# NOTARIS & PPAT
# CHRISTINA DWI UTAMI, S.H., M.HUM., M.KN.

SK. Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia
Nomor : AHU-00023.AH.02.02.TAHUN 2016
Tanggal 11 Maret 2016

SK. Menteri Agraria dan Tata Ruang /
Kepala Badan Pertanahan Nasional Republik Indonesia
Nomor : 215/KEP-17.3/VI/2016, Tanggal : 21 Juni 2016
Daerah Kerja : Kota Administrasi Jakarta Barat

SALINAN

**A K T A**

**BERITA ACARA**

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

**PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**

**Nomor : 148.**

**Tanggal : 12 Maret 2026.**

Jln. K.H. Zainul Arifin No. 2
Kompleks Ketapang Indah Blok B - 2 No. 4 - 5, Jakarta - 11140
Telp. : 021 - 6301511 Fax. : 021 - 6337851
Email : christina@notarischristina.com

**BERITA ACARA**

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

**PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**

**Nomor : 148.**

-Pada hari ini, Kamis, tanggal 12-03-2026 (dua belas Maret dua ribu dua puluh enam). ----------

-Saya, **CHRISTINA DWI UTAMI, Sarjana Hukum, Magister Humaniora, ---------- Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat**, dengan -- dihadiri oleh para saksi yang telah dikenal oleh saya, Notaris, dan ---------- nama-namanya akan disebutkan pada bagian akhir akta ini : ----------

-Atas permintaan Direksi **PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**, suatu Perseroan ------ Terbatas dan bank yang didirikan menurut hukum Republik Indonesia, ---------- berkedudukan di Jakarta Pusat, berkantor pusat di Menara BCA, Grand ---------- Indonesia, Jalan Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Menteng, Jakarta 10310 (untuk selanjutnya disebut "**Perseroan**"), yang akta pendirian dan anggaran dasarnya telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia, tertanggal 03-08-1956 (tiga Agustus seribu sembilan ratus lima puluh enam), Nomor 62, Tambahan Nomor 595, yang perubahan serta pernyataan kembali seluruh anggaran dasarnya telah dimuat dalam akta yang dibuat di hadapan saya, Notaris, tertanggal 24-08-2020 (dua puluh empat Agustus dua ribu dua puluh), Nomor 145, yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia, ---- tertanggal 08-10-2021 (delapan Oktober dua ribu dua puluh satu), Nomor 81, ---- Tambahan Nomor 31220 dan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya --- telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum ---------- Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal 08-09-2020 (delapan September dua ribu --- dua puluh), Nomor AHU-AH.01.03-0383825 dan perubahan anggaran dasar ------ selanjutnya dimuat dalam akta yang dibuat di hadapan saya, Notaris, tertanggal - 27-09-2021 (dua puluh tujuh September dua ribu dua puluh satu), Nomor 218, ---

yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia, tertanggal ---- 08-10-2021 (delapan Oktober dua ribu dua puluh satu), Nomor 81, Tambahan --- Nomor 31219 dan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal 27-09-2021 (dua puluh tujuh September dua ribu dua puluh satu), Nomor AHU-AH.01.03-0453543;----------

-dengan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan terakhir ---- sebagaimana dimuat dalam akta yang dibuat di hadapan saya, Notaris, ---------- tertanggal 26-05-2025 (dua puluh enam Mei dua ribu dua puluh lima), ---------- Nomor 178, yang Pemberitahuan Perubahan Datanya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik ------- Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal 02-06-2025 (dua Juni dua ribu dua puluh lima), Nomor AHU-AH.01.09-0278618. ----------

-Berada di Menara BCA, Grand Indonesia, Jalan Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Jakarta 10310. ----------

-Untuk membuat Berita Acara dari apa yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (untuk selanjutnya disebut "**Rapat**") --- Perseroan, yang diadakan pada hari ini.----------

-Pada Rapat hadir dan oleh karena itu berada di hadapan saya, Notaris, dengan dihadiri oleh para saksi : ----------

1. **Tuan JAHJA SETIAATMADJA**, lahir di [redacted] pada tanggal [redacted], Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted], --- [redacted] ------ [redacted] Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted]----------

   -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Presiden ---------- Komisaris Perseroan;----------

2. **Tuan TONNY KUSNADI**, lahir di [redacted], pada tanggal [redacted] ---------
[redacted], Wiraswasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]---------
[redacted]--
[redacted]--
Tanda Penduduk Nomor [redacted]----------
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris----------
Perseroan;----------

3. **Tuan CYRILLUS HARINOWO**, lahir di [redacted] pada tanggal ----------
[redacted] ------
Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]
[redacted]------
[redacted]
Tanda Penduduk Nomor [redacted]----------
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris ----------
Independen Perseroan; ----------

4. **Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE**, lahir di [redacted] pada tanggal --
[redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]------
[redacted]----------
[redacted]---------
Penduduk Nomor [redacted]----------
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris ----------
Independen Perseroan; ----------

5. **Tuan SUMANTRI SLAMET**, lahir di [redacted] pada tanggal [redacted]-----
[redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]------
[redacted]----------
[redacted]----

Penduduk Nomor [redacted]; ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris----------

Independen Perseroan; ----------

6. **Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG**, lahir di [redacted] pada tanggal -----

[redacted]

Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]

[redacted] ------

[redacted] pemegang ---

Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Presiden Direktur

Perseroan;----------

7. **Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO**, lahir di [redacted] pada tanggal -

[redacted] ---------

Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]

[redacted] ------

[redacted] pemegang------

Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Wakil Presiden ----

Direktur Perseroan; ----------

8. **Tuan JOHN KOSASIH**, lahir di [redacted], pada tanggal [redacted] ---------

[redacted] ---------

Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]

[redacted] ----

[redacted] pemegang Kartu Tanda -----

Penduduk Nomor [redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Wakil Presiden -----

Direktur Perseroan; ----------

9. **Tuan TAN HO HIEN/SUBUR** atau dipanggil **SUBUR TAN**, lahir di ----------

[redacted] pada tanggal [redacted]

[redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted], ------- pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] ---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ---------- Perseroan;----------

10. **Tuan RUDY SUSANTO**, lahir di [redacted], pada tanggal [redacted] Karyawan -------- Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] ------ pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor ---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ---------- Perseroan;----------

11. **Nyonya LIANAWATY SUWONO**, lahir di [redacted] pada tanggal ---------- [redacted] ------ Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] ---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur (yang ------ juga merupakan Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan) ---------- Perseroan;----------

12. **Tuan SANTOSO**, lahir di [redacted] pada tanggal [redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] ----- pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor

[redacted]----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ----------

Perseroan;----------

13. **Nona VERA EVE LIM**, lahir di [redacted] pada tanggal----------

[redacted] ----------

Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]

[redacted] pemegang -----

Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ----------

Perseroan;----------

14. **Tuan HARYANTO TIARA BUDIMAN,** lahir di [redacted] pada tanggal---------

[redacted] ----------

delapan), Karyawan Badan Usaha Milik Negara (BUMN), Warga Negara---

Indonesia, bertempat tinggal di [redacted]

[redacted]

[redacted] pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor----------

[redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ----------

Perseroan; ----------

15. **Tuan FRENGKY CHANDRA KUSUMA**, lahir di [redacted] pada tanggal -

[redacted] ----------

Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] ----

[redacted]

[redacted] pemegang Kartu Tanda------

Penduduk Nomor [redacted] untuk sementara berada di----------

[redacted] ----------

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ----------

Perseroan; ----------

16. **Tuan ANTONIUS WIDODO MULYONO**, lahir di [redacted], pada tanggal------ [redacted] ---- Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di---------- [redacted] ------ pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor [redacted] untuk------- sementara berada di [redacted]---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ---------- Perseroan;----------

17. **Tuan HENDRA TANUMIHARDJA**, lahir di [redacted] pada tanggal---------- [redacted] ------ Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di---------- [redacted] ---------- [redacted] ---------- [redacted] pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor --------- [redacted] untuk sementara berada di [redacted]---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur ---------- Perseroan;----------

18. **Tuan HONKY HARJO**, lahir di [redacted] pada tanggal [redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] ------ [redacted] pemegang Kartu Tanda Penduduk -- Nomor [redacted]---------- -Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Utama, --- demikian mewakili Direksi, dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama -- serta sah mewakili **PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN**, ---------- berkedudukan di Kabupaten Kudus dan berkantor pusat di Jalan Jenderal - Achmad Yani Nomor 26, Panjunan, Kota Kudus, yang anggaran dasarnya-

dimuat dalam akta yang dibuat di hadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, -- Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal 03-10-2016 (tiga Oktober dua ribu-enam belas), Nomor 01, yang telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, tertanggal 04-10-2016 (empat Oktober dua ---- ribu enam belas), Nomor AHU-0043844.AH.01.01.Tahun 2016; ----------

-dan perubahan anggaran dasar selanjutnya dimuat dalam: ----------

-akta yang dibuat di hadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di ------ Kabupaten Kudus, tertanggal 02-11-2016 (dua November dua ribu enam -- belas), Nomor 01, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri ----- Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ---------- ternyata dalam Surat Keputusannya, Nomor ----------

AHU-0020556.AH.01.02.TAHUN 2016 dan Pemberitahuan Perubahan ----- Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem ---------- Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia - Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, Nomor --------- AHU-AH.01.03-0095778, keduanya tertanggal 03-11-2016 (tiga November dua ribu enam belas); ----------

-akta yang dibuat di hadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di ----- Kabupaten Kudus, tertanggal 17-11-2016 (tujuh belas November dua ribu enam belas), Nomor 20, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri - Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ------- ternyata dalam Surat Keputusannya, Nomor ----------

AHU-0022034.AH.01.02.TAHUN 2016 dan Pemberitahuan Perubahan ----- Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem ---------- Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia -- Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, Nomor --------- AHU-AH.01.03-0101195, keduanya tertanggal 22-11-2016 (dua puluh dua November dua ribu enam belas); ----------




-akta yang dibuat oleh LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kudus, ----
tertanggal 11-04-2017 (sebelas April dua ribu tujuh belas), Nomor 05, ------
yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi ---
Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat----------
Keputusannya, Nomor AHU-0008628.AH.01.02.TAHUN 2017 dan ----------
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam ----------
Suratnya, Nomor AHU-AH.01.03-0126952, keduanya tertanggal ----------
13-04-2017 (tiga belas April dua ribu tujuh belas); ----------
-akta yang dibuat di hadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di ------
Kabupaten Kudus, tertanggal 10-08-2018 (sepuluh Agustus dua ribu -------
delapan belas), Nomor 14, yang Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal 21-08-2018 (dua puluh satu Agustus dua ribu delapan belas), Nomor AHU-AH.01.03-0234308; ----
-akta yang dibuat di hadapan GRENDI JAYA DARMAWAN, Sarjana---------
Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal ----
19-05-2022 (sembilan belas Mei dua ribu dua puluh dua), Nomor 3, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi ----------
Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat ---------
Keputusannya, tertanggal 20-05-2022 (dua puluh Mei dua ribu dua puluh --
dua), Nomor AHU-0034015.AH.01.02.TAHUN 2022; ----------
-akta yang dibuat di hadapan MARIA CITRA TANIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal ----------
29-12-2025 (dua puluh sembilan Desember dua ribu dua puluh lima), ------
Nomor 313, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum -------
Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, ---

Nomor AHU-0086445.AH.01.02.TAHUN 2025 dan Pemberitahuan ----------
Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Republik Indonesia, ------
sebagaimana ternyata dalam Suratnya, Nomor AHU-AH.01.03-0259755, keduanya tertanggal 30-12-2025 (tiga puluh Desember dua ribu dua puluh lima);----------

-dengan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan --------
terakhir sebagaimana dimuat dalam akta yang dibuat di hadapan MARIA CITRA TANIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di ----------
Kabupaten Kudus, tertanggal 02-02-2026 (dua Februari dua ribu dua puluh enam), Nomor 1, yang Pemberitahuan Perubahan Datanya ----------
telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum -----
Kementerian Hukum Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam ----
Suratnya, tertanggal 19-02-2026 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh enam), Nomor AHU-AH.01.09-0075633;----------

-yang dalam hal ini bertindak selaku pemegang saham yang memiliki ------
67.729.950.000 (enam puluh tujuh miliar tujuh ratus dua puluh sembilan ---
juta sembilan ratus lima puluh ribu) saham dalam Perseroan;----------

19. Para Pemegang Saham Perseroan dan Kuasa Pemegang Saham ----------
yang nama, identitas lainnya serta kepemilikan saham masing-masing------
dalam Perseroan diuraikan dalam Daftar serta dilekatkan pada dan----------
menjadi bagian yang tidak terpisah dari minuta akta Berita Acara Rapat ini, sebanyak 39.865.867.698 (tiga puluh sembilan miliar delapan ratus enam puluh lima juta delapan ratus enam puluh tujuh ribu enam ratus sembilan puluh delapan) saham dalam Perseroan; ----------

-Para penghadap masing-masing diperkenalkan kepada saya, Notaris,----------
penghadap yang satu oleh penghadap yang lain. ----------

-**Tuan JAHJA SETIAATMADJA**, selaku Presiden Komisaris Perseroan, ----------
berdasarkan Pasal 37 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor ----------

15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum ---------- Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("**POJK 15/2020**") dan sesuai dengan -- Surat Penunjukan dari Dewan Komisaris Perseroan tertanggal 04-02-2026 -------- (empat Februari dua ribu dua puluh enam), bertindak selaku Pimpinan Rapat dan menyampaikan kepada seluruh peserta Rapat hal-hal sebagai berikut: ----------

-Bahwa Rapat diselenggarakan secara fisik dan juga secara elektronik melalui --- aplikasi yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**") yaitu *Electronic General Meeting System* ("**eASY.KSEI**") yang dapat diakses melalui--- fasilitas Acuan Kepemilikan Sekuritas KSEI ("**AKSes.KSEI**"). ----------

-Bahwa untuk memenuhi ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, POJK 15/2020-- dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14 Tahun 2025 (dua ribu dua ----- puluh lima) tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham, Rapat Umum Pemegang Obligasi, dan Rapat Umum Pemegang Sukuk Secara Elektronik, ----- Perseroan telah melakukan hal-hal sebagai berikut:----------

1. Memberitahukan mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan ("**OJK**") melalui Surat Direksi Perseroan Nomor ----- 0092/DIR/2026 tanggal 21-01-2026 (dua puluh satu Januari dua ribu dua ---- puluh enam) perihal Pemberitahuan Mata Acara Rapat Umum Pemegang---- Saham Tahunan PT Bank Central Asia Tbk ("Perseroan");----------
2. Memberitahukan mengenai perubahan mata acara Rapat kepada OJK ------- melalui Surat Direksi Perseroan Nomor 0140/DIR/2026 tanggal 28-01-2026 - (dua puluh delapan Januari dua ribu dua puluh enam) perihal Pemberitahuan Perubahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank - Central Asia Tbk ("Perseroan"); ----------
3. Melakukan pengumuman Rapat melalui situs web KSEI, aplikasi eASY.KSEI, situs *web* PT Bursa Efek Indonesia, dan situs *web* Perseroan pada tanggal - 28-01-2026 (dua puluh delapan Januari dua ribu dua puluh enam); serta -----
4. Melakukan pemanggilan Rapat pada tanggal 12-02-2026 (dua belas Februari dua ribu dua puluh enam) melalui media yang sama dengan pengumuman -

Rapat. ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan bahwa sesuai dengan mata acara --- Rapat, maka berlaku ketentuan kuorum kehadiran sebagai berikut:----------

1. Kuorum kehadiran untuk mata acara pertama hingga mata acara keempat- dan mata acara ketujuh adalah lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari ----- jumlah seluruh saham Perseroan dengan hak suara yang sah yang---------- dikeluarkan oleh Perseroan hadir dan/atau diwakili dalam Rapat, ---------- sebagaimana diatur dalam: ----------
   a. Pasal 86 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu -- tujuh) tentang Perseroan Terbatas ("**UUPT**");----------
   b. Pasal 41 ayat 1 huruf a POJK 15/2020; dan ----------
   c. Pasal 23 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan. ----------
2. Kuorum kehadiran untuk mata acara kelima dan mata acara keenam ------- adalah paling sedikit ⅔ (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham --- Perseroan dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh --------- Perseroan hadir dan/atau diwakili dalam Rapat, sebagaimana diatur--------- dalam: ----------
   a. Pasal 88 ayat 1 UUPT; ----------
   b. Pasal 42 huruf a POJK 15/2020; dan ----------
   c. Pasal 27 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan. ----------

Setelah saya, Notaris, memeriksa: ----------

- Daftar Pemegang Saham per tanggal 11-02-2026 (sebelas Februari dua --- ribu dua puluh enam), pukul 16.00 (enam belas) Waktu Indonesia Barat, --- yang disusun oleh PT Raya Saham Registra, selaku Biro Administrasi ---- Efek Perseroan;----------
- daftar hadir para pemegang saham atau kuasanya yang diterima dari ------- PT Raya Saham Registra, selaku Biro Administrasi Efek Perseroan; serta -
- keabsahan dari surat-surat kuasa yang diberikan, ----------

para pemegang saham atau kuasanya yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat--

adalah sebanyak 107.595.817.698 (seratus tujuh miliar lima ratus sembilan puluh lima juta delapan ratus tujuh belas ribu enam ratus sembilan puluh delapan) ------ saham atau mewakili 87,5944% (delapan puluh tujuh koma lima sembilan empat empat persen) dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan (setelah dikurangi dengan jumlah saham yang telah dibeli kembali oleh ---------- Perseroan/*treasury stock* dan Program Saham Pekerja BCA), yaitu sejumlah -------- 122.834.079.112 (seratus dua puluh dua miliar delapan ratus tiga puluh empat juta-tujuh puluh sembilan ribu seratus dua belas) saham dan karenanya ketentuan ------ kuorum kehadiran sesuai ketentuan yang berlaku telah dipenuhi sehingga Rapat adalah sah penyelenggaraannya, dengan demikian berhak mengambil ---------- keputusan-keputusan yang sah dan mengikat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa oleh karena semua ---------- persyaratan untuk menyelenggarakan Rapat telah dipenuhi, maka Rapat---------- dinyatakan sah dan berhak mengambil keputusan-keputusan yang sah dan ------- mengikat, dan Pimpinan Rapat menyatakan Rapat dibuka dengan resmi pada ---- pukul 14.18 (empat belas lewat delapan belas menit) Waktu Indonesia Barat; -----

-Sebelum memulai Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan: ----------

1. Kondisi umum Perseroan; ----------
2. Mata acara Rapat; dan ----------
3. Beberapa poin penting dalam tata tertib Rapat. ----------

Kemudian Pimpinan Rapat menyampaikan kondisi umum Perseroan pada saat -- ini, sebagai berikut: ----------

Perseroan mencatatkan kinerja yang *solid* untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua - puluh lima), dengan pertumbuhan portofolio kredit sebesar 7,7% (tujuh koma ----- tujuh persen) yang disertai kualitas kredit yang terjaga. Dana pihak ketiga---------- Perseroan tumbuh 10,2% (sepuluh koma dua persen), didukung oleh---------- peningkatan pendanaan inti *Current Account and Savings Account* (CASA) -------- dengan rasio CASA mencapai 83,7% (delapan puluh tiga koma tujuh persen). ---- Sejalan dengan kinerja kredit dan pendanaan tersebut, pendapatan operasional -

Perseroan tumbuh positif, disertai dengan beban operasional yang terkelola-------
dengan baik. Perseroan membukukan pertumbuhan laba bersih sebesar 4,9% ---
(empat koma sembilan persen) mencapai Rp57,5 triliun (lima puluh tujuh koma --
lima triliun rupiah) dengan imbal hasil atas pemegang saham sebesar 23,3%------
(dua puluh tiga koma tiga persen). ----------
Perseroan berkomitmen menjaga penerapan Tata Kelola yang Baik (*Good* --------
*Corporate Governance*) di seluruh kegiatan usahanya guna mendukung----------
terciptanya nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan secara ----------
berkelanjutan.----------
-Pemaparan lebih lanjut mengenai kondisi Perseroan akan disampaikan oleh -----
Presiden Direktur dalam mata acara pertama Rapat.----------
-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan ----------
pemanggilan Rapat, mata acara Rapat adalah sebagai berikut:----------

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan ----------
   Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan -
   untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu -
   Desember dua ribu dua puluh lima) serta memberikan pelunasan dan-------
   pembebasan tanggung jawab (*acquit et de charge*) kepada anggota---------
   Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris --
   Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku -
   yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ----
   ribu dua puluh lima); ----------
2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang ---
   berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua
   puluh lima);----------
3. Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2026 ----
   (dua ribu dua puluh enam) serta tantiem untuk tahun buku 2025 (dua ribu -
   dua puluh lima) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan;-
4. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik ----

Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk -- mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang-------- berakhir pada tanggal 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh enam);----------

5. Persetujuan Atas Rencana Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan -- oleh Perseroan (*Buyback*);----------
6. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan; dan----------
7. Penegasan berakhirnya masa jabatan, serta pengangkatan anggota -------- Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan.----------

-Sebelum memulai pembahasan acara Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan -- bahwa prosedur dalam Rapat adalah sesuai dengan tata tertib Rapat yang ------ telah tersedia untuk pemegang saham pada saat registrasi kehadiran dan --------- sebelumnya telah diumumkan serta dapat diunduh pada situs *web* Perseroan,---- sebagaimana termaktub dalam **Lampiran I** yang dilekatkan pada minuta akta ini, dan pembawa acara diminta untuk membacakan dan menayangkan poin penting tata tertib Rapat. ----------

-Kemudian pembawa acara membacakan dan menayangkan poin penting tata tertib Rapat dan Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memulai dengan mata acara pertama Rapat, yaitu: Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku ----- yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua - puluh lima) serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab ------- (*acquit et de charge*) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan ----- kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang -- dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima).----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa Laporan Tahunan 2025------ (dua ribu dua puluh lima):----------

(i) telah disediakan di kantor dan situs *web* Perseroan sejak tanggal----------
pemanggilan Rapat; serta ----------
(ii) dapat diakses serta diunduh melalui QR (*Quick Response*) *Code* yang -----
tersedia pada meja registrasi kehadiran. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG ---
selaku Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan ringkasan penting ------
mengenai Laporan Tahunan 2025 (dua ribu dua puluh lima) kepada Rapat, yang juga memuat laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Rintis, Jumadi, ----------
Rianto & Rekan, firma anggota jaringan global PwC, sesuai dengan laporannya Nomor 00015/2.1457/AU.1/07/0230-1/1/I/2026 tanggal 26-01-2026 (dua puluh ---
enam Januari dua ribu dua puluh enam) yang telah memberikan opini tanpa-------
modifikasian, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran II** yang dilekatkan pada minuta akta ini. ----------

-Setelah penjelasan ringkasan penting mengenai Laporan Tahunan 2025 (dua ---
ribu dua puluh lima) disampaikan oleh Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG, ---
Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta Tuan CYRILLUS HARINOWO selaku------
Komisaris Independen Perseroan untuk menyampaikan laporan atas ----------
pengawasan Dewan Komisaris Perseroan terhadap tindakan pengurusan yang---
dilakukan oleh Direksi Perseroan kepada Rapat, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran III** yang dilekatkan pada minuta akta ini. ----------

-Setelah penjelasan laporan atas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan-------
terhadap tindakan pengurusan yang dilakukan oleh Direksi Perseroan----------
disampaikan oleh Tuan CYRILLUS HARINOWO, Rapat dikembalikan kepada ----
Pimpinan Rapat dan selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan -------
kepada para pemegang saham atau kuasanya yang ingin mengajukan----------
pertanyaan dan/atau pendapat terkait mata acara pertama Rapat. ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa-------

terdapat 5 (lima) pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, dimana --------
2 (dua) pemegang saham yang hadir secara fisik dan 3 (tiga) pemegang saham -
yang hadir secara elektronik. ----------
Pertanyaan dari pemegang saham pertama yaitu Tuan ANDRIE YOSUA CORNELIUS, selaku pemegang 700 (tujuh ratus) saham dalam Perseroan, yaitu:

1. CKPN 2025 (dua ribu dua puluh lima) turun lebih dari 50% (lima------
puluh persen) dari CKPN 2024 (dua ribu dua puluh empat). Saldo *stage* 3 (tiga) juga menurun cukup jauh. Apakah ini menunjukkan kualitas kredit yang diberikan Perseroan sangat baik atau malah Perseroan agak sulit memberikan kredit baru?----------
2. BOPO Perseroan masih turun sedikit dari 2024 (dua ribu dua puluh-
empat). Kesulitan apa yang dihadapi Perseroan untuk menurunkan BOPO sepanjang tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)? --------

-Selanjutnya Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan Pimpinan Rapat---
mempersilakan Direksi Perseroan untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan oleh pemegang saham. Kemudian Nona VERA EVE LIM selaku --
Direktur Perseroan menjawab pertanyaan dari pemegang saham tersebut ---------
sebagai berikut:----------
Saya akan jawab dulu untuk CKPN. Secara keseluruhan tahun 2025 (dua ribu ---
dua puluh lima), CKPN yang dibukukan Perseroan di rugi laba itu meningkat------
sekitar 67,7% (enam puluh tujuh koma tujuh persen), total cadangan kredit yang-
ada di laporan keuangan *balance sheet* itu sedikit menurun, mungkin yang --------
dimaksudkan adalah total cadangan, hal ini karena telah digunakan juga untuk---
hapus buku di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima). ----------
Saya menjawab juga pertanyaan berikutnya, jadi dari sisi CKPN Perseroan--------
meningkat 68% (enam puluh delapan persen), total cadangan yang telah----------
dibentuk secara keseluruhan lebih rendah karena memang ada peningkatan ------
dalam hapus buku, tetapi ini tidak terlepas dari *effort* perusahaan untuk terus -----
meng*collect* kembali portofolio yang telah dihapus buku.----------

Pertanyaan berikutnya terkait dengan BOPO. BOPO menurun, tadi disampaikan-juga *Cost to Income Ratio* Perseroan juga menurun, ini mencerminkan tingkat ---- efisiensi dan produktivitas perusahaan terus membaik atau meningkat dibanding-tahun sebelumnya, dengan demikian *effort* yang kita lakukan terus termasuk ------ *digital transaction*, otomasi, itu telah memperlihatkan hasil yang sangat baik ------- sehingga *Cost to Income Ratio* secara keseluruhan juga menurun, yang akhirnya BOPO juga menurun. ----------

Pertanyaan dari pemegang saham kedua yaitu Tuan ERWIN PUTERA, selaku --- pemegang 1.600 (seribu enam ratus) saham dalam Perseroan, yaitu:----------

- Terkait dengan digitalisasi, apakah ada rencana mengurangi jumlah unit mesin ATM demi efisiensi? Selain itu, apakah ada rencana------- memperluas jaringan perbankan grup BCA di luar Indonesia? Dan--- untuk bca digital (blubca) serta bca syariah apakah ada rencana *go public*? ----------

-Selanjutnya Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan Pimpinan Rapat--- mempersilakan Direksi Perseroan untuk memberikan jawaban atas pertanyaan -- yang diajukan oleh pemegang saham. ----------

Kemudian Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan menjawab ---------- pertanyaan dari pemegang saham tersebut sebagai berikut:----------

Pertanyaan pertama terkait dengan mesin ATM, kami tidak pernah mengurangi-jumlah mesin ATM, sebaliknya setiap tahun pertambahan mesin ATM kita --------- kira-kira antara 2%-3% (dua persen sampai tiga persen) setiap tahun dari mesin yang telah ada. Saat ini kita memiliki total mesin 20.000 (dua puluh ribu) lebih mesin ATM di seluruh Indonesia. ----------

Yang kedua, apakah ada rencana pembukaan jaringan kerja di luar negeri, jawabannya saat ini belum ada. Perseroan fokus membesarkan usaha bisnis dan transaksi *banking* di dalam negeri. ----------

Pertanyaan terakhir, apakah ada rencana *go public* untuk anak perusahaan yang tadi disampaikan, saya sampaikan juga saat ini tidak ada rencana *go public*

untuk anak perusahaan BCA.----------

-Selanjutnya saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat, bahwa -------
hingga saat ini masih terdapat beberapa pertanyaan dan/atau pendapat yang ----
belum ditanggapi oleh Perseroan. Sesuai dengan tata tertib Rapat, agar Rapat ---
lebih efektif dan efisien, Pimpinan Rapat berhak menentukan untuk menanggapi -
pertanyaan dan/atau pendapat secara lisan atau tertulis. Apakah untuk ----------
pertanyaan-pertanyaan dan/atau pendapat yang belum ditanggapi akan ----------
ditanggapi secara lisan atau tertulis? ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa untuk pertanyaan yang ------
belum ditanggapi pada sesi tanya jawab dalam Rapat, akan dijawab secara -------
tertulis oleh Perseroan. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk memutuskan: ---

I. Menyetujui Laporan Tahunan, termasuk:----------

1. Laporan Keuangan yang meliputi Neraca dan Perhitungan Laba -----
Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal --------
31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima)------
yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Rintis, Jumadi, --------
Rianto & Rekan, firma anggota jaringan global PwC (selanjutnya-----
disebut "**PwC Indonesia**"), sesuai dengan laporannya Nomor---------
00015/2.1457/AU.1/07/0230-1/1/I/2026 tanggal 26-01-2026 (dua-----
puluh enam Januari dua ribu dua puluh enam) yang telah ----------
memberikan opini tanpa modifikasian, yang termuat dalam Laporan
Tahunan 2025 (dua ribu dua puluh lima); dan ----------

2. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, untuk tahun buku ---
yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember
dua ribu dua puluh lima) yang termuat dalam Laporan Tahunan
2025 (dua ribu dua puluh lima). ----------

II. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et de* ---
*charge*) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada ----

anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang -----
dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga
puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima), sepanjang ----------
tindakan-tindakan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta Laporan
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---------
31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima) serta ------
dokumen pendukungnya.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau----------
kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak-------
memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara
kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang-------
saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ----
pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------

-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 274.485.408 (dua ratus tujuh puluh empat
juta empat ratus delapan puluh lima ribu empat ratus delapan) suara;----------

-Terdapat suara abstain sebanyak 724.934.540 (tujuh ratus dua puluh empat juta
sembilan ratus tiga puluh empat ribu lima ratus empat puluh) suara;----------

-Jumlah suara setuju sebanyak 106.596.397.750 (seratus enam miliar lima ratus
sembilan puluh enam juta tiga ratus sembilan puluh tujuh ribu tujuh ratus lima ----
puluh) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak----------
107.321.332.290 (seratus tujuh miliar tiga ratus dua puluh satu juta tiga ratus tiga
puluh dua ribu dua ratus sembilan puluh) suara atau sebesar 99,745% (sembilan
puluh sembilan koma tujuh empat lima persen). ----------

-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan--
kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ½ (satu per
dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat,-------
sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan-----

mata acara Rapat. ----------

-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------
Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara kedua Rapat, ---
yaitu: ----------

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang ----------
berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh
lima). ----------

-Berkaitan dengan mata acara kedua Rapat, Pimpinan Rapat meminta Nona ----
VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan untuk menjelaskan penggunaan laba
bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) kepada --------
Rapat, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran IV** yang dilekatkan pada minuta
akta ini. ----------

-Setelah penjelasan ringkas mengenai penggunaan laba bersih Perseroan untuk
tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) disampaikan oleh Nona VERA EVE
LIM, Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan selanjutnya Pimpinan ------
Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya --
yang ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat terkait mata acara kedua
Rapat.----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa
terdapat 1 (satu) pemegang saham yang hadir secara fisik yang mengajukan
pertanyaan yaitu Tuan DERWIN CHANDRA, selaku pemegang 191.200 (seratus
sembilan puluh satu ribu dua ratus) saham dalam Perseroan, yaitu: ----------

1. Bagaimana manajemen melihat efisiensi penggunaan laba ----------
   Perseroan saat ini dan di masa yang akan datang? ----------
2. Bagaimana manajemen menentukan keseimbangan optimal antara-
   laba yang dibagikan sebagai dividen, laba ditahan untuk ekspansi, --
   serta kebijakan *capital return* lainnya, sehingga modal Perseroan ---

tetap produktif dan dapat menciptakan nilai bagi pemegang saham?

-Selanjutnya Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan Pimpinan Rapat -- mempersilakan Direksi Perseroan untuk memberikan jawaban atas pertanyaan -- yang diajukan oleh pemegang saham. ----------

Kemudian Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan menjawab kedua ----- pertanyaan dari pemegang saham tersebut secara sekaligus, sebagai berikut: ---- Keputusan pembagian laba dalam bentuk dividen tentunya kami ---------- mempertimbangkan kecukupan modal/CAR Perseroan, dimana untuk BCA, pada akhir Desember 2025 (dua ribu dua puluh lima), CAR Perseroan ada di level ----- 29,8% (dua puluh sembilan koma delapan persen), rata-rata minimum sesuai ---- dengan aturan POJK untuk permodalan minimum adalah, saat ini, 14% (empat belas persen), sehingga Perseroan tetap menjaga rentang kecukupan modal ----- yang cukup tinggi untuk menopang pertumbuhan tahun ini dan jangka panjang. Kedua, keputusan ini juga kami dukung dengan imbas pengembalian atas modal atau *Return on Equity* (ROE) yang juga mencerminkan efisiensi penggunaan ----- modal, dimana ROE Perseroan tahun lalu ditutup dengan 23,3% (dua puluh tiga koma tiga persen), salah satu yang rata-rata cukup tinggi di industri perbankan. Dan *Return on Assets* (ROA) saat ini Perseroan ada di kisaran 3,9% (tiga koma sembilan persen). ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa ------- sudah tidak ada lagi pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan ---------- pertanyaan dan/atau pendapat, oleh karena itu Rapat dapat dilanjutkan. ----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan -------- bahwa oleh karena sudah tidak ada lagi pemegang saham atau kuasanya yang -- mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan ----- pembacaan usulan keputusan Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menjelaskan bahwa sesuai dengan usul Direksi dalam Surat Keputusan Direksi Perseroan tanggal 04-03-2026 (empat Maret dua ribu dua puluh enam), Nomor 0050/SK/DIR/2026 tentang Usul Penggunaan Laba

Bersih Perseroan Tahun Buku 2025 Untuk Diajukan Kepada Rapat Umum---------
Pemegang Saham Tahunan, maka Pimpinan Rapat mengajukan usul agar Rapat memutuskan:----------

I. Menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang ---
berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima) yang sesuai dengan Neraca dan Perhitungan Laba Rugi --------
Perseroan yang telah diaudit oleh PwC Indonesia sebesar ----------
Rp57.537.287.243.071,00 (lima puluh tujuh triliun lima ratus tiga puluh------
tujuh miliar dua ratus delapan puluh tujuh juta dua ratus empat puluh tiga --
ribu tujuh puluh satu rupiah) ("**Laba Bersih 2025**"), sebagai berikut: ---------

1. Menetapkan sebesar Rp336,00 (tiga ratus tiga puluh enam rupiah) -
per saham dibagikan sebagai dividen tunai untuk tahun buku yang -
berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ---
ribu dua puluh lima) kepada para pemegang saham yang memiliki---
hak untuk menerima dividen tunai, dimana jumlah dividen tunai-------
tersebut sudah termasuk dividen interim sebesar Rp55,00 (lima ------
puluh lima rupiah) per saham yang telah dibayarkan oleh Perseroan pada tanggal 22-12-2025 (dua puluh dua Desember dua ribu dua ---
puluh lima) sehingga sisanya sebesar Rp281,00 (dua ratus delapan puluh satu rupiah) per saham. ----------
Atas pembayaran dividen tersebut berlaku syarat dan ketentuan sebagai berikut:----------

(i) saham yang telah dibeli kembali oleh Perseroan tidak berhak mendapat pembagian dividen, sesuai dengan ketentuan pasal 40 ayat (2) Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas; ----------

(ii) sisa dividen untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)-
akan dibayarkan untuk setiap saham yang dikeluarkan oleh --
Perseroan (tidak termasuk saham yang telah dibeli kembali ---

oleh Perseroan) yang tercatat dalam Daftar Pemegang---------
Saham Perseroan pada tanggal pencatatan (*recording date*)--
yang akan ditetapkan oleh Direksi, sehingga jumlah total-------
dividen yang akan dibayarkan akan ditentukan pada tanggal--
pencatatan (*recording date*);----------

(iii) pemotongan pajak atas pembayaran sisa dividen tahun buku-
2025 (dua ribu dua puluh lima) (sepanjang dipersyaratkan) ---
akan dilakukan sesuai dengan peraturan perpajakan yang-----
berlaku;----------

(iv) Direksi diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan --------
hal-hal yang berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran sisa
dividen tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), antara lain
(akan tetapi tidak terbatas): ----------

(aa) menentukan tanggal pencatatan (*recording date*) yang-
dimaksud dalam butir (ii) untuk menentukan para -------
pemegang saham Perseroan yang berhak menerima --
pembayaran sisa dividen tahun buku 2025 (dua ribu ---
dua puluh lima); dan----------

(bb) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran sisa ----
dividen tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan
hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi ----------
peraturan PT Bursa Efek Indonesia dimana saham -----
Perseroan tercatat; ----------

2. Sisa dari Laba Bersih 2025 yang tidak ditentukan penggunaannya --
ditetapkan sebagai laba ditahan.----------

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir I angka 1 --------
keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan dalam mata acara ini -------
disetujui oleh Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau----------

kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak ------- memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang------- saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ---- pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------

-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 2.984.647.943 (dua miliar sembilan ratus delapan puluh empat juta enam ratus empat puluh tujuh ribu sembilan ratus ------ empat puluh tiga) suara; ----------

-Terdapat suara abstain sebanyak 598.025.535 (lima ratus sembilan puluh -------- delapan juta dua puluh lima ribu lima ratus tiga puluh lima) suara; ----------

-Jumlah suara setuju sebanyak 104.013.144.220 (seratus empat miliar tiga belas juta seratus empat puluh empat ribu dua ratus dua puluh) suara, sehingga -------- jumlah total suara setuju adalah sebanyak 104.611.169.755 (seratus empat ------ miliar enam ratus sebelas juta seratus enam puluh sembilan ribu tujuh ratus lima puluh lima) suara atau sebesar 97,226% (sembilan puluh tujuh koma dua dua --- enam persen). ----------

-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan-- kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat,------- sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan----- mata acara Rapat. ----------

-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ---------- menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------ Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara ketiga Rapat, ---- yaitu: ----------

Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2026 (dua ribu

dua puluh enam) serta tantiem untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan. ----------

-Berkaitan dengan mata acara ketiga Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan ----- bahwa berdasarkan Pasal 11 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan, para anggota--- Direksi dapat diberi gaji, tunjangan, dan/atau fasilitas yang jenis dan/atau ---------- jumlahnya akan ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham. Selain itu, ------ anggota Direksi juga dapat diberikan tantiem yang jumlahnya akan dikaitkan ------ dengan kinerja Direksi yang tercermin dalam kinerja Perseroan. Rapat Umum ---- Pemegang Saham berhak melimpahkan wewenang tersebut kepada Dewan ------ Komisaris dan/atau pemegang saham mayoritas Perseroan. ----------

-Selanjutnya, berdasarkan Pasal 14 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan, para------ anggota Dewan Komisaris dapat diberi honorarium, tunjangan, dan/atau fasilitas yang jenis dan/atau jumlahnya akan ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang ---- Saham. Selain itu, anggota Dewan Komisaris juga dapat diberikan tantiem yang jumlahnya dikaitkan dengan kinerja Dewan Komisaris yang tercermin dalam------- kinerja Perseroan. Rapat Umum Pemegang Saham berhak melimpahkan ---------- wewenang tersebut kepada pemegang saham mayoritas Perseroan. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk memutuskan: ---

I. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan -- untuk menentukan jenis dan/atau besarnya gaji, tunjangan dan/atau -------- fasilitas untuk para anggota Direksi yang menjabat dalam dan selama ------ tahun buku 2026 (dua ribu dua puluh enam) sampai dengan akhir masa---- jabatannya, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. ----------

II. Memberikan kuasa dan wewenang kepada PT DWIMURIA INVESTAMA -- ANDALAN selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada ---- saat ini untuk menentukan jenis dan/atau besarnya honorarium, tunjangan, fasilitas, dan/atau kompensasi lainnya untuk para anggota Dewan ---------- Komisaris yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2026 (dua ribu ----

dua puluh enam) sampai dengan akhir masa jabatannya, dengan ----------
memperhatikan rekomendasi dari Dewan Komisaris, yang mana Dewan ---
Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan
Nominasi. ----------

III. Memberikan kuasa dan wewenang kepada PT DWIMURIA INVESTAMA---
ANDALAN selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada ----
saat ini untuk menetapkan besarnya tantiem serta pembagiannya kepada
masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang-----
menjabat dalam dan selama tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima),
termasuk segala sesuatu yang berhubungan dengan pembayaran tantiem
tersebut dengan mempertimbangkan kinerja anggota Direksi dan Dewan
Komisaris Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2025
(dua ribu dua puluh lima) dengan total nilai tantiem berdasarkan usulan
dari Dewan Komisaris yang mana usulan tersebut dengan memperhatikan
rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi. ----------

IV. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir I, II dan III -------
keputusan ini berlaku efektif terhitung sejak usul yang diajukan dalam
mata acara ini disetujui oleh Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya yang ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat-----
terkait mata acara ketiga Rapat. ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa tidak terdapat pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan----------
dan/atau pendapat.----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan -------
bahwa oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang ----------
mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan -----
melakukan pemungutan suara.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau----------

kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak-------
memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara
kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang-------
saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ----
pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------
-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------
-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------
-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 5.489.633.634 (lima miliar empat ratus ---
delapan puluh sembilan juta enam ratus tiga puluh tiga ribu enam ratus tiga ------
puluh empat) suara; ----------
-Terdapat suara abstain sebanyak 612.069.483 (enam ratus dua belas juta enam
puluh sembilan ribu empat ratus delapan puluh tiga) suara;----------
-Jumlah suara setuju sebanyak 101.494.114.581 (seratus satu miliar empat ratus
sembilan puluh empat juta seratus empat belas ribu lima ratus delapan puluh ----
satu) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak ----------
102.106.184.064 (seratus dua miliar seratus enam juta seratus delapan puluh ---
empat ribu enam puluh empat) suara atau sebesar 94,898% (sembilan puluh ----
empat koma delapan sembilan delapan persen).----------
-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan--
kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ½ (satu per
dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat,-------
sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan-----
mata acara Rapat. ----------
-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------
Rapat.----------
-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara keempat Rapat, -
yaitu: ----------
Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar

yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar) untuk ----------
mengaudit/memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir -----
pada tanggal 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh enam). --
-Berkaitan dengan mata acara keempat Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan
bahwa berdasarkan Pasal 19 ayat 2 huruf d Anggaran Dasar Perseroan, ----------
penunjukan atau pemberian kuasa untuk melakukan penunjukan Akuntan Publik
Terdaftar dilakukan di dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan----------
Perseroan. ----------
Berdasarkan Pasal 3 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 9 Tahun--
2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan-----
Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan, penunjukan Akuntan-----
Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa audit atas----
informasi keuangan historis tahunan wajib diputuskan oleh Rapat Umum ----------
Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris ----------
Perseroan. ----------
Selanjutnya Dewan Komisaris Perseroan dengan mempertimbangkan reputasi ---
dan Independensi PwC Indonesia dan Tuan Eddy Rintis serta rekomendasi dari--
Komite Audit, mengusulkan untuk menunjuk PwC Indonesia dan Tuan Eddy-------
Rintis selaku Akuntan Publik yang tergabung dalam PwC Indonesia, yang----------
masing-masing merupakan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik Terdaftar
di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit/memeriksa buku dan catatan----------
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2026 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh enam).----------
-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang
saham atau kuasanya yang ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat-----
terkait mata acara keempat Rapat. ----------
-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa tidak
terdapat pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan----------
dan/atau pendapat. ----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan -------- bahwa oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang ---------- mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan ----- pembacaan usulan keputusan Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk memutuskan: ---

I. Menunjuk PwC Indonesia sebagai Kantor Akuntan Publik Terdaftar di ------ Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit atau memeriksa buku dan ------- catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---------- 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh enam).----------

II. Menunjuk Tuan Eddy Rintis yang merupakan Akuntan Publik yang ---------- tergabung dalam PwC Indonesia dan merupakan Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengaudit atau memeriksa buku dan ---- catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---------- 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh enam). ----------

III. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk:---------

1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik pengganti, dalam hal PwC---------- Indonesia karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit---- atau pemeriksaan buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku ---- yang berakhir pada tanggal 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember-- dua ribu dua puluh enam); ----------

2. Menunjuk Akuntan Publik pengganti yang terdaftar di Otoritas Jasa - Keuangan dalam hal Tuan Eddy Rintis karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit atau pemeriksaan buku dan catatan ------ Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---------- 31-12-2026 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh enam); dan----------

3. Melakukan hal-hal lain yang diperlukan sehubungan dengan --------- penunjukan dan/atau penggantian Kantor Akuntan Publik dan/atau-- Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, termasuk -------

tetapi tidak terbatas pada menetapkan besarnya honorarium dan ----
syarat lainnya sehubungan dengan penunjukan tersebut; ----------
dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan ----------
perundang-undangan yang berlaku. ----------

IV. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir III keputusan ini berlaku efektif terhitung sejak usul yang diajukan dalam mata acara ini ----- disetujui oleh Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau---------- kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak ------- memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang------- saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ---- pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------

-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 58.890.965 (lima puluh delapan juta ------- delapan ratus sembilan puluh ribu sembilan ratus enam puluh lima) suara;---------

-Terdapat suara abstain sebanyak 598.211.732 (lima ratus sembilan puluh -------- delapan juta dua ratus sebelas ribu tujuh ratus tiga puluh dua) suara;----------

-Jumlah suara setuju sebanyak 106.938.715.001 (seratus enam miliar sembilan - ratus tiga puluh delapan juta tujuh ratus lima belas ribu satu) suara, sehingga ---- jumlah total suara setuju adalah sebanyak 107.536.926.733 (seratus tujuh miliar lima ratus tiga puluh enam juta sembilan ratus dua puluh enam ribu tujuh ratus -- tiga puluh tiga) suara atau sebesar 99,945% (sembilan puluh sembilan koma ----- sembilan empat lima persen). ----------

-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan-- kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat,------- sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan-----

mata acara Rapat. ----------

-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------
Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara kelima Rapat, yaitu: ----------

Persetujuan Atas Rencana Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perseroan (*Buyback*).----------

-Berkaitan dengan mata acara kelima Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan ----
bahwa berdasarkan Pasal 4 ayat 11 Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 2 -----
Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 29 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh----
tiga) tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan ------
Terbuka ("**POJK 29/2023**"), Perseroan dapat membeli kembali saham-saham-----
yang telah dibayar penuh ("***Buyback***") sepanjang sesuai ketentuan peraturan ----
perundang-undangan dan peraturan yang berlaku. ----------

Sebagaimana telah diumumkan dalam Keterbukaan Informasi yang dilakukan Perseroan melalui situs *web* PT Bursa Efek Indonesia (BEI) dan situs *web* --------
Perseroan pada tanggal 28-01-2026 (dua puluh delapan Januari dua ribu dua ----
puluh enam), Perseroan berencana untuk melakukan pembelian kembali saham Perseroan yang telah dikeluarkan dan tercatat di BEI dengan jumlah nilai ----------
*Buyback* sebesar-sebesarnya Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun rupiah) yang sudah termasuk biaya perantara pedagang efek dan biaya lain yang berkaitan----
dengan *Buyback*. Pelaksanaan *Buyback* akan memperhatikan kinerja keuangan, kondisi likuiditas dan permodalan Perseroan, serta memperhatikan ketentuan ----
dan perundang-undangan yang berlaku di sektor pasar modal dan ketentuan -----
terkait lainnya. ----------

Pengalihan saham hasil *Buyback* akan memperhatikan ketentuan POJK 29/2023 dan/atau ketentuan peraturan perundang-undangan lainnya yang berlaku. ---------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang

saham atau kuasanya yang ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat----- terkait mata acara kelima Rapat.----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa terdapat 2 (dua) pemegang saham yang hadir secara fisik yang mengajukan pertanyaan.----------

Pertanyaan dari pemegang saham pertama yaitu Tuan DERWIN CHANDRA, selaku pemegang 191.200 (seratus sembilan puluh satu ribu dua ratus) saham dalam Perseroan, yaitu: ----------

1. Bagaimana manajemen melakukan evaluasi efektivitas *buyback* ---- dalam mendukung stabilitas harga serta struktur pemegang saham Perseroan? ----------
2. Apakah *buyback* ini juga dipandang sebagai bagian dari strategi ----- Perseroan dalam mengoptimalkan efisiensi penggunaan modal dan pengelolaan ROE, atau *buyback* ini hanya bersifat taktis semata, untuk merespons kondisi pasar tertentu? ----------

Pertanyaan dari pemegang saham kedua yaitu Tuan KRISTIAN WAHYUDI, selaku pemegang 40.940 (empat puluh ribu sembilan ratus empat puluh) saham dalam Perseroan, yaitu: ----------

- Bagaimana sentimen/tindakan BCA dengan situasi global/ekonomi-- Indonesia saat ini, apakah bisa periode *buyback* bertambah dengan mempertimbangkan kondisi tersebut? ----------

-Selanjutnya Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan Pimpinan Rapat--- mempersilakan Direksi Perseroan untuk memberikan jawaban atas pertanyaan yang diajukan oleh pemegang saham. ----------

Kemudian Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan menjawab ---------- pertanyaan dari kedua pemegang saham tersebut secara sekaligus, sebagai------ berikut:----------

Tentunya dalam mempertimbangkan evaluasi daripada *buyback* Peseroan, kami tentunya mempertimbangkan, pertama bagaimana komposisi permodalan BCA,

dimana saat ini BCA memiliki komposisi permodalan yang cukup kuat, yaitu CAR hampir mendekati 30% (tiga puluh persen) sehingga kami melihat terdapat ruang yang cukup memadai untuk melakukan *buyback* maksimum sebesar ---------- Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun rupiah) tanpa menganggu kemampuan ------ Bank untuk ekspansi termasuk juga kecukupan likuiditas dari Perseroan. Yang -- kedua, dengan mempertimbangkan kondisi hari ini, volatilitas di market dan ------- perkembangan daripada global tentunya *buyback* ini kami lakukan dengan--------- persetujuan RUPS ini memiliki rentang waktu yang lebih panjang yaitu selama --- 1 (satu) tahun dimana Perseroan memiliki fleksibilitas untuk kapan melakukan --- *buyback* tersebut. Apakah ini merespons kondisi pasar tertentu atau bersifat ------ taktis, secara keseluruhan kami mengamati pelaksanaan *share buyback* ini bisa juga dalam merespons kondisi dan juga merupakan langkah taktis daripada ------- Perseroan yang kami bisa lakukan. ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa ------- sudah tidak ada lagi pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan ---------- pertanyaan dan/atau pendapat, oleh karena itu Rapat dapat dilanjutkan. ----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan -------- bahwa oleh karena sudah tidak ada lagi pemegang saham atau kuasanya yang -- mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan ----- pembacaan usulan keputusan Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk memutuskan: ---

I. Menyetujui pembelian kembali saham yang telah dikeluarkan Perseroan --- dengan jumlah sebesar-besarnya Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun ---- rupiah), sudah termasuk biaya perantara pedagang efek dan biaya lain ---- yang berkaitan dengan pembelian kembali saham tersebut, dengan syarat dan ketentuan serta tata cara pembelian kembali saham sebagaimana ---- telah diumumkan dalam Keterbukaan Informasi yang dilakukan Perseroan melalui situs *web* PT Bursa Efek Indonesia dan situs *web* Perseroan pada tanggal 28-01-2026 (dua puluh delapan Januari dua ribu dua puluh enam)

dan dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan dan ----------
peraturan yang berlaku.----------

II. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk --------
melaksanakan tindakan-tindakan yang diperlukan sehubungan dengan ----
pembelian kembali saham Perseroan sesuai ketentuan peraturan ----------
perundang-undangan dan peraturan yang berlaku, termasuk tetapi tidak ---
terbatas untuk menentukan harga pembelian kembali saham yang----------
dikeluarkan Perseroan. ----------

III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir II keputusan ini-
berlaku sejak usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh --------
Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau----------
kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak -------
memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara
kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang-------
saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ----
pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------

-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 83.701.229 (delapan puluh tiga juta tujuh-
ratus satu ribu dua ratus dua puluh sembilan) suara;----------

-Terdapat suara abstain sebanyak 612.024.170 (enam ratus dua belas juta dua -
puluh empat ribu seratus tujuh puluh) suara; ----------

-Jumlah suara setuju sebanyak 106.900.092.299 (seratus enam miliar sembilan -
ratus juta sembilan puluh dua ribu dua ratus sembilan puluh sembilan) suara, ----
sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 107.512.116.469 (seratus --
tujuh miliar lima ratus dua belas juta seratus enam belas ribu empat ratus enam--
puluh sembilan) suara atau sebesar 99,922% (sembilan puluh sembilan koma ---
sembilan dua dua persen). ----------

-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan--
kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ⅔ (dua per --
tiga) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat, -------
sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan-----
mata acara Rapat. ----------

-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------
Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara keenam Rapat,--
yaitu: ----------

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. ----------

-Berkaitan dengan mata acara keenam Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan --
bahwa Perseroan bermaksud untuk mengusulkan perubahan Anggaran Dasar ---
Perseroan antara lain untuk disesuaikan dengan ketentuan peraturan ----------
perundang-undangan yang berlaku. ----------

Agar para pemegang saham atau kuasanya dapat memperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai usulan perubahan Anggaran Dasar Perseroan, selanjutnya Pimpinan Rapat meminta Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR ---
TAN selaku Direktur Perseroan untuk menyampaikan usulan Perubahan ----------
Anggaran Dasar Perseroan, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran V** yang ---
dilekatkan pada minuta akta ini.----------

-Setelah penjelasan usulan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan disampaikan oleh Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN, Rapat ----------
dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya yang ---
ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat terkait mata acara keenam------
Rapat.----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa tidak terdapat pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan----------

dan/atau pendapat. ----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan --------
bahwa oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang ----------
mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan -----
pembacaan usulan keputusan Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk memutuskan: ---

I. Menyetujui pengubahan pasal-pasal dalam Anggaran Dasar Perseroan ---
sebagaimana termuat dalam usulan pengubahan Anggaran Dasar yang----
pokok-pokok perubahannya telah dijelaskan dalam Rapat, serta ----------
menyatakan dan menyusun kembali seluruh pasal-pasal lain Anggaran-----
Dasar Perseroan yang tidak diubah dan/atau dihapus sebagaimana ---------
tercantum dalam akta-akta perubahan anggaran dasar Perseroan yang ----
telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia nomor 81, -------
tanggal 08-10-2021 (delapan Oktober dua ribu dua puluh satu), Tambahan
Nomor 31220 dan Tambahan Nomor 31219. ----------

II. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan, dengan hak
substitusi, untuk melakukan segala dan setiap tindakan yang diperlukan ---
sehubungan dengan keputusan pengubahan Anggaran Dasar Perseroan, -
termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan/menuangkan keputusan -
tersebut dalam akta-akta yang dibuat di hadapan Notaris, baik sebagian ---
atau seluruhnya, untuk mengubah dan/atau menyusun kembali seluruh ----
ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan termasuk melakukan----------
penyesuaian penulisan setiap pasal dan rujukan atas suatu pasal, ----------
sepanjang diperlukan, serta mengajukan permohonan persetujuan----------
dan/atau menyampaikan pemberitahuan pengubahan Anggaran Dasar-----
Perseroan kepada instansi yang berwenang, tanpa ada yang dikecualikan.

III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir II keputusan ini-
berlaku efektif terhitung sejak usul yang diajukan dalam mata acara ini -----
disetujui oleh Rapat. ----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau ----------
kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak -------
memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang-------
saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ----
pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI. ----------
-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat. ----------
-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------
-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 770.500 (tujuh ratus tujuh puluh ribu lima ratus) suara; ----------
-Terdapat suara abstain sebanyak 599.519.122 (lima ratus sembilan puluh --------
sembilan juta lima ratus sembilan belas ribu seratus dua puluh dua) suara; --------
-Jumlah suara setuju sebanyak 106.995.528.076 (seratus enam miliar sembilan--
ratus sembilan puluh lima juta lima ratus dua puluh delapan ribu tujuh puluh -------
enam) suara, ----------
sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 107.595.047.198 (seratus --
tujuh miliar lima ratus sembilan puluh lima juta empat puluh tujuh ribu seratus-----
sembilan puluh delapan) suara atau sebesar 99,999% (sembilan puluh sembilan-
koma sembilan sembilan sembilan persen). ----------
-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan--
kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ⅔ (dua per --
tiga) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat, -------
sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan-----
mata acara Rapat. ----------
-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ----------
menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------
Rapat. ----------
-Selanjutnya Pimpinan Rapat melanjutkan Rapat ke mata acara ketujuh Rapat,---
yaitu: ----------

Penegasan berakhirnya masa jabatan, serta pengangkatan anggota Dewan-------
Komisaris dan Direksi Perseroan. ----------
-Berkaitan dengan mata acara ketujuh Rapat, Pimpinan Rapat menyampaikan ---
bahwa susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan saat Rapat-----
adalah sebagai berikut:----------

**Dewan Komisaris** ----------

| | |
|---|---|
| Presiden Komisaris | : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;---------- |
| Komisaris | : Tuan TONNY KUSNADI;---------- |
| Komisaris Independen | : Tuan CYRILLUS HARINOWO;---------- |
| Komisaris Independen | : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE;---- |
| Komisaris Independen | : Tuan SUMANTRI SLAMET;---------- |

**Direksi** ----------

| | |
|---|---|
| Presiden Direktur | : Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG; ----- |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO;------- |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan JOHN KOSASIH;---------- |
| Direktur | : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil- SUBUR TAN; ---------- |
| Direktur | : Tuan RUDY SUSANTO; ---------- |
| Direktur (yang juga merupakan Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan) | : Nyonya LIANAWATY SUWONO; ---------- |
| Direktur | : Tuan SANTOSO; ---------- |
| Direktur | : Nona VERA EVE LIM;---------- |
| Direktur | : Tuan HARYANTO TIARA BUDIMAN; --------- |
| Direktur | : Tuan FRENGKY CHANDRA KUSUMA; ------ |
| Direktur | : Tuan ANTONIUS WIDODO MULYONO; ----- |
| Direktur | : Tuan HENDRA TANUMIHARDJA. ---------- |

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa masa jabatan ----------

masing-masing anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang saat Rapat menjabat akan berakhir pada saat ditutupnya Rapat dan dengan mempertimbangkan ------- keputusan dalam mata acara keenam Rapat terkait dengan perubahan masa ---- jabatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dalam Anggaran Dasar Perseroan menjadi "*sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang ke-3 (ketiga) yang diselenggarakan setelah Rapat Umum* ---------- *Pemegang Saham yang mengangkat anggota Dewan Komisaris atau Direksi* ---- *yang bersangkutan*" maka Rapat perlu mengangkat anggota Dewan Komisaris -- dan Direksi baru untuk masa jabatan yang dimulai sejak ditutupnya Rapat hingga ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan ---------- diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan). ---------- Sehubungan dengan pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi ------- Perseroan tersebut, Dewan Komisaris Perseroan telah menerima usulan dari ---- PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN selaku pemegang saham mayoritas------ dalam Perseroan pada saat Rapat, yang pada intinya mengusulkan untuk:---------

1. Mengangkat kembali:----------

**Dewan Komisaris** ----------

| | |
|---|---|
| Presiden Komisaris | : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;---------- |
| Komisaris | : Tuan TONNY KUSNADI;---------- |
| Komisaris Independen | : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE;---- |
| Komisaris Independen | : Tuan SUMANTRI SLAMET;---------- |

**Direksi** ----------

| | |
|---|---|
| Presiden Direktur | : Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG; ----- |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO;------- |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan JOHN KOSASIH;---------- |
| Direktur | : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil-SUBUR TAN; ---------- |
| Direktur (yang juga merupakan Direktur | : Nyonya LIANAWATY SUWONO;---------- |

yang membawahkan----------

fungsi Kepatuhan)----------

Direktur : Tuan SANTOSO;----------

Direktur : Nona VERA EVE LIM;----------

Direktur : Tuan HARYANTO TIARA BUDIMAN;---------

Direktur : Tuan FRENGKY CHANDRA KUSUMA;------

Direktur : Tuan ANTONIUS WIDODO MULYONO;-----

Direktur : Tuan HENDRA TANUMIHARDJA;----------

dan ----------

2. Mengangkat Tuan DAVID FORMULA, Sarjana Sains, selaku Direktur ------ Perseroan. ----------

-Selanjutnya Dewan Komisaris telah meminta Komite Remunerasi dan Nominasi untuk membahas usulan-usulan tersebut dan dengan memperhatikan---------- rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi tersebut, Dewan Komisaris mengusulkan pengangkatan calon anggota Dewan Komisaris dan Direksi --------- sebagaimana telah diuraikan sebelumnya. ----------

-Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa berdasarkan Pasal 25 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan --- Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik *juncto* Pasal 40 ayat 2 huruf d ---------- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh --- tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum, Komisaris Independen --- yang telah menjabat selama 2 (dua) periode masa jabatan dapat diangkat --------- kembali pada periode selanjutnya sepanjang Komisaris Independen tersebut ----- menyatakan dirinya tetap independen kepada Rapat Umum Pemegang Saham.-- Mengingat Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE telah menjabat selaku ------- Komisaris Independen Perseroan lebih dari 2 (dua) periode masa jabatan dan --- Tuan SUMANTRI SLAMET telah menjabat selaku Komisaris Independen ---------- Perseroan selama 2 (dua) periode masa jabatan, selanjutnya Pimpinan Rapat --- meminta Tuan RUDY BUDIARDJO selaku Sekretaris Perusahaan Perseroan ----

untuk membacakan surat pernyataan independensi Tuan Doktor Insinyur ----------
RADEN PARDEDE dan Tuan SUMANTRI SLAMET, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran VI** yang dilekatkan pada minuta akta ini.----------
-Setelah surat pernyataan independensi Tuan Doktor Insinyur RADEN ----------
PARDEDE dan Tuan SUMANTRI SLAMET dibacakan oleh Tuan RUDY ----------
BUDIARDJO, Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat dan selanjutnya ------
Pimpinan Rapat meminta Tuan RUDY BUDIARDJO selaku Sekretaris ----------
Perusahaan Perseroan untuk membacakan riwayat hidup calon anggota Direksi yang baru yang diusulkan untuk diangkat, sebagaimana termaktub dalam **Lampiran VII** yang dilekatkan pada minuta akta ini, sedangkan riwayat hidup anggota Dewan Komisaris dan Direksi lainnya dapat dilihat pada situs *web* Perseroan. ----------
-Setelah riwayat hidup calon anggota Direksi yang baru yang diusulkan untuk ----
diangkat dibacakan oleh Tuan RUDY BUDIARDJO, Rapat dikembalikan ----------
kepada Pimpinan Rapat dan selanjutnya Pimpinan Rapat mengusulkan kepada -
Rapat untuk memutuskan:----------

I. Menegaskan berakhirnya masa jabatan anggota Dewan Komisaris dan ----
Direksi adalah terhitung sejak ditutupnya Rapat, dan selanjutnya ----------
memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et de* ----
*charge*) kepada anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan dan kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan yang dilakukan selama menjalankan jabatan masing-masing, sepanjang tindakan-tindakan ---------
tersebut tercatat dalam buku dan catatan Perseroan.----------

II. Mengangkat kembali anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi -------
Perseroan, dengan susunan sebagai berikut:----------
**Dewan Komisaris** ----------
Presiden Komisaris : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;----------
Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI;----------
Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE;----

Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET;----------

**Direksi** ----------

Presiden Direktur : Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG; -----

Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO;-------

Wakil Presiden Direktur : Tuan JOHN KOSASIH;----------

Direktur : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil-SUBUR TAN;----------

Direktur (yang juga merupakan Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan) : Nyonya LIANAWATY SUWONO;----------

Direktur : Tuan SANTOSO;----------

Direktur : Nona VERA EVE LIM;----------

Direktur : Tuan HARYANTO TIARA BUDIMAN;---------

Direktur : Tuan FRENGKY CHANDRA KUSUMA; ------

Direktur : Tuan ANTONIUS WIDODO MULYONO; -----

Direktur : Tuan HENDRA TANUMIHARDJA;----------

dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan), tanpa mengurangi hak Rapat Umum -------- Pemegang Saham Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu ------ anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut.----------

III. Menyatakan penghargaan yang setinggi-tingginya serta mengucapkan ---- terima kasih kepada Tuan CYRILLUS HARINOWO atas jasa-jasa yang telah diberikan selama menjabat selaku Komisaris Independen Perseroan.

IV. Menyatakan penghargaan yang setinggi-tingginya serta mengucapkan ----- terima kasih kepada Tuan RUDY SUSANTO atas jasa-jasa yang telah ----- diberikan selama menjabat selaku Direktur Perseroan. ----------

V. Mengangkat Tuan DAVID FORMULA, Sarjana Sains, selaku Direktur ------

Perseroan yang telah lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*fit and proper test*) sebagaimana tercantum dalam Keputusan Anggota Dewan Komisioner Otoritas Jasa Keuangan Nomor KEPR-11/D.03/2026 tanggal 13-02-2026 (tiga belas Februari dua ribu dua puluh enam) perihal Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Sdr. David Formula sebagai Calon Direktur Teknologi Informasi PT Bank Central Asia Tbk, dengan masa jabatan sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan).

VI. Menegaskan susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan setelah ditutupnya Rapat adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

| | |
|---|---|
| Presiden Komisaris | : Tuan JAHJA SETIAATMADJA; |
| Komisaris | : Tuan TONNY KUSNADI; |
| Komisaris Independen | : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE; |
| Komisaris Independen | : Tuan SUMANTRI SLAMET; |

**Direksi**

| | |
|---|---|
| Presiden Direktur | : Tuan GREGORY HENDRA LEMBONG; |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO; |
| Wakil Presiden Direktur | : Tuan JOHN KOSASIH; |
| Direktur | : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil SUBUR TAN; |
| Direktur (yang juga merupakan Direktur yang membawahkan fungsi Kepatuhan) | : Nyonya LIANAWATY SUWONO; |
| Direktur | : Tuan SANTOSO; |
| Direktur | : Nona VERA EVE LIM; |
| Direktur | : Tuan HARYANTO TIARA BUDIMAN; |

Direktur : Tuan FRENGKY CHANDRA KUSUMA; ------

Direktur : Tuan ANTONIUS WIDODO MULYONO; -----

Direktur : Tuan HENDRA TANUMIHARDJA; ----------

Direktur : Tuan DAVID FORMULA, Sarjana Sains; -----

dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan), tanpa mengurangi hak Rapat Umum --------- Pemegang Saham Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu ------ anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut.----------

VII. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk --------- menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi -- Perseroan sesuai ketentuan dalam Pasal 12 ayat 9 Anggaran Dasar -------- Perseroan.----------

VIII. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menuangkan keputusan tentang susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi tersebut di atas dalam akta-akta yang dibuat --------- di hadapan Notaris dan selanjutnya menyampaikan pemberitahuan pada -- pihak yang berwenang, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan ---------- peraturan perundang-undangan yang berlaku. ----------

IX. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang dalam butir VII dan VIII ----- keputusan ini berlaku efektif terhitung sejak usul yang diajukan dalam ------ mata acara ini disetujui oleh Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya yang ingin mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat----- terkait mata acara ketujuh Rapat. ----------

-Selanjutnya, saya, Notaris, menyampaikan kepada Pimpinan Rapat bahwa tidak terdapat pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan---------- dan/atau pendapat. ----------

-Berdasarkan informasi dari saya, Notaris, Pimpinan Rapat menyampaikan ------- bahwa oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang ---------- mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat, maka Rapat dilanjutkan dengan ----- melakukan pemungutan suara.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat meminta agar para pemegang saham atau ---------- kuasanya yang hadir secara fisik untuk mengangkat tangan apabila hendak ------- memberikan suara tidak setuju atau suara abstain dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat. Pimpinan Rapat juga meminta agar para pemegang------- saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik untuk segera memberikan ---- pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI.----------

-Selanjutnya pemungutan suara dilakukan sesuai tata tertib Rapat.----------

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut: ----------

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 6.624.107.516 (enam miliar enam ratus --- dua puluh empat juta seratus tujuh ribu lima ratus enam belas) suara; ----------

-Terdapat suara abstain sebanyak 608.279.422 (enam ratus delapan juta dua ---- ratus tujuh puluh sembilan ribu empat ratus dua puluh dua) suara;----------

-Jumlah suara setuju sebanyak 100.363.430.760 (seratus miliar tiga ratus enam puluh tiga juta empat ratus tiga puluh ribu tujuh ratus enam puluh) suara, ---------- sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 100.971.710.182 (seratus -- miliar sembilan ratus tujuh puluh satu juta tujuh ratus sepuluh ribu seratus --------- delapan puluh dua) suara atau sebesar 93,844% (sembilan puluh tiga koma ------ delapan empat empat persen). ----------

-Sesuai dengan hasil perhitungan suara, selanjutnya saya, Notaris, melaporkan-- kepada Pimpinan Rapat bahwa jumlah suara yang setuju lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat,------- sehingga Rapat dapat dilanjutkan untuk penetapan keputusan sesuai dengan------ mata acara Rapat. ----------

-Sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan Rapat ---------- menyimpulkan bahwa usul yang diajukan dalam mata acara ini disetujui oleh------

Rapat.----------

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa dengan selesainya mata ----
acara ke-7 (ketujuh) Rapat, maka Rapat telah membicarakan dan memutuskan --
setiap mata acara Rapat dan selanjutnya Pimpinan Rapat menutup Rapat ---------
pada pukul 16.26 (enam belas lewat dua puluh enam menit) Waktu Indonesia ----
Barat, dengan mengucapkan terima kasih kepada semua yang hadir dalam -------
Rapat.----------

-Selanjutnya para penghadap dengan ini menyatakan dan menjamin ----------
sepenuhnya akan kebenaran identitas dari para penghadap, yaitu sesuai----------
dengan tanda pengenal serta data-data yang disampaikan kepada saya, ----------
Notaris. ----------

-Dari segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat, maka --------
dibuatlah Berita Acara ini oleh saya, Notaris.----------

---------- **DEMIKIAN AKTA INI** ----------

-Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta pada hari dan ----------
tanggal seperti tersebut pada bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh para------
saksi : ----------

1. **Tuan MICHAEL YOGATAMA,** lahir di [redacted], pada tanggal ----------
   [redacted] ---
   [redacted] Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, ----------
   bertempat tinggal di [redacted] ---
   [redacted] --
   [redacted] ----------
   [redacted] pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor ----------
   [redacted] ----------
2. **Tuan TOKI THOMAS**, lahir di [redacted], pada tanggal [redacted]
   [redacted] Swasta, ----
   Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di [redacted] ---
   [redacted]

[redacted] pemegang Kartu Tanda ----------

Penduduk nomor [redacted] untuk sementara berada di ----------

[redacted] ----------

-Keduanya karyawan pada kantor Notaris. ----------

-Oleh karena para penghadap telah meninggalkan ruangan Rapat pada ----------

waktu Berita Acara ini dibuat, maka setelah akta ini saya, Notaris, ----------

bacakan kepada para saksi, dengan segera ditandatangani oleh saya, ----------

Notaris, dan para saksi. ----------

-Dibuat dengan tanpa tambahan, tanpa coretan dan tanpa penggantian. ----------

-Asli akta ini telah ditandatangani dengan sempurna. ----------

---------- DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA ----------

12 MAR 2026



Lampiran I

**TATA TERTIB**
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**
**PT BANK CENTRAL ASIA Tbk ("Perseroan")**
**Kamis, 12 Maret 2026**

## I. Ketentuan Umum

1. Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (**"Rapat"**) ini akan diselenggarakan dalam Bahasa Indonesia.
2. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang datang setelah ditutupnya masa registrasi, suaranya tidak dihitung dan tidak dapat mengajukan pertanyaan atau pendapat dalam Rapat, namun pemegang saham atau kuasa pemegang saham tersebut tetap dapat mengikuti Rapat sebagai undangan.
3. Pemegang Saham atau kuasanya yang sudah datang ke tempat penyelenggaraan Rapat namun tidak dapat memasuki ruang Rapat dikarenakan keterbatasan kapasitas ruangan tetap dapat melaksanakan haknya dengan cara hadir secara elektronik dalam Rapat atau memberikan kuasa (untuk menghadiri dan memberikan hak suaranya pada setiap mata acara Rapat) kepada pihak independen yang ditunjuk oleh Perseroan (Perwakilan Biro Administrasi Efek Perseroan) dengan mengisi dan menandatangani format surat kuasa tertulis yang disediakan oleh Perseroan di tempat penyelenggaraan Rapat.

## II. Kuorum Kehadiran Rapat

Sesuai ketentuan Pasal 86 ayat 1 dan Pasal 88 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 sebagaimana telah diubah oleh Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja yang telah ditetapkan menjadi undang-undang dengan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 tahun 2022 tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang (**"Undang-Undang Perseroan Terbatas"**), Pasal 41 ayat 1 huruf a Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (**"POJK RUPS"**) dan Pasal 23 ayat 1 huruf a dan 27 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan:

1. Rapat adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat jika para pemegang saham Perseroan yang hadir atau diwakili dalam Rapat:
   a) lebih dari ½ (satu perdua) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan dengan hak suara yang sah, untuk mata acara ke-1 sampai dengan mata acara ke-4 dan mata acara ke-7; dan
   b) paling sedikit ⅔ (dua pertiga) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan dengan hak suara yang sah, untuk mata acara ke-5 dan ke-6.
2. Keputusan diambil berdasarkan musyawarah mufakat. Jika keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka:
   a) keputusan diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih dari ½ (satu perdua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir

atau diwakili dalam Rapat, untuk mata acara ke-1 sampai dengan mata acara ke-4 dan mata acara ke-7; dan

b) keputusan diambil dengan pemungutan suara berdasarkan suara setuju lebih dari ⅔ (dua pertiga) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir atau diwakili dalam Rapat, untuk mata acara ke-5 dan ke-6.

**III. Proses Penyampaian Pertanyaan dan/atau Pendapat:**

1. Pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara fisik dapat mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat secara elektronik dengan ketentuan sebagai berikut:
   a) diajukan secara tertulis dengan mengisi formulir yang dibagikan kepada pemegang saham atau kuasanya sebelum memasuki ruangan Rapat yang diisi dengan nama pemegang saham, jumlah saham yang dimiliki/diwakili, alamat *e-mail*, serta pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan; dan
   b) diajukan pada saat pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya sebelum diadakannya pemungutan suara mengenai hal yang bersangkutan, dengan cara mengangkat tangan dan menyerahkan formulir tersebut kepada petugas Rapat.
2. Pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik dapat mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat secara elektronik dengan ketentuan sebagai berikut:
   a) Pertanyaan atau pendapat diajukan secara tertulis melalui fitur chat pada kolom "*Electronic Opinions*" yang tersedia di layar *E-Meeting Hall* di aplikasi eASY.KSEI, selama kolom '*General Meeting Flow Text*' masih tertulis "*Discussion started for agenda item no. [ ]*". Perseroan akan menonaktifkan fitur "*raise hand*" dan "*allow to talk*" dalam webinar Zoom pada fasilitas AKSes.
   b) Pada saat mengajukan pertanyaan, pemegang saham atau kuasanya wajib menuliskan nama pemegang saham, jumlah saham yang dimiliki/diwakili, dan alamat *e-mail* pemegang saham.
3. Hanya pemegang saham atau kuasanya yang sah yang hadir secara fisik maupun elektronik dalam Rapat berhak untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis tentang mata acara Rapat yang sedang dibicarakan.
4. Pertanyaan atau pendapat yang diajukan harus berhubungan langsung dengan mata acara Rapat yang sedang dibicarakan.
5. Perseroan berhak untuk tidak menjawab pertanyaan yang tidak berhubungan langsung dengan mata acara Rapat yang sedang dibicarakan dan yang tidak mencantumkan nama pemegang saham dan jumlah saham yang dimiliki/diwakili.
6. Untuk memberikan kesempatan yang sama kepada semua pemegang saham, maka setiap pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara fisik maupun elektronik dapat menyampaikan maksimal 3 (tiga) pertanyaan dan/atau pendapat.
7. Jika diajukan beberapa pertanyaan mengenai materi yang sama, maka pertanyaan-pertanyaan tersebut akan dijawab secara sekaligus.
8. Perseroan sedapat mungkin akan menjawab pertanyaan sesuai dengan urutan pertanyaan yang masuk.

9. Agar Rapat lebih efektif dan efisien, maka pimpinan Rapat berhak untuk menentukan akan menanggapi pertanyaan secara langsung (lisan) atau secara tertulis.
10. Agar Rapat lebih efektif dan efisien, maka durasi tanya jawab di setiap mata acara adalah maksimal 10 (sepuluh) menit.
11. Pertanyaan yang belum ditanggapi secara langsung (lisan) akan ditanggapi secara tertulis dalam waktu 3 (tiga) hari kerja setelah tanggal Rapat. Perseroan akan mengirimkan tanggapan ke alamat *e-mail* yang dicantumkan oleh pemegang saham atau kuasanya di formulir pertanyaan atau di fitur chat pada kolom "*Electronic Opinions*" yang tersedia di layar *E-Meeting Hall* di aplikasi eASY.KSEI. Apabila pemegang saham atau kuasanya tidak mencantumkan alamat *e-mail* maka jawaban Perseroan akan dikirimkan melalui surat ke alamat pemegang saham yang tercantum dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan.

**IV. Proses Pemungutan dan Perhitungan Suara:**

1. Penghitungan suara akan dilakukan dengan mengacu pada ketentuan Undang-Undang Perseroan Terbatas, POJK RUPS, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14 Tahun 2025 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham, Rapat Umum Pemegang Obligasi, dan Rapat Umum Pemegang Sukuk secara Elektronik, dan Anggaran Dasar Perseroan, yaitu sebagai berikut:
   a) Keputusan Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat;
   b) Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil dengan pemungutan suara. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham mempunyai hak untuk memberikan suara SETUJU, suara TIDAK SETUJU, atau suara ABSTAIN terhadap setiap mata acara Rapat;
   c) Kuorum persetujuan:
      1) **Untuk mata acara pertama sampai dengan mata acara keempat dan mata acara ketujuh Rapat,** keputusan atas usul yang diajukan dalam Rapat adalah sah jika disetujui oleh lebih dari ½ (satu perdua) bagian dari jumlah suara yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat;
      2) **Untuk mata acara kelima dan keenam Rapat,** keputusan atas usul yang diajukan dalam Rapat adalah sah jika disetujui oleh lebih dari ⅔ (dua pertiga) bagian dari jumlah suara yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat;
   d) Sesuai dengan Pasal 47 POJK RUPS, suara ABSTAIN dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
2. Pemungutan suara bagi pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara fisik dalam Rapat dilakukan dengan tata cara sebagai berikut:
   a) Pimpinan Rapat akan meminta pemegang saham atau kuasanya yang TIDAK SETUJU atau ABSTAIN terhadap usul yang diajukan untuk mengangkat tangan dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat;

b) Bagi kuasa pemegang saham yang telah menerima kuasa dengan pilihan suara melalui aplikasi eASY.KSEI, suara yang akan dihitung adalah suara yang diberikan oleh pemegang saham melalui aplikasi eASY.KSEI, dengan demikian kuasa pemegang saham terkait tidak perlu mengangkat tangan dan menyerahkan surat suara kepada petugas Rapat;
c) Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang tidak mengangkat tangan untuk menyerahkan surat suara TIDAK SETUJU atau ABSTAIN terhadap usul yang diajukan, dianggap menyetujui usul yang diajukan tanpa pimpinan Rapat perlu meminta kepada para pemegang saham atau kuasa pemegang saham tersebut untuk mengangkat tangan masing-masing sebagai tanda setuju;
d) Perhitungan suara akan dilakukan dengan cara memindai *barcode* pada surat suara TIDAK SETUJU dan ABSTAIN yang diserahkan kepada petugas Rapat;
e) Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang telah mendaftarkan diri namun meninggalkan ruang Rapat dan tidak melaporkan hal tersebut kepada petugas pendaftaran sebelum Rapat selesai, dianggap hadir dan menyetujui usul yang diajukan dalam Rapat.

3. Pemungutan suara bagi pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara elektronik melalui aplikasi eASY.KSEI dilakukan dengan tata cara sebagai berikut:
   a) Proses pemungutan suara berlangsung di aplikasi eASY.KSEI pada menu *E-Meeting Hall, sub menu Live Broadcasting*;
   b) Pemegang saham yang hadir atau telah memberikan kuasa secara elektronik dalam Rapat melalui aplikasi eASY.KSEI, namun belum menetapkan pilihan suara, maka pemegang saham atau kuasanya tersebut memiliki kesempatan untuk menyampaikan pilihan suaranya selama masa pemungutan suara dibuka oleh Perseroan melalui layar *E-Meeting Hall* di aplikasi eASY.KSEI;
   c) Selama proses pemungutan suara secara elektronik berlangsung akan terlihat status "*Voting for agenda item no [ ] has started*" pada kolom '*General Meeting Flow Text*';
   d) Pemungutan suara langsung secara elektronik melalui aplikasi eASY.KSEI dialokasikan maksimal selama 2 (dua) menit;
   e) Pemegang saham yang telah memberikan suaranya sebelum Rapat dimulai dan pemegang saham atau kuasanya yang telah melakukan registrasi melalui aplikasi eASY.KSEI pada tanggal pelaksanaan Rapat akan dianggap sah menghadiri Rapat walaupun tidak mengikuti jalannya Rapat sampai akhir karena alasan apa pun;
   f) Apabila pemegang saham atau kuasanya tidak memberikan pilihan suara hingga status pelaksanaan Rapat yang terlihat pada kolom '*General Meeting Flow Text*' berubah menjadi "*Voting for agenda item no [ ] has ended*", maka pemegang saham atau kuasanya tersebut akan dianggap memberikan suara ABSTAIN untuk mata acara Rapat yang bersangkutan.
4. Selanjutnya suara yang diberikan oleh pemegang saham atau kuasanya baik secara fisik maupun elektronik akan dihitung oleh Biro Administrasi Efek Perseroan dan kemudian diverifikasi oleh Notaris selaku pejabat umum yang independen.

5. Pimpinan Rapat akan meminta Notaris menginformasikan hasil perhitungan suara untuk setiap mata acara Rapat.

## V. Penayangan Siaran Langsung RUPS

1. Pemegang saham atau kuasanya yang telah mendeklarasikan kehadirannya melalui aplikasi-eASY.KSEI sampai dengan tanggal 11 Maret 2026 pukul 12.00 WIB dapat menyaksikan pelaksanaan Rapat yang sedang berlangsung melalui webinar Zoom ("**Tayangan RUPS**") dengan mengakses aplikasi eASY.KSEI.
2. Peserta Tayangan RUPS ditentukan berdasarkan *first come first serve basis* dikarenakan kapasitasnya hingga 500 (lima ratus) peserta.
3. Bagi pemegang saham atau kuasanya yang tidak mendapatkan kesempatan untuk menyaksikan pelaksanaan Rapat melalui Tayangan RUPS tetap dianggap sah hadir secara elektronik serta kepemilikan saham dan pilihan suaranya diperhitungkan dalam Rapat, sepanjang kehadirannya dalam Rapat telah teregistrasi dalam aplikasi eASY.KSEI.
4. Pemegang saham atau kuasanya yang hanya menyaksikan pelaksanaan Rapat melalui Tayangan RUPS namun tidak teregistrasi hadir secara elektronik pada aplikasi eASY.KSEI, maka kehadiran yang bersangkutan dianggap tidak sah serta tidak akan diperhitungkan dalam kuorum kehadiran Rapat.
5. Untuk mendapatkan pengalaman terbaik dalam menggunakan aplikasi eASY.KSEI dan/atau Tayangan RUPS, pemegang saham atau kuasanya disarankan menggunakan peramban (*browser*) Mozilla Firefox.

## VI. Lain-lain

1. Selama Rapat berlangsung mohon agar pemegang saham atau kuasanya yang hadir secara fisik dalam Rapat:
   a) menonaktifkan atau mengatur telepon genggam dan/atau alat komunikasi lainnya ke posisi diam atau "*silent*",
   b) tidak melakukan pembicaraan dengan sesama peserta Rapat agar tidak mengganggu jalannya Rapat,
   c) tidak memotong/menyela pembicaraan orang lain,
   d) duduk sesuai dengan arahan penyelenggara Rapat,
   e) mengenakan masker selama Rapat berlangsung apabila sedang berada dalam kondisi kurang sehat, dan
   f) segera meninggalkan gedung tempat penyelenggaraan Rapat segera setelah Rapat selesai diselenggarakan.

2. Petugas Rapat berhak mengambil segala tindakan yang diperlukan, termasuk namun tidak terbatas untuk melarang pemegang saham atau kuasanya memasuki kawasan gedung selain tempat penyelenggaraan Rapat.

**PT Bank Central Asia Tbk**
Direksi

Lampiran II

**Laporan Tahunan dan Keuangan Perseroan**
**Kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan**
**PT Bank Central Asia Tbk**
**12 Maret 2026**

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan Dewan Komisaris PT Bank Central Asia Tbk, serta hadirin yang kami hormati,*

Perkenankanlah saya selaku Presiden Direktur menyampaikan ringkasan penting atas Laporan Tahunan PT Bank Central Asia Tbk 2025, yang juga memuat Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan (firma anggota jaringan global PwC). Ringkasan ini meliputi perkembangan ekonomi, industri perbankan, dan kinerja Perseroan tahun 2025 serta rencana bisnis tahun 2026.

Perekonomian Indonesia tahun 2025 tetap resilien, tumbuh 5,1% berkat kontribusi konsumsi domestik, serangkaian program strategis nasional, serta kebijakan moneter akomodatif oleh Bank Indonesia. Industri perbankan mencatat pertumbuhan kredit 9,6%, kualitas aset yang terjaga dengan *Non Performing Loan*/NPL 2,1%, serta peningkatan Dana Pihak Ketiga 13,8%.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Sepanjang tahun 2025, Perseroan dan entitas anak berhasil membukukan kinerja usaha dan keuangan yang solid melalui penerapan berbagai program kerja yang disiplin.

Total Aset Perseroan tumbuh 9,5% mencapai Rp1.587 triliun. Perseroan senantiasa berkomitmen untuk memenuhi kebutuhan pinjaman di semua segmen, mulai dari korporasi, komersial, Usaha Kecil Menengah/UKM, dan konsumen. Total portofolio pinjaman tumbuh 7,7% dengan pinjaman korporasi mencapai 48,2% dari total portofolio, diikuti oleh pinjaman konsumen (22,6%), pinjaman komersial (14,8%), dan pinjaman UKM (13,2%). Kualitas kredit membaik tercermin dari rasio *Loan at Risk*/LAR yang turun ke 4,8% dan NPL yang terjaga di level 1,7%.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Dari sisi pendanaan, Perseroan membukukan pertumbuhan Dana Pihak Ketiga 10,2%, ditopang oleh kenaikan *Current Account Saving Account*/CASA 13,1% dengan kontribusi 83,7% terhadap total Dana Pihak Ketiga. Pencapaian tersebut tidak lepas dari beragam upaya perluasan ekosistem perbankan transaksi Perseroan. Total transaksi nasabah tumbuh 16,5%, terutama didorong oleh transaksi digital, mengukuhkan posisi Perseroan sebagai bank pilihan andalan masyarakat dalam bertransaksi.

Perseroan juga terus memperkuat perusahaan-perusahaan anak dengan meningkatkan kapasitas dan kapabilitasnya guna menyediakan layanan dan produk keuangan yang komprehensif.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Perseroan membukukan laba bersih Rp57,5 triliun, meningkat 4,9%, didorong oleh kenaikan pendapatan bunga bersih dan pendapatan operasional lainnya, di samping upaya Perseroan dalam menjaga biaya operasional.

Pendapatan bunga bersih tumbuh 4%, didorong oleh pendapatan bunga yang bersumber dari peningkatan volume kredit. Pendapatan operasional lainnya naik 14,7%, ditopang oleh pertumbuhan pendapatan terkait transaksi sistem pembayaran, provisi dan komisi serta pendapatan *treasury*. Biaya operasional Perseroan meningkat 1,2%, di mana pengeluaran biaya diprioritaskan pada aspek yang meningkatkan layanan nasabah serta penguatan infrastruktur bisnis. *Provision expense* tercatat Rp4 triliun dengan *Cost of Credit* 0,5%.

Pencapaian kinerja yang kokoh tercermin dari beberapa rasio keuangan. Dari sisi profitabilitas, *Cost to Income Ratio*/CIR berada di level 30,7%, *Return on Asset*/ROA 3,9%, *Return on Equity*/ROE 23,3%, dan *Capital Adequacy Ratio*/CAR 29,8%.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Perseroan secara proaktif mengkaji dan memperkuat aspek Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola/LST dalam kegiatan operasional dan portofolio kredit Perseroan. Portofolio keuangan berkelanjutan tumbuh 11,7% mencapai Rp255 triliun, yang berkontribusi 25,8% dari portofolio kredit dan obligasi korporasi Perseroan.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Prospek ekonomi Indonesia di tahun 2026 diharapkan akan tetap positif dengan pertumbuhan Produk Domestik Bruto/PDB sekitar 5%. Perseroan memproyeksikan pertumbuhan kredit 8% - 10%. Melalui inisiatif digital yang terus dilakukan guna mendukung efisiensi perusahaan, Perseroan memproyeksikan *Cost to Income Ratio*/CIR di rentang 31% - 33%, ROA di kisaran 3,5% - 3,7%, dan ROE pada rentang 21,5% - 23,5%.

Perseroan berkomitmen untuk terus memberikan nilai tambah yang berkelanjutan dan berkontribusi positif terhadap perekonomian Indonesia dengan dukungan dari seluruh pemangku kepentingan.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan hadirin yang kami hormati,*

Demikian uraian singkat Laporan Tahunan yang juga memuat Laporan Keuangan Perseroan tahun 2025, serta rencana bisnis dan proyeksi 2026.

Terima kasih.

Jakarta, 12 Maret 2026

**PT Bank Central Asia Tbk**
Atas nama Direksi,

**Gregory Hendra Lembong**
Presiden Direktur

Lampiran III

**Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris**
**Kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan**
**PT Bank Central Asia Tbk**
**12 Maret 2026**

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Dewan Komisaris memiliki tugas dan tanggung jawab untuk memberikan saran atas kebijakan dan tindakan strategis yang diambil oleh Direksi serta melakukan pengawasan secara umum dan/atau khusus sesuai dengan Anggaran Dasar, memberi nasihat kepada Direksi. Selain itu, Dewan Komisaris memastikan pelaksanaan prinsip-prinsip tata kelola terselenggara dalam setiap kegiatan usaha di seluruh tingkatan atau jenjang organisasi. Sehubungan dengan hal tersebut, perkenankan kami menyampaikan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris tahun 2025.

Dalam menjalankan tugas pengawasannya, Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi & Nominasi, dan Komite Tata Kelola Terintegrasi. Seluruh komite tersebut mengutamakan standar kompetensi dan kualitas yang baik dalam mendukung pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Berdasarkan hasil pengawasan yang telah kami lakukan, Dewan Komisaris memandang bahwa Direksi telah berhasil merumuskan dan mengimplementasi strategi yang tepat sasaran dan disertai dengan penerapan manajemen risiko, prinsip kehati-hatian, dan tata kelola perusahaan yang baik, sehingga Perseroan berhasil mencatatkan kinerja yang solid untuk tahun buku 2025.

BCA dan entitas anak membukukan peningkatan laba bersih konsolidasi sebesar 4,9% menjadi Rp57,5 triliun dengan posisi permodalan, likuiditas, dan kualitas kredit yang terjaga dengan baik, ditopang oleh pertumbuhan pendapatan operasional dan pendapatan non-operasional, serta biaya operasional yang tetap terjaga.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Kami mengapresiasi upaya Perseroan untuk meningkatkan portofolio kredit dan dengan kualitas kredit yang terjaga. Sepanjang tahun 2025, kinerja Perseroan dipandang solid dengan total kredit yang disalurkan mencapai Rp993 triliun, meningkat 7,7% dengan *Loan At Risk* yang turun ke 4,8% dan *Non Performing Loan* (NPL) yang terjaga pada tingkat 1,7%.

Dana pihak ketiga (DPK) tumbuh 10,2% mencapai Rp1.249 triliun terutama didorong oleh CASA yang tercatat bertumbuh 13,1% menjadi Rp1.045 triliun, sejalan dengan naiknya aktivitas transaksi nasabah seiring dengan penguatan ekosistem Perseroan. Hal ini menjadi cerminan meningkatnya kepercayaan nasabah terhadap Perseroan.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Perseroan selalu berkomitmen untuk mematuhi penerapan prinsip-prinsip Tata Kelola Perusahaan yang Baik (*Good Corporate Governance*) dengan berpedoman pada nilai-nilai keterbukaan, akuntabilitas, pertanggungjawaban, independensi, dan kewajaran. Perseroan secara berkala mengevaluasi dan memperkuat struktur pengawasan, kebijakan internal, dan prosedur untuk memastikan integritas, transparansi, dan akuntabilitas di seluruh lini bisnis. Hasil *Self Assessment* terhadap pelaksanaan *Good Corporate Governance* untuk periode 2025, baik secara individu maupun secara terintegrasi dengan entitas anak mendapatkan peringkat 'Sangat Baik'. Selain itu, Tata kelola Perseroan juga dinilai oleh pihak independen, yaitu RSM Indonesia sesuai standar ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS).

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Perseroan berkomitmen untuk melaksanakan program keuangan berkelanjutan yang mengintegrasikan aspek ekonomi, sosial, dan tata kelola. Perseroan berfokus pada pembiayaan yang bertanggung jawab, terutama untuk sektor yang berisiko tinggi terhadap Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) dengan melakukan pemetaan risiko iklim, *climate-risk stress test*, dan mengintegrasikan penilaian risiko perubahan iklim dalam pengambilan keputusan kredit. Kami juga mendorong pembiayaan untuk sektor berkelanjutan dan mendukung ekonomi inklusif, termasuk pemberdayaan wanita dan UMKM.

Perseroan juga menerapkan operasi ramah lingkungan untuk mengurangi emisi karbon melalui digitalisasi, daur ulang limbah, efisiensi energi di Gedung BCA, dan konservasi keanekaragaman hayati. Inisiatif ini sejalan dengan Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (TPB).

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Dalam rencana ke depan, Perseroan senantiasa membangun budaya yang berfokus pada kepuasan nasabah untuk mendukung pertumbuhan bisnis jangka panjang. Sebagai bank yang memiliki *transaction banking* sebagai salah satu kegiatan usaha utama, Perseroan berkomitmen untuk terus berinovasi dan memperkuat kapabilitas *payment settlement* guna memenuhi kebutuhan nasabah yang terus berkembang yang pada akhirnya mendorong pertumbuhan CASA.

Dari sisi kredit, Perseroan terus berupaya untuk menjadi mitra setia bagi nasabah melalui penyediaan solusi pembiayaan yang sesuai dengan kebutuhan nasabah serta melakukan diversifikasi pembiayaan ke berbagai sektor dengan tetap menerapkan prinsip kehati-hatian agar kualitas kredit tetap terjaga.

Perseroan juga senantiasa berupaya menyediakan produk dan layanan keuangan yang komprehensif guna memenuhi kebutuhan nasabah yang terus berkembang, yaitu melalui sinergi dengan Perusahaan Anak. Perseroan mendukung pertumbuhan perusahaan anak melalui peningkatkan kapasitas dan kapabilitasnya di lini bisnisnya masing-masing.

Untuk meningkatkan kecepatan dan keamanan bertransaksi serta meningkatkan efisiensi operasional, Perseroan telah melakukan inisiatif digitalisasi, mengimplementasi teknologi terkini, serta melakukan modernisasi *core system*, infrastruktur dan sistem keamanan. Di samping itu, Perseroan juga melihat bahwa kehadiran cabang tetap diperlukan di masa depan sebagai bagian penting dari ekosistem sebagai sarana berinteraksi dan membina hubungan dengan nasabah.

Perseroan juga berinvestasi pada sumber daya manusia (SDM) melalui program kompetensi berkelanjutan agar memiliki nilai-nilai kerja yang sejalan dengan kebutuhan Perseroan dan arah bisnis strategis. Untuk menopang pertumbuhan bisnis dalam jangka panjang, Perseroan juga turut menjaga keselarasan antara aspek bisnis

dan implementasi Lingkungan, Sosial, dan Tata Kelola (LST) yang mengutamakan keberlanjutan.

Kami juga memandang bahwa Rencana Bisnis Bank dan target kinerja tahun 2026 yang telah disusun Direksi telah memperhitungkan tantangan kondisi makroekonomi global dan kondisi perekonomian nasional.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Sebagai penutup, kinerja Perseroan sepanjang tahun 2025 menunjukkan ketahanan dan komitmen yang kuat dalam menjaga pertumbuhan usaha dan keuangan. Kedepannya, Perseroan akan terus memperkuat daya saing, meningkatkan tata kelola, dan memperluas peluang pasar guna untuk tetap berada pada posisi yang solid dalam menghadapi berbagai tantangan di tingkat global maupun domestik. Kiranya langkah-langkah yang akan dilakukan ini akan memperkuat keunggulan kompetitif Perseroan dan memberikan nilai tambah bagi seluruh pemangku kepentingan.

Demikian laporan Dewan Komisaris atas pelaksanaan tugas pengawasan selama tahun 2025. Terima kasih atas kepercayaan yang telah diberikan pada kami.

Jakarta, 12 Maret 2026
**PT Bank Central Asia Tbk**
Atas nama Dewan Komisaris

**Cyrillus Harinowo**
Komisaris Independen

Lampiran IV

**Penjelasan Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan**
**Kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan**
**PT Bank Central Asia Tbk**
**12 Maret 2026**

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan Dewan Komisaris Perseroan, serta hadirin yang kami hormati,*

Perseroan membukukan laba bersih tahun 2025 sebesar Rp57.537.287.243.071,00 (lima puluh tujuh triliun lima ratus tiga puluh tujuh miliar dua ratus delapan puluh tujuh juta dua ratus empat puluh tiga ribu tujuh puluh satu Rupiah).

Pada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ini, Direksi Perseroan mengusulkan agar Laba Bersih tersebut digunakan sebagai berikut:

1. Dibayarkan sebagai dividen tunai untuk tahun buku 2025 sebesar Rp336,00 (tiga ratus tiga puluh enam Rupiah) per saham. Menurut ketentuan pasal 40 ayat (2) Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, saham yang telah dibeli kembali oleh Perseroan tidak berhak mendapat pembagian dividen, sehingga total dividen yang dibayarkan sebanyak-banyaknya sebesar Rp41.304.507.733.100,00 (empat puluh satu triliun tiga ratus empat miliar lima ratus tujuh juta tujuh ratus tiga puluh tiga ribu seratus Rupiah) berdasarkan jumlah saham yang dikeluarkan Perseroan setelah dikurangi saham yang dibeli kembali oleh Perseroan, yaitu sebanyak-banyaknya 122.876.240.600 (seratus dua puluh dua miliar delapan ratus tujuh puluh enam juta dua ratus empat puluh ribu enam ratus) lembar. Adapun perincian pembagian dividen untuk tahun buku 2025 adalah sebagai berikut:

   - Rp55,00 (lima puluh lima Rupiah) per saham atau sebesar Rp6.776.284.124.500,00 (enam triliun tujuh ratus tujuh puluh enam miliar dua ratus delapan puluh empat juta seratus dua puluh empat ribu lima ratus Rupiah) dengan jumlah saham yang dikeluarkan Perseroan yang berhak atas dividen interim yaitu 123.205.165.900 (seratus dua puluh tiga miliar dua ratus lima juta seratus enam puluh lima ribu sembilan ratus) lembar, telah dibayarkan oleh Perseroan sebagai dividen interim pada 22 Desember 2025.

- Sedangkan sisanya sebesar Rp281,00 (dua ratus delapan puluh satu Rupiah) per saham atau sebanyak-banyaknya sebesar Rp34.528.223.608.600,00 (tiga puluh empat triliun lima ratus dua puluh delapan miliar dua ratus dua puluh tiga juta enam ratus delapan ribu enam ratus Rupiah) akan dibagikan kepada pemegang saham yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal pencatatan (*recording date*), tetapi tidak termasuk saham yang telah dibeli kembali oleh Perseroan.

Dapat kami sampaikan bahwa dividen tunai untuk tahun buku 2025 setara dengan *dividend payout ratio* sekitar 72%, lebih tinggi dari *dividend payout ratio* sebesar 67,4% di tahun buku sebelumnya.

2. Sisa dari Laba Bersih tahun 2025 yang tidak ditentukan penggunaannya, ditetapkan sebagai laba ditahan.

*Bapak-Ibu pemegang saham, kuasa pemegang saham, dan Dewan Komisaris Perseroan, serta hadirin yang kami hormati,*

Sebagai informasi tambahan, untuk tahun buku 2026, apabila kondisi keuangan memungkinkan Direksi dengan persetujuan Dewan Komisaris dapat membagikan dividen interim 3 (tiga) kali di tahun 2026, yang direncanakan akan dibagikan per kuartal.

Demikian penjelasan usulan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025, dan tambahan informasi mengenai dividen interim Perseroan untuk tahun buku 2026.

Jakarta, 12 Maret 2026

**PT Bank Central Asia Tbk**

**Vera Eve Lim**
Direktur

Lampiran V

**Penjelasan Usulan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan**
**Kepada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2026**
**PT Bank Central Asia Tbk**

---

*Bapak-Ibu pemegang saham, wakil pemegang saham dan hadirin yang kami hormati,*

Secara garis besar perubahan anggaran dasar Perseroan yang kami usulkan adalah:
1. menyesuaikan dengan peraturan perundang-undangan yang relevan dengan Perseroan; dan
2. menyempurnakan pengaturan yang ada serta melakukan perbaikan Redaksional.

Beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan yang kami usulkan untuk disesuaikan antara lain mencakup hal-hal sebagai berikut:
1. pemisahan kegiatan usaha utama dan kegiatan usaha penunjang Perseroan;
2. penyesuaian hak jaminan yang harus dicatatkan dalam daftar pemegang saham atau daftar khusus Perseroan; dan
3. menyesuaikan ketentuan mengenai Dewan Komisaris dan Direksi seperti mengenai pengangkatan dan larangan rangkap jabatan, selain itu juga diusulkan perubahan masa jabatan Direksi dan Dewan Komisaris BCA dari 5 tahun menjadi 3 tahun.

Pengaturan ketentuan-ketentuan dalam anggaran dasar Perseroan yang juga diatur dalam peraturan perundang-undangan kami usulkan dibuat umum agar mengikuti perkembangan peraturan perundang-undangan dari waktu ke waktu.

Detail usulan perubahan anggaran dasar telah kami sediakan bagi para pemegang saham atau kuasanya untuk dapat dipelajari sejak tanggal pemanggilan Rapat yang juga dapat diakses serta diunduh melalui QR Code yang tersedia pada meja registrasi kehadiran pada saat registrasi sebagai bahan Rapat, berupa:
1. tabel perbandingan ketentuan-ketentuan anggaran dasar Perseroan yang diubah; dan
2. draf anggaran dasar Perseroan setelah diubah.

Demikian penjelasan kami mengenai usulan perubahan anggaran dasar Perseroan. Terima kasih.

Jakarta, 12 Maret 2026
**PT Bank Central Asia Tbk**

**Subur Tan**
Direktur