UTIEK R. ABDURACHMAN, SH., MLI., MKn.

NOTARIS

JAKARTA

SK. Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia
Nomor : AHU-17.AH-02.02-Tahun 2011
Tanggal: 22 Februari 2011

Kebon Jeruk Business Park Blok C1-18, Jl. Meruya Ilir Raya Kav. 88, Jakarta Barat 11620
Telp. (021) 58906253, Fax. (021) 58908298
E-mail:ura@cbn.net.id

AKTA

RISALAH

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK MANDIRI Tbk

ATAU DISINGKAT

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

Tanggal : 25 MARET 2025 Nomor : 23

UTIEK R. ABDURACHMAN, SH., MLL., MKn.
NOTARIS KOTA ADMINISTRASI JAKARTA BARAT

RISALAH

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK MANDIRI Tbk

ATAU DISINGKAT

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

Nomor : 23

- Pada hari ini, Selasa, tanggal 25-03-2025 (dua puluh lima Maret dua ribu dua puluh lima), pukul 14.19 WIB --- (empat belas lebih sembilan belas menit Waktu Indonesia Barat).----------

- Saya, **UTIEK ROCHMULJATI ABDURACHMAN, Sarjana Hukum, - Master of Legal Institutions, Magister Kenotariatan,** --- Notaris dengan wilayah kerja di Provinsi Daerah Khusus Ibukota Jakarta, berkedudukan di Kota Administrasi ------ Jakarta Barat, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang --- saya, Notaris kenal dan nama-namanya akan disebutkan --- pada bagian akhir akta ini;----------

- Atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas ------- **"PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK MANDIRI Tbk"** --- atau disingkat **"PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk"**, --------- berkedudukan di **Jakarta Selatan** dan beralamat di Plaza Mandiri, Jalan Jenderal Gatot Subroto Kaveling 36-38, - yang Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut "**UUPT**"), sebagaimana termuat dalam akta tanggal 25-06-2008 (dua puluh lima Juni dua ribu delapan) Nomor 48, yang minutanya dibuat di --------

hadapan Doktor AMRUL PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, ---
Lex Legibus Magister, pada waktu itu Notaris di ----------
Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada -------
ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, ----
Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan dan telah
memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi
Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya ---
tanggal 08-07-2008 (delapan Juli dua ribu delapan) ------
Nomor AHU-39432.AH.01.02.Tahun 2008 serta telah ----------
diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia --------
tanggal 02-09-2008 (dua September dua ribu delapan) ----
Nomor 71, Tambahan Nomor 16626/2008; dan terakhir -------
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah
kembali sebagaimana telah diumumkan/dimuat dalam: -------

- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20-09-2013 (dua puluh September dua ribu tiga belas) Nomor 76, Tambahan Nomor 4029/L/2013;----------
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 01-04-2014 (satu April dua ribu empat belas) Nomor 26, Tambahan Nomor 3317/L/2014;----------
- akta tanggal 19-03-2014 (sembilan belas Maret dua --- ribu empat belas) Nomor 29, yang pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan ------- dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---- Republik Indonesia tanggal 21-04-2014 (dua puluh ---- satu April dua ribu empat belas) Nomor ---------- AHU-AH.01.10-16389;----------
- Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah ---- diubah kembali dalam rangka penyesuaian dengan -------

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya ---------
disebut "**POJK**") Nomor 32/POJK.04/2014 tentang ---------
Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang ------
Saham Perusahaan Terbuka, POJK Nomor 33/POJK.04/2014
tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau ------
Perusahaan Publik dan POJK Nomor 38/POJK.04/2014 ----
tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa ---
Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, ----------
sebagaimana telah dimuat dalam akta tanggal ----------
14-04-2015 (empat belas April dua ribu lima belas) -
Nomor 14, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia -------
sesuai suratnya tanggal 16-04-2015 (enam belas April
dua ribu lima belas) Nomor AHU-AH.01.03-0924779, ----
serta kembali diubah dalam rangka program ----------
Kementerian Badan Usaha Milik Negara untuk melakukan
penyeragaman Anggaran Dasar Badan Usaha Milik Negara
Terbuka, sebagaimana telah dimuat dalam akta tanggal
12-04-2017 (dua belas April dua ribu tujuh belas) ---
Nomor 15, dan telah memperoleh persetujuan dari ------
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ---------
Indonesia sesuai dengan Surat Keputusannya tanggal -
12-05-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh belas) ------
Nomor AHU-0010609.AH.01.02.TAHUN 2017 serta ----------
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak ------
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
tanggal 12-05-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh ----

belas) Nomor AHU-AH.01.03-0135829;----------

Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kemudian ----
diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: ----------

- akta tanggal 24-08-2017 (dua puluh empat Agustus dua ribu tujuh belas) Nomor 36, dan pemberitahuan atas - perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan ------- dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---- Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal ---------- 29-08-2017 (dua puluh sembilan Agustus dua ribu ------ tujuh belas) Nomor AHU-AH.01.03-0166888; ----------
- akta tanggal 11-04-2018 (sebelas April dua ribu ------ delapan belas) Nomor 21, dan pemberitahuan atas ------ perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan ------- dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---- Republik Indonesia sesuai dengan suratnya tanggal --- 30-04-2018 (tiga puluh April dua ribu delapan belas) Nomor AHU-AH.01.03-0172245; ----------

- kelima minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat -- di hadapan Notaris ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, ---------- Magister Kenotariatan tersebut; ----------

Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kemudian ----
telah diubah kembali sebagaimana dimuat dalam:----------

- akta tanggal 13-04-2021 (tiga belas April dua ribu - dua puluh satu) Nomor 8, dalam rangka penyesuaian --- dengan POJK Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana --- dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham --------- Perusahaan Terbuka, POJK Nomor 16/POJK.04/2020 ------ tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham --------- Perusahaan Terbuka Secara Elektronik dan POJK Nomor

14/POJK.04/2019 tentang Perubahan atas POJK Nomor --- 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, sebagaimana telah dimuat dalam pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---- Republik Indonesia sesuai suratnya tanggal ---------- 12-05-2021 (dua belas Mei dua ribu dua puluh satu) - Nomor AHU-AH.01.03-0307305;----------

- akta tanggal 16-03-2023 (enam belas Maret dua ribu - dua puluh tiga) Nomor 12, yang telah mendapat --------- persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya Nomor AHU-0016584.AH.01.02.TAHUN 2023 - dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya - telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan --- Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya Nomor AHU-AH.01.03-0041000, keduanya tanggal ---------- 16-03-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh ------ tiga);----------

- akta tanggal 03-04-2024 (tiga April dua ribu dua ----- puluh empat) Nomor 07, yang telah mendapat ---------- persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya Nomor AHU-0022201.AH.01.02.TAHUN 2024 - dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya - telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan --- Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya Nomor AHU-AH.01.03-0085149, keduanya tanggal ----------

05-04-2024 (lima April dua ribu dua puluh empat);----

- Susunan terakhir anggota Direksi perseroan terbatas tersebut dimuat dalam akta tanggal 13-09-2024 (tiga belas September dua ribu dua puluh empat) Nomor 09, yang pemberitahuan atas perubahan data perseroan ---- telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan --- Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya Nomor AHU-AH.01.09-0252921 tanggal 18-09-2024 --------- (delapan belas September dua ribu dua puluh empat);-

- Susunan terakhir anggota Dewan Komisaris ---------- perseroan terbatas tersebut dimuat dalam akta --------- tanggal 23-09-2024 (dua puluh tiga September dua ---- ribu dua puluh empat) Nomor 16, yang pemberitahuan - atas perubahan data perseroan telah diterima dan ---- dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---- Republik Indonesia sesuai suratnya Nomor ---------- AHU-AH.01.09-0255501 tanggal 25-09-2024 (dua puluh - lima September dua ribu dua puluh empat);----------

- kelima minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat -- di hadapan saya, Notaris;----------

untuk selanjutnya **"PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) ------ PT BANK MANDIRI Tbk"** atau disingkat **"PT BANK MANDIRI - (PERSERO) Tbk"** tersebut cukup disebut dengan ---------- **"Perseroan"**);----------

- telah berada di Auditorium Plaza Mandiri Lantai 3, --- Plaza Mandiri, Jalan Jenderal Gatot Subroto Kaveling --- 36-38, Jakarta Selatan 12190;----------

- untuk membuat berita acara tentang segala sesuatu ---- yang hendak dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum

B atau merupakan 36,9176933% (tiga puluh enam ---- koma sembilan satu tujuh enam sembilan tiga tiga persen) dari jumlah seluruh saham yang ---------- dikeluarkan dalam Perseroan, yang hadir dan/atau diwakili baik secara fisik maupun secara ---------- elektronik dalam Rapat, yang nama-namanya dirinci dalam suatu daftar yang setelah diberi meterai --- cukup menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari minuta akta ini. ----------

- Para penghadap saya, Notaris, kenal. ----------
- Berdasarkan Pasal 24 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, penghadap Tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** (dalam - Kartu Tanda Penduduk tertulis **MOH. CHATIB BASRI**) --------- tersebut dalam jabatannya selaku Komisaris Utama/ ------- Independen Perseroan bertindak selaku Pimpinan Rapat --- sesuai dengan Risalah Rapat Dewan Komisaris PT BANK ---- MANDIRI (PERSERO) Tbk tanggal 16-01-2025 (enam belas --- Januari dua ribu dua puluh lima), Nomor DK.INT/2/2025. Dalam Rapat diberitahukan terlebih dahulu hal-hal ------- sebagai berikut: ----------
- Bahwa pemberitahuan mata acara, pengumuman dan --------- pemanggilan untuk Rapat telah dilaksanakan sesuai ------- dengan ketentuan Pasal 23 ayat (3), ayat (4), ayat (5) dan ayat (7) Anggaran Dasar Perseroan serta Pasal 12, - Pasal 13 ayat (1), Pasal 14 ayat (1) dan Pasal 17 ayat (1) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor ---------- 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan ---- Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (untuk ---- selanjutnya disebut "**POJK RUPS**") yaitu sebagai ----------

berikut: ----------

(i) PEMBERITAHUAN MATA ACARA RAPAT kepada Otoritas --- Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut "**OJK**") - berdasarkan Surat Perseroan kepada OJK tanggal --- 17-01-2025 (tujuh belas Januari dua ribu dua ------ puluh lima) Nomor CEO/27/2025 perihal Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), Surat Perseroan kepada OJK tanggal --------- 13-02-2025 (tiga belas Februari dua ribu dua ------ puluh lima) Nomor CEO/37/2025 perihal Perubahan - Tanggal Pelaksanaan dan Penambahan Mata Acara ---- Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan Surat Perseroan kepada OJK tanggal ---- 20-02-2025 (dua puluh Februari dua ribu dua puluh lima) Nomor CEO/42/2025 perihal Pemberitahuan ---- atas Penyesuaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang - Saham Tahunan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat).----------

(ii) PENGUMUMAN kepada Pemegang Saham Perseroan---------- mengenai rencana penyelenggaraan Rapat telah------- dilakukan dengan mengunggah iklan pada situs web KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (untuk ---------- selanjutnya disebut "**KSEI**") ---------- (https://www.ksei.co.id), situs web BURSA EFEK --- INDONESIA (untuk selanjutnya disebut "**BEI**") ------- (https://idx.co.id) dan situs web Perseroan ------- (https://www.bankmandiri.co.id) pada tanggal ------

03-02-2025 (tiga Februari dua ribu dua puluh ------ lima) dan Pengumuman Pemberitahuan Perubahan ------ Jadwal Rapat pada tanggal 14-02-2025 (empat belas Februari dua ribu dua puluh lima).----------

(iii) PEMANGGILAN kepada Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat telah dilakukan dengan ---------- mengunggah iklan pada situs web KSEI ---------- (https://www.ksei.co.id), situs web BEI ---------- (https://idx.co.id) dan situs web Perseroan ------- (https://www.bankmandiri.co.id) pada tanggal ------ 03-03-2025 (tiga Maret dua ribu dua puluh ---------- lima).----------

(iv) Perseroan juga mengunggah Bahan Mata Acara Rapat dalam situs web Perseroan ---------- (https://www.bankmandiri.co.id) pada tanggal ------ 03-03-2025 (tiga Maret dua ribu dua puluh ---------- lima).----------

- Bahwa dalam Rapat hadir dan/atau diwakili---------- pemegang/pemilik saham Seri A Dwiwarna dan ---------- pemegang/pemilik saham Seri B baik yang hadir secara --- fisik maupun secara elektronik, yang bersama-sama ------- mewakili **82.989.847.082 (delapan puluh dua miliar ------- sembilan ratus delapan puluh sembilan juta delapan ------ ratus empat puluh tujuh ribu delapan puluh dua)** saham - termasuk di dalamnya saham Seri A Dwiwarna atau --------- seluruhnya merupakan **88,9176933% (delapan puluh delapan koma sembilan satu tujuh enam sembilan tiga tiga -------- persen)** dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak --- suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan sampai

dengan hari Rapat, yaitu sejumlah 93.333.333.332 --------
(sembilan puluh tiga miliar tiga ratus tiga puluh tiga
juta tiga ratus tiga puluh tiga ribu tiga ratus tiga ---
puluh dua) saham yang terdiri dari:----------

- 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna; dan ----------
- 93.333.333.331 (sembilan puluh tiga miliar tiga ------
  ratus tiga puluh tiga juta tiga ratus tiga puluh ----
  tiga ribu tiga ratus tiga puluh satu) saham Seri B.

dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham tanggal-------
28-02-2025 (dua puluh delapan Februari dua ribu dua ----
puluh lima) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas -
Waktu Indonesia Barat), sehingga dengan demikian Rapat
telah memenuhi persyaratan kuorum sebagaimana ----------
ditentukan dalam Pasal 25 ayat (1) huruf (a), ayat (4)
huruf (a), dan ayat (5) huruf (a) Anggaran Dasar --------
Perseroan *juncto* Pasal 38 UUPT.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat secara resmi
pada pukul 14.19 WIB (empat belas lebih sembilan belas
menit Waktu Indonesia Barat).----------

- Bahwa guna memenuhi ketentuan Pasal 39 ayat (3) POJK
RUPS, Pimpinan Rapat memaparkan kondisi umum Perseroan
secara singkat, Mata Acara Rapat, mekanisme pengambilan
keputusan terkait Mata Acara Rapat, serta tata cara ----
penggunaan hak Pemegang Saham untuk mengajukan ----------
pertanyaan dan/atau pendapat yaitu sebagai berikut: ----

> *"Mengenai kondisi umum Perseroan secara ----------
> konsolidasi, di tahun 2024 (dua ribu dua puluh ----
> empat), Perseroan membukukan kinerja yang sangat -
> baik dengan Laba Bersih sebesar Rp55,8 triliun ----*

(lima puluh lima koma delapan triliun Rupiah) ------ *sehingga* Return On Equity *("**ROE**") secara* bank only *mencapai 24,2% (dua puluh empat koma dua persen). Selain itu, terdapat beberapa pencapaian yang* ------ *ingin kami* highlight, *yaitu: Kredit Konsolidasi* --- *Perseroan mencapai Rp1.671 triliun (seribu enam* --- *ratus tujuh puluh satu triliun Rupiah), atau* ------- *tumbuh sebesar 19,5% (sembilan belas koma lima* ---- *persen)* Year on Year *("**YoY**"). Pertumbuhan ini* ------ *didorong oleh segmen* wholesale *yang tumbuh sebesar 25,5% (dua puluh lima koma lima persen) YoY* -------- *mencapai Rp913 triliun (sembilan ratus tiga belas triliun Rupiah), serta diperkuat oleh segmen* ------- *retail dan perusahaan anak yang tumbuh sebesar* ---- *13,0% (tiga belas persen) YoY mencapai Rp757* ------- *triliun (tujuh ratus lima puluh tujuh triliun* ------ *Rupiah). Pertumbuhan kredit diikuti dengan* ---------- *kualitas kredit yang terus membaik dengan rasio* --- Non Performing Loan *("**NPL**") secara* bank only ------- *mencapai 0,97% (nol koma sembilan tujuh persen)* --- *atau turun 5 (lima)* basis point *("**bps**") YoY.* ------- *Selain itu, dari sisi permodalan, rasio* Capital --- Adequacy Ratio *("**CAR**") secara* bank only *terjaga* --- *dengan baik di level 20,1% (dua puluh koma satu* --- *persen). Hal ini menunjukan bahwa BANK MANDIRI* ---- *memiliki basis permodalan yang kuat untuk* ---------- *mendukung pertumbuhan ke depan."*----------

- Bahwa sebagaimana telah diumumkan melalui Pemanggilan Rapat, Mata Acara Rapat adalah sebagai berikut:----------

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 2024 (dua ribu dua puluh ------
   empat), 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 2024 (dua ribu dua -
   puluh empat).----------

2. Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan ------
   untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh ----------
   empat). ----------

3. Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan -
   Tunjangan Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh ----
   lima), serta Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif ---
   Khusus atas Kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua
   puluh empat) dan/atau Insentif Jangka Panjang ----
   Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu dua puluh lima
   sampai dengan dua ribu dua puluh tujuh), untuk ---
   Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.----------

4. Penetapan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan
   Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan ----------
   Konsolidasi Perseroan dan Laporan Keuangan --------
   Program PUMK untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua
   puluh lima).----------

5. Persetujuan atas pengkinian Rencana Aksi ----------
Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan. ----------
6. Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar ---------
Perseroan.----------
7. Persetujuan atas Rencana Pembelian Kembali ---------
(*Buyback*) Saham Perseroan dan Pengalihan Saham ---
Hasil Pembelian Kembali (*Buyback*) yang disimpan -
sebagai Saham Treasuri (*Treasury Stock*).----------
8. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan. ----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat melaporkan bahwa Mata ------ Acara Keenam Rapat merupakan usulan dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna yang disampaikan kepada Perseroan ------- melalui Surat Nomor SR-57/MBU/02/2025 tanggal ---------- 07-02-2025 (tujuh Februari dua ribu dua puluh lima), --- sesuai ketentuan Pasal 16 POJK RUPS dan Pasal 5 ayat --- (4) Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham Seri A ---- Dwiwarna dapat mengusulkan Mata Acara Rapat kepada ------ Perseroan.----------

- Dengan demikian Mata Acara Rapat yang diumumkan dalam Pemanggilan Rapat tersebut akan menjadi pembahasan dan dimintakan persetujuan dalam Rapat. ----------

- Sebelum Pimpinan Rapat menyampaikan hal-hal berkenaan dengan penyelenggaraan Rapat, dalam Rapat Pembawa Acara membacakan pedoman pada Tata Tertib Rapat yang antara - lain mengatur mengenai mekanisme pengambilan keputusan terkait Mata Acara Rapat dan tata cara penggunaan hak - Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau ---- pendapat sebagaimana telah disampaikan oleh Pembawa ---- Acara.----------

- Berdasarkan hal tersebut, oleh karenanya Rapat ini --- adalah sah diselenggarakan serta dapat mengambil -------- keputusan yang sah dan mengikat. ----------

Jalannya Rapat:----------

I. Memasuki **Mata Acara Pertama Rapat,** yaitu:----------

"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 2024 (dua ribu dua puluh ----- empat), 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 2024 ----- (dua ribu dua puluh empat)."----------

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan mengenai Mata Acara Pertama Rapat sebagai berikut: ----------

"Kami sampaikan dasar hukum dari Mata Acara ------- Pertama Rapat yaitu:----------

1. *Pasal 18* juncto *Pasal 21 Anggaran Dasar ------- Perseroan; Pasal 66* juncto *Pasal 69 UUPT ------ sebagaimana telah diubah dengan Peraturan ---- Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 --- Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) tentang - Cipta Kerja sebagaimana telah ditetapkan ------ menjadi Undang-Undang berdasarkan Undang-------*

*Undang Nomor 6 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) ("**UU Cipta Kerja**");* ----------

2. *Pasal 15H ayat (1) Undang-Undang Nomor 1 ----- Tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) tentang Perubahan Ketiga atas Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2003 (dua ribu tiga) tentang Badan ------ Usaha Milik Negara ("**UU BUMN**") yang mengatur bahwa Laporan Tahunan dan Laporan Tugas ------- Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan harus --- mendapatkan persetujuan dari Rapat Umum ------- Pemegang Saham ("**RUPS**") dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan harus mendapatkan ---- pengesahan dari RUPS; dan----------*

3. *Berdasarkan Pasal 33 ayat (3) Peraturan ------- Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik ---- Indonesia Nomor PER-1/MBU/03/2023 tentang ---- Penugasan Khusus dan Program Tanggung Jawab - Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik ------- Negara ("**Permen BUMN 1**"), Laporan Keuangan --- Program PUMK tahunan harus diaudit oleh ------- Kantor Akuntan Publik ("**KAP**") secara terpisah dari audit Laporan Keuangan Badan Usaha Milik Negara ("**BUMN**") yang disusun sesuai standar - akuntansi keuangan dan mendapat pengesahan --- dalam RUPS/Menteri.* ----------

Selanjutnya sebagaimana tertuang dalam Pasal 21 - Anggaran Dasar Perseroan, persetujuan atas -------- Laporan Tahunan, termasuk Laporan Tugas ---------- Pengawasan Dewan Komisaris dan pengesahan Laporan

Keuangan, serta pengesahan Laporan Keuangan ------
Program PUMK oleh RUPS berarti memberikan ---------
pelunasan dan pembebasan tanggung jawab ----------
sepenuhnya (volledig acquit et de charge) *kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris ----------*
Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan, Laporan Keuangan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan ----------
Komisaris, dan Laporan Keuangan Program PUMK ------
serta telah sesuai dengan ketentuan yang ----------
berlaku."----------

- Sehubungan dengan hal tersebut, maka selanjutnya ------ untuk Mata Acara Pertama Rapat, Pimpinan Rapat ---------- memberikan kesempatan kepada Direktur Utama untuk ------- menyampaikan penjelasan kepada Pemegang Saham mengenai kinerja keuangan Perseroan. Untuk penyampaian materi --- dimaksud, Direktur Utama dapat menunjuk anggota Direksi lainnya. ----------
- Sedangkan untuk penyampaian materi Laporan Tugas ------ Pengawasan Dewan Komisaris Tahun Buku 2024 (dua ribu --- dua puluh empat), akan disampaikan oleh Dewan ---------- Komisaris. ----------
- Selanjutnya dalam sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat --- mendelegasikan kepada Direktur Utama untuk memandu ------ jalannya sesi dimaksud dan dalam menjawab pertanyaan --- dan/atau menanggapi pendapat yang diajukan oleh ---------- Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham, Direktur ------

Utama dapat menugaskan anggota Direksi lainnya, ---------- demikian pula untuk pertanyaan dan/atau tanggapan ------- terkait dengan tugas pengawasan Dewan Komisaris akan --- dijawab oleh anggota Dewan Komisaris serta setelah ------ berakhirnya sesi tersebut forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama ---------- terlebih dahulu menyampaikan penjelasan sebagai ---------- berikut: ----------

"Penjelasan pada Mata Acara Rapat ini akan -------- disampaikan dalam beberapa bagian yang mencakup:-

1. *Kinerja keuangan Perseroan Tahun Buku 2024 --- (dua ribu dua puluh empat).----------*
2. *Pemaparan tentang strategi bisnis Perseroan --- Tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima).----------*
3. *Pemaparan Laporan Keuangan Program PUMK Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat).----------*

Selanjutnya, terkait dengan kinerja keuangan ------ Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh ---- empat), dapat kami sampaikan beberapa indikator - utama sebagai berikut: ----------

- *Kredit mencapai sebesar Rp1.671 triliun ------- (seribu enam ratus tujuh puluh satu triliun - Rupiah) atau tumbuh 19,5% (sembilan belas ---- koma lima persen) YoY dan diiringi oleh Dana Pihak Ketiga ("**DPK**") atau Dana Masyarakat ---- yang juga naik mencapai sebesar Rp1.699 -------*

triliun (seribu enam ratus sembilan puluh ---- sembilan triliun Rupiah), atau tumbuh 7,73% - (tujuh koma tujuh tiga persen) YoY, dengan --- komposisi dana murah (Current Account Saving Account ("**CASA**") ratio) bank only mencapai --- 80,3% (delapan puluh koma tiga persen), atau naik 91 (sembilan puluh satu) bps. ----------

- Kinerja tersebut diikuti dengan pertumbuhan --- yang berkualitas yang secara konsisten kami - jaga melalui pelaksanaan praktik-praktik ------ prudent banking, tercermin dari rasio Non ---- Performing Loan ("**NPL**") bank only yang turun 5 (lima) bps pada level 0,97% (nol koma ------- sembilan tujuh persen). Terdapat beberapa hal yang kami terapkan seperti berfokus pada ------ pertumbuhan berbasis ekosistem dan ---------- menargetkan sektor yang prospektif dan --------- resilien, tidak terkonsentrasi kepada daerah atau sektor tertentu saja. ----------

- Secara keseluruhan, dari sisi rasio ---------- profitabilitas, Return On Equity ("**ROE**") ------ (Tier 1 (one) Capital) secara bank only tetap konsisten mencapai level yang sangat baik di level 24,2% (dua puluh empat koma dua persen) dan dari sisi permodalan tetap terjaga kuat - pada level CAR mencapai 20,1% (dua puluh koma satu persen). ----------

Dari sisi laba rugi, dapat kami sampaikan bahwa - BANK MANDIRI mencatatkan pencapaian yang baik ----

dengan highlight sebagai berikut: ----------

- Melalui rangkaian kinerja yang baik, secara --- konsolidasi Perseroan membukukan Laba Bersih - sebesar Rp55,8 triliun (lima puluh lima koma - delapan triliun Rupiah). Pencapaian yang ------- positif tersebut memungkinkan Perseroan untuk menjaga amanah pemegang saham dan menghadirkan kontribusi kepada masyarakat Indonesia melalui dividen dan pajak secara berkelanjutan. ---------
- Namun, tantangan terbesar di tahun 2024 (dua - ribu dua puluh empat) adalah pengetatan --------- likuiditas yang berdampak pada ketatnya --------- persaingan dalam penghimpunan DPK, sehingga --- menyebabkan beban bunga yang meningkat 35% ---- (tiga puluh lima persen) secara YoY. ----------

Selanjutnya, kami sampaikan rincian pertumbuhan - kredit dan DPK Perseroan. ----------

- Dari sisi kredit, dapat dilihat bahwa di semua segmen kredit pada tahun 2024 (dua ribu dua --- puluh empat) tumbuh dengan baik, yang ditopang oleh segmen Corporate dan Commercial yang ------ masing-masing tumbuh sebesar 26,7% (dua puluh enam koma tujuh persen) YoY dan 23,0% (dua ---- puluh tiga persen) YoY, serta segmen Small ---- Medium Enterprise ("**SME**") yang tumbuh sebesar 13,2% (tiga belas koma dua persen) YoY. Selain itu, perusahaan anak Perseroan juga membukukan kinerja yang baik dengan pertumbuhan kredit --- dan pembiayaan sebesar 15,2% (lima belas koma

dua persen) YoY. ----------

- Sejalan dengan pertumbuhan kredit, di tengah ketatnya persaingan likuiditas di industri, --- Perseroan berhasil mencatatkan pertumbuhan ---- likuiditas yang sangat sehat. Hal ini ---------- tercermin dari pertumbuhan DPK secara ---------- konsolidasi sebesar 7,73% (tujuh koma tujuh --- tiga) YoY, mencapai Rp1.699 triliun (seribu --- enam ratus sembilan puluh sembilan triliun ---- Rupiah), dengan komposisi dana murah (CASA) --- yang tetap terjaga dengan baik di level 80,3% (delapan puluh koma tiga persen) secara bank - only. ----------

Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang ------ Saham serta Hadirin yang kami hormati, sebagai --- bagian dari komitmen BANK MANDIRI dalam melakukan Transformasi Digital, perkenankan kami ---------- menyampaikan tiga inovasi digital utama BANK ------ MANDIRI yang telah mendukung pertumbuhan dan ------ kemajuan layanan kami. ----------

Super Platform *KOPRA* yang hadir untuk memenuhi --- kebutuhan nasabah segmen wholesale. Di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), nilai transaksi ------- wholesale mencapai Rp22.700 triliun (dua puluh --- dua ribu tujuh ratus triliun Rupiah), atau tumbuh 17% (tujuh belas persen) YoY, dengan frekuensi --- transaksi mencapai 1,3 (satu koma tiga) miliar --- kali atau tumbuh 21% (dua puluh satu persen) YoY.

Super Apps Livin' hadir untuk nasabah retail -----

yang memiliki >150 (lebih dari seratus lima ------- puluh) fitur banking dan beyond banking yang ----- lengkap serta merupakan pionir di industri. Saat ini, Livin' telah digunakan oleh >29,3 (lebih ---- dari dua puluh sembilan koma tiga) juta pengguna dan dapat diakses dari berbagai belahan dunia ---- melalui Subscriber Identity Module (SIM) card ---- lokal. Atas berbagai inovasi yang dihadirkan, ---- Livin' berkontribusi signifikan terhadap ---------- peningkatan transaksi retail dengan nilai --------- transaksi mencapai Rp4.027 triliun (empat ribu -- dua puluh tujuh triliun Rupiah) atau tumbuh 23% - (dua puluh tiga persen) YoY. ----------

Livin' Merchant by Mandiri diluncurkan untuk ------ memudahkan akses layanan perbankan bagi pelaku --- Usaha Mikro, Kecil dan Menengah ("**UMKM**"), baik --- UMKM individu maupun badan usaha. Aplikasi ini --- dapat dimanfaatkan sebagai kasir online (point of sales) yang langsung mendigitalisasi aktivitas --- transaksi dan menerima pembayaran secara instan. Selain itu, UMKM juga dimudahkan untuk pembelian stok ke distributor pilihan BANK MANDIRI dengan - fasilitas pembiayaan bagi merchant yang eligible.

Selanjutnya, Perseroan memiliki komitmen atas ---- inisiatif Environmental Social Governance --------- ("**ESG**") di mana kami terus berupaya bertransisi - menuju low carbon economy, dan telah menetapkan - komitmen untuk mencapai Net Zero Emission --------- ("**NZE**") operations pada tahun 2030 (dua ribu -----

tiga puluh) dan financing pada tahun 2060 (dua ribu enam puluh) atau lebih cepat. ----------

- Pada Desember 2024 (dua ribu dua puluh empat), portofolio hijau BANK MANDIRI tercatat sebesar Rp149 triliun (seratus empat puluh sembilan triliun Rupiah), atau tumbuh sebesar 15,2% (lima belas koma dua persen) YoY. Kami juga mendominasi lebih dari 35% (tiga puluh lima persen) pangsa pasar dari 4 (empat) bank besar. Sementara itu, portofolio sosial mencapai Rp144 triliun (seratus empat puluh empat triliun Rupiah), dengan alokasi kredit khusus Kredit Usaha Mikro (KUM) dan Kredit Usaha Rakyat (KUR) mencapai lebih dari 3 (tiga) juta debitur. ----------

- Kami juga menjadi pelopor pertama dalam digital carbon tracking, yang membantu mengelola jejak karbon secara efektif. Di sisi lain, kami turut mendorong keragaman gender dengan 46% (empat puluh enam persen) pemimpin perempuan dan 52% (lima puluh dua persen) karyawan perempuan. Ditambah lagi, privasi dan keamanan data dijaga ketat dengan berbagai sertifikasi International Organization for Standardization (ISO), serta kami telah memiliki Security Operation Center yang beroperasi selama 7x24 (tujuh kali dua puluh empat) jam untuk perlindungan data nasabah. ---

- Terkait sustainability beyond banking, melalui

Livin' Merchant, *kami memperluas akses keuangan untuk UMKM di area* non-urban, *dengan lebih dari 1,5 (satu koma lima) juta pengguna, serta memberikan dampak positif kepada lebih dari 6,5 (enam koma lima) juta penerima manfaat melalui program sosial seperti Mandiri Sahabatku, RMU, Wirausaha Muda Mandiri (WMM) dan lain-lain.* ----------

- *Selain itu, BANK MANDIRI juga mendapatkan penilaian positif dari lembaga* rating *internasional. Pertama dari* MSCI rating, *yang pada semester 1 (satu) 2024 (dua ribu dua puluh empat),* rating *BANK MANDIRI menunjukkan peningkatan dari sebelumnya BB menjadi BBB. Kedua, dari lembaga* Sustainalytics, *yang pada Januari 2025 (dua ribu dua puluh lima) memberikan skor risiko* ESG rating *sebesar 17,5 (tujuh belas koma lima) atau* low risk, *yang merupakan hasil dari implementasi inisitiatif ESG yang dilakukan secara konsisten sepanjang tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Nilai ini menunjukkan perbaikan yang signifikan, yang mana penilaian* full report *sebelumnya adalah 28,2 (dua puluh delapan koma dua) atau dalam kriteria* medium risk. *Peningkatan ini juga menjadikan BANK MANDIRI sebagai bank dengan nilai terbaik pada sektor institusi keuangan di Indonesia."*----------

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda

Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan kesempatan kepada Tuan **SIGIT** --------- **PRASTOWO** tersebut selaku Direktur Keuangan dan Strategi untuk melanjutkan pemaparan materi pada Mata Acara ------ Pertama Rapat.----------

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka Tuan - **SIGIT PRASTOWO** tersebut, menyampaikan pembahasan --------- sebagai berikut:----------

"Perkenankan kami melanjutkan paparan kinerja ---- Perseroan berkaitan dengan pemenuhan peraturan -- perundang-undangan yaitu: ----------

1. *Dalam rangka memenuhi Peraturan OJK Nomor 5 - Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan --- Permasalahan Bank Umum, Perseroan telah ------- menyampaikan pengkinian Rencana Aksi ---------- Pemulihan* (Recovery Plan) *Tahun 2024 (dua ---- ribu dua puluh empat) kepada OJK dimana ------- terdapat penyesuaian* trigger level *permodalan dan penyempurnaan opsi pemulihan, sehingga --- memerlukan persetujuan RUPS. Adapun ---------- persetujuan RUPS atas pengkinian* Recovery ---- Plan *tersebut akan dimintakan persetujuan ---- pada Rapat hari ini dalam Mata Acara Kelima - Rapat.* ----------

2. *Dalam rangka memenuhi Peraturan OJK Nomor ---- 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan --- Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, ---- Emiten, dan Perusahaan Publik, Perseroan ------*

telah menyusun Rencana Aksi Keuangan ----------
Berkelanjutan ("**RAKB**") periode 2025-2029 (dua
ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu ---
dua puluh sembilan) yang telah disetujui ------
Dewan Komisaris Perseroan dan disampaikan ----
kepada OJK. ----------

RAKB Perseroan merupakan journey yang disusun sejak tahun 2018 (dua ribu delapan belas) di mana setiap tahunnya dilakukan evaluasi dan - penajaman eksekusi 3 (tiga) pilar strategi --- yang selaras dengan best practices, ---------- perkembangan ketentuan regulasi yang berlaku, dan juga ekspektasi dari stakeholder. ----------

Selanjutnya pada RAKB 2025-2029 (dua ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh - sembilan), Perseroan melanjutkan penajaman --- komitmen "Indonesia's Sustainability Champion for a Better Future" dengan 3 (tiga) tujuan - utama yaitu Lead Indonesia's Transition to --- Low Carbon Economy, NZE in Operations by 2030 (two thousand and thirty), dan Catalyzing ---- Multiple Growth for Social Impact to Achieve Sustainable Development Goals ("**SDGs**") dengan 8 (delapan) inisiatif unggulan. ----------

Adapun seluruh kinerja RAKB termasuk ---------- inisiatif jangka pendek dan juga jangka ------- panjang telah dituangkan secara lengkap dalam Laporan Berkelanjutan Perseroan Tahun 2024 --- (dua ribu dua puluh empat) yang telah dinilai

secara independent oleh Sustainability --------
Assurer dari Superintending Company of --------
Indonesia ("**SUCOFINDO**").----------

Sehubungan dengan pemaparan kami tersebut, dapat kami sampaikan bahwa Laporan Kinerja Perseroan --- secara lengkap telah dituangkan dalam Laporan ---- Tahunan Perseroan dimana didalamnya juga terdapat Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat) yang telah ---- diaudit oleh Kantor Akuntan Publik RINTIS, --------- JUMADI, RIANTO dan Rekan (firma anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL)*, dengan opini ------ audit wajar dalam semua hal yang material atau --- jika mengacu pada Standar Audit 700 (tujuh ratus) disebut Opini Tanpa Modifikasian, sebagaimana ---- tertuang dalam Laporan Nomor ---------- 00031/2.1457/AU.1/07/0229-4/1/II/2025 tanggal ---- 05-02-2025 (lima Februari dua ribu dua puluh ------ lima).* ----------

Demikian pemaparan mengenai kinerja keuangan ------ Perseroan untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua ---- puluh empat).----------

Bapak, Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham, dan Hadirin yang kami hormati. ----------

Memenuhi ketentuan Pasal 3 ayat (2) Peraturan OJK Nomor 5/POJK.03/2016 tanggal 26-01-2016 (dua ------ puluh enam Januari dua ribu enam belas) tentang - Rencana Bisnis Bank berikut perubahannya yang ----

menetapkan bahwa Direksi wajib mengkomunikasikan Rencana Bisnis kepada Pemegang Saham Bank, maka - pada kesempatan ini perkenankan kami menyampaikan gambaran besar Rencana Bisnis Perseroan untuk ---- tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima). ----------
Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang ------ Saham serta Hadirin yang kami hormati, sebagai --- langkah antisipasi terhadap kondisi tahun 2025 --- (dua ribu dua puluh lima) dan juga sejalan dengan Corporate Plan Tahun 2025-2029 (dua ribu dua ------ puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh ------- sembilan), BANK MANDIRI telah menyusun strategi - di tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), yaitu: -

- Pertama, kami fokus mendorong peningkatan ------ transaksi digital dan e-channel di sisi -------- principals, merchants, dan individuals untuk - menjadikan BANK MANDIRI sebagai bank ---------- transaksional utama pilihan nasabah melalui --- penyediaan produk dan layanan terbaik yang ---- didukung relationship framework yang kuat; ----
- Kedua, kami terus mendorong pertumbuhan DPK --- tetap di atas pertumbuhan kredit dan kami akan berfokus pada CASA transaksional untuk menjaga likuiditas yang optimal dan juga biaya dana --- yang tetap murah; ----------
- Dan yang ketiga, kami akan tetap mengukuhkan - BANK MANDIRI sebagai market leader kredit ------ dengan tetap tumbuh di atas industri, dimana - sumber pertumbuhan berasal dari ekosistem ------

nasabah wholesale yang merupakan core ----------
competence kami. ----------

- Ketiga fokus ini juga didukung dengan ----------
peningkatan core capabilities, baik dari sisi
digital dan juga enabler bisnis yaitu people,
system dan culture untuk memastikan BANK -------
MANDIRI tetap terdepan dalam memberikan solusi
dan pengalaman yang terbaik kepada pelanggan.

Untuk tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima), -------
guidance pertumbuhan secara konsolidasi adalah ---
sebagai berikut: ----------

1. Kredit secara konsolidasi diproyeksikan -------
tumbuh dikisaran 10-12% (sepuluh sampai -------
dengan dua belas persen) YoY dengan terus ----
mengoptimalkan peluang bisnis turunan dari ---
ekosistem nasabah wholesale dan juga bisnis -
unggulan wilayah. ----------

2. Kami juga memproyeksikan profitabilitas dapat
dijaga antara lain Net Interest Margin (NIM)
secara konsolidasi diperkirakan di level 5,0-
5,2% (lima sampai dengan lima koma dua --------
persen) dengan menjaga pertumbuhan dana murah
dan rasio CASA tetap sustain untuk menjaga ---
Cost of Fund di level yang rendah. ----------

3. Cost of Credit diproyeksikan di kisaran 1,0--
1,2% (satu sampai dengan satu koma dua --------
persen) dengan menjaga ekspansi bisnis --------
dilakukan secara prudent kepada targeted ------
customer pada sektor-sektor yang prospektif -

dan resillient di tengah berbagai ----------
ketidakpastian ekonomi global dengan menjaga
diversifikasi portfolio mix. ----------

Sehubungan dengan Peraturan Pemerintah Nomor 47 -
Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) tentang ----
Penghapusan Piutang Macet kepada Usaha Mikro, ----
Kecil dan Menengah ("**PP 47/2024**") mengatur --------
mengenai penghapusan piutang macet bank dengan ---
cara penghapusbukuan dan penghapustagihan piutang
macet, maka kami menyampaikan realisasi ----------
penggunaan plafon hapus tagih Perseroan. ----------
Berdasarkan ketentuan Pasal 12 ayat 2 huruf a ----
angka 8) Anggaran Dasar Perseroan, jumlah plafon
hapus tagih ditetapkan oleh RUPS dan akan tetap -
berlaku sampai dengan adanya penetapan plafon ----
baru oleh RUPS. Adapun persetujuan plafon hapus -
tagih sesuai dengan RUPS BANK MANDIRI dapat kami
sampaikan sebagai berikut: ----------

1. Berdasarkan Akta Rapat Umum Pemegang Saham ---
Luar Biasa ("**RUPSLB**") Perseroan Nomor 129 ----
tanggal 29-09-2003 (dua puluh sembilan --------
September dua ribu tiga) disetujui plafon ----
hapus tagih sebesar Rp2.000.000.000.000,00 ---
(dua triliun Rupiah); ----------

2. Merujuk Akta RUPSLB Perseroan Nomor 191 -------
tanggal 21-12-2005 (dua puluh satu Desember -
dua ribu lima), RUPS kembali menyetujui dan -
menetapkan jumlah plafon hapus tagih atas ----
piutang pokok macet sebesar ----------

*Rp3.000.000.000.000,00 (tiga triliun Rupiah), dimana jumlah tersebut tidak termasuk jumlah (limit) hapus tagih yang telah diberikan ------ dalam RUPSLB tanggal 29-09-2003 (dua puluh --- sembilan September dua ribu tiga). ---------- Melalui RUPSLB Perseroan tahun 2006 (dua ribu enam) yang dicatat dalam Akta Nomor 64 -------- tanggal 22-12-2006 (dua puluh dua Desember --- dua ribu enam) menegaskan kembali jumlah ------ keseluruhan plafon hapus tagih Perseroan ------ sebesar Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun Rupiah). ---------- Selanjutnya disampaikan dalam RUPS Tahunan --- Perseroan tahun 2013 (dua ribu tiga belas) --- yang kemudian dicatat dalam Akta RUPS Tahunan Nomor 2 tanggal 21-04-2013 (dua puluh satu --- April dua ribu tiga belas), Perseroan telah - melaporkan penggunaan plafon hapus tagih ------ berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan -------- ("**KMK**") Nomor 79/KMK.06/2011 dan KMK Nomor --- 94/KMK.06/2011 tanggal 07-03-2011 (tujuh ------ Maret dua ribu sebelas) sebesar ---------- Rp7.688.045.964,46 (tujuh miliar enam ratus - delapan puluh delapan juta empat puluh lima - ribu sembilan ratus enam puluh empat Rupiah - empat puluh enam sen) untuk 31 (tiga puluh --- satu) debitur. Sehingga, tersisa plafon hapus tagih sebesar Rp4.992.311.954.035,54 (empat - triliun sembilan ratus sembilan puluh dua ----*

miliar tiga ratus sebelas juta sembilan ratus lima puluh empat ribu tiga puluh lima Rupiah lima puluh empat sen). ----------

Sebagaimana telah disetujui pada RUPS Tahunan Perseroan tahun 2013 (dua ribu tiga belas), Perseoan kembali menggunakan plafon hapus tagih yang diperuntukkan bagi korban bencana gempa bumi Daerah Istimewa Yogyakarta sebesar Rp2.166.033.567,94 (dua miliar seratus enam puluh enam juta tiga puluh tiga ribu lima ratus enam puluh tujuh Rupiah sembilan puluh empat sen) untuk 139 (seratus tiga puluh sembilan) debitur. Sehingga, sisa plafon hapus tagih Perseroan saat ini adalah sebesar Rp4.990.145.920.467,60 (empat triliun sembilan ratus sembilan puluh miliar seratus empat puluh lima juta sembilan ratus dua puluh ribu empat ratus enam puluh tujuh Rupiah enam puluh sen). ----------

Sisa plafon hapus tagih tersebut rencananya akan digunakan paling banyak sebesar Rp130.024.356.937,61 (seratus tiga puluh miliar dua puluh empat juta tiga ratus lima puluh enam ribu sembilan ratus tiga puluh tujuh Rupiah enam puluh satu sen) untuk 7.579 (tujuh ribu lima ratus tujuh puluh sembilan) debitur dalam rangka pelaksanaan hapus tagih sesuai PP 47/2024. ----------

Sebagai informasi, sampai dengan tanggal ------

21-03-2025 (dua puluh satu Maret dua ribu dua puluh lima) realisasi nilai hapus tagih ------- berdasarkan PP 47/2024 yang telah dieksekusi adalah sebesar Rp21.097.424.985,09 (dua puluh satu miliar sembilan puluh tujuh juta empat - ratus dua puluh empat ribu sembilan ratus ---- delapan puluh lima Rupiah nol sembilan sen). Dengan telah dieksekusinya penghapustagihan - tersebut, maka plafon hapus tagih dalam ------- rangka pemenuhan PP 47/2024 saat ini masih --- tersisa sebesar Rp4.969.048.495.482,51 (empat triliun sembilan ratus enam puluh sembilan --- miliar empat puluh delapan juta empat ratus - sembilan puluh lima ribu empat ratus delapan puluh dua Rupiah lima puluh satu sen). ---------

Bapak, Ibu Pemegang Saham yang kami hormati. ------

Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2024 (dua ---- ribu dua puluh empat) Perseroan disajikan dalam - Laporan Keuangan terpisah sebagaimana diatur ------ dalam ketentuan Permen BUMN 1. ----------

Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2024 (dua ---- ribu dua puluh empat) telah diaudit oleh Kantor - Akuntan Publik RINTIS, JUMADI, RIANTO dan Rekan - (firma anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS --- GLOBAL*) sesuai dengan Laporan Nomor ---------- 00025/2.1457/AU.2/07/0229-4/0/II/2025 tanggal ---- 03-02-2025 (tiga Februari dua ribu dua puluh ------ lima), dengan opini audit wajar dalam semua hal - yang material."----------*

- Dengan telah berakhirnya pemaparan mengenai kinerja - keuangan Perseroan, selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** - (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut mengembalikan forum kepada ------ Pimpinan Rapat untuk melanjutkan Rapat.----------

- Selanjutnya Tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** (dalam Kartu --- Tanda Penduduk tertulis **MOH. CHATIB BASRI**) tersebut ---- dalam jabatannya selaku Komisaris Utama/Independen ------ menyampaikan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris - Perseroan sepanjang Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), yang pada pokoknya adalah sebagai berikut: ------

"Pada kesempatan ini perkenankan saya ---------- menyampaikan beberapa pokok utama Laporan Tugas - Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan sepanjang --- Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat). ------- Paparan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris ini untuk memenuhi ketentuan Pasal 66 ayat (2) --- huruf e UUPT yang mensyaratkan Laporan Tugas ------ Pengawasan Dewan Komisaris sebagai bagian dari --- Laporan Tahunan dimohonkan persetujuan kepada ---- Rapat. ----------

Dalam pelaksanaan kegiatan pengawasan, Dewan ------ Komisaris secara periodik melakukan rapat dengan mengundang Direksi guna membahas kinerja ---------- Perseroan dan strategi penerapan Rencana Kerja --- dan Anggaran Perusahaan dan Rencana Bisnis Bank. Dalam menjalankan tugas pengawasan, Dewan --------- Komisaris dibantu oleh Komite Audit, Komite ------ Pemantau Risiko, Komite Remunerasi dan Nominasi -

dan Komite Tata Kelola Terintegrasi. ----------

Selama tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), ----
Dewan Komisaris telah menjalankan tugas dalam ----
melaksanakan fungsi pengawasan dan pemberian ------
nasihat atas jalannya kepengurusan Perseroan ------
sesuai yang diamanahkan dalam peraturan ----------
perundang-undangan dan Anggaran Dasar Perseroan.
Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris mencakup penilaian atas kinerja Direksi dalam mengelola ---
Perseroan beserta dasar penilaiannya, pengawasan terhadap perumusan dan implementasi strategi oleh Direksi, pandangan atas prospek usaha yang --------
disusun oleh Direksi berikut pertimbangannya, ----
serta pengawasan terhadap penerapan tata kelola perusahaan dan kinerja struktur organ tata --------
kelola. ----------

Secara berkala Dewan Komisaris bersama Komite di bawah Dewan Komisaris telah menyampaikan nasihat dan mengingatkan jajaran manajemen untuk ----------
senantiasa menjalankan prinsip Good Corporate ----
Governance ("**GCG**") *dan mematuhi perundangan*-------
undangan, meningkatkan kualitas kontrol internal dalam setiap aktivitas Perseroan, termasuk pada konsistensi pelaksanaan rencana kerja tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), pengembangan ----------
Perseroan, dan pelaksanaan kebijakan strategis ---
Perseroan. Fokus yang menjadi penilaian kami ------
selama Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) meliputi faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja

UTIEK R. ABDURACHMAN, SH., MLI., MKn.
NOTARIS KOTA ADMINISTRASI JAKARTA BARAT

*Perseroan secara umum. Dewan Komisaris menilai --- bahwa BANK MANDIRI berhasil menghadapi berbagai - tantangan dan ketidakpastian sepanjang 2024 (dua ribu dua puluh empat), sekaligus tetap ---------- mencatatkan kinerja yang solid. Bahkan, mayoritas indikator kinerja BANK MANDIRI melampaui rata---- rata industri perbankan. ---------- Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk --- Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) secara lengkap dapat dilihat pada Laporan Tahunan -------- Perseroan. ---------- Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ------ Saham dan Hadirin yang kami hormati, dalam rangka memenuhi ketentuan Peraturan Menteri BUMN Nomor - PER-3/MBU/03/2023 tentang Organ dan Sumber Daya - Manusia Badan Usaha Milik Negara ("**Permen BUMN --- 3**"), kami akan menyampaikan laporan bahwa telah - terdapat perubahan susunan keanggotaan Komite---- Komite di bawah Dewan Komisaris, di mana ---------- perubahan tersebut terakhir kali dilakukan -------- berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris Nomor ------- KEP.KOM/014/2024 tanggal 27-12-2024 (dua puluh --- tujuh Desember dua ribu dua puluh empat) tentang Susunan Keanggotaan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Tata Kelola Terintegrasi, dan ------ Komite Remunerasi dan Nominasi PT BANK MANDIRI --- (PERSERO) Tbk. Dengan adanya perubahan tersebut, maka keanggotaan Komite dibawah Dewan Komisaris - menjadi sebagaimana terlihat pada layar ----------*

presentasi. ----------

Secara keseluruhan, Dewan Komisaris menilai bahwa Direksi telah menjalankan tugas dan tanggung ------ *jawabnya dengan sangat baik sepanjang 2024 (dua* - *ribu dua puluh empat). Dewan Komisaris meyakini* - *bahwa pencapaian kinerja yang membanggakan ini* --- *merupakan hasil dari konsistensi Direksi dalam* --- *menerapkan strategi yang adaptif,* agile *dalam* ---- *mengoptimalkan ekosistem* core competence *di* ------- *segmen* wholesale banking, *serta kejelian dalam* --- *menggarap segmen potensial. Selain itu,* ---------- *transformasi* digital *yang diterapkan secara* ------- *menyeluruh di hampir seluruh fase operasional* ---- *turut mendukung peningkatan efisiensi Bank.* ------- *Demikian laporan pelaksanaan tugas pengawasan* ---- *Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2024* - *(dua ribu dua puluh empat), untuk dapat disetujui Rapat."* ----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat tersebut memberikan --------- kesempatan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk ---------- memberikan tanggapannya.----------

- Dalam kesempatan tersebut, Pemegang Saham Seri A ------ Dwiwarna melalui kuasanya Tuan **BIN NAHADI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **BIN NAHADI, Akuntansi, *Master* - *of Business Administration, Doctor of Philosophy***) ------- tersebut, memberikan tanggapan atas pembahasan Mata ---- Acara Pertama Rapat yang disampaikan secara langsung, - yang pada pokoknya adalah sebagai berikut:----------

"Dalam rangka peningkatan kinerja Perseroan dan efektivitas pembinaan PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk/BANK MANDIRI, bersama ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut:----------

1. Kami mengucapkan terima kasih dan apresiasi kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, ------- Direksi dan Pegawai BANK MANDIRI atas ---------- keberhasilan dalam meningkatkan kinerja ------- Perseroan, yang tercermin pada kinerja --------- konsolidasian sebagai berikut:----------

   1) Laba bersih konsolidasian atribusi --------- entitas induk meningkat 1,31% (satu koma tiga satu persen) YoY menjadi Rp55,78 ----- triliun (lima puluh lima koma tujuh -------- delapan triliun Rupiah).----------

   2) Pertumbuhan kredit sebesar 19,49% ---------- (sembilan belas koma empat sembilan -------- persen) YoY atau terealisasi Rp1.670 ------ triliun (seribu enam ratus tujuh puluh --- triliun Rupiah).----------

   3) Total aset mampu tumbuh 11,64% (sebelas -- koma enam empat persen) YoY atau mencapai Rp2.427 triliun (dua ribu empat ratus dua puluh tujuh triliun Rupiah).----------

   4) Pertumbuhan DPK sebesar 7,73% (tujuh koma tujuh tiga persen) YoY atau terealisasi -- Rp1.698 triliun (seribu enam ratus --------- sembilan puluh delapan triliun Rupiah).---

   5) Penurunan rasio NPL YoY dari 1,19% (satu

koma satu sembilan persen) menjadi 1,12% (satu koma satu dua persen) pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat).

6) *Rasio CASA meningkat dari 74,30% (tujuh puluh empat koma tiga nol persen) menjadi 74,80% (tujuh puluh empat koma delapan nol persen).*

Kami berharap kinerja BANK MANDIRI pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang sangat baik tersebut, agar terus ditingkatkan pada masa mendatang dengan tetap menjaga prinsip kehati-hatian, sehingga Perseroan dapat terus tumbuh secara berkesinambungan dan berkontribusi lebih optimal tidak hanya terhadap shareholder return *namun juga bagi negara dan masyarakat.*

2. *Hal-hal yang perlu mendapat perhatian Dewan Komisaris dan Direksi BANK MANDIRI untuk perbaikan kinerja di masa mendatang adalah sebagai berikut:*

a. *Untuk mengantisipasi volatilitas kondisi ekonomi baik domestik maupun global pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan memperhatikan kerangka Asta Cita untuk pertumbuhan ekonomi domestik secara berkelanjutan, Perseroan agar menetapkan strategi penyaluran kredit dengan selektif, menerapkan manajemen risiko kredit yang berkesinambungan, serta*

pengelolaan likuiditas yang optimal.--------

b. *Perseroan agar berfokus pada penajaman* --- *strategi dan inovasi bisnis, ekspansi* ----- *pasar, serta penguatan sistem keamanan* -- *dan infrastruktur* Information Technology (IT), *untuk meningkatkan kapitalisasi* ----- *pasar dan selanjutnya dapat memberikan* --- *nilai tambah kepada Pemegang Saham.*---------

c. *Sebagai bagian dari upaya untuk menjaga* -- *kualitas kredit, agar dapat ditingkatkan intensitas monitoring terhadap debitur*---- *debitur yang berpotensi terdampak dari* --- *volatilias kondisi ekonomi domestik dan* -- *global, khususnya pada debitur yang masuk dalam kategori* watchlist.----------

d. *Menyikapi tren penurunan biaya* ---------- *pencadangan kredit yang tercermin dari* --- *penurunan rasio* Loan at Risk ("**LaR**") ------ Coverage *dan* NPL Coverage, *Perseroan agar tetap melakukan mitigasi yang memadai* ----- *untuk memastikan kecukupan pencadangan di tengah ketidakpastian ekonomi/situasi* ----- *global ke depan dan mengelola risiko* ------ *kredit secara menyeluruh.*----------

e. *Memperhatikan tren peningkatan* Cost of --- Fund (CoF) *dalam kurun waktu terakhir,* --- *Perseroan agar memastikan stabilitas* ------ *likuiditas jangka panjang, menyeimbangkan pertumbuhan DPK dengan melakukan efisensi*

biaya dana, serta mengoptimalkan bisnis melalui transaction banking.

f. Sebagai bagian dari upaya peningkatan CASA dan pendapatan, Perseroan agar berfokus pada penguatan bisnis pembiayaan berbasis ekosistem yang terintegrasi antar segmen (value chain financing) melalui digitalisasi proses bisnis termasuk penggunaan mobile banking dalam akuisisi proses payroll, transaksi, serta produk dan jasa lainnya sebagai upaya penciptaan close loop ecosystem.

g. Untuk menjaga competitiveness Perseroan, perlu upaya berkelanjutan untuk menjaga efisiensi biaya di semua lini termasuk perusahaan anak, melalui optimalisasi pengelolaan biaya operasional dan efektivitas pemanfaatan sumber daya. Di samping itu, perlu dipastikan agar kenaikan operating expense tetap diimbangi dengan pertumbuhan pendapatan yang optimal.

h. Realisasi kinerja perusahaan anak menunjukkan peningkatan kontribusi terhadap profitabilitas secara konsolidasian. Untuk menjaga konsistensi pertumbuhan kinerja, agar dirumuskan penajaman peran dan business strategy perusahaan anak yang berfokus pada

peningkatan value added terhadap kinerja konsolidasi BANK MANDIRI.----------

i. Melanjutkan penguatan ekosistem digital - serta inovasi perbankan melalui ---------- penyediaan customized services untuk ------ meningkatkan customer experience dan ------ loyalitas nasabah serta meningkatkan daya saing untuk mendukung pertumbuhan bisnis bank.----------

j. Sehubungan dengan semakin tingginya peran teknologi informasi/digitalisasi dalam --- industri perbankan dan semakin masifnya -- upaya peretasan dan gangguan keamanan ----- siber yang berdampak sangat masif baik --- secara operasi, keuangan maupun reputasi, Perseroan serta seluruh entitas ---------- perusahaan anak diharapkan dapat ---------- memperkuat sistem keamanan siber (cyber -- security) baik dari aspek kebijakan, ------ infrastruktur, sistem operasi, maupun ----- mitigasi risiko.----------

k. Dalam rangka mendorong prinsip keuangan -- berkelanjutan, Perseroan agar menjaga ----- komitmen dalam mengembangkan inisiatif --- ESG antara lain melalui integrasi dalam -- program kerja Perseroan, penyaluran ------- kredit maupun penerbitan surat utang ------ dengan berlandaskan pada prinsip green --- financing. Selain itu, implementasi -------

inisiatif ESG agar diselaraskan dengan fokus program Pemerintah dan arah pertumbuhan ekonomi nasional.

l. Dalam rangka peningkatan kualitas pengendalian internal, Perseroan agar mengimplementasikan Internal Control over Financial Reporting (IcoFR) secara komprehensif sampai dengan lingkup perusahaan anak, sehingga dapat meningkatkan keandalan laporan keuangan konsolidasi, efektivitas dan efisiensi proses bisnis, serta sebagai tools early warning system yang memadai.

m. Perseroan agar terus berkomitmen melakukan perbaikan dalam implementasi Strategi Anti Fraud pada setiap pilarnya dan tidak memberikan toleransi (zero tolerance) pada setiap bentuk fraud baik internal maupun eksternal.

n. Menindaklanjuti temuan audit/pemeriksa internal maupun eksternal, mengoptimalkan pengelolaan manajemen risiko dan implementasi three line of defense, serta senantiasa mengedepankan prinsip GCG dan memperhatikan ketentuan Anti Pencucian Uang. Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU-PPT dan PPSPM).

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerja

samanya diucapkan terima kasih." ----------

- Dengan berakhirnya pembacaan tanggapan dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna oleh kuasanya, Rapat kemudian ---- dilanjutkan pada sesi tanya jawab yang dipandu oleh ---- Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk ------- tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut. ----
- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda --- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang ---- Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --- pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui *Electronic General* ------- *Meeting System KSEI* ("**eASY.KSEI**") bagi yang hadir ------- secara elektronik terhadap Mata Acara Pertama Rapat. ---
- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau --- Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan --------- dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ------ dengan Mata Acara Pertama Rapat, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada ------ Pimpinan Rapat.----------
- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Pertama Rapat, yaitu: ----------

"1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan --- Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang ---- berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat).-------

2. Mengesahkan: ----------

a) Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan -

untuk tahun buku yang berakhir pada ---------
tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu ---------
Desember dua ribu dua puluh empat) yang ---
telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik -
RINTIS, JUMADI, RIANTO dan Rekan (firma ---
anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS ---
GLOBAL) sesuai laporannya Nomor ----------
00031/2.1457/AU.1/07/0229-4/1/II/2025 ------
tanggal 05-02-2025 (lima Februari dua ribu
dua puluh lima), dengan opini audit wajar
dalam semua hal yang material; dan----------

b) *Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha -*
Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk tahun -
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024
(tiga puluh satu Desember dua ribu dua ----
puluh empat) yang telah diaudit oleh -------
Kantor Akuntan Publik RINTIS, JUMADI, ------
RIANTO dan Rekan (firma anggota jaringan -
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) *sesuai ------*
laporannya Nomor ----------
00025/2.1457/AU.2/07/0229-4/0/II/2025 ------
tanggal 03-02-2025 (tiga Februari dua ribu
dua puluh lima), dengan opini audit wajar
dalam semua hal yang material.----------

3. *Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan ----*
Perseroan termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas
Pengawasan Dewan Komisaris, serta disahkannya
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan ------
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -

31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat) dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat), maka Rapat Umum Pemegang Saham memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit et de charge) *kepada seluruh anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat), sejauh tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana, dan tercermin dalam laporan-laporan tersebut di atas."*----------

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Pertama Rapat, Pimpinan Rapat ------ menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah ---------- diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ---- musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada ---------- Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------ Acara Pertama Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Pertama Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk suara yang hadir - melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, ------- diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----------

1. Sejumlah 4.029.102 (empat juta dua puluh ------ sembilan ribu seratus dua) saham atau --------- merupakan 0,0048549% (nol koma nol nol empat delapan lima empat sembilan persen) dari ------ seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat --- menyatakan **Tidak Setuju;**----------

2. Sejumlah 805.961.390 (delapan ratus lima juta sembilan ratus enam puluh satu ribu tiga ------ ratus sembilan puluh) saham atau merupakan --- 0,9711566% (nol koma sembilan tujuh satu satu lima enam enam persen) dari seluruh suara ---- yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain;**----------

3. Sejumlah 82.179.856.590 (delapan puluh dua --- miliar seratus tujuh puluh sembilan juta ------ delapan ratus lima puluh enam ribu lima ratus sembilan puluh) saham atau merupakan ---------- 99,0239885% (sembilan puluh sembilan koma nol dua tiga sembilan delapan delapan lima -------- persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan - dalam Rapat menyatakan **Setuju;**----------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang --------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Pertama Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- 82.985.817.980 (delapan puluh dua miliar ---------- sembilan ratus delapan puluh lima juta delapan -- ratus tujuh belas ribu sembilan ratus delapan ---- puluh) saham termasuk 1 (satu) saham Seri A ------- Dwiwarna atau merupakan 99,9951451% (sembilan ---- puluh sembilan koma sembilan sembilan lima satu - empat lima satu persen) dari jumlah seluruh ------- suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: --

1. ***Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan --- Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang ---- berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat).-------***
2. ***Mengesahkan: ----------***
   a) ***Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan - untuk tahun buku yang berakhir pada --------- tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu --------- Desember dua ribu dua puluh empat) yang --- telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik - RINTIS, JUMADI, RIANTO dan Rekan (firma ---***

anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sesuai laporannya Nomor 00031/2.1457/AU.1/07/0229-4/1/II/2025 tanggal 05-02-2025 (lima Februari dua ribu dua puluh lima), dengan opini audit wajar dalam semua hal yang material; dan

b) *Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik RINTIS, JUMADI, RIANTO dan Rekan (firma anggota jaringan* PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) *sesuai laporannya Nomor 00025/2.1457/AU.2/07/0229-4/0/II/2025 tanggal 03-02-2025 (tiga Februari dua ribu dua puluh lima), dengan opini audit wajar dalam semua hal yang material.*

3. *Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, serta disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat) dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu*

dua puluh empat), maka Rapat Umum Pemegang --- ***Saham memberikan pelunasan dan pembebasan*** ---- ***tanggung jawab sepenuhnya*** **(volledig acquit et de charge)** ***kepada seluruh anggota Direksi*** ---- ***atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan*** ------ ***Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang*** ---- ***berakhir pada tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh empat),*** ------ ***sejauh tindakan tersebut bukan merupakan*** ------ ***tindak pidana, dan tercermin dalam laporan-*** --- ***laporan tersebut di atas."***----------

II. Memasuki **Mata Acara Kedua Rapat**, yaitu:----------

"Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan ---- **untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh** ---------- **empat)."**----------

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai Mata - Acara Kedua Rapat dan untuk menyampaikan materi --------- dimaksud, Direktur Utama dapat menunjuk anggota Direksi lainnya. ----------

- Demikian pula pada sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat - juga mendelegasikannya kepada Direktur Utama Perseroan untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam menjawab pertanyaan yang diajukan, Direktur Utama dapat dibantu oleh Direksi lainnya. Setelah berakhirnya sesi tersebut forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat. -

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda

Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------
tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama ----------
terlebih dahulu menyampaikan penjelasan sebagai ----------
berikut: ----------

*"Pada Mata Acara Kedua Rapat ini kami akan --------
menyampaikan usulan penggunaan Laba Bersih --------
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada ----
tanggal 31-12-2024 (tiga puluh satu Desember dua
ribu dua puluh empat).* ----------

*Adapun landasan hukum yang digunakan sebagai -----
dasar pada Mata Acara ini adalah:* ----------

Pasal 21 juncto *Pasal 26 Anggaran Dasar* ----------
*Perseroan dan Pasal 71 UUPT yang mengatur bahwa -
penggunaan Laba Bersih Perseroan ditetapkan oleh
RUPS Tahunan, jika Perseroan memiliki laba --------
positif. Dalam hal RUPS tidak menentukan lain, --
seluruh Laba Bersih setelah dikurangi penyisihan
untuk cadangan dibagikan kepada Pemegang Saham --
sebagai dividen.* ----------

*Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang -----
Saham dan Hadirin yang kami hormati,* ----------
*mempertimbangkan struktur permodalan Perseroan --
yang cukup kuat dan untuk dapat memberikan --------
return kepada Pemegang Saham, maka Laba Bersih --
Konsolidasian Perseroan setelah pajak sebesar ----
Rp55.782.741.933.254,00 (lima puluh lima triliun
tujuh ratus delapan puluh dua miliar tujuh ratus
empat puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh -
tiga ribu dua ratus lima puluh empat Rupiah)* -----

akan dialokasikan dalam bentuk dividen tunai ----- sebesar 78% (tujuh puluh delapan persen) atau ---- Rp43.510.538.707.938,10 (empat puluh tiga ---------- triliun lima ratus sepuluh miliar lima ratus ----- tiga puluh delapan juta tujuh ratus tujuh ribu -- sembilan ratus tiga puluh delapan Rupiah sepuluh sen) yang akan dibayarkan bersamaan kepada para - Pemegang Saham yang tercatat pada saat recording date untuk dividen tunai tersebut. ----------

Selanjutnya sisa Laba Bersih Perseroan untuk ----- Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) -------- adalah sebesar 22% (dua puluh dua persen) atau -- sebesar Rp12.272.203.225.315,90 (dua belas -------- triliun dua ratus tujuh puluh dua miliar dua ----- ratus tiga juta dua ratus dua puluh lima ribu ---- tiga ratus lima belas Rupiah sembilan puluh sen) ditetapkan untuk dibukukan sebagai Laba Ditahan - untuk mendukung penguatan permodalan Perseroan -- di masa yang akan datang. ----------

Pembayaran dividen tunai Perseroan dilakukan ----- antara lain mengacu pada ketentuan POJK RUPS, ---- Peraturan Bursa Efek dan ASEAN Corporate ---------- Governance Scorecard (ACGS) terkait dengan waktu pembayaran dividen, sehingga akan dilakukan ------- paling lambat 30 (tiga puluh) hari kalender ------- sejak ditutupnya Rapat ini. ----------

Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ----- Saham dan Hadirin yang kami hormati, ----------

Demikian penjelasan kami mengenai alokasi ---------

penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun ----- Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat)."----------

- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda ---- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang ---- Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --- pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang ------ hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Kedua ------- Rapat. ----------

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau --- Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan ---------- dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ------ dengan Mata Acara Kedua Rapat, maka sesi tanya jawab --- diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada ------ Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Kedua Rapat, yaitu: ----------

"Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih Konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk untuk Tahun Buku ---- 2024 (dua ribu dua puluh empat) sebesar ---------- Rp55.782.741.933.254,00 (lima puluh lima triliun tujuh ratus delapan puluh dua miliar tujuh ratus empat puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh - tiga ribu dua ratus lima puluh empat Rupiah) ------ sebagai berikut:----------

1. Sebesar 78% (tujuh puluh delapan persen) atau sejumlah Rp43.510.538.707.938,10 (empat puluh

UTIEK R. ABDURACHMAN, SH., MLL., MKn.
NOTARIS KOTA ADMINISTRASI JAKARTA BARAT

tiga triliun lima ratus sepuluh miliar lima - ratus tiga puluh delapan juta tujuh ratus ---- tujuh ribu sembilan ratus tiga puluh delapan Rupiah sepuluh sen) atau sebesar ---------- Rp466,184343305 (empat ratus enam puluh enam koma satu delapan empat tiga empat tiga tiga nol lima Rupiah) per saham ditetapkan sebagai Dividen Tunai. Pembayarannya dilaksanakan ---- dengan ketentuan sebagai berikut:----------

a. *Dividen bagian Negara Republik Indonesia sebesar Rp22.625.480.128.713,50 (dua ------ puluh dua triliun enam ratus dua puluh --- lima miliar empat ratus delapan puluh ----- juta seratus dua puluh delapan ribu tujuh ratus tiga belas Rupiah lima puluh sen) -- dibayarkan ke rekening yang akan ditunjuk oleh Menteri Badan Usaha Milik Negara.-----*

b. *Dividen untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu -- dua puluh empat) dibayarkan secara --------- proporsional kepada setiap Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam Daftar --------- Pemegang Saham pada tanggal pencatatan --- (recording date).----------*

c. *Direksi diberi kuasa dan wewenang dengan hak substitusi untuk melakukan:----------*

   i. *Penetapan jadwal dan tata cara -------- pembagian yang berkaitan dengan ------ pembayaran Dividen untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) ------*

sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

ii. Pemotongan pajak Dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.

iii. Hal-hal terkait teknis lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

2. Sebesar 22% (dua puluh dua persen) atau sejumlah Rp12.272.203.225.315,90 (dua belas triliun dua ratus tujuh puluh dua miliar dua ratus tiga juta dua ratus dua puluh lima ribu tiga ratus lima belas Rupiah sembilan puluh sen) digunakan sebagai saldo laba ditahan."---

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan keputusan Mata Acara Kedua Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata Acara Kedua Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Kedua Rapat tersebut, ---

maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk suara yang hadir - melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, ------- diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----------

1. Sejumlah 71.022.747 (tujuh puluh satu juta --- dua puluh dua ribu tujuh ratus empat puluh --- tujuh) saham atau merupakan 0,0855800% (nol - koma nol delapan lima lima delapan nol nol --- persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan - dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**----------
2. Sejumlah 848.772.238 (delapan ratus empat ---- puluh delapan juta tujuh ratus tujuh puluh --- dua ribu dua ratus tiga puluh delapan) saham atau merupakan 1,0227423% (satu koma nol dua dua tujuh empat dua tiga persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain;**----------
3. Sejumlah 82.070.052.097 (delapan puluh dua --- miliar tujuh puluh juta lima puluh dua ribu - sembilan puluh tujuh) saham atau merupakan --- 98,8916777% (sembilan puluh delapan koma ------ delapan sembilan satu enam tujuh tujuh tujuh persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan - dalam Rapat menyatakan **Setuju;**----------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang --------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Kedua Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- 82.918.824.335 (delapan puluh dua miliar sembilan ratus delapan belas juta delapan ratus dua puluh empat ribu tiga ratus tiga puluh lima) saham ------ termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna atau ------ merupakan 99,9144200% (sembilan puluh sembilan --- koma sembilan satu empat empat dua nol nol --------- persen) dari jumlah seluruh suara yang ---------- dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:----------

Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih Konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk untuk Tahun Buku ---- 2024 (dua ribu dua puluh empat) sebesar ---------- Rp55.782.741.933.254,00 (lima puluh lima triliun tujuh ratus delapan puluh dua miliar tujuh ratus empat puluh satu juta sembilan ratus tiga puluh - tiga ribu dua ratus lima puluh empat Rupiah) ------ sebagai berikut:----------

1. ***Sebesar 78% (tujuh puluh delapan persen) atau sejumlah Rp43.510.538.707.938,10 (empat puluh tiga triliun lima ratus sepuluh miliar lima - ratus tiga puluh delapan juta tujuh ratus ---- tujuh ribu sembilan ratus tiga puluh delapan Rupiah sepuluh sen) atau sebesar ---------- Rp466,184343305 (empat ratus enam puluh enam koma satu delapan empat tiga empat tiga tiga***

UTEK R. ABDURACHMAN, SH., MLI., MKn.
NOTARIS KOTA ADMINISTRASI JAKARTA BARAT

nol lima Rupiah) per saham ditetapkan sebagai Dividen Tunai. Pembayarannya dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:

a. *Dividen bagian Negara Republik Indonesia sebesar Rp22.625.480.128.713,50 (dua puluh dua triliun enam ratus dua puluh lima miliar empat ratus delapan puluh juta seratus dua puluh delapan ribu tujuh ratus tiga belas Rupiah lima puluh sen) dibayarkan ke rekening yang akan ditunjuk oleh Menteri Badan Usaha Milik Negara.*

b. *Dividen untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dibayarkan secara proporsional kepada setiap Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal pencatatan (recording date).*

c. *Direksi diberi kuasa dan wewenang dengan hak substitusi untuk melakukan:*

   i. *Penetapan jadwal dan tata cara pembagian yang berkaitan dengan pembayaran Dividen untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.*

   ii. *Pemotongan pajak Dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku.*

   iii. *Hal-hal terkait teknis lainnya*

sesuai dengan ketentuan yang berlaku.----------

2. ***Sebesar 22% (dua puluh dua persen) atau sejumlah Rp12.272.203.225.315,90 (dua belas triliun dua ratus tujuh puluh dua miliar dua ratus tiga juta dua ratus dua puluh lima ribu tiga ratus lima belas Rupiah sembilan puluh sen) digunakan sebagai saldo laba ditahan."***---

III. Memasuki **Mata Acara Ketiga Rapat**, yaitu:----------

"Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), serta Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus atas Kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau Insentif Jangka Panjang Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh tujuh), untuk Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan."----------

- Tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **MOH. CHATIB BASRI)** tersebut dalam jabatannya selaku Komisaris Utama/Independen menyampaikan penjelasan mengenai Mata Acara Ketiga Rapat sebagai berikut:----------

"Mata Acara Ketiga Rapat ini sesuai Anggaran Dasar Perseroan yang mengatur bahwa penetapan gaji Direksi, honorarium bagi Dewan Komisaris, berikut fasilitas, tunjangan dan/atau insentif termasuk tantiem dan asuransi purna jabatan (yang kemudian disebut Remunerasi) harus diputuskan di dalam Rapat, di mana kewenangan untuk menetapkan

UTEK R. ABDURACHMAN, SH., MLL., MKn.
NOTARIS KOTA ADMINISTRASI JAKARTA BARAT

gaji Direksi berikut fasilitas, tunjangan dan/atau insentif termasuk tantiem dan asuransi purna jabatan tersebut dapat dilimpahkan kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna. Lebih lanjut, kewenangan untuk menetapkan honorarium Dewan Komisaris berikut fasilitas, tunjangan dan/atau insentif termasuk tantiem dan asuransi purna jabatan dapat dilimpahkan kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna.

Berdasarkan ketentuan UUPT juga disebutkan bahwa ketentuan tentang besarnya gaji dan tunjangan anggota Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan keputusan RUPS serta kewenangan RUPS tersebut dapat dilimpahkan kepada Dewan Komisaris.

Dengan memperhatikan kinerja Direksi dan Dewan Komisaris, dan untuk menjaga daya saing serta kesesuaian dengan kondisi persaingan pasar maka perlu dilakukan penyesuaian atas Remunerasi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan.

Pertimbangan usulan Remunerasi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris dengan mengacu pada Permen BUMN 3, antara lain, penetapan penghasilan yang berupa gaji dan honorarium, tunjangan dan fasilitas yang bersifat tetap harus dilakukan dengan mempertimbangkan faktor skala usaha,

faktor kompleksitas usaha, tingkat inflasi, ------- kondisi dan kemampuan keuangan Perseroan, dan ---- faktor lain yang relevan, serta tidak boleh ------- bertentangan dengan peraturan perundang-undangan. Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ------ Saham dan Hadirin yang kami hormati, pelaksanaan pemberian Remunerasi tersebut juga akan mengacu - pada Peraturan OJK Nomor 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum yang antara lain menyebutkan bahwa Remunerasi yang bersifat variabel, dapat ---------- diberikan dalam bentuk tunai dan/atau saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan --- oleh Perseroan. Dengan demikian untuk kinerja ---- Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), ------- Perseroan akan memberikan Remunerasi dalam bentuk tunai, dan Remunerasi yang bersifat variabel ------ dalam bentuk saham bagi anggota Direksi dan ------- anggota Dewan Komisaris non Independen, sedangkan untuk anggota Dewan Komisaris Independen ---------- seluruhnya dalam bentuk tunai. ----------

Selain itu mengacu pada Permen BUMN 3 Perseroan - juga akan memberikan Insentif Jangka Panjang ------ kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris dengan pertimbangan dan tujuan sebagai berikut: ----------

1. *Menyelaraskan kepentingan pengelolaan --------- Perseroan antara anggota Direksi, Dewan ------ Komisaris, dengan Pemegang Saham; ----------*
2. *Memberikan motivasi untuk lebih meningkatkan*

kinerja di masa yang akan datang; ----------

3. Memberikan penghargaan atas upaya untuk -------
menjaga dan/atau meningkatkan nilai saham ----
Perseroan dalam jangka panjang termasuk dalam
kondisi yang kurang menguntungkan bagi ---------
Perseroan; dan ----------

4. Mendorong Perseroan menjadi perusahaan kelas -
dunia. ----------

Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ------
Saham dan Hadirin yang kami hormati, selanjutnya
dengan mempertimbangkan bahwa keputusan untuk ----
menetapkan besarnya gaji, honorarium, serta -------
tantiem bagi anggota Direksi dan anggota Dewan ---
Komisaris membutuhkan kajian yang lebih mendalam
dan menyeluruh, maka perkenankanlah kami meminta
Rapat untuk memberikan kuasa dan wewenang kepada
Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapat -
persetujuan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk
menetapkan besarnya gaji yang diberikan kepada ---
anggota Direksi dan memberikan kuasa dan wewenang
kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk -------
menetapkan honorarium yang diberikan kepada -------
anggota Dewan Komisaris serta pemberian fasilitas
dan tunjangan tahun 2025 (dua ribu dua puluh ------
lima) serta tantiem dan/atau insentif atas ---------
kinerja untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh
empat) termasuk pemberian Insentif Jangka Panjang
bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris ----------
Perseroan. ----------

Demikian pemaparan kami mengenai Mata Acara ------- Ketiga Rapat."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mendelegasikan kepada Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis - **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut dalam --------- jabatannya selaku Direktur Utama, untuk memimpin sesi - tanya jawab dalam Mata Acara Ketiga Rapat.----------

- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda ---- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang ---- Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --- pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang ------ hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Ketiga ------ Rapat. ----------

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau --- Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan ---------- dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ------ dengan Mata Acara Ketiga Rapat, maka sesi tanya jawab - diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada ------ Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Ketiga Rapat, yaitu: ----------

"1. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk ---------- menetapkan bagi Anggota Dewan Komisaris: ------- a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus --- atas kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau Insentif Jangka ------

Panjang Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh tujuh), sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan ----------

b. Honorarium berikut Tunjangan dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima).----------

2. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu ---------- mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi --- Anggota Direksi: ----------

a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus --- atas kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau Insentif Jangka ------- Panjang Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh tujuh), sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan ----------

b. Gaji berikut Tunjangan dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)."

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Ketiga Rapat, Pimpinan Rapat ------- menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah ---------- diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ---- musyawarah untuk mufakat.----------
- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada ---------- Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak

memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------ Acara Ketiga Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Ketiga Rapat tersebut, - maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk suara yang hadir - melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, ------- diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----------

1. Sejumlah 5.518.646.379 (lima miliar lima ------ ratus delapan belas juta enam ratus empat ---- puluh enam ribu tiga ratus tujuh puluh -------- sembilan) saham atau merupakan 6,6497850% ---- (enam koma enam empat sembilan tujuh delapan lima nol persen) dari seluruh suara yang ------ dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** ------ **Setuju;**----------

2. Sejumlah 869.330.542 (delapan ratus enam ------ puluh sembilan juta tiga ratus tiga puluh ---- ribu lima ratus empat puluh dua) saham atau - merupakan 1,0475143% (satu koma nol empat ---- tujuh lima satu empat tiga persen) dari ------- seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat --- menyatakan tidak memberikan suara atau -------- **Abstain;**----------

3. Sejumlah 76.601.870.161 (tujuh puluh enam ---- miliar enam ratus satu juta delapan ratus ----

tujuh puluh ribu seratus enam puluh satu) ---- saham atau merupakan 92,3027007% (sembilan --- puluh dua koma tiga nol dua tujuh nol nol ---- tujuh persen) dari seluruh suara yang ---------- dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Setuju;**----

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang -------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Ketiga Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- ***77.471.200.703 (tujuh puluh tujuh miliar empat*** --- ***ratus tujuh puluh satu juta dua ratus ribu tujuh ratus tiga) saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna atau merupakan 93,3502150% (sembilan*** ---- ***puluh tiga koma tiga lima nol dua satu lima nol - persen) dari jumlah seluruh suara yang*** ---------- ***dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:***----------

1. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk ---------- ***menetapkan bagi Anggota Dewan Komisaris:*** -------

a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus --- ***atas kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau Insentif Jangka*** ------- ***Panjang Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu - dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua -***

puluh tujuh), sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan ----------

b. Honorarium berikut Tunjangan dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima). ----------

2. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu ---------- *mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi* --- *Anggota Direksi:* ----------

a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus --- *atas kinerja Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau Insentif Jangka* ------- *Panjang Periode Tahun 2025-2027 (dua ribu dua puluh lima sampai dengan dua ribu dua puluh tujuh), sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan* ----------

b. Gaji berikut Tunjangan dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)."

IV. Memasuki **Mata Acara Keempat Rapat**, yaitu:----------

"Penetapan Akuntan Publik dan/atau Kantor ---------- **Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan dan Laporan Keuangan** -------- **Program PUMK untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)."**----------

- Pimpinan Rapat mendelegasikan Tuan **HERU KRISTIYANA** --- tersebut dalam jabatannya selaku Komisaris Independen - untuk menyampaikan penjelasan kepada pemegang saham ---- serta memandu sesi tanya jawab pada Mata Acara Keempat

Rapat ini. ----------

- Selanjutnya Tuan **HERU KRISTIYANA** tersebut ----------
menyampaikan penjelasan sebagai berikut:----------

"Dasar hukum diperlukannya keputusan Rapat dalam penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik adalah sebagai berikut: ----------

1. *Berdasarkan Pasal 71 UU BUMN, pemeriksaan ---- laporan keuangan perusahaan tahunan dilakukan oleh Akuntan Publik yang ditetapkan oleh ------ RUPS.* ----------

2. *Sesuai Anggaran Dasar Perseroan, disebutkan - bahwa dalam RUPS Tahunan dilakukan penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit buku --- Perseroan yang sedang berjalan berdasarkan --- usulan dari Dewan Komisaris.* ----------

3. *Sesuai Peraturan OJK Nomor 9 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik ------ Dalam Kegiatan Jasa Keuangan Pasal 3 ayat ---- (1), disebutkan bahwa RUPS wajib memutuskan - penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor ---- Akuntan Publik yang akan memberikan jasa ------ audit atas informasi keuangan historis -------- tahunan dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris, di mana hal ini juga sesuai dengan ketentuan dalam POJK RUPS.----------*

4. *Sesuai Peraturan OJK Nomor 15/POJK.04/2020 --- tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat ---- Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Pasal*

59 ayat (1) dan ayat (2), penunjukan dan ------ pemberhentian Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa ------ audit atas informasi keuangan historis -------- tahunan wajib diputuskan dalam RUPS ---------- Perusahaan Terbuka dengan mempertimbangkan --- usulan Dewan Komisaris dan wajib ---------- memperhatikan rekomendasi Komite Audit.--------

5. Berdasarkan pada ketentuan Pasal 33 ayat (3) Permen BUMN 1 bahwa khusus untuk Laporan ------ Keuangan Program PUMK tahunan harus diaudit - oleh kantor akuntan publik secara terpisah --- dari audit Laporan Keuangan BUMN yang disusun sesuai standar akuntansi keuangan untuk ------- mendapatkan pengesahan RUPS. ----------

Berdasarkan pertimbangan atas kemampuan teknis, - telah direkomendasikan oleh Komite Audit dan ------ disetujui oleh Dewan Komisaris, Kantor Akuntan --- Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA (firma ------ anggota ERNST and YOUNG GLOBAL LIMITED) *diusulkan untuk ditetapkan sebagai Kantor Akuntan Publik --- yang akan melakukan audit laporan keuangan -------- konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang ---- berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima) dan laporan ---- keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima). Demikian pemaparan kami ---- terkait Mata Acara Keempat Rapat. Selanjutnya ---- forum kami kembalikan kepada Pimpinan Rapat."------*

- Kemudian Tuan **HERU KRISTIYANA** tersebut memberikan ---- kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau ---- pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik - dan melalui eASY.KSEI bagi yang hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Keempat Rapat. ----------

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau --- Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan ---------- dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ------ dengan Mata Acara Keempat Rapat, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada ------ Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Keempat Rapat, yaitu: ----------

"1. Menyetujui penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA (firma anggota ERNST and YOUNG GLOBAL LIMITED*) yang akan mengaudit Laporan Keuangan ---------- Konsolidasian Perseroan, Laporan Keuangan ------ Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK), serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima).* ----------

2. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan: ----

a. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan - periode lainnya pada Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) untuk tujuan dan ------

kepentingan Perseroan; dan ----------

b. *Penetapan imbalan jasa audit dan* ---------- *persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik* --- *dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut,* - *serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau* ---- *Kantor Akuntan Publik Pengganti dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan* ---- *Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA* ------ *(firma anggota* ERNST and YOUNG GLOBAL ------ LIMITED*), karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun* ---- *Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)* --------- *dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku* - *2025 (dua ribu dua puluh lima), Laporan* --- *Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK), serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), termasuk menetapkan imbalan jasa* --- *audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik* ------ *Pengganti tersebut."*----------

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Keempat Rapat, Pimpinan Rapat ------ menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah ---------- diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ---- musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada ----------

Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------ Acara Keempat Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Keempat Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk suara yang hadir - melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, ------- diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----------

1. Sejumlah 5.632.202 (lima juta enam ratus tiga puluh dua ribu dua ratus dua) saham atau ------ merupakan 0,0067866% (nol koma nol nol enam - tujuh delapan enam enam persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**----------
2. Sejumlah 778.679.490 (tujuh ratus tujuh puluh delapan juta enam ratus tujuh puluh sembilan ribu empat ratus sembilan puluh) saham atau - merupakan 0,9382828% (nol koma sembilan tiga delapan dua delapan dua delapan persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat --- menyatakan tidak memberikan suara atau --------- **Abstain;**----------
3. Sejumlah 82.205.535.390 (delapan puluh dua --- miliar dua ratus lima juta lima ratus tiga --- puluh lima ribu tiga ratus sembilan puluh) ---

saham atau merupakan 99,0549305% (sembilan --- puluh sembilan koma nol lima empat sembilan - tiga nol lima persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Setuju;**----

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang -------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Keempat Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- ***82.984.214.880 (delapan puluh dua miliar sembilan ratus delapan puluh empat juta dua ratus empat*** --- ***belas ribu delapan ratus delapan puluh) saham*** ---- ***termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna atau*** ------ ***merupakan 99,9932134% (sembilan puluh sembilan*** --- ***koma sembilan sembilan tiga dua satu tiga empat - persen) dari jumlah seluruh suara yang*** ---------- ***dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:***----------

1. Menyetujui penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA (firma anggota **ERNST and YOUNG GLOBAL LIMITED)** ***yang akan mengaudit Laporan Keuangan*** ---------- ***Konsolidasian Perseroan, Laporan Keuangan*** ------ ***Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK), serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima).*** ----------

2. *Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan:* ----

a. *Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan - periode lainnya pada Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) untuk tujuan dan* ------ *kepentingan Perseroan; dan* ----------

b. *Penetapan imbalan jasa audit dan* ---------- *persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik* --- *dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut,* - *serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau* ---- *Kantor Akuntan Publik Pengganti dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan* ---- *Publik PURWANTONO, SUNGKORO dan SURJA* ------ *(firma anggota* ERNST and YOUNG GLOBAL ------ LIMITED*), karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun* ---- *Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima)* --------- *dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku - 2025 (dua ribu dua puluh lima), Laporan* --- *Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK), serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima), termasuk menetapkan imbalan jasa* --- *audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik* ------ *Pengganti tersebut."*----------

V. Memasuki **Mata Acara Kelima Rapat**, yaitu:----------

"Persetujuan atas pengkinian Rencana Aksi ----------
Pemulihan *(Recovery Plan)* Perseroan."----------

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai Mata - Acara Kelima Rapat.----------

- Demikian pula pada sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat - juga mendelegasikannya kepada Direktur Utama Perseroan untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam menjawab pertanyaan yang diajukan, Direktur Utama dapat dibantu oleh Direksi lainnya serta setelah berakhirnya sesi ---- tersebut forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama, --------- mendelegasikan kepada Tuan **DANIS SUBYANTORO** tersebut --- dalam jabatannya selaku Direktur Manajemen Risiko untuk menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Kelima Rapat.---

- Atas permintaan Direktur Utama, maka Tuan **DANIS** ------- **SUBYANTORO** tersebut menyampaikan pembahasan sebagai ---- berikut:----------

"Mengacu kepada Peraturan OJK Nomor 5 Tahun 2024 *tentang Status Pengawasan dan Penanganan* ---------- *Permasalahan Bank Umum (**"POJK 5/2024"**),* ---------- *Perseroan telah menyusun dan melakukan* ---------- *pengkinian Rencana Aksi Pemulihan setiap* ---------- *tahunnya yang secara garis besar merupakan* -------- *rencana untuk mengatasi permasalahan keuangan* ----

yang mungkin terjadi di Bank. Penyusunan Rencana Aksi Pemulihan tersebut dilakukan dengan mengacu kepada ketentuan regulator yang berlaku serta dengan memperhatikan prinsip tata kelola pada Bank. Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang kami hormati, dapat kami sampaikan bahwa Perseroan telah melakukan pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang memuat penyesuaian trigger level dan penyempurnaan opsi pemulihan berdasarkan ketentuan baru yang diatur dalam POJK 5/2024. Penyesuaian trigger level indikator Permodalan, yaitu CAR and Capital Equity Tier 1 (one), ditetapkan dalam bentuk formulasi, dengan tujuan agar trigger level permodalan dapat menyesuaikan kondisi pada saat normal maupun krisis, namun dipastikan tetap dalam ketentuan dari regulator. Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Pemegang Saham Pengendali dan OJK. Sesuai POJK 5/2024, Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan yang memuat perubahan antara lain trigger level dan/atau opsi pemulihan, wajib memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS, demikian juga dalam hal pengkinian Rencana Aksi Pemulihan dimaksud disampaikan kepada OJK belum memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS, Bank wajib meminta persetujuan Rencana Aksi Pemulihan

pada RUPS berikutnya. Demikian paparan mengenai - Mata Acara Kelima Rapat, selanjutnya forum kami - kembalikan kepada Bapak Direktur Utama."----------

- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda ---- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang ---- Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --- pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang ------ hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Kelima ------ Rapat. Terdapat 1 (satu) penanya dari Pemegang Saham --- yang hadir dalam Rapat, yaitu Tuan **YOSES MARKUS YATONO,** dengan jumlah kepemilikan 1.800 (seribu delapan ratus) saham.----------

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Karena pertanyaan yang berasal dari Tuan **YOSES MARKUS YATONO** tersebut relevan dengan Mata Acara Kelima Rapat, maka pertanyaan tersebut oleh Tuan --------- **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis - **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut dibacakan ---- dalam Rapat, sebagai berikut:----------

"Apa singkatan CAR dan CAT?"----------

- Atas pertanyaan dari Tuan **YOSES MARKUS YATONO** ---------- tersebut, Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda ------ Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut mendelegasikannya kepada Tuan **SIGIT PRASTOWO** - tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Keuangan dan Strategi untuk menjawab pertanyaan tersebut.----------

- Selanjutnya Tuan **SIGIT PRASTOWO** tersebut pada ---------

pokoknya menjawab sebagai berikut:----------

"CAR singkatan dari Capital Adequacy Ratio *atau* --- *Rasio Kecukupan Modal."*----------

- Kemudian, Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda --- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut memberikan penjelasan tambahan yang pada ------- pokoknya sebagai berikut:----------

"CET, Capital Tier, *jadi dia ada* Tier 1 (one), ---- Capital Tier 1 (one), *yang dihitung dengan* --------- *formulasi khusus."*----------

- Oleh karena tidak terdapat lagi Pemegang Saham --------- dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan ---------- pertanyaan dan/atau pendapat, kemudian Tuan **DARMAWAN** --- **JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut mengembalikan forum --- Rapat kepada Pimpinan Rapat. ----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Kelima Rapat, yaitu: ----------

"1. Menyetujui pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) *sesuai ketentuan Peraturan --- Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 Tahun 2024 ---- (dua ribu dua puluh empat) tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum sebagaimana yang disampaikan --------- Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan.* ------

2. Berkenaan dengan keputusan butir 1 (satu), -- Dewan Komisaris dan Direksi melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan ---------- sehubungan dengan pelaksanaan Rencana Aksi ---

Pemulihan (Recovery Plan) *Perseroan sesuai dengan kewenangannya."*----------

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan keputusan Mata Acara Kelima Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata Acara Kelima Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Kelima Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara yang hadir melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----

1. Sejumlah 71.023.147 (tujuh puluh satu juta dua puluh tiga ribu seratus empat puluh tujuh) saham atau merupakan 0,0855805% (nol koma nol delapan lima lima delapan nol lima persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju**;----------
2. Sejumlah 812.228.990 (delapan ratus dua belas juta dua ratus dua puluh delapan ribu sembilan

ratus sembilan puluh) saham atau merupakan ----
0,9787089% (nol koma sembilan tujuh delapan ---
tujuh nol delapan sembilan persen) dari --------
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat ----
menyatakan tidak memberikan suara atau ---------
Abstain;----------

3. Sejumlah 82.106.594.945 (delapan puluh dua ----
miliar seratus enam juta lima ratus sembilan -
puluh empat ribu sembilan ratus empat puluh ---
lima) saham atau merupakan 98,9357106% ---------
(sembilan puluh delapan koma sembilan tiga ----
lima tujuh satu nol enam persen) dari seluruh
suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan
Setuju;----------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat -
bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara
(abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama -
dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang --------
mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka ---
Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ----
Kelima Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ----------
82.918.823.935 (delapan puluh dua miliar ----------
sembilan ratus delapan belas juta delapan ratus -
dua puluh tiga ribu sembilan ratus tiga puluh ----
lima) saham termasuk 1 (satu) saham Seri A --------
Dwiwarna atau merupakan 99,9144195% (sembilan ----
puluh sembilan koma sembilan satu empat empat ----

satu sembilan lima persen) dari jumlah seluruh -- *suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:*----

1. *Menyetujui pengkinian Rencana Aksi Pemulihan* **(Recovery Plan)** *sesuai ketentuan Peraturan* --- *Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 Tahun 2024* ---- *(dua ribu dua puluh empat) tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum sebagaimana yang disampaikan* -------- *Perseroan kepada Otoritas Jasa Keuangan.* ------

2. *Berkenaan dengan keputusan butir 1 (satu),* -- *Dewan Komisaris dan Direksi melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan* ---------- *sehubungan dengan pelaksanaan Rencana Aksi* --- *Pemulihan* **(Recovery Plan)** *Perseroan sesuai* --- *dengan kewenangannya."*----------

VI. Memasuki **Mata Acara Keenam Rapat**, yaitu:---------- **"Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar** -------- **Perseroan."**----------

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai Mata - Acara Keenam Rapat dan untuk menyampaikan materi -------- dimaksud, Direktur Utama dapat menunjuk anggota Direksi lainnya.----------

- Demikian pula pada sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat - juga mendelegasikannya kepada Direktur Utama Perseroan untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam menjawab pertanyaan yang diajukan, Direktur Utama dapat dibantu oleh Direksi lainnya. Setelah berakhirnya sesi tersebut forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat. -

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama, -------- mendelegasikan kepada Tuan **TONI EKO BOY SUBARI** tersebut dalam jabatannya selaku Direktur *Operation* untuk -------- menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Keeenam ---------- Rapat.----------

- Atas permintaan Direktur Utama, maka Tuan **TONI EKO** --- **BOY SUBARI** tersebut menyampaikan pembahasan sebagai ---- berikut: ----------

*"Berdasarkan ketentuan Pasal 28 Anggaran Dasar --- Perseroan, Perubahan Anggaran Dasar Perseroan ---- wajib ditetapkan oleh RUPS. Dapat kami sampaikan bahwa usulan Perubahan Anggaran Dasar Perseroan - dilakukan untuk menyesuaikan dengan ketentuan ---- Peraturan OJK Nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua - puluh tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi --- Bank Umum ("**POJK 17/2023**"). Penyesuaian Anggaran Dasar Perseroan dilakukan dengan menambahkan ------ ketentuan mengenai kondisi lain dengan mengacu --- pada Pasal 6 ayat (4) dan Pasal 35 ayat (3) POJK 17/2023, yaitu apabila terdapat pengakhiran masa jabatan sebelum penutupan RUPS Tahunan kelima ---- untuk jabatan tertentu yaitu Direktur Utama, ------ Direktur Kepatuhan, Komisaris Utama dan Komisaris Independen, maka yang bersangkutan tetap dapat --- menjalankan pekerjaannya dengan kekuasaan dan ---- wewenang yang sama sampai dengan ditetapkan oleh RUPS terdekat.* ----------

Adapun penambahan ketentuan tersebut akan diakomodir dalam Pasal 11 ayat (12) dan Pasal 14 ayat (14) Anggaran Dasar Perseroan. Rincian matriks perubahan Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana ditayangkan dalam materi presentasi. Bapak, Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan Hadirin yang kami hormati, demikian paparan mengenai Mata Acara Keenam Rapat, selanjutnya forum kami kembalikan kepada Bapak Direktur Utama."----------

- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Keenam Rapat. ----------

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan dengan Mata Acara Keenam Rapat, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul keputusan Mata Acara Keenam Rapat, yaitu: ----------

"1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023

(dua ribu dua puluh tiga) tentang Penerapan --- Tata Kelola Bagi Bank Umum. ----------

2. *Menyetujui untuk menyusun kembali seluruh ------ ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan ------- sehubungan dengan perubahan sebagaimana --------- dimaksud pada butir 1 (satu) tersebut di atas, yang lampiran seluruh anggaran dasarnya -------- sebagaimana dilekatkan pada minuta Akta --------- Notaris. ----------*

3. *Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi - dengan hak substitusi untuk melakukan segala - tindakan yang diperlukan berkaitan dengan ------ keputusan Rapat, termasuk namun tidak terbatas pada menyusun dan menyatakan kembali seluruh - Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta ------ Notaris, menyesuaikan perubahan Anggaran Dasar Perseroan jika hal tersebut dipersyaratkan ---- oleh instansi yang berwenang dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk ---------- mendapatkan persetujuan dan tanda penerimaan - pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar ---------- Perseroan, serta melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan --- tersebut dengan tidak ada satupun yang ---------- dikecualikan."----------*

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Keenam Rapat, Pimpinan Rapat ------- menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah ----------

diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ----
musyawarah untuk mufakat.----------
- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada ---------
Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------ Acara Keenam Rapat. ----------
- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Keenam Rapat tersebut, - maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk perhitungan suara yang hadir melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan ---------- perhitungan, diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----

1. Sejumlah 20.811.792.841 (dua puluh miliar ------ delapan ratus sebelas juta tujuh ratus ---------- sembilan puluh dua ribu delapan ratus empat --- puluh satu) saham atau merupakan 25,0775168% - (dua puluh lima koma nol tujuh tujuh lima satu enam delapan persen) dari seluruh suara yang - dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** ------- **Setuju;**----------
2. Sejumlah 2.070.503.097 (dua miliar tujuh puluh juta lima ratus tiga ribu sembilan puluh ------- tujuh) saham atau merupakan 2,4948872% (dua --- koma empat sembilan empat delapan delapan ------ tujuh dua persen) dari seluruh suara yang ------ dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak -------

memberikan suara atau **Abstain;**----------

3. Sejumlah 60.107.551.144 (enam puluh miliar ---- seratus tujuh juta lima ratus lima puluh satu ribu seratus empat puluh empat) saham atau ---- merupakan 72,4275960% (tujuh puluh dua koma --- empat dua tujuh lima sembilan enam nol persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam ------ Rapat menyatakan **Setuju;**----------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang --------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ---- Keenam Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- ***62.178.054.241 (enam puluh dua miliar seratus*** ---- ***tujuh puluh delapan juta lima puluh empat ribu*** -- ***dua ratus empat puluh satu) saham termasuk 1*** ----- ***(satu) saham Seri A Dwiwarna atau merupakan*** ------- ***74,9224832% (tujuh puluh empat koma sembilan dua dua empat delapan tiga dua persen) dari jumlah*** -- ***seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat***---------- ***memutuskan:***----------

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan ------ ***Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023*** ---- ***(dua ribu dua puluh tiga) tentang Penerapan*** ---

Tata Kelola Bagi Bank Umum. ----------

2. *Menyetujui untuk menyusun kembali seluruh* ------ *ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan* ------- *sehubungan dengan perubahan sebagaimana* --------- *dimaksud pada butir 1 (satu) tersebut di atas, yang lampiran seluruh anggaran dasarnya* -------- *sebagaimana dilekatkan pada minuta Akta* --------- *Notaris.* ----------

3. *Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi* - *dengan hak substitusi untuk melakukan segala* - *tindakan yang diperlukan berkaitan dengan* ------ *keputusan Rapat, termasuk namun tidak terbatas pada menyusun dan menyatakan kembali seluruh* - *Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta* ------ *Notaris, menyesuaikan perubahan Anggaran Dasar Perseroan jika hal tersebut dipersyaratkan* ---- *oleh instansi yang berwenang dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk* ---------- *mendapatkan persetujuan dan tanda penerimaan* - *pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar* --------- *Perseroan, serta melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan* --- *tersebut dengan tidak ada satupun yang* ---------- *dikecualikan."*----------

VII. Memasuki **Mata Acara Ketujuh Rapat**, yaitu:---------- **"Persetujuan atas Rencana Pembelian Kembali** ------- **(*Buyback*) Saham Perseroan dan Pengalihan Saham** -- **Hasil Pembelian Kembali (*Buyback*) yang disimpan** - **sebagai Saham Treasuri (*Treasury Stock*)."**----------

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai Mata - Acara Ketujuh Rapat dan untuk menyampaikan materi ------- dimaksud, Direktur Utama dapat menunjuk anggota Direksi lainnya.----------

- Demikian pula pada sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat - juga mendelegasikannya kepada Direktur Utama Perseroan untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam menjawab pertanyaan yang diajukan, Direktur Utama dapat dibantu oleh Direksi lainnya. Setelah berakhirnya sesi tersebut forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat. -

- Selanjutnya Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ------ tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama, --------- mendelegasikan kepada Tuan **SIGIT PRASTOWO** tersebut ------ dalam jabatannya selaku Direkur Keuangan dan Strategi - untuk menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Ketujuh - Rapat.----------

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka Tuan - **SIGIT PRASTOWO** tersebut, menyampaikan pembahasan --------- sebagai berikut:----------

> *"Berdasarkan Pasal 2 ayat (3) POJK Nomor 29 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan --- Terbuka ("**POJK Buyback**"), pembelian kembali saham Perseroan wajib terlebih dahulu memperoleh --------- persetujuan RUPS. Berdasarkan Pasal 21* juncto *---- Pasal 22 ayat (1) POJK* Buyback, *pengalihan saham hasil pembelian kembali yang dilakukan melalui ---*

pelaksanaan Program Kepemilikan Saham oleh karyawan dan/atau Direksi dan Dewan Komisaris wajib mendapatkan persetujuan RUPS.

Pada awal tahun, Perseroan mencatatkan kinerja saham yang kuat, mencapai posisi yang tertinggi dengan kenaikan kurang lebih +8,3% (delapan koma tiga persen) pada akhir Januari. Kenaikan ini didorong oleh sentimen positif akibat pemangkasan suku bunga oleh Bank Indonesia, yang memberikan optimisme pada sektor perbankan. Namun, tekanan jual mulai muncul setelah adanya faktor eksternal seperti kondisi makroekonomi yang mempengaruhi sentimen pasar. Hal ini menyebabkan harga saham Perseroan terkoreksi signifikan, lebih dalam dibandingkan dengan Indeks Harga Saham Gabungan (IHSG) yang ada pada periode yang sama. Kondisi ini mencerminkan sentimen pasar yang sensitif terhadap perubahan proyeksi kinerja emiten besar, meskipun sebelumnya didukung oleh kebijakan moneter yang positif.

Perseroan sejatinya menunjukkan kinerja profitabilitas yang kuat dengan pertumbuhan ROE yang meningkat dari 14,3% (empat belas koma tiga persen) di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) menjadi 21,2% (dua puluh satu koma dua persen) pada akhir tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Earnings per Share (EPS) *juga tumbuh signifikan, mencerminkan kemampuan Perseroan menjaga kinerja yang solid.*

Di sisi lain, valuasi nilai saham Perseroan saat ini berada pada posisi yang menarik dengan Price-to-Book Value *(P/BV) sebesar 1,55x (satu koma lima lima kali), di bawah rata-rata historis 1,91x (satu koma sembilan satu kali), serta* Price-to-Earnings Ratio (P/E) *sebesar 7,88x (tujuh koma delapan delapan kali) yang juga lebih rendah dari rata-rata historis 12,3x (dua belas koma tiga kali). Dengan kombinasi profitabilitas yang kuat dan valuasi yang relatif murah, Perseroan menawarkan peluang investasi yang menarik di tengah dinamika pasar.*

Melalui program buyback *ini, Perseroan bertujuan untuk memperkuat keyakinan terhadap nilai jangka panjang dan juga prospek yang dimiliki Perseroan. Langkah ini diambil sebagai upaya untuk menjaga keharmonisan antara kondisi pasar dan fundamental Perseroan, serta menjaga kepercayaan para pemangku kepentingan dalam usaha Perseroan mendukung pertumbuhan yang berkelanjutan. Lebih lanjut, tujuan lain dari* buyback *ini adalah untuk pengalihan saham, di mana pengalihan saham dari hasil* buyback *ini untuk pelaksanaan program kepemilikan saham bagi pegawai dalam rangka mendorong* engagement *terhadap keberlanjutan peningkatan kinerja Perseroan dalam jangka panjang dan/atau program kepemilikan saham bagi Direksi dan Dewan Komisaris yang dilakukan sebagai penerapan kebijakan pemberian kompensasi*

jangka panjang berbasis kinerja dan risiko dengan berpedoman pada Peraturan OJK Nomor ----------
45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola ----
Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum dan ----
Permen BUMN 3.----------
Adapun jumlah nilai keseluruhan buyback ----------
diperkirakan sebesar-sebesarnya ----------
Rp1.170.000.000.000,00 (satu triliun seratus ------
tujuh puluh miliar Rupiah) yang berasal dari kas internal Perseroan, termasuk biaya pembelian ------
kembali saham, komisi pedagang perantara serta ---
biaya-biaya lain berkaitan dengan buyback. ---------
Besaran nilai keseluruhan buyback *tersebut telah sesuai dengan Pasal 2 ayat (1) POJK* Buyback -------
juncto *Pasal 37 ayat (1) UUPT dimana jumlah saham yang akan dibeli kembali tidak akan melebihi 10% (sepuluh persen) dari jumlah modal disetor.* -------
Buyback *ini akan dilakukan hingga 12 (dua belas) bulan setelah tanggal RUPS yang menyetujui* ---------
pelaksanaan buyback.----------
Opsi pengalihan kembali saham hasil buyback *yang disimpan sebagai saham treasuri untuk pelaksanaan Program Kepemilikan Saham pegawai dan/atau* ---------
Direksi dan Dewan Komisaris yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan dan/atau dalam ----
rangka pengalihan saham lainnya sesuai dengan ----
persetujuan OJK serta ketentuan dan peraturan ----
perundang-undangan yang berlaku. Bapak dan Ibu ---
Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan Hadirin

yang kami hormati, dapat kami sampaikan bahwa ---- Perseroan telah mengumumkan Keterbukaan Informasi mengenai pelaksanaan buyback *melalui situs web --- BEI dan juga situs web Perseroan pada tanggal ---- 14-02-2025 (empat belas Februari dua ribu dua ---- puluh lima) dan telah dilakukan pengkinian atas - Keterbukaan Informasi yang dimaksud pada tanggal 20-03-2025 (dua puluh Maret dua ribu dua puluh --- lima). Rencana* buyback *ini juga telah mendapatkan persetujuan dari OJK melalui Surat OJK Nomor ------ SR-34/PB.21/2025 tanggal 21-03-2025 (dua puluh --- satu Maret dua ribu dua puluh lima). Demikian ---- paparan mengenai Mata Acara Ketujuh Rapat, -------- selanjutnya forum kami kembalikan kepada Bapak --- Direktur Utama."*----------

- Kemudian Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda --- Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) ---- tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang ---- Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --- pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang ------ hadir secara elektronik terhadap Mata Acara Ketujuh ---- Rapat. Terdapat 2 (dua) penanya dari Pemegang Saham ---- yang hadir dalam Rapat, yaitu:----------

  - Tuan **MUHAMMAD ICHSAN**, dengan jumlah kepemilikan 2.600 (dua ribu enam ratus) saham; dan----------
  - Tuan **YOSES MARKUS YATONO**, dengan jumlah---------- kepemilikan 1.800 (seribu delapan ratus) saham.-

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh

saya, Notaris. Karena pertanyaan yang berasal dari Tuan **MUHAMMAD ICHSAN** tersebut dan Tuan **YOSES MARKUS YATONO** *tersebut* relevan dengan Mata Acara Ketujuh Rapat, maka pertanyaan tersebut oleh Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut dibacakan dalam Rapat, sebagai berikut:

"1. Adakah range *harga dari* buyback *BMRI dalam 12 (dua belas) bulan kedepan?*

2. BANK MANDIRI mau buyback *saham, berarti semua saham yang investor beli dibeli kembali ya sahamnya oleh perusahaan, benarkah seperti itu?"*

- Atas pertanyaan dari Tuan **MUHAMMAD ICHSAN** tersebut dan **Tuan YOSES MARKUS YATONO** tersebut, Tuan **DARMAWAN JUNAIDI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**) tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama menjawab kedua pertanyaan tersebut yang pada pokoknya sebagai berikut:

"Pertama, terkait dengan berapa range *harga dari* buyback *BANK MANDIRI dalam 12 (dua belas) bulan ke depan, dapat kami jawab bahwa untuk rencana* buyback *ini kami tidak memberikan* guidance range *harga untuk pelaksana atau eksekusinya.*

Kedua, pertanyaan BANK MANDIRI mau buyback *saham berarti semua saham yang di investor dibeli kembali ya sahamnya oleh perusahaan, benarkah seperti itu? Memang benar, tetapi jumlahnya terbatas sebanyak-banyaknya Rp1.170.000.000.000,00*

(satu triliun seratus tujuh puluh miliar Rupiah) untuk 12 (dua belas) bulan setelah ditutupnya RUPS ini. Demikian, terima kasih."----------

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau --- Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan --------- dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ------ dengan Mata Acara Ketujuh Rapat, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada ------ Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul ---------- keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat, yaitu: ----------

"1. *Menyetujui pembelian kembali* (buyback) *saham Perseroan yang telah dikeluarkan dan tercatat di Bursa Efek Indonesia dengan jumlah --------- sebesar-besarnya Rp1.170.000.000.000,00 (satu triliun seratus tujuh puluh miliar Rupiah) --- termasuk biaya-biaya terkait pelaksanaan ------ pembelian kembali* (buyback) *saham dengan ------ memperhatikan perizinan serta ketentuan ------- peraturan perundang-undangan.*----------

2. *Menyetujui pengalihan saham hasil pembelian - kembali* (buyback) *saham Perseroan yang -------- disimpan sebagai saham treasuri* (treasury ---- stock) *untuk pelaksanaan Program Kepemilikan Saham Pegawai dan/atau Direksi dan Dewan ------ Komisaris yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan dan/atau dalam rangka --------- pengalihan lainnya sesuai dengan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan serta ketentuan dan ---*

peraturan perundang-undangan. ----------

3. *Memberikan kuasa dan wewenang pelaksanaan* ---- *pembelian kembali* (buyback) *saham Perseroan* - *termasuk penghentian pelaksanaannya kepada* --- *Direksi Perseroan, dengan tetap memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan.*---------

4. *Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang* ------- *pelaksanaan pengalihan saham hasil pembelian kembali* (buyback) *yang disimpan sebagai saham treasuri* (treasury stock) *kepada:*----------

   a. *Direksi Perseroan untuk Program* ---------- *Kepemilikan Saham Pegawai dan/atau* --------- *pengalihan lainnya;*----------

   b. *Direksi Perseroan dengan memperhatikan* --- *persetujuan Pemegang Saham Seri A* ---------- *Dwiwarna untuk Program Kepemilikan Saham Direksi dan Dewan Komisaris;*----------

   dengan tetap memperhatikan peraturan ---------- *perundang-undangan."*----------

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat, Pimpinan Rapat ------ menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa ---------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah ---------- diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ---- musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada ---------- Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------

Acara Ketujuh Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk suara yang hadir - melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, ------- diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----------

1. Sejumlah sebesar 7.946.647.986 (tujuh miliar sembilan ratus empat puluh enam juta enam ---- ratus empat puluh tujuh ribu sembilan ratus - delapan puluh enam) saham atau merupakan ------ 9,5754460% (sembilan koma lima tujuh lima ---- empat empat enam nol persen) dari seluruh ---- suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**----------

2. Sejumlah 786.891.490 (tujuh ratus delapan ---- puluh enam ribu delapan ratus sembilan puluh satu ribu empat ratus sembilan puluh) saham - atau merupakan 0,9481780% (nol koma sembilan empat delapan satu tujuh delapan nol persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam ---- Rapat menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain;**----------

3. Sejumlah 74.256.307.606 (tujuh puluh empat --- miliar dua ratus lima puluh enam juta tiga --- ratus tujuh ribu enam ratus enam) saham atau merupakan 89,4763760% (delapan puluh sembilan

koma empat tujuh enam tiga tujuh enam nol ---- persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan - dalam Rapat menyatakan **Setuju;**----------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat - bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama - dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang -------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Ketujuh Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- ***75.043.199.096 (tujuh puluh lima miliar empat*** ---- ***puluh tiga juta seratus sembilan puluh sembilan*** - ***ribu sembilan puluh enam) saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna atau merupakan 90,4245540%*** ***(sembilan puluh koma empat dua empat lima lima*** --- ***empat nol persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:*** ----------

1. ***Menyetujui pembelian kembali*** **(buyback)** ***saham Perseroan yang telah dikeluarkan dan tercatat di Bursa Efek Indonesia dengan jumlah*** --------- ***sebesar-besarnya Rp1.170.000.000.000,00 (satu triliun seratus tujuh puluh miliar Rupiah)*** --- ***termasuk biaya-biaya terkait pelaksanaan*** ------ ***pembelian kembali*** **(buyback)** ***saham dengan*** ------ ***memperhatikan perizinan serta ketentuan*** ------- ***peraturan perundang-undangan.***----------
2. ***Menyetujui pengalihan saham hasil pembelian*** -

kembali (buyback) *saham Perseroan yang disimpan sebagai saham treasuri* (treasury stock) *untuk pelaksanaan Program Kepemilikan Saham Pegawai dan/atau Direksi dan Dewan Komisaris yang memenuhi syarat untuk memiliki saham Perseroan dan/atau dalam rangka pengalihan lainnya sesuai dengan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan serta ketentuan dan peraturan perundang-undangan.*

3. *Memberikan kuasa dan wewenang pelaksanaan pembelian kembali* (buyback) *saham Perseroan termasuk penghentian pelaksanaannya kepada Direksi Perseroan, dengan tetap memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan.*

4. *Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang pelaksanaan pengalihan saham hasil pembelian kembali* (buyback) *yang disimpan sebagai saham treasuri* (treasury stock) *kepada:*

   a. *Direksi Perseroan untuk Program Kepemilikan Saham Pegawai dan/atau pengalihan lainnya;*

   b. *Direksi Perseroan dengan memperhatikan persetujuan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk Program Kepemilikan Saham Direksi dan Dewan Komisaris;*

   dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan."

VIII. Memasuki **Mata Acara Kedelapan Rapat**, yaitu:

"**Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.**"

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan mengenai Mata Acara Kedelapan Rapat sebagai berikut:----------

"Dalam Anggaran Dasar Perseroan diatur bahwa ----- anggota Direksi dan Dewan Komisaris diangkat ----- untuk jangka waktu 5 (lima) tahun sejak ---------- ditutupnya RUPS yang mengangkatnya atau sejak ---- saat lainnya yang ditetapkan oleh RUPS, dan masa jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris ------- berakhir pada penutupan RUPS Tahunan yang kelima setelah tanggal pengangkatannya dengan ketentuan tidak melebihi jangka waktu 5 (lima) tahun. Pada kesempatan ini kami sampaikan bahwa terdapat 3 -- (tiga) orang anggota Dewan Komisaris Perseroan -- yang telah melaksanakan 1 (satu) periode masa ---- jabatannya, Komisaris Perseroan - Bapak ARIF ----- BUDIMANTA, Komisaris Perseroan - Bapak FARIED ---- UTOMO dan Komisaris Independen Perseroan - Ibu -- LOEKE LARASATI AGOESTINA. ----------

Selain itu, terdapat 4 (empat) orang anggota ----- Direksi yang telah melaksanakan 1 (satu) periode masa jabatannya, yaitu Direktur Jaringan dan ----- Retail Banking Perseroan - Bapak AQUARIUS --------- RUDIANTO, Direktur Operation Perseroan - Bapak -- TONI EKO BOY SUBARI, Direktur Hubungan ---------- Kelembagaan Perseroan - Bapak ROHAN HAFAS, dan -- Direktur Keuangan dan Strategi Perseroan - Bapak SIGIT PRASTOWO. Oleh karena itu pada Mata Acara - ini akan disampaikan usulan perubahan susunan ---- pengurus Perseroan oleh Pemegang Saham Seri A ----

Dwiwarna. ----------

Adapun mekanisme pengangkatan serta ----------
pemberhentian Direksi dan/atau Dewan Komisaris --
sebagaimana diatur dalam Pasal 11 ayat (10) dan -
Pasal 14 ayat (12) Anggaran Dasar Perseroan, -----
bahwa para anggota Direksi dan Dewan Komisaris --
diangkat dan diberhentikan oleh RUPS, yang -------
dihadiri oleh pemegang saham Seri A Dwiwarna, ----
dan keputusan rapat tersebut harus disetujui -----
pula oleh pemegang Saham Seri A Dwiwarna, dengan
memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar. Para -----
anggota Direksi dan Dewan Komisaris diangkat -----
oleh RUPS merupakan calon yang diajukan oleh -----
pemegang saham Seri A Dwiwarna, pencalonan -------
tersebut mengikat bagi RUPS. ----------

Sedangkan mengenai nomenklatur atau pembidangan -
Direksi sebagaimana diatur dalam Pasal 12 ayat --
(20) Anggaran Dasar Perseroan, bahwa pembagian --
tugas dan wewenang setiap anggota Direksi ---------
ditetapkan oleh RUPS. Dalam hal RUPS tidak -------
menetapkan pembagian tugas dan wewenang ----------
tersebut, maka pembagian tugas dan wewenang di --
antara Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan -
Rapat Direksi."----------

- Setelah Pimpinan Rapat memberikan penjelasan mengenai Mata Acara Kedelapan Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilahkan Tuan **BIN NAHADI** (dalam Kartu Tanda ------ Penduduk tertulis **BIN NAHADI, Akuntansi, *Master of*** ------ ***Business Administration, Doctor of Philosophy)*** ----------

tersebut, selaku kuasa dari Pemegang Saham Seri A ------- Dwiwarna untuk mengajukan usulan pada Mata Acara --------- Kedelapan Rapat.----------

- Selanjutnya Tuan **BIN NAHADI** (dalam Kartu Tanda ------- Penduduk tertulis **BIN NAHADI, Akuntansi, *Master of*** ------ ***Business Administration, Doctor of Philosophy)*** tersebut menyerahkan surat dalam amplop tertutup tersebut kepada Pimpinan Rapat. Kemudian Pimpinan Rapat membuka amplop tersebut dan membacakan isi surat dari Menteri BUMN ---- selaku Pemegang Saham Seri A Dwiwarna yaitu surat ------- tanggal 25-03-2025 (dua puluh lima Maret dua ribu dua - puluh lima) Nomor SR-245/MBU/03/2025, perihal Usulan --- Perubahan Pengurus PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk, yang pada pokoknya berisi sebagai berikut:----------

"1. a. Memberhentikan dengan hormat nama-nama --- tersebut di bawah ini sebagai Dewan ------- Komisaris Perseroan:----------

1) Komisaris : Tuan FARIED UTOMO;-----

2) Komisaris Independen : Nyonya Rr. LOEKE LARASATI AGOESTINA;---

3) Komisaris : Tuan ARIF BUDIMANTA;--

yang diangkat masing-masing berdasarkan -- Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham ------- Tahunan Tahun Buku 2019 (dua ribu ---------- sembilan belas) tanggal 19-02-2020 --------- (sembilan belas Februari dua ribu dua ----- puluh), terhitung sejak tanggal ---------- 19-02-2025 (sembilan belas Februari dua -- ribu dua puluh lima), dengan ucapan -------

terima kasih atas sumbangan tenaga dan --- pikiran yang diberikan selama menjabat --- sebagai Dewan Komisaris Perseroan.----------

b. Segala tindakan anggota-anggota Dewan ----- Komisaris sebagaimana dimaksud pada angka 1 huruf a tersebut, dalam kedudukannya --- sebagai demikian sejak tanggal ---------- berakhirnya masa jabatan sampai tanggal -- ditutupnya Rapat dinyatakan sah sepanjang tindakan tersebut ternyata dalam laporan tahunan dan perhitungan tahunan dengan --- mengindahkan ketentuan yang berlaku. ------

2. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus - Perseroan:----------

1) Direktur Jaringan : Tuan AQUARIUS---------- dan Retail Banking RUDIANTO;----------

2) Direktur Hubungan : Tuan ROHAN HAFAS;------ Kelembagaan----------

3) Direktur Kepatuhan: Tuan AGUS DWI---------- dan SDM HANDAYA;----------

yang diangkat masing-masing berdasarkan ------- Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar ------ Biasa Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua ribu - dua puluh) dan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2022 (dua ribu dua - puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat belas --- Maret dua ribu dua puluh tiga), masing-masing

terhitung sejak tanggal 19-02-2025 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh lima) dan - tanggal 24-03-2025 (dua puluh empat Maret dua ribu dua puluh lima), dengan ucapan terima --- kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus --- Perseroan.----------

3. Memberhentikan dengan hormat nama-nama --------- tersebut di bawah ini sebagai Pengurus -------- Perseroan:----------

1) Wakil Direktur Utama	:	Nyonya ALEXANDRA-ASKANDAR;----------
2) Direktur Keuangan dan Strategi	:	Tuan SIGIT PRASTOWO;----------
3) Direktur Operation	:	Tuan TONI EKO BOY SUBARI;----------
4) Komisaris Utama/ Independen	:	Tuan MUHAMAD-------- CHATIB BASRI; -----
5) Komisaris Independen	:	Tuan MULIADI----- RAHARDJA;----------
6) Komisaris	:	Tuan TEDI ---------- BHARATA;----------
7) Komisaris Independen	:	Tuan HERU ---------- KRISTIYANA;----------
8) Komisaris	:	Tuan RIONALD ------- SILABAN;----------

yang diangkat masing-masing berdasarkan ------- Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan - Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) ------

tanggal 14-03-2023 (empat belas Maret dua ribu dua puluh tiga), Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh), Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tanggal 07-03-2024 (tujuh Maret dua ribu dua puluh empat), Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) tanggal 10-03-2022 (sepuluh Maret dua ribu dua puluh dua), terhitung sejak ditutupnya Rapat, dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.----------

4. *Mengubah nomenklatur jabatan anggota-anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:----------*

   1) *Semula Direktur Kepatuhan dan SDM menjadi Direktur* Human Capital and Compliance;-----

   2) *Semula Direktur Keuangan dan Strategi menjadi Direktur* Finance and Strategy;-----

   3) *Semula Direktur Jaringan dan* Retail Banking *menjadi Direktur* Network and Retail Funding;----------

   4) *Semula Direktur Manajemen Risiko menjadi Direktur* Risk Management;----------

   5) *Semula Direktur Hubungan Kelembagaan menjadi tidak ada;----------*

6) *Semula tidak ada menjadi Direktur* ----------
Consumer Banking.----------

5. *Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di - bawah ini sebagai anggota Direksi Perseroan - sebagai berikut:*----------

1) Tuan RIDUAN, semula sebagai Direktur ------
Corporate Banking *menjadi Wakil Direktur Utama;*----------

2) Nyonya EKA FITRIA, semula sebagai ----------
Direktur Treasury *dan* International --------
Banking *menjadi Direktur* Human Capital ---
and Compliance;----------

3) Tuan DANIS SUBYANTORO, semula sebagai -----
Direktur Manajemen Risiko menjadi ----------
Direktur Risk Management;----------

yang masing-masing diangkat berdasarkan -------
Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan - Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) ------
tanggal 14-03-2023 (empat belas Maret dua ----
ribu dua puluh tiga) dan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 (dua - ribu dua puluh tiga) tanggal 07-03-2024 -------
(tujuh Maret dua ribu dua puluh empat), -------
dengan masa jabatan meneruskan sisa masa ------
jabatan masing-masing sesuai dengan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham pengangkatan yang - bersangkutan.----------

6. *Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini* ---
sebagai Pengurus Perseroan:----------

1) *Direktur* Network and Retail Funding : *Tuan JAN WINSTON;*

2) *Direktur* Finance and Strategy : *Nyonya NOVITA WIDYA ANGGRAINI;*

3) *Direktur* Treasury and International Banking : *Tuan ARI RIZALDI;*

4) *Direktur* Corporate Banking : *Tuan MOCHAMAD RIZALDI;*

5) *Direktur* Consumer Banking : *Tuan SAPTARI;*

6) *Direktur* Operations : *Tuan TONI EKO BOY SUBARI;*

7) *Komisaris Utama/ Independen* : *Tuan KUSWIYOTO;*

8) *Komisaris* : *Tuan LUKY ALFIRMAN;*

9) *Komisaris* : *Tuan YULIOT;*

10) *Komisaris Independen* : *Nyonya MIA AMIATI.*

7. *Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 6, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-waktu.*

8. *Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan,*

pengalihan tugas, dan pengangkatan Pengurus Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, angka 2, angka 3, angka 4, angka 5, dan angka 6, maka susunan Pengurus Perseroan menjadi sebagai berikut:

DIREKSI

1)	*Direktur Utama*	: *Tuan DARMAWAN JUNAIDI;*
2)	*Wakil Direktur Utama*	: *Tuan RIDUAN;*
3)	*Direktur* Risk Management	: *Tuan DANIS SUBYANTORO;*
4)	*Direktur* Treasury and International Banking	: *Tuan ARI RIZALDI;*
5)	*Direktur* Corporate Banking	: *Tuan MOCHAMAD RIZALDI;*
6)	*Direktur* Consumer Banking	: *Tuan SAPTARI;*
7)	*Direktur* Finance and Strategy	: *Nyonya NOVITA WIDYA ANGGRAINI;*
8)	*Direktur* Information Technology	: *Tuan TIMOTHY UTAMA;*
9)	*Direktur* Operations	: *Tuan TONI EKO BOY SUBARI;*
10)	*Direktur* Human Capital and Compliance	: *Nyonya EKA FITRIA;*
11)	*Direktur* Commercial Banking	: *Tuan TOTOK PRIYAMBODO;*
12)	*Direktur* Network and Retail Funding	: *Tuan JAN WINSTON.*

DEWAN KOMISARIS----------

1) *Komisaris Utama/ Komisaris Independen* : *Tuan KUSWIYOTO;*-----

2) *Wakil Komisaris Utama/Komisaris Independen* : *Tuan ZAINUDIN AMALI;* ----------

3) *Komisaris* : *Tuan LUKY ALFIRMAN;* ----------

4) *Komisaris* : *Tuan YULIOT;*----------

5) *Komisaris Independen* : *Nyonya MIA AMIATI;*

6) *Komisaris* : *Tuan MUHAMMAD YUSUF ATEH.*----------

9. *Meminta kepada Direksi untuk mengajukan* ------- *permohonan tertulis kepada OJK untuk* ---------- *pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan* (Fit and Proper Test) *atas anggota-anggota* --- *Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat* ---- *sebagaimana dimaksud pada angka 6 dengan* ------ *mengindahkan ketentuan yang berlaku.*----------

10. *Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 6 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan* --- *untuk dirangkap dengan jabatan anggota* --------- *Direksi dan Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus* ---------- *mengundurkan diri atau diberhentikan dari* ---- *jabatannya tersebut.*----------

11. *Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada*

Direksi Perseroan untuk menyatakan yang ------- diputuskan Rapat dalam bentuk Akta Notaris --- serta menghadap Notaris atau pejabat yang ---- berwenang, dan melakukan penyesuaian atau ---- perbaikan-perbaikan yang diperlukan apabila - dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang ------ untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan ---- Rapat."----------

- Setelah Pimpinan Rapat membacakan isi surat dari ------ Menteri BUMN tersebut, kemudian Pimpinan Rapat ---------- menyampaikan kepada Rapat bahwa *Curriculum Vitae* calon anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan - sebagaimana yang diusulkan Pemegang Saham Seri A -------- Dwiwarna akan ditayangkan pada layar presentasi dan ---- selanjutnya meminta Pembawa Acara untuk membacakannya.-

- Kemudian Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis bagi yang hadir secara fisik dan melalui eASY.KSEI bagi yang hadir secara elektronik terhadap Mata Acara -------- Kedelapan Rapat. Terdapat 1 (satu) penanya dari --------- Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat, yaitu Tuan **YOSES MARKUS YATONO** tersebut, dengan jumlah kepemilikan 1.800 (seribu delapan ratus) saham.----------

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Namun, karena pertanyaan yang berasal --- dari Tuan **YOSES MARKUS YATONO** tersebut tidak relevan --- dengan Mata Acara Kedelapan Rapat, maka pertanyaan ------ tersebut tidak dibacakan dalam Rapat.----------

- Oleh karena tidak terdapat lagi Pemegang Saham --------- dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan ---------- pertanyaan dan/atau pendapat tentang hal-hal yang ------- berhubungan dengan Mata Acara Kedelapan Rapat, maka ---- sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum --------- dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.----------

- Selanjutnya memperhatikan ketentuan Pasal 25 ayat ---- (15) Anggaran Dasar Perseroan yang mengatur perhitungan suara dilakukan secara lisan, kecuali apabila Pimpinan Rapat menentukan lain, maka Pimpinan Rapat menetapkan - perhitungan suara untuk Mata Acara Kedelapan Rapat ------ dilakukan dengan kartu suara tertutup yang tidak --------- ditandatangani. ----------

- Selanjutnya Rapat memasuki tahap pengambilan ---------- keputusan Mata Acara Kedelapan Rapat, Pimpinan Rapat --- menanyakan kepada Pemegang Saham dan/atau Kuasa --------- Pemegang Saham apakah usul keputusan yang telah --------- diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui secara ---- musyawarah untuk mufakat.----------

- Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada --------- Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara atau abstain; atau ada yang tidak ------ menyetujui usul keputusan yang diajukan dalam Mata ------ Acara Kedelapan Rapat. ----------

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain; dan terdapat suara yang tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Kedelapan Rapat ---------- tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, ------

Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk ------ suara yang hadir melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan - perhitungan, diperoleh hasil suara sebagai berikut: ----

1. Sejumlah 18.931.026.050 (delapan belas miliar - sembilan ratus tiga puluh satu juta dua puluh - enam ribu lima puluh) saham atau merupakan ------ 22,8112555% (dua puluh dua koma delapan satu --- satu dua lima lima lima persen) dari seluruh --- suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan - **Tidak Setuju;**----------

2. Sejumlah 2.071.095.152 (dua miliar tujuh puluh satu juta sembilan puluh lima ribu seratus lima puluh dua) saham atau merupakan 2,4956006% (dua koma empat sembilan lima enam nol nol enam ------ persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan ---- dalam Rapat menyatakan tidak memberikan suara - atau **Abstain;**----------

3. Sejumlah 61.987.725.880 (enam puluh satu miliar sembilan ratus delapan puluh tujuh juta tujuh - ratus dua puluh lima ribu delapan ratus delapan puluh) saham atau merupakan 74,6931439% (tujuh puluh empat koma enam sembilan tiga satu empat tiga sembilan persen) dari seluruh suara yang - dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Setuju;**-------

Sesuai dengan ketentuan dalam Tata Tertib Rapat ---- bahwa Pemegang Saham yang tidak memberikan suara --- (abstain) dianggap mengeluarkan suara yang sama ---- dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang ---------- mengeluarkan suara.----------

- Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka --- Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara ------ Kedelapan Rapat:----------

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu ---------- 64.058.821.032 (enam puluh empat miliar lima ---- puluh delapan juta delapan ratus dua puluh satu - ribu tiga puluh dua) saham termasuk 1 (satu) ----- saham Seri A Dwiwarna atau merupakan 77,1887445% (tujuh puluh tujuh koma satu delapan delapan ----- tujuh empat empat lima persen) dari jumlah -------- seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat -------- memutuskan:----------

1. a. Memberhentikan dengan hormat nama-nama --- tersebut di bawah ini sebagai Dewan -------- Komisaris Perseroan:----------

1) Komisaris : Tuan FARIED UTOMO;-----

2) Komisaris : Nyonya Rr. LOEKE-------- Independen LARASATI AGOESTINA;---

3) Komisaris : Tuan ARIF BUDIMANTA;-- yang diangkat masing-masing berdasarkan -- Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham -------- Tahunan Tahun Buku 2019 (dua ribu ---------- sembilan belas) tanggal 19-02-2020 --------- (sembilan belas Februari dua ribu dua ----- puluh), terhitung sejak tanggal ---------- 19-02-2025 (sembilan belas Februari dua -- ribu dua puluh lima), dengan ucapan -------- terima kasih atas sumbangan tenaga dan --- pikiran yang diberikan selama menjabat ---

sebagai Dewan Komisaris Perseroan.----------

b. *Segala tindakan anggota-anggota Dewan* -----
Komisaris sebagaimana dimaksud pada angka 1 huruf a tersebut, dalam kedudukannya ---
sebagai demikian sejak tanggal ----------
berakhirnya masa jabatan sampai tanggal --
ditutupnya Rapat dinyatakan sah sepanjang tindakan tersebut ternyata dalam laporan tahunan dan perhitungan tahunan dengan ---
mengindahkan ketentuan yang berlaku. ------

2. *Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:*----------

1) *Direktur Jaringan dan* Retail Banking : *Tuan AQUARIUS RUDIANTO;*----------

2) *Direktur Hubungan Kelembagaan* : *Tuan ROHAN HAFAS;*------

3) *Direktur Kepatuhan: dan SDM* *Tuan AGUS DWI HANDAYA;*----------

yang diangkat masing-masing berdasarkan -------
Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar ------
Biasa Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh) dan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat belas ---
Maret dua ribu dua puluh tiga), masing-masing terhitung sejak tanggal 19-02-2025 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh lima) dan

tanggal 24-03-2025 (dua puluh empat Maret dua ribu dua puluh lima), dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.

3. *Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:*

1) *Wakil Direktur Utama*	:	*Nyonya ALEXANDRA-ASKANDAR;*
2) *Direktur Keuangan dan Strategi*	:	*Tuan SIGIT PRASTOWO;*
3) *Direktur Operation*	:	*Tuan TONI EKO BOY SUBARI;*
4) *Komisaris Utama/ Independen*	:	*Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI;*
5) *Komisaris Independen*	:	*Tuan MULIADI RAHARDJA;*
6) *Komisaris*	:	*Tuan TEDI BHARATA;*
7) *Komisaris Independen*	:	*Tuan HERU KRISTIYANA;*
8) *Komisaris*	:	*Tuan RIONALD SILABAN;*

yang diangkat masing-masing berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan - Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat belas Maret dua ribu dua puluh tiga), Keputusan Rapat Umum

Pemegang Saham Luar Biasa Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh), Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tanggal 07-03-2024 (tujuh Maret dua ribu dua puluh empat), Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) tanggal 10-03-2022 (sepuluh Maret dua ribu dua puluh dua), terhitung sejak ditutupnya Rapat, dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.----------

4. *Mengubah nomenklatur jabatan anggota-anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:*----------

   1) *Semula Direktur Kepatuhan dan SDM menjadi Direktur* Human Capital and Compliance;-----

   2) *Semula Direktur Keuangan dan Strategi menjadi Direktur* Finance and Strategy;-----

   3) *Semula Direktur Jaringan dan* Retail Banking *menjadi Direktur* Network and Retail Funding;----------

   4) *Semula Direktur Manajemen Risiko menjadi Direktur* Risk Management;----------

   5) *Semula Direktur Hubungan Kelembagaan menjadi tidak ada;*----------

   6) *Semula tidak ada menjadi Direktur* Consumer Banking.----------

5. *Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:*

   1) *Tuan RIDUAN, semula sebagai Direktur* Corporate Banking *menjadi Wakil Direktur Utama;*

   2) *Nyonya EKA FITRIA, semula sebagai Direktur* Treasury *dan* International Banking *menjadi Direktur* Human Capital and Compliance;

   3) *Tuan DANIS SUBYANTORO, semula sebagai Direktur Manajemen Risiko menjadi Direktur* Risk Management;

   yang masing-masing diangkat berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat belas Maret dua ribu dua puluh tiga) dan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tanggal 07-03-2024 (tujuh Maret dua ribu dua puluh empat), dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan masing-masing sesuai dengan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham pengangkatan yang bersangkutan.

6. *Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:*

   1) *Direktur* Network and Retail Funding : *Tuan JAN WINSTON;*

2) Direktur Finance and Strategy : Nyonya NOVITA WIDYA ANGGRAINI;

3) Direktur Treasury and International Banking : Tuan ARI RIZALDI;

4) Direktur Corporate Banking : Tuan MOCHAMAD RIZALDI;

5) Direktur Consumer Banking : Tuan SAPTARI;

6) Direktur Operations : Tuan TONI EKO BOY SUBARI;

7) Komisaris Utama/ Independen : Tuan KUSWIYOTO;

8) Komisaris : Tuan LUKY ALFIRMAN;

9) Komisaris : Tuan YULIOT;

10) Komisaris Independen : Nyonya MIA AMIATI.

7. Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 6, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

8. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, pengalihan tugas, dan pengangkatan Pengurus Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1,

angka 2, angka 3, angka 4, angka 5, dan angka 6, maka susunan Pengurus Perseroan menjadi sebagai berikut:

DIREKSI

1)	*Direktur Utama*	: *Tuan DARMAWAN JUNAIDI;*
2)	*Wakil Direktur Utama*	: *Tuan RIDUAN;*
3)	*Direktur* Risk Management	: *Tuan DANIS SUBYANTORO;*
4)	*Direktur* Treasury and International Banking	: *Tuan ARI RIZALDI;*
5)	*Direktur* Corporate Banking	: *Tuan MOCHAMAD RIZALDI;*
6)	*Direktur* Consumer Banking	: *Tuan SAPTARI;*
7)	*Direktur* Finance and Strategy	: *Nyonya NOVITA WIDYA ANGGRAINI;*
8)	*Direktur* Information Technology	: *Tuan TIMOTHY UTAMA;*
9)	*Direktur* Operations	: *Tuan TONI EKO BOY SUBARI;*
10)	*Direktur* Human Capital and Compliance	: *Nyonya EKA FITRIA;*
11)	*Direktur* Commercial Banking	: *Tuan TOTOK PRIYAMBODO;*
12)	*Direktur* Network and Retail Funding	: *Tuan JAN WINSTON.*

DEWAN KOMISARIS

1)	*Komisaris Utama/*	: *Tuan KUSWIYOTO;*

Komisaris Independen ----------

2) Wakil Komisaris Utama/Komisaris Independen : Tuan ZAINUDIN AMALI; ----------

3) Komisaris : Tuan LUKY ALFIRMAN; ----------

4) Komisaris : Tuan YULIOT; ----------

5) Komisaris Independen : Nyonya MIA AMIATI;

6) Komisaris : Tuan MUHAMMAD YUSUF ATEH. ----------

9. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan ------- permohonan tertulis kepada OJK untuk ---------- pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) atas anggota-anggota --- Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat ---- sebagaimana dimaksud pada angka 6 dengan ------ mengindahkan ketentuan yang berlaku. ----------

10. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris - yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 6 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan --- untuk dirangkap dengan jabatan anggota -------- Direksi dan Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus ---------- mengundurkan diri atau diberhentikan dari ---- jabatannya tersebut. ----------

11. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan yang ------- diputuskan Rapat dalam bentuk Akta Notaris ---

serta menghadap Notaris atau pejabat yang berwenang, dan melakukan penyesuaian atau perbaikan-perbaikan yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan Rapat."----------

- Setelah keputusan Mata Acara Kedelapan Rapat ---------- dibacakan, Pimpinan Rapat kemudian menyampaikan sebagai berikut: ----------

"Dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 11 ayat (15) dan Pasal 14 ayat (18) Anggaran Dasar Perseroan, kepada pengurus Perseroan yang diberhentikan sesuai dengan keputusan Mata Acara Kedelapan Rapat tersebut, diberikan kesempatan untuk menyampaikan pendapatnya. Sehubungan dengan hal tersebut, kami memberikan kesempatan kepada Bapak dan Ibu untuk menyampaikan sepatah dua patah kata dalam forum Rapat waktu dan kesempatan kami berikan."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **ROHAN HAFAS** tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Terima kasih Pak Komisaris Utama. Saya langsung menyatakan terima kasih kepada BANK MANDIRI selama 10 (sepuluh) tahun saya berada di BANK MANDIRI merupakan kehormatan bagi saya untuk menjadi bagian dari manusia-manusia, pegawai-pegawai, teman-teman kerja saya yang luar biasa di BANK MANDIRI ini dan bank yang luar biasa

juga. Semoga BANK MANDIRI terus berjaya dan ------- tetap menjalankan serta mewujudkan visi misi ----- kedepannya. Dengan segala kerendahan hati, saya - juga mohon maaf secara pribadi baik atas ---------- perbuatan dan kata-kata baik langsung maupun ----- tidak langsung selama ini, terima kasih." ----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **AGUS DWI - HANDAYA** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **AGUS DWI - HANDAYA, Sarjana Ekonomi**) tersebut untuk menyampaikan - sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai ------- berikut:----------

" Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh.----- Pimpinan Rapat yang terhormat, terima kasih atas kesempatan kepada kami. Beberapa hal yang ingin - kami sampaikan. Pertama, kami mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya pada BANK MANDIRI ---- dan pemegang saham yang telah memberikan ---------- kesempatan dan amanah kepada kami. Bekerja di ---- BANK MANDIRI selama 20 (dua puluh) tahun sebagai pegawai dan 7 (tujuh) tahun sebagai Direksi. ----- Insya Allah penugasan dan amanat tersebut telah - kami jalankan dengan sebaik-baiknya.---------- Kedua, kami juga mengucapkan terima kasih yang -- sebesar-besarnya kepada pemegang saham yang ------- mengukuhkan pengakhiran penugasan kami pada hari ini. Kami berterima kasih atas keputusan ini dan berterima kasih telah diberikan kesempatan untuk mengabdi di BANK MANDIRI.---------- Ketiga, untuk Bapak Ibu Direksi dan Komisaris, --

kami memohon maaf dengan setulusnya apabila -------
terdapat sikap kami yang kurang berkenan, ----------
kebijakan dan parameter values *yang berbeda* -------
diantara kita, karena semua itu adalah tindakan -
berorganisasi dengan tujuan yang sama untuk -------
kebaikan dan kejayaan BANK MANDIRI, ----------
berkontribusi untuk Indonesia. Insya Allah --------
persahabatan dan silaturahim tetap terjaga.--------
Keempat, saya juga menitipkan pesan kepada --------
seluruh pegawai BANK MANDIRI, para Mandirian, ----
mohon maaf yang setulusnya jika ada hal yang -----
kurang berkenan dari saya. Pesan saya untuk -------
seluruh Mandirian, jadilah Mandirian yang terus -
bekerja dan berjuang dengan integritas untuk -----
purpose *yang kuat, yaitu memberikan kemanfaatan* -
yang sebesar-besarnya bagi BANK MANDIRI, bagi ----
masyarakat luas dan bagi Indonesia. Teruslah -----
seimbangkan mutu dalam bekerja untuk membangun --
keberlanjutan BANK MANDIRI dalam jangka panjang.-
Pesan terakhir untuk seluruh teman-teman ----------
pegawai, cara terbaik mensyukuri pertemuan --------
adalah dengan mengikhlaskan perpisahan dengan ----
kebahagiaan. Always love you all Mandirian, -------
sekali Mandiri tetap Mandiri.----------
Wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh."----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **SIGIT** ------ **PRASTOWO** tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh.-----

Selamat sore, salam sejahtera untuk kita semua. - Terima kasih Pak Komisaris Utama, Pimpinan -------- Rapat. Hari ini adalah momen yang penuh makna ---- buat saya karena setelah empat setengah tahun ---- bekerja di BANK MANDIRI maka tiba saatnya saya -- untuk mengakhiri masa jabatan saya. Dikesempatan yang baik ini saya ingin mengucapkan terima ------- kasih yang sebesar-besarnya.----------

Pertama, tentu kepada Bapak ERICK THOHIR selaku - Menteri BUMN yang sudah memberikan kesempatan ---- kepada saya untuk berkarir di BANK MANDIRI. Pak - Komisaris Utama Pak CHATIB BASRI, Pak DARMAWAN -- JUNAIDI selaku Direktur Utama, Pak ZAINUDIN ------- AMALI selaku Wakil Komisaris Utama, dan juga ----- seluruh jajaran Direksi dan Komisaris BANK -------- MANDIRI, rekan-rekan Senior Executive Vice -------- President ("**SEVP**"), *seluruh pemegang saham, dan - juga Mandirian yang telah bekerja keras dan ------- berdedikasi tinggi dan turut membangun BANK ------- MANDIRI menuju bank yang terbesar di Indonesia.-- Selama masa jabatan saya, kami telah melalui ----- berbagai tantangan dan pencapaian yang sangat ---- membanggakan, banyak rekor-rekor yang tercipta -- di era kepemimpinan Pak DARMAWAN JUNAIDI selama - empat setengah tahun terakhir ini. Oleh karena -- itu, saya sangat bangga menjadi bagian dari ------- perjalanan tersebut dan melihat bagaimana kita, - BANK MANDIRI berkembang dan berinovasi serta ----- terus beradaptasi terhadap perubahan dan saya ----*

yakin dibawah kepemimpinan Pak DARMAWAN dan Pak - RIDWAN, BANK MANDIRI akan mewujudkan visinya ----- sebagai The Best Financial Institution in ---------- Southeast Asia. *Saya percaya dan saya ucapkan ---- selamat kepada seluruh jajaran Direksi dan -------- Komisaris yang baru, kami percaya amanah ini ----- akan dilaksanakan dengan baik ditangan orang------ orang yang tepat.----------*

*Akhir kata, saya mohon pamit dengan penuh rasa -- syukur dan bangga sebagai Mandirian, dan saya ---- juga berterima kasih atas segala kebersamaan, ---- dukungan dan kesempatan yang telah diberikan ----- selama empat setengah tahun di BANK MANDIRI. ----- Mohon maaf apabila selama berinteraksi ada -------- kesalahan, kekhilafan dan semoga kita semua ------- terus melangkah maju, sukses dan juga selalu ----- dalam lindungan Tuhan Yang Maha Esa.---------- Wabilahitaufiqwalhidayah, Wassalamualaikum -------- warrahmatullahi wabarakatuh."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Nyonya ---------- **ALEXANDRA ASKANDAR** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **ALEXANDRA**) tersebut untuk menyampaikan sepatah dua ------ patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Terima kasih Bapak Pimpinan Rapat.---------- Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh.--------- Pada kesempatan yang baik ini, saya ingin ---------- menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya --- kepada Bapak Menteri BUMN, Bapak ERICK THOHIR dan seluruh jajaran pimpinan Kementerian BUMN atas ----

amanah, kepercayaan dan juga arahan yang diberikan kepada saya sebagai anggota Direksi BANK MANDIRI - sejak tanggal 21-03-2018 (dua puluh satu Maret dua ribu delapan belas) hingga hari ini.----------
Saya juga menyampaikan terima kasih yang sebesar-- besarnya kepada Pak CHATIB BASRI selaku Komisaris Utama BANK MANDIRI, Pak ZAINUDIN AMALI selaku ------ Wakil Komisaris Utama BANK MANDIRI, beserta Bapak Ibu Dewan Komisaris BANK MANDIRI, juga kepada ------ Bapak DARMAWAN JUNAIDI selaku Direktur Utama BANK MANDIRI, Bapak Ibu Direksi dan SEVP serta Bapak --- Ibu para stakeholders atas dukungan serta kerja --- sama yang sangat baik selama saya menjalankan ------ tugas dan tanggung jawab saya di BANK MANDIRI.------
Tahun ini merupakan tahun ke-25 (dua puluh lima) - saya bekerja di BANK MANDIRI. Sungguh suatu -------- kebahagiaan dan kebanggaan yang luar biasa pernah menjadi bagian dari salah satu institusi keuangan terdepan di Indonesia selama 25 (dua puluh lima) - tahun ini. Dari hati yang paling dalam, secara ---- khusus saya ingin menyampaikan terima kasih dan --- apresiasi kepada rekan-rekan Mandirian yang hebat, tangguh, dan selalu energik atas sinergi, ---------- kolaborasi, serta dukungannya selama ini. Saya ---- juga mengucapkan selamat kepada jajaran manajemen BANK MANDIRI yang baru, harapan kita bersama BANK MANDIRI terus maju dan sukses mencapai visinya ---- sebagai The Best Financial Institution in ---------- Southeast Asia dan dipenghujung Ramadhan ini, ------

izinkan saya menyampaikan permohonan maaf lahir --- dan batin, semoga Bapak Ibu senantiasa dalam ------- keadaan sehat dan mendapat limpahan rahmat dari --- Allah Subhanahuwata'ala, Tuhan Yang Maha Esa.------- Terima kasih, wassalamualaikum warrahmatullahi ---- wabarakatuh."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **HERU** ------- **KRISTIYANA** tersebut untuk menyampaikan sepatah dua ------ patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh.------- Selamat sore dan salam sejahtera buat kita semua.- Pertama sekali perkenankan saya juga untuk ---------- mengucapkan terima kasih kepada Bapak Menteri ------ BUMN, Bapak ERICK THOHIR yang telah memberikan ---- kesempatan kepada saya untuk dapat bergabung ------- dengan BANK MANDIRI yang sangat luar biasa. Ini --- perjalanan yang sangat membanggakan bagi saya ------ untuk diberikan kesempatan bergabung dengan BANK - MANDIRI. Tentunya saya juga ingin mengucapkan ------ terima kasih kepada seluruh pemegang saham yang --- juga memberikan kesempatan kepada saya, pada Pak - CHATIB BASRI Komisaris Utama, Pak ZAINUDIN AMALI - dan seluruh jajaran Dewan Komisaris yang terus ---- mengingatkan saya dengan terus bekerja dan juga --- tentunya Pak Direktur Utama, Ibu Wakil Direktur --- Utama dan seluruh jajaran Direksi yang juga terus menyemangati kami bekerja sama dengan baik.---------- Dalam hal ini saya juga tidak lupa untuk ---------- mengucapkan terima kasih kepada seluruh rekan------

rekan saya dijajaran, terima kasih banyak sudah --- terus berkolaborasi dengan kita. Tentunya juga ---- teman-teman dari komite audit, komite Kredit ------- Pemilikan Rumah (KPR) dan komite yang lain yang --- juga terus bekerja sama dengan baik dengan kita --- semua sehingga kita bisa terus membuat BANK -------- MANDIRI terus maju ke depan.----------

Saya kira tidak ada sesuatu yang tidak sempurna --- semuanya, dalam kesempatan yang baik ini saya juga ingin meminta maaf sebesar-besarnya kepada seluruh Direksi maupun jajaran Komisaris kalau ada ---------- kesalahan-kesalahan dalam pengucapan maupun -------- tindakan saya dan juga seluruh Mandirian, squad --- *Mandirian yang sangat luar biasa saya juga ingin - menyampaikan terima kasih banyak kalian adalah ---- sumber daya manusia yang tepat untuk Bank Mandiri yang hebat. Tentunya kedepan, Mandiri akan terus - bertumbuh dengan sehat dan berkontribusi bagi ------ ekonomi nasional kita. ----------*

Demikian, Wassalamualaikum warrahmatullahi --------- wabarakatuh."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **MULIADI --- RAHARDJA** tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Terima kasih, Pak Pimpinan. Pada kesempatan ini, izinkan saya mengucapkan terima kasih kepada tentu saja Pemegang Saham pengendali, Bapak ERICK -------- THOHIR, untuk BUMN, dan Pemegang Saham lain atas - kepercayaan yang telah diberikan kepada saya -------

selama menjadi Komisaris Independen di BANK ---------
MANDIRI. Terima kasih juga kepada Pak Komisaris ---
Utama dan Pak Wakil Komisaris Utama atas ----------
leadership-*nya dan seluruh anggota Dewan Komisaris*
atas kerjasamanya selama saya bertugas, dan tentu
kepada Direksi, Direktur Utama Pak DARMAWAN, Wakil
Direktur Utama Ibu ALEXANDRA, dan seluruh anggota
Direksi, terima kasih atas kerjasamanya selama ----
ini, termasuk juga para SEVP, teman-teman Vice ----
President (VP) *yang mungkin sering beraksi, dan ---*
seluruh Group Heads *yang tidak bisa saya sebutkan*
satu per satu di sini, terima kasih sehingga saya
bisa melaksanakan kepemimpinan ini dengan baik-----
baik. Dan tentu saja saya mengucapkan selamat ------
kepada Pengurus yang baru, yang akan meneruskan ---
perjuangan BANK MANDIRI untuk mencapai visi dan ---
misinya, dan maju terus BANK MANDIRI, terima -------
kasih."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **RIONALD ---**
SILABAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **RIONALD ---**
SILABAN, Sarjana Hukum) tersebut untuk menyampaikan ----
sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai -------
berikut:----------

"Terima kasih Pak Komisaris Utama, assalamualaikum
warrahmatullahi wabarakatuh. Saya ingin ----------
mengucapkan terima kasih kepada Pemerintah, --------
khususnya Kementerian BUMN yang telah memberikan -
kepercayaan selama ini kepada kami sebagai Dewan -
Komisaris BANK MANDIRI, dan untuk Mandirian terima

kasih atas kebersamaan kita, wassalamualaikum ------ warrahmatullahi wabarakatuh."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **ARIF ------- BUDIMANTA** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **Doktor - Insinyur ARIF BUDIMANTA, *Master of Science***) tersebut --- untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada ---- pokoknya sebagai berikut:----------

"Terima kasih Pak Komisaris Utama, assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh. Pertama, kami ---------- mengucapkan terima kasih kepada Pemegang Saham ---- Dwiwarna, kemudian BUMN yang telah menugaskan dan memberikan kesempatan kepada kami untuk berkhidmat sebagai Komisaris BANK MANDIRI selama 5 (lima) ---- tahun. Ketika triwulan 1 (satu) tahun 2020 (dua --- ribu dua puluh) kami diberikan kepercayaan saat --- itu kemudian kita dihadapi oleh Covid selama ------- hampir 2 (dua) tahun menghadapi situasi pandemi, - laba BANK MANDIRI juga mengalami stress *dari 27,5 triliun (dua puluh tujuh koma lima triliun) turun menjadi 18,3 (delapan belas koma tiga) atau 18,5 - (delapan belas koma lima) tapi di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) alhamdullilah itu ---------- menunjukkan hasil yang* rebound *300% (tiga ratus --- persen), jadi peningkatan 300% (tiga ratus persen) dari sisi profit khususnya laba. Kami juga pada --- waktu itu diingatkan oleh Otoritas mengenai* loan - ethics *yang harus dijaga yang berada dalam kondisi* double-digit, *pada saat ini sudah* single-digit, --- *dan NPL kita maupun LaR kita Tahun Buku 2024 (dua*

ribu dua puluh empat) adalah the lowest in the ---- history *bagi perbankan di BANK MANDIRI, dan ini* --- *tentu merupakan hasil kerja sama yang saling* ------- *bergandengan tangan antara Dewan Komisaris dan* ---- *seluruh Direksi dan tentu yang tidak kalah* --------- *pentingnya adalah teman-teman yang mensupport di* - *SEVP maupun seluruh Mandirian semuanya. Kami* ------- *berharap dan percaya bahwa kepemimpinan yang akan datang akan terus menjaga kinerja BANK MANDIRI* ---- *terus baik, Bank Indonesia memandirikan Indonesia,* one heart, one Mandiri. *Terima kasih,* ---------- *assalamualaikan warrahmatullahi wabarakatuh."*------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Nyonya **LOEKE** --- **LARASATI AGOESTINA** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **Rr. LOEKE LARASATI A**) tersebut untuk menyampaikan ------- sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai ------- berikut:----------

"Terima kasih Pimpinan Rapat RUPS kita dan --------- *hadirin. Yang pertama-tama, assalamualaikum* -------- *warrahmatullahi wabarakatuh, salam sejahtera untuk kita semua dan selamat sore. Tentunya dalam* -------- *kesempatan yang luar biasa ini saya mengucapkan* --- *terima kasih atas dukungan ataupun atas* ---------- *kepercayaan yang telah diberikan kepada saya dari Pak Menteri BUMN, kemudian para Pemegang Saham* ---- *sebagai Komisaris Independen yang selama 5 (lima) tahun di satu periode. Alhamdullilah, merupakan* --- *suatu kebanggaan bagi saya bahwa saya dapat* --------- *bergabung di satu perusahaan yang sebesar BANK* ----

MANDIRI ini, dan tentunya dalam kesempatan ini ---- saya juga tetap mengingatkan walaupun saya sudah - mau selesai atau sudah selesai, tetap mengingatkan kepada jajaran Mandirian untuk selalu ingat kepada Governance, Risk and Compliance (GRC), *untuk tetap sesuai dengan ketentuan yang berlaku apalagi ------- dengan situasi dan kondisi yang mungkin akan ------- dihadapi dalam waktu-waktu yang akan datang. Dan - dalam kesempatan ini tentunya saya juga ---------- mengucapkan terima kasih kepada Bapak Komisaris --- Utama dan jajaran Dewan Komisaris yang telah ------- bekerja bersama untuk menjaga, mengawasi, kinerja dari perusahaan ini, dan juga kepada Pak Direktur Utama dan jajaran Direksi, saya juga terima kasih karena masih terus mengikuti saran-saran yang kami sampaikan. Mohon maaf apabila dalam memberikan ---- saran ataupun pendapat ada hal-hal yang mungkin --- kurang berkenan di lingkungan ataupun jajaran ------ Direksi, dan juga kepada Pemegang Saham, saya ------ mohon maaf apabila mungkin ada hal-hal yang kurang berkenan. Dalam kesempatan ini tentunya harapan --- saya BANK MANDIRI akan terus menjadi terdepan dan terpercaya dan tentunya tumbuh bersama Anda. ------- Mungkin dapat kami sampaikan satu pantun.---------- Bunga Melati tumbuh di taman,---------- Harum semerbak di pagi hari,---------- Perpisahan bukan akhir perjalanan, ---------- Semoga sukses menyertai BANK MANDIRI. ---------- Terima kasih."----------*

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **FARIED UTOMO** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **FARIED UTOMO, Sarjana Hukum**) tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh, selamat sore. Pertama-tama saya mengucapkan terima kasih tentunya kepada Pemegang Saham Dwiwarna, Pak ERICK THOHIR, Menteri BUMN dan juga para Pemegang Saham yang telah percaya kepada saya untuk dinas sebagai Komisaris. Kedua, saya juga mengucapkan terima kasih kepada Bapak Komisaris Utama dan teman-teman semua di Dewan Komisaris yang telah bersama-sama kita semua menjalankan tugas sebagai Dewan Komisaris. Saya juga mengucapkan terima kasih kepada Pak Direktur Utama dan jajaran pengurus BANK MANDIRI yang telah bekerja sama semuanya saling bahu-membahu untuk membuat BANK MANDIRI menjadi semakin baik dan terdepan. Tidak lupa saya juga mengucapkan selamat kepada pengurus BANK MANDIRI yang baru. Akhir kata, saya mohon maaf seandainya ada perkataan, tindakan, ataupun selama kami menjalankan tugas ada salah-salah. Untuk itu, terima kasih semuanya, wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh."----------

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **TEDI BHARATA** tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:----------

"Terima kasih Pimpinan Rapat. ----------

Bismillahirrahmanirrahim, Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh, dengan segala hormat kami mengucapkan terima kasih dan apresiasi yang luar biasa kepada Pemegang Saham Seri A, Kementerian BUMN, Pak Menteri BUMN Pak ERICK THOHIR, kemudian juga para Pemegang Saham yang lain. Dan kemudian pada kesempatan hari ini, kami ingin mengucapkan terima kasih kepada Bapak Komisaris Utama, Bapak Wakil Komisaris Utama, Bapak dan Ibu Komisaris yang luar biasa sekali telah mengawal BANK MANDIRI, kemudian Bapak Direktur Utama, Ibu Wakil Direktur Utama dan jajaran Direksi, SEVP, para pemimpin juga Group Head *dan Tim Mandiri luar biasa. Izin Pak, kami yakin ke depan BANK MANDIRI akan semakin maju, semakin baik, selama pengembangan ekosistem,* risk management *yang terus kita jaga bersama dan juga* governance *yang sama-sama terus ditingkatkan. Insya Allah BANK MANDIRI akan semakin baik ke depannya. Mohon maaf apabila kami dalam berinteraksi dengan Bapak, Ibu sekalian terdapat salah kata, dan kami berdoa untuk masa depan BANK MANDIRI ke depannya. Terima kasih, wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh."*

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **MOH. CHATIB BASRI**) tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:

"Assalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh. Ada

momen dalam hidup ketika kita berada di ujung perjalanan, dan saya ingin mengucapkan terima kasih kepada Menteri BUMN, Pemegang Saham Seri A - Dwiwarna, pemilik saham yang telah mempercayakan - saya menjadi Komisaris Utama sejak 2019 (dua ribu sembilan belas), untuk saya, tugas sebagai Komisaris Utama bukan sekedar tugas tapi sebuah perjalanan yang penuh makna. Ada kebiasaan manusia untuk merayakan permulaan tapi jarang untuk merayakan akhir, padahal di dalam akhir itu ada ruang untuk jeda sejenak, mengenang dan mengingat apa yang telah kita lakukan selama periode waktu - ini. Bagi saya, BANK MANDIRI bukan sekedar institusi keuangan, ia adalah nafas banyak orang, karyawan yang bekerja dalam diam, menjaga agar roda tetap berputar dan di antara laporan keuangan dan strategi, ada wajah-wajah penuh dedikasi yang tetap melayani meski dunia di luar sedang gemetar. Terima kasih kepada rekan-rekan Direksi, Bapak Direktur Utama, Ibu Wakil Direktur Utama, Bapak Wakil Komisaris Utama, Dewan Komisaris, dan seluruh insan Mandiri. Terima kasih untuk keberanian berpikir berbeda, untuk dialog yang sering penuh ketegangan tapi justru melahirkan keputusan terbaik. Terima kasih kepada keluarga yang selalu menjadi sandaran saat beban terasa berat. Saya juga ingin memohon maaf apabila ada perkataan atau tindakan saya yang mungkin tidak berkenan di hati rekan-rekan semua. Saya tahu

bahwa setiap awal tentu akan ada akhir, dan ---------
seperti seorang penulis pernah mengatakan, bahwa -
kita adalah sebuah koma dalam kalimat panjang ------
kehidupan, dan kami semua Dewan Komisaris hanyalah
sebuah koma dalam cerita panjang BANK MANDIRI. ----
Terima kasih, wabilahitaufik walhidayah, ----------
wassalamualaikum warrahmatullahi wabarakatuh"-------

- Setelah semua Mata Acara Rapat telah dibahas dan ------ karena tidak ada lagi hal yang akan dibicarakan atau --- minta bicara, Rapat kemudian ditutup oleh Pimpinan ------ Rapat pada pukul 17.21 WIB (tujuh belas lebih dua puluh satu menit Waktu Indonesia Barat).----------

- Maka saya, Notaris, membuat Risalah Rapat ini untuk - diketahui dan dipergunakan sebagai bukti bilamana ------ perlu. ----------

- Para penghadap menyatakan dengan ini menjamin akan - kebenaran, keaslian, dan kelengkapan identitas para --- penghadap yang namanya tersebut dalam akta ini dan ---- seluruh dokumen yang menjadi dasar dibuatnya akta ini tanpa ada yang dikecualikan, yang disampaikan kepada - saya, Notaris, sehingga apabila di kemudian hari sejak ditandatangani akta ini timbul sengketa dengan nama dan dalam bentuk apapun yang disebabkan karena akta ini, - maka para penghadap yang membuat keterangan dengan ini berjanji dan mengikatkan dirinya untuk bertanggung ---- jawab dan bersedia menanggung risiko yang timbul dan - dengan ini para penghadap menyatakan dengan tegas ------ membebaskan saya, Notaris dan para saksi dari tuntutan dan turut bertanggung jawab dan memikul baik sebagian

maupun seluruhnya akibat hukum yang timbul karena ------ sengketa tersebut. ----------

----------**DEMIKIANLAH AKTA INI** ----------

- Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta, - pada hari, tanggal dan waktu tersebut dalam kepala Akta ini, dengan dihadiri oleh:----------

1. Nona **HIKARI KEPARTONO, Sarjana Hukum, Magister** ------ **Kenotariatan**, lahir di Jakarta, pada tanggal --------- 16-09-2000 (enam belas September dua ribu), --------- Pelajar/Mahasiswa, Warga Negara Indonesia, ---------- bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Haji Jamhari --- II, Rukun Tetangga 014, Rukun Warga 002, Kelurahan Angke, Kecamatan Tambora, Jakarta Barat, pemegang - Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk ---------- Kependudukan (NIK) 3173045609000001, yang berlaku - sampai dengan seumur hidup; dan----------
2. Nona **MARSYA HANIFA, Sarjana Hukum, Magister** ---------- **Kenotariatan**, lahir di Jakarta, pada tanggal --------- 24-11-1999 (dua puluh empat November seribu --------- sembilan ratus sembilan puluh sembilan), ---------- Pelajar/Mahasiswa, Warga Negara Indonesia, ---------- bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Tanjung Duren - Timur Nomor 1-2, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga --- 006, Kelurahan Tanjung Duren Selatan, Kecamatan ---- Grogol Petamburan, Jakarta Barat, pemegang Kartu --- Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan ------ (NIK) 3173026411990001, yang berlaku sampai dengan seumur hidup; ----------

keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -

- Segera setelah akta ini selesai, saya, Notaris --------
persiapkan, kemudian dibacakan oleh saya, Notaris -------
kepada saksi-saksi, maka ditandatanganilah akta ini ----
oleh saksi-saksi dan saya, Notaris. ----------
- Dilangsungkan dengan tidak ada perubahan.----------
- Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.
- DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.----------

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat

25 MAR 2025

UTIEK R. ABDURACHMAN, SH., MLI., MKn.