rachman Ichwan

Board of Directors

President Director : Mr. Henry Koenafi
Vice President Director : Mr. Yulius Purnama Junaedi
Director : Mrs. Kiung Hui Ngo
Director of Risk Management and Compliance : Mr. Adhiputra Tanoyo
Director : Mr. Yandy Ramadhani
Director : Mrs. Dewi Kurniawati Prodjohartono

Attendance of the Shareholders

The meeting was attended by shareholders and shareholders' proxies representing 5,872,279,862 shares or representing 95.722% of the 6,134,716,665 shares which constitute all shares with valid voting rights that have been issued by the Company.

Submission of Questions and/or Opinions

In each discussion of the agenda of the Meeting, shareholders and shareholder proxies were given the opportunity to submit questions and/or give opinions for each agenda item of the Meeting, however, no shareholders or shareholder proxies submitted questions and/or gave opinions.

Decision Making Mechanism

Decision-making on all agenda items is carried out based on deliberation to reach consensus. In the event that deliberation to reach consensus is not achieved, decision-making is carried out by voting.

Results of Meeting Resolutions

First Meeting Agenda:

Number of Disagree Votes	Number of Abstain Votes	Number of Affirmative Votes	Total Number of Agree Votes ^{*)}
200 shares	5.410.000 shares	5.866.869.662 shares	5.872.279.662 shares or 99,99%

Information:

*) In accordance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation of a General Meeting of Shareholders of a Public Company and the Company's Articles of Association, Shareholders with valid voting rights who attend the Meeting, but do not vote (abstain) deemed to cast the same vote as the votes of the majority of Shareholders casting votes. Therefore, according to calculations by the Indonesian Central Securities Depository and Securities Administration Bureau system, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.

Decisions of Meeting:

1. To duly accept and approve the Company's Annual Report for the financial year ending on December 31, 2024, including the Report of the Board of Directors and the Supervisory Report of the Board of Commissioners.
2. To duly accept, approve, and ratify the Company's Financial Statements for the financial year ending on December 31, 2024, which have been audited by the Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja (a member firm of Ernst & Young), with an unqualified opinion stating that the financial statements present fairly, in all material respects, as stated in report number 00466/2.1032/AU.1/07/1865-1/1/III/2025 dated March 27, 2025. Accordingly, to grant full release and discharge (acquiesce et de charge) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners for the management and supervisory actions carried out during the 2024 financial year, to the extent that such actions are reflected in the balance sheet and the profit and loss statement for the 2024 financial year.

Second Meeting Agenda:

Number of Disagree Votes	Number of Abstain Votes	Number of Affirmative Votes	Total Number of Agree Votes^{*)}
200 shares	5.410.000 shares	5.866.869.662 shares	5.872.279.662 shares or 99,99%

Information:

^{*)} In accordance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation of a General Meeting of Shareholders of a Public Company and the Company's Articles of Association, Shareholders with valid voting rights who attend the Meeting, but do not vote (abstain) deemed to cast the same vote as the votes of the majority of Shareholders casting votes. Therefore, according to calculations by the Indonesian Central Securities Depository and Securities Administration Bureau system, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.

Decisions of Meeting:

To approve and determine the use of the Company's net profit for the financial year ending on December 31, 2024, to be allocated for the development of the Company's business, with the following details:

1. An amount of IDR 16,369,679,240 (sixteen billion three hundred sixty-nine million six hundred seventy-nine thousand two hundred forty rupiah) shall be recorded as a general reserve fund, in compliance with the provisions of Article 70 of Law Number 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies and Article 21 of the Company's Articles of Association.
2. The remaining amount of IDR 65,478,716,961 (sixty-five billion four hundred seventy-eight million seven hundred sixteen thousand nine hundred sixty-one rupiah) shall be recorded as retained earnings.

accordingly, the Company will not distribute dividends for the financial year 2024.

Third Meeting Agenda:

Number of Disagree Votes	Number of Abstain Votes	Number of Affirmative Votes	Total Number of Agree Votes^{*)}
200 shares	5.410.000 shares	5.866.869.662 shares	5.872.279.662 shares or 99,99%

Information:

^{*)} In accordance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation of a General Meeting of Shareholders of a Public Company and the Company's Articles of Association, Shareholders with valid voting rights who attend the Meeting, but do not vote (abstain) deemed to cast the same vote as the votes of the majority of Shareholders casting votes. Therefore, according to calculations by the Indonesian Central Securities Depository and Securities Administration Bureau system, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.

Decisions of Meeting:

1. To grant power and authority to the Company's controlling shareholder to determine the amount of honorarium and allowances for the members of the Board of Commissioners for the year 2025, by taking into account the recommendation from the Remuneration and Nomination Committee.

- To grant power and authority to the Company's controlling shareholder to determine the amount of salary, allowances, and/or other remuneration for the members of the Board of Directors for the year 2025, by taking into account the recommendation from the Remuneration and Nomination Committee.

Fourth Meeting Agenda:

Number of Disagree Votes	Number of Abstain Votes	Number of Affirmative Votes	Total Number of Agree Votes^{*)}
97.700 shares	5.410.200 shares	5.866.771.962 shares	5.872.182.162 shares or 99,99%

Information:

- *) *In accordance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation of a General Meeting of Shareholders of a Public Company and the Company's Articles of Association, Shareholders with valid voting rights who attend the Meeting, but do not vote (abstain) deemed to cast the same vote as the votes of the majority of Shareholders casting votes. Therefore, according to calculations by the Indonesian Central Securities Depository and Securities Administration Bureau system, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.*

Decisions of Meeting:

To approve the delegation of authority and the granting of power to the Board of Commissioners to appoint a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's financial statements for the financial year 2025, as the appointment of the Public Accountant and/or Public Accounting Firm is still under consideration and evaluation, taking into account the recommendation from the Audit Committee, and to determine the honorarium and other terms of engagement of such Public Accountant and/or Public Accounting Firm, including the authority to dismiss and appoint a replacement, if necessary.

Fifth Meeting Agenda:

Number of Disagree Votes	Number of Abstain Votes	Number of Affirmative Votes	Total Number of Agree Votes^{*)}
None	5.410.000 shares	5.866.869.862 shares	5.872.279.862 shares or 100%

Information:

- *) *In accordance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Implementation of a General Meeting of Shareholders of a Public Company and the Company's Articles of Association, Shareholders with valid voting rights who attend the Meeting, but do not vote (abstain) deemed to cast the same vote as the votes of the majority of Shareholders casting votes. Therefore, according to calculations by the Indonesian Central Securities Depository and Securities Administration Bureau system, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.*

Decisions of Meeting:

- To approve the Company's recovery action plan as outlined in the 2024 recovery plan document, which has been submitted to the Financial Services Authority (OJK) in compliance with OJK Regulation Number 5 of 2024, and which has been received,

recorded, and administered under OJK supervision pursuant to letter number SR-6/PB.32/2025 dated January 20, 2025.

2. To approve the granting of power and authority to the Board of Directors and/or the Board of Commissioners of the Company to implement one or more of the options contained in the Company's recovery action plan, and to take any and all necessary actions in accordance with OJK Regulation Number 5 of 2024 concerning the determination of supervision status and resolution of banking issues, as well as other applicable laws and regulations.
3. To declare that the granting of such power and authority shall be effective as of the date this proposal is accepted and approved by this Meeting.

Jakarta, June 11, 2025
Directors
PT Bank Ina Perdana Tbk