

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT Permodalan Nasional Madani (Persero) atau disingkat PT PNM (Persero), pada hari Jumat, 8 Mei 2026 melalui surat pemanggilan Nomor: S-359/PNM-DIRUT/SPR/IV/26 dan S-360/PNM-DIRUT/SPR/IV/2026 telah melaksanakan Rapat Umum Pemegang saham Tahunan (RUPST) dengan agenda rapat:

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, serta Pengesahan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("PUMK") Tahun Buku 2025, sekaligus Pemberian Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab Sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas Tindakan Pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas Tindakan Pengawasan Perseroan yang Telah Dijalankan selama Tahun Buku 2025.
2. Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2025.
3. Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2026, serta Remunerasi atas Kinerja Tahun Buku 2025 bagi Pengurus Perseroan.
4. Penetapan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk Mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku 2026.
5. Pendelegasian Kewenangan Persetujuan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) Tahun 2026-2030 beserta Perubahannya dari RUPS kepada Pihak yang ditunjuk RUPS.
6. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

Sesuai dengan Risalah Rapat RUPST Nomor: RIS-010/PNM-RISLN/V/26, memutuskan:

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, serta Pengesahan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("PUMK") Tahun Buku 2025, sekaligus Pemberian Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab Sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas Tindakan Pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas Tindakan Pengawasan Perseroan yang Telah Dijalankan selama Tahun Buku 2025.
Pokok-pokok Laporan Keuangan Konsolidasian PT PNM (Persero) Tahun Buku 2023, sebagai berikut:
 - Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian PT PNM (Persero) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 ditutup dengan total aset Rp57.016 miliar, total liabilitas Rp45.348 miliar, dan total ekuitas Rp11.668 miliar.
 - Laba Tahun Berjalan Konsolidasi PT PNM (Persero) untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2025 sebesar Rp1.139 miliar.

Pokok-pokok Laporan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (TJSL) PT PNM (Persero) Tahun Buku 2025 sebagai berikut:

- Realisasi Program TJSL yang dijalankan unit Pelibatan dan Pengembangan Masyarakat (CID) bersumber dari anggaran yang diperhitungkan sebagai biaya perusahaan tahun 2025 sebesar Rp22.817.836.967,- atau 99,12% dari RKA 2025.
 - Realisasi Program TJSL yang dijalankan unit Pelibatan dan Pengembangan Masyarakat (CID) melalui Program Pendanaan UMK (PUMK) yang bersumber dari dana bergulir Program Pendanaan UMK tahun 2025 sebesar Rp8.000.000.000,- atau 100% dari RKA 2025 melalui kerja sama dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
2. Menetapkan penggunaan Laba Bersih Konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk untuk Tahun Buku 2025 sebesar Rp1 .133.043.302.263 (Satu triliun seratus tiga puluh tiga miliar empat puluh tiga juta tiga ratus dua ribu dua ratus enam puluh tiga Rupiah) seluruhnya digunakan sebagai Saldo Laba Ditahan.
 3. Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2026, serta Remunerasi alas Kinerja Tahun Buku 2025 untuk Direksi dan Dewan Komisaris, akan ditetapkan secara tersendiri.
 4. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwanto Susanti dan Surja (Firma anggota jaringan Ernst & Young Global) sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Laporan Keuangan dan Pelaksanaan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2025.
 5. Pendelegasian Kewenangan Persetujuan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) Tahun 2026-2030 beserta Perubahannya dari RUPS kepada Pihak yang ditunjuk RUPS.
 6. Keputusan perubahan susunan pengurus Perseroan akan ditetapkan tersendiri.

Arahan pemegang saham Seri A Dwiwarna, Dewan Komisaris dan Direksi PT PNM (Persero) agar memperhatikan hal-hal sebagai berikut:

- a. Capaian kinerja PT PNM (Persero) tahun buku 2025 merupakan hasil kerja keras Direksi, Dewan Komisaris, dan seluruh jajaran PT PNM (Persero), yang menunjukkan fondasi bisnis tetap terjaga di tengah dinamika dan tantangan pada segmen ultra mikro. Kami mencermati adanya perbaikan yang signifikan pada kualitas pembiayaan, tercermin dari penurunan rasio *Non-Performing Loan* (NPL) dan *Loan at Risk* (LaR) serta penguatan tingkat *coverage*, yang menunjukkan efektivitas pengelolaan risiko dan kehati-hatian dalam ekspansi usaha. Selain itu, struktur permodalan juga mengalami penguatan seiring dengan peningkatan ekuitas. Namun demikian, kami juga mencermati adanya tekanan terhadap profitabilitas dan efisiensi operasional, yang tercermin dari penurunan laba bersih serta meningkatnya rasio

beban operasional. Di sisi lain, pertumbuhan pembiayaan yang cenderung terbatas serta penurunan jumlah nasabah menjadi perhatian dalam menjaga kesinambungan model bisnis PT PNM (Persero) ke depan. Sehubungan dengan hal tersebut, Manajemen diharapkan dapat lebih fokus dalam mengelola struktur biaya, penguatan engagement nasabah, serta menjaga kualitas pertumbuhan bisnis yang berkesinambungan, sehingga kinerja ke depan dapat tumbuh lebih optimal.

b. Di tengah dinamika global yang masih berlangsung, termasuk perkembangan pada sektor keuangan dan perdagangan yang dapat berdampak pada bisnis PT PNM (Persero), kami meminta kepada Direksi dengan pengawasan Dewan Komisaris untuk:

- 1) Melakukan identifikasi dan mitigasi yang optimal atas risiko yang mempengaruhi bisnis dan pencapaian kinerja PT PNM (Persero).
- 2) Mengkaji dan mengantisipasi dampak langsung maupun turunan atas perkembangan dinamika global tersebut dalam jangka pendek maupun potensi dalam jangka panjang, yang berpotensi mempengaruhi kebijakan dan kondisi perekonomian global, yang secara langsung maupun tidak langsung mempengaruhi bisnis dan pencapaian kinerja PT PNM (Persero).
- 3) Dalam pelaksanaan program kerja, Direksi dan jajaran agar senantiasa untuk memperhatikan dan memprioritaskan pertimbangan penguatan kesehatan PT PNM (Persero), prinsip kehati-hatian dalam pengelolaan risiko kredit, dan prinsip-prinsip tata kelola yang baik.
- 4) Mengupayakan strategi perolehan dan diversifikasi sumber pendanaan yang efisien yang memberikan manfaat optimal bagi Perseroan dan menciptakan pertumbuhan kinerja yang berkesinambungan.
- 5) Terus berkomitmen untuk menjadi *agent of development*, utamanya dalam pemberdayaan sektor UMKM dalam rangka mendukung pertumbuhan ekonomi nasional.
- 6) Direksi diminta untuk mengupayakan peningkatan daya saing dan kinerja secara berkelanjutan, antara lain dengan:
 - a) Peningkatan produktivitas operasional untuk menghasilkan peningkatan pendapatan sesuai dengan *revenue stream (core business)* Perusahaan.
 - b) Peningkatan kualitas untuk setiap produk dan/atau layanan yang dihasilkan oleh Perusahaan dalam rangka peningkatan daya saing produk/layanan di pasar domestik dan/atau internasional.
 - c) Peningkatan efisiensi dengan perbaikan struktur biaya, sehingga secara keseluruhan dapat meningkatkan kinerja perusahaan yang antara lain terlihat dari peningkatan profit margin dan rasio keuntungan terhadap nilai aset perusahaan.
 - d) Peningkatan kualitas pelayanan publik dan pelaksanaan penugasan dengan lebih efisien, dalam hal Perusahaan menjalankan kewajiban pelayanan umum/publik.

- c. Direksi dengan pengawasan Dewan Komisaris diminta menindaklanjuti seluruh temuan dan rekomendasi auditor internal maupun eksternal sehingga tidak menjadi temuan yang berulang pada periode berikutnya serta memastikan perbaikan berkelanjutan (*continuous improvement*) alas sistem pengendalian internal dan proses bisnis secara menyeluruh, sehingga kualitas laporan keuangan tetap terjaga dan kepercayaan pemangku kepentingan dapat terus dipertahankan.

Arahan Pemegang Saham Seri B, hal-hal yang perlu mendapatkan perhatian Dewan Komisaris dan Direksi PT PNM (Persero) untuk perbaikan kinerja mendatang adalah sebagai berikut:

- a. PT PNM (Persero) agar senantiasa memperkuat Holding Ultra Mikro, dengan fokus pada perbaikan penyaluran dan menjaga kualitas aset pembiayaan ultra mikro untuk menciptakan inklusi keuangan yang *sustainable* dan berkelanjutan.
- b. Melakukan *review* menyeluruh (*end-to-end*) terhadap efektivitas bisnis proses utama dan *customer experience* baik dari sudut pandang bisnis, *risk management*, *operation* dan kepatuhan, termasuk inovasi pada kegiatan Pertemuan Kelompok Mingguan (PKM) dalam rangka meningkatkan efektivitas dan tingkat kehadiran nasabah.
- c. Memastikan kecukupan pencadangan secara konservatif di setiap lini bisnis pembiayaan, termasuk dampak bencana Sumatera dan hasil *Loan Review* oleh Pihak Ketiga. Apabila diperlukan, dapat dikaji dan diusulkan penyesuaian RKAP dengan memperhatikan kondisi eksternal dan internal Perusahaan.
- d. Meningkatkan efisiensi biaya operasional antara lain melalui peningkatan produktivitas pekerja, pengendalian *turn over* AO Mekaar, digitalisasi proses bisnis, serta mengoptimalkan pemanfaatan aset perusahaan dan sinergi BRI Group.
- e. Menciptakan Teknologi Informasi yang aman dan handal, dengan didukung peningkatan kapasitas dan kapabilitas teknologi sesuai *best practice*.
- f. Pengelolaan dan penyerapan *Capital Expenditure* (Capex) yang lebih tepat waktu, tepat sasaran dan berorientasi nilai, sesuai dengan anggaran yang telah disetujui, guna mengakselerasi kesiapan infrastruktur, peningkatan kapasitas dan kapabilitas, serta mendukung pencapaian rencana strategis Perusahaan.
- g. Penguatan tata kelola perusahaan, termasuk anak usaha yang dikelola, baik dalam aspek manajemen risiko (termasuk penerapan *Internal Control over Financial Reporting* - ICoFR), aspek kepatuhan, audit, *human capital* dan teknologi informasi termasuk melakukan koordinasi aktif dengan satuan kerja terkait di BRI dalam rangka pelaksanaan ketentuan Konglomerasi Keuangan.
- h. Mendukung aspirasi PT Danantara *Asset Management* terkait penataan Perusahaan Anak dan Perusahaan Pasangan Usaha (PPU) di bawah PT PNM (Persero) dalam rangka menciptakan efisiensi dan efektivitas Perusahaan dengan memperhatikan aspek finansial, manajemen risiko, legal, serta *governance* yang memadai.