



**RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK UOB INDONESIA (“Perseroan”)**

Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“Rapat”) pada:

Hari/tanggal : Kamis, 30 April 2026
Waktu : 10.07 WIB – 10.49 WIB
Tempat : UOB Plaza Lantai 45
Jalan M.H. Thamrin No. 10
Jakarta Pusat 10230

Kehadiran :

Dewan Komisaris

- Wayan Alit Antara : Komisaris Independen
- VJH Boentaran Lesmana : Komisaris Independen
- Johanes Susilo : Komisaris Independen

Direksi

- Hendra Gunawan : Direktur Utama
- Paul Rafiuly : Direktur
- Sonny Samuel : Direktur
- Henry Santoso : Direktur
- Cristina Teh Tan : Direktur

Undangan

- Stella Fiona : Kandidat Direktur

Pemegang Saham/kuasa yang hadir sejumlah 12.105.166.540 saham (98,9988%) dari seluruh saham yang telah ditempatkan dan disetor penuh hingga saat Rapat yaitu sebanyak 12.227.591.633 saham.



**SUMMARY OF
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK UOB INDONESIA (“Company”)**

The Company has conducted the Annual General Meeting of Shareholders (“Meeting”) on:

Day/date : Thursday, 30 April 2026
Time : 10.07 AM – 10.49 AM
Venue : UOB Plaza 45th Floor
Jalan M.H. Thamrin No. 10
Central Jakarta 10230

Presence :

Board of Commissioners

- Wayan Alit Antara : Independent Commissioner
- VJH Boentaran Lesmana : Independent Commissioner
- Johanes Susilo : Independent Commissioner

Board of Directors

- Hendra Gunawan : President Director
- Paul Rafiuly : Director
- Sonny Samuel : Director
- Henry Santoso : Director
- Cristina Teh Tan : Director

Invitee

- Stella Fiona : Candidate of Director

The Meeting was attended by the Company’s shareholders, all of whom have 12.105.166.540 shares (98.9988%) of the total shares fully issued and paid-up by the Company totaling 12,227,591,633 shares.

I. MATA ACARA RAPAT

1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2025 termasuk Laporan Keuangan Perseroan, Laporan Direksi dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris;
2. Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2025;
3. Penunjukkan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan Mengaudit Buku Perseroan untuk Tahun Buku 2026 dan Penetapan Honorarium maupun Persyaratan Lainnya berkenaan dengan Penunjukan tersebut;
4. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan;
5. Penetapan Remunerasi bagi Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi Perseroan;
6. Persetujuan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan; dan
7. Persetujuan penetapan Perseroan sebagai Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan (PIKK) Operasional, yaitu:
 - a. Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan;
 - b. Pengambilalihan Saham Anggota Konglomerasi Keuangan;
 - c. Pemberian Wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengambil segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penetapan Perseroan sebagai PIKK Operasional.

II. PEMENUHAN PROSEDUR HUKUM UNTUK PENYELENGGARAAN RAPAT

Bahwa Penyelenggaraan Rapat telah sesuai dengan ketentuan Pasal 10 ayat (2) dan ayat (3) Anggaran Dasar Perseroan, panggilan tentang penyelenggaraan Rapat telah diiklankan dalam satu surat kabar harian berbahasa Indonesia, yaitu harian *Investor Daily* tanggal 15 April 2026.

III. MATA ACARA DAN KEPUTUSAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

Mata Acara Rapat Pertama

Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2025 termasuk Laporan Keuangan Perseroan, Laporan Direksi dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris.

I. MEETING AGENDA

1. Approval on the Annual Report of the Company for the Financial Year ended 31 December 2025 including the Financial Statements of the Company, Report from the Board of Directors and Oversight Report of the Board of Commissioners;
2. Allocation of Net Profit of the Company for Financial Year ended 31 December 2025;
3. Appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm to Audit Company Books for Financial Year of 2026 and determination of the Audit Service Fee and Other Requirements in relation to such Appointment;
4. Changes in the composition of Company's Management;
5. Determination on the Remuneration for Members of the Board of Commissioners and Members of the Board of Directors of the Company;
6. Approval of the Company's Recovery Plan; and
7. Approval of the Designation of the Company as an Operating Financial Conglomerate Holding Company (FHC), as follows:
 - a. Approval of Amendments to the Company's Articles of Association;
 - b. Acquisition of Shares in Member of Financial Conglomerate;
 - c. Granting authority to the Company's Board of Directors to take all necessary actions in connection with the designation of the Company as the Operating FHC.

II. FULFILMENT OF LEGAL PROCEDURES OF THE MEETING

Whereas the Meeting has been in accordance to the provision of Article 10 paragraph (2) and paragraph (3) of Articles of Association of the Company, the notice of Meeting has published in one daily newspaper in Bahasa Indonesia, i.e., *Investor Daily* dated 15 April 2026.

III. AGENDA AND RESOLUTIONS OF ANNUAL GENERAL MEETING OF THE SHAREHOLDERS

First Agenda of the Meeting

Approval on the Annual Report of the Company for the Financial Year ended 31 December 2025 including the Financial Statements of the Company, Report from the Board of Directors and Oversight Report of the Board of Commissioners.

Keputusan

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 termasuk Laporan Direksi dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, serta mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto Susanti dan Surja, dengan opini audit wajar tanpa modifikasian, sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 25 Februari 2026.
2. Menyetujui untuk memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquit et decharge*) kepada anggota Direksi atas tindakan kepengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2025, sepanjang tindakan tersebut tercantum dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025.

Mata Acara Rapat Kedua

Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

Keputusan

Menyetujui penggunaan laba bersih tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025 sebagai berikut:

1. Sebesar Rp15.290.774.701,- (lima belas miliar dua ratus sembilan puluh juta tujuh ratus tujuh puluh empat ribu tujuh ratus satu Rupiah) dibukukan sebagai cadangan wajib guna memenuhi ketentuan Pasal 70 Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Pasal 20 Anggaran Dasar Perseroan.
2. Membukukan seluruh laba bersih yang diperoleh di tahun 2025 setelah dikurangi cadangan wajib sebagai Laba Ditahan sebesar Rp1.513.786.695.418,- (satu triliun lima ratus tiga belas miliar tujuh ratus delapan puluh enam juta enam ratus sembilan puluh lima ribu empat ratus delapan belas Rupiah) untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan. Untuk tahun buku 2025, Perseroan tidak membagikan dividen.

Mata Acara Rapat Ketiga

Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan Mengaudit Buku Perseroan untuk Tahun Buku 2026 dan Penetapan Honorarium maupun Persyaratan Lainnya berkenaan dengan Penunjukan tersebut.

Resolutions

1. Approved the Company's Annual Report for the financial year ended on 31 December 2025 including the Board of Directors' Report and Board of Commissioners' Supervisory Task Report for the year ended 31 December 2025, which had been audited by the Public Accounting Firm Purwanto Susanti dan Surja, provided with unmodified opinion as stated on the report dated 25 February 2026.
2. Approved the acquit and discharge (*acquit et de charge*) to the members of the Board of Directors for the management actions and members of the Board of Commissioners for the supervision performed during the year of 2025, insofar reflected in the Company's Annual Report and Financial Report of the Company for year 2025.

Second Agenda of the Meeting

Allocation of Net Profit of the Company for Financial Year ended 31 December 2025.

Resolutions

Approved the allocation of net profit for financial year ended 31 December 2025, as follows:

1. The amount of IDR15,290,774,701 (fifteen billion two hundred ninety million seven hundred seventy-four thousand seven hundred one Rupiah) booked as general reserve to comply with the provisions in Article 70 of the Company Law and Article 20 of the Articles of Association of the Company.
2. Recorded the entire net profit earned in financial year 2025 after deducting the general reserve as Retained Earnings amounting to IDR1,513,786,695,418 (one trillion five hundred thirteen billion seven hundred eighty-six million six hundred ninety-five thousand four hundred eighteen Rupiah) to strengthen the Company's capital position. For the financial year of 2025, the Company did not distribute any dividend.

Third Agenda of the Meeting

Appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm to Audit Company Books for Financial Year of 2026 and determination of the Audit Service Fee and Other Requirements in relation to such Appointment..

Keputusan

1. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026, dan menetapkan biaya jasa audit dan persyaratan lainnya berkenaan dengan penunjukan tersebut, dengan kriteria dan batasan sesuai peraturan yang berlaku.
2. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menandatangani perjanjian dan persyaratan lainnya berkenaan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut.

Mata Acara Rapat Keempat

Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

Keputusan

1. Menyetujui pengangkatan Ibu Stella Fiona sebagai Direktur Perseroan yang berlaku efektif setelah diperolehnya persetujuan Otoritas Jasa Keuangan sampai dengan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diadakan pada tahun 2029.

Dengan demikian susunan anggota Direksi setelah ditutupnya Rapat ini adalah sebagai berikut:

DIREKSI

Direktur Utama	:	Bapak Hendra Gunawan
Direktur	:	Bapak Paul Rafiuly
Direktur	:	Bapak Harapman Kasan
Direktur	:	Bapak Sonny Samuel
Direktur Kepatuhan	:	Bapak Ardhi Wibowo
Direktur	:	Bapak Henry Santoso
Direktur	:	Ibu Cristina Teh Tan
Direktur	:	Bapak W Kartyono
Direktur	:	Ibu Stella Fiona*

**) Dengan ketentuan bahwa pengangkatan Ibu Stella Fiona akan berlaku efektif setelah diperolehnya persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.*

2. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan perubahan susunan Pengurus Perseroan dalam suatu akta tersendiri dihadapan Notaris dan mengurus pemberitahuan kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia.

Resolutions

1. Approved the delegation of authority to the Board of Commissioners in observance of the recommendations from the Audit Committee to appoint a Public Accountant and Public Accounting Firm registered in the Financial Services Authority to audit the Company's financial statements for the financial year of 2026, and to determine of the audit service fee and other requirements in relation to such appointment, with criteria and limitation according to the applicable regulations.
2. Approved the delegation of authority to the Board of Directors to sign the engagement contract and other requirements in relation to the appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm.

Fourth Agenda of the Meeting

Changes Composition of the Management of the Company.

Resolutions

1. Approved the appointment of Ms. Stella Fiona as Director of the Company, effective upon receipt of approval from the Financial Services Authority until the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be convened in 2029.

Thus, the composition of the members of the Board of Directors after the closing of this Meeting is as follows:

BOARD OF DIRECTORS

President Director	:	Mr. Hendra Gunawan
Director	:	Mr. Paul Rafiuly
Director	:	Mr. Harapman Kasan
Director	:	Mr. Sonny Samuel
Compliance Director	:	Mr. Ardhi Wibowo
Director	:	Mr. Henry Santoso
Director	:	Ms. Cristina Teh Tan
Director	:	Mr. W Kartyono
Director	:	Ms. Stella Fiona*

**) Subject to the condition that Ms. Stella Fiona's appointment will take effect upon receipt of approval from the Financial Services Authority.*

2. Approved the delegation of authority to the Board of Directors of the Company to restate the changes of the Management of the Company in a separate deed drawn up before a Notary and to arrange the notification report to the Ministry of Law the Republic of Indonesia.

Mata Acara Rapat Kelima

Penetapan Remunerasi bagi Anggota Dewan Komisaris dan Anggota Direksi Perseroan.

Keputusan

Mempertimbangkan bahwa keputusan pada Mata Acara Kelima telah diputuskan pada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang diselenggarakan pada tanggal 29 April 2025 dan tidak ada perubahan terhadap keputusan yang telah ditetapkan tersebut, maka terhadap Mata Acara Kelima Rapat tidak dilakukan pembahasan dan tidak dilakukan pengambilan keputusan.

Mata Acara Rapat Keenam

Persetujuan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan.

Keputusan

1. Menyetujui Rencana Aksi Pemulihan Perseroan Tahun Implementasi 2026 dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum seperti yang telah disampaikan; dan
2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan untuk menjalankan seluruh tindakan yang diperlukan dalam melaksanakan Rencana Aksi Pemulihan sesuai ketentuan yang berlaku.

Mata Acara Rapat Ketujuh

Persetujuan penetapan Perseroan sebagai Perusahaan Induk Konglomerasi Keuangan (PIKK) Operasional, yaitu:

1. Persetujuan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan;
2. Pengambilalihan Saham Anggota Konglomerasi Keuangan;
3. Pemberian Wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengambil segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penetapan Perseroan sebagai PIKK Operasional.

Keputusan

1. Menyetujui perubahan Pasal 3, Pasal 12, Pasal 13, Pasal 15, Pasal 16 dan Pasal 21 Anggaran Dasar Perseroan;
2. Menyetujui pengambilalihan saham anggota Konglomerasi Keuangan yaitu PT UOB Asset Management Indonesia; dan
3. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melakukan:

Fifth Agenda of the Meeting

Determination on the Remuneration for Members of the Board of Commissioners and Members of the Board of Directors of the Company.

Resolution

Considering that the resolution of the Fifth Agenda was decided in the Annual General Meeting of Shareholders which was held on 29 April 2025 and there were no changes to the resolution that had been determined, therefore no discussion and no resolutions was made towards the Fifth Agenda of the Meeting.

Sixth Agenda of the Meeting

Approval of the Recovery Plan of the Company.

Resolution

1. Approved the Recovery Plan of the Company for the Implementation Year of 2026 to comply with the Financial Services Authority Regulation Number 5 of 2024 on the Determination of the Status of Supervision and Handling of Problem of Commercial Banks, as presented; and
2. Approved the delegation of authority to the Board of Commissioners and/or Board of Directors of the Company to carry out all necessary actions for implementing the Recovery Plan in accordance with the applicable provisions.

Seventh Agenda of the Meeting

Approval of the Designation of the Company as an Operating Financial Conglomerate Holding Company (FHC), as follows:

1. Approval of Amendments to the Company's Articles of Association;
2. Acquisition of Shares in Member of Financial Conglomerate;
3. Granting authority to the Company's Board of Directors to take all necessary actions in connection with the designation of the Company as the Operating FHC.

Resolution

1. To approve amendments to Article 3, Article 12, Article 13, Article 15, Article 16 and Article 21 of the Company's Articles of Association;
2. To approve the acquisition of shares in a member of the Financial Conglomerate, namely PT UOB Asset Management Indonesia; and
3. To approve granting power and authority to the Company's Board of Directors, with the right of substitution, to perform:

- a. Segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penetapan Perseroan sebagai PIKK Operasional termasuk pengambilalihan saham anggota Konglomerasi Keuangan yaitu PT UOB Asset Management Indonesia; dan
- b. Perubahan/penyesuaian dan penyusunan kembali Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana mungkin disyaratkan sesuai dengan kebijakan Menteri Hukum Republik Indonesia dan/atau Otoritas Jasa Keuangan, dan melakukan segala sesuatu yang dianggap perlu sehubungan dengan perubahan Anggaran Dasar Perseroan ini, menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu Pernyataan Keputusan Rapat di hadapan Notaris, memberi wewenang kepada Notaris untuk memberitahukan perubahan anggaran dasar tersebut kepada Menteri Hukum Republik Indonesia, menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan, dan memberikan kuasa kepada Notaris untuk mengubah Anggaran Dasar sesuai petunjuk dan saran dari Menteri Hukum Republik Indonesia dan/atau Otoritas Jasa Keuangan, serta pada umumnya melakukan segala sesuatu yang dianggap perlu untuk memberlakukan perubahan Anggaran Dasar Perseroan dimaksud.

Jakarta, 30 April 2026

**Direksi
PT Bank UOB Indonesia**

- a. All necessary actions in connection with the designation of the Company as an Operational FHC, including the acquisition of shares of a member of the Financial Conglomerate, namely PT UOB Asset Management Indonesia; and
- b. Amendments/adjustments and restatements of the Company's Articles of Association as may be required in accordance with the policies of the Minister of Law of the Republic of Indonesia and/or the Financial Services Authority, and to do all things deemed necessary in connection with such amendments to the Company's Articles of Association, to record the resolution of this Meeting in a Minutes of Resolution before a Notary, authorizing the Notary to notify the Minister of Law of the Republic of Indonesia of such amendments to the Articles of Association, restating the entire Articles of Association of the Company, and granting power of attorney to the Notary to amend the Articles of Association in accordance with the instructions and advice of the Minister of Law of the Republic of Indonesia and/or the Financial Services Authority, as well as generally doing everything deemed necessary to give effect to the said amendments to the Company's Articles of Association.

Jakarta, 30 April 2026

**Board of Directors
PT Bank UOB Indonesia**