



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

Nomor : 03

Tanggal : 7 MARET 2024

Nomor : 03

RISALAH

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK MANDIRI Tbk

ATAU DISINGKAT

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

Nomor : 03

- Pada hari ini, Kamis, tanggal 07-03-2024 (tujuh Maret dua ribu dua puluh empat), pukul 14.18 WIB (empat belas lebih delapan 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 tertanggal 25-06-2008 (dua puluh lima Juni - dua ribu delapan) Nomor 48, yang minutanya dibuat ----- dihadapan 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 ---
tertanggal 08-07-2008 (delapan Juli dua ribu delapan) -
Nomor AHU-39432.AH.01.02.Tahun 2008 serta telah -----
diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia -----
tertanggal 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 tertanggal -----
20-09-2013 (dua puluh September dua ribu tiga belas)
Nomor 76, Tambahan Nomor 4029/L/2013; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal -----
01-04-2014 (satu April dua ribu empat belas) Nomor --
26, Tambahan Nomor 3317/L/2014; -----
- akta tertanggal 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 tertanggal 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 tertanggal -----
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 tertanggal 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 tertanggal 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
tertanggal 12-05-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh
belas) Nomor AHU-0010609.AH.01.02.TAHUN 2017 dan ----
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -----
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
tertanggal 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 tertanggal 24-08-2017 (dua puluh empat Agustus
dua ribu tujuh belas) Nomor 36, dan pemberitahuan ---
atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan
dicatat 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 tertanggal 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 tertanggal
30-04-2018 (tiga puluh April dua ribu delapan belas)
Nomor AHU-AH.01.03-0172245; -----

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

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

- akta tertanggal 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 dan pemberitahuan atas perubahan -----
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh ---
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 12-05-2021 (dua
belas Mei dua ribu dua puluh satu) Nomor -----
AHU-AH.01.03-0307305;-----
- akta tertanggal 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 Menteri Hukum dan Hak ----
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
Nomor AHU-AH.01.03-0041000, keduanya tertanggal -----
16-03-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh ----
tiga);-----
- Susunan terakhir anggota Direksi dan anggota Dewan --
Komisaris perseroan terbatas tersebut dimuat dalam --
akta tertanggal 21-11-2023 (dua puluh satu November
dua ribu dua puluh tiga) Nomor 10, yang -----
pemberitahuan atas perubahan data perseroan telah ---
diterima dan dicatat Menteri Hukum dan Hak Asasi ----
Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya -----
tertanggal 21-11-2023 (dua puluh satu November dua --
ribu dua puluh tiga) Nomor AHU-AH.01.09-0187469;-----

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** ---

tersebut dalam jabatannya selaku Komisaris Utama/ -----

Independen Perseroan bertindak selaku Pimpinan Rapat ---

sesuai dengan Risalah Rapat Dewan Komisaris PT BANK ---

MANDIRI (PERSERO) Tbk tertanggal 11-01-2024 (sebelas ---

Januari dua ribu dua puluh empat), Nomor -----

DK.INT/001/2024. Dalam Rapat diberitahukan terlebih ---

dahulu hal-hal sebagai berikut: -----

- Bahwa pemberitahuan, 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 13 ayat (1), Pasal 14 ayat

(1), dan Pasal 17 ayat (1) POJK RUPS yaitu sebagai -----

berikut: -----

(i) PEMBERITAHUAN MATA ACARA RAPAT kepada Otoritas ---

Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut "OJK") -

berdasarkan Surat Perseroan kepada OJK tanggal ---

17-01-2023 (tujuh belas Januari dua ribu dua -----

puluh tiga) Nomor CEO/10/2024 perihal Pelaksanaan

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT BANK MANDIRI

(Persero) Tbk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh

tiga).-----

(ii) PENGUMUMAN kepada Pemegang Saham Perseroan -----
mengenai rencana penyelenggaraan Rapat telah ----
dilakukan dengan mengunggah iklan pada situs web
PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (untuk -----
selanjutnya disebut "**KSEI**")-----
(<https://www.ksei.co.id>), situs web PT BURSA ----
EFEK INDONESIA (untuk selanjutnya "**BEI**") -----
(<https://idx.co.id>) dan situs web Perseroan -----
(<https://www.bankmandiri.co.id>), pada tanggal ----
29-01-2024 (dua puluh sembilan Januari dua ribu -
dua puluh empat).-----

(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 ---
13-02-2024 (tiga belas Februari dua ribu dua -----
puluh empat).-----

(iv) Perseroan juga mengunggah Bahan Mata Acara Rapat
dalam situs web Perseroan -----
(<https://www.bankmandiri.co.id>), pada tanggal ---
13-02-2024 (tiga belas Februari dua ribu dua -----
puluh empat).-----

- 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 84.588.674.095 (delapan puluh empat miliar ---

lima ratus delapan puluh delapan juta enam ratus tujuh puluh empat ribu sembilan puluh lima) saham termasuk di dalamnya saham Seri A Dwiwarna atau seluruhnya ----- merupakan 90,6307223% (sembilan puluh koma enam tiga --- nol tujuh dua dua 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 --- 12-02-2024 (dua belas Februari dua ribu dua puluh ----- empat) 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. -----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.18 WIB (empat belas lebih delapan 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 2023 (dua ribu dua puluh ---
tiga), Perseroan membukukan kinerja yang sangat ---
baik dengan Laba Bersih sebesar Rp55,1 triliun ---
(lima puluh lima koma satu triliun Rupiah) atau ---
tumbuh 33,7% (tiga puluh tiga koma tujuh persen) -
Year on Year ("YoY"). Selain itu, terdapat -----
beberapa pencapaian yang ingin kami highlight, ---
yaitu:-----

1. Kredit Konsolidasi Perseroan mencapai -----
Rp1.398 triliun (seribu tiga ratus sembilan
puluh delapan triliun Rupiah), atau tumbuh -
sebesar 16,29% (enam belas koma dua -----
sembilan persen) YoY;-----
2. Rasio Dana Murah Bank Only mencapai 79,40% -
(tujuh puluh sembilan koma empat nol -----
persen) dari total dana pihak ketiga;-----
3. Pendapatan Operasional Sebelum Provisi -----
sebesar Rp84,8 triliun (delapan puluh empat
koma delapan triliun Rupiah), tumbuh 17,3% -
(tujuh belas koma tiga persen) YoY;-----
4. Rasio Net Interest Margin ("NIM") secara ---
konsolidasi mencapai 5,48% (lima koma empat
delapan persen);-----
5. Rasio Non-Performing Loan ("NPL") -----
konsolidasi turun menjadi 1,19% (satu koma -
satu sembilan persen); dan yang terakhir----

6. Return on Equity ("**RoE**") Tier 1 (satu) -----
(bank only) yang tumbuh mencapai 27,3% (dua
puluh tujuh koma tiga persen).-----

- 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) untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh
tiga), 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 2023 ----
(dua ribu dua puluh tiga).-----
2. Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan ----
untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga).
3. Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas
dan tunjangan) Tahun 2024 (dua ribu dua puluh ----
empat) dan Tantiem Tahun Buku 2023 (dua ribu dua
puluh tiga) bagi Direksi dan Dewan Komisaris ----
Perseroan.-----
4. Penetapan Akuntan Publik (AP) dan/atau Kantor ----
Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan ----
Keuangan Konsolidasi Perseroan dan Laporan -----
Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Kecil

(PUMK) untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat). -----

5. Pelaporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil -----
Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I Bank Mandiri Tahap I - Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----
6. Persetujuan atas pengkinian Rencana Aksi -----
(*Recovery Plan*) Perseroan.-----
7. Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar -----
Perseroan.-----
8. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan. -----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat melaporkan bahwa tidak ---
terdapat tambahan usulan Mata Acara Rapat dari Dewan ---
Komisaris kepada Direksi maupun dari 1 (satu) Pemegang Saham atau lebih yang mewakili paling sedikit 1/20 -----
(satu per dua puluh) bagian dari jumlah seluruh saham -
yang telah dikeluarkan oleh Perseroan sampai dengan ---
batas akhir sebagaimana ditentukan dalam Pasal 23 ayat
(6) huruf (a) Anggaran Dasar Perseroan, yaitu sampai ---
dengan 7 (tujuh) hari sebelum tanggal Pemanggilan -----
Rapat. -----

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) untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga), 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 2023 (dua ribu dua puluh tiga)."

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan sebagai berikut: -----

Kami sampaikan dasar hukum dari Mata Acara Pertama Rapat yaitu Anggaran Dasar Perseroan; UUPT sebagaimana terakhir diubah dengan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 (dua

ribu dua puluh dua) tentang Cipta Kerja Menjadi Undang-Undang (untuk selanjutnya disebut "**UU Cipta Kerja**"); dan Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2003 (dua ribu tiga) tentang Badan Usaha Milik Negara sebagaimana terakhir diubah dengan UU Cipta Kerja (untuk selanjutnya disebut "**UU BUMN**"), yang mengatur bahwa Laporan Tahunan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan harus mendapatkan persetujuan dari Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan ("**RUPS**") dan Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan harus mendapatkan pengesahan dari RUPS. Lebih lanjut, berdasarkan Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-1/MBU/03/2023 tentang Penugasan Khusus dan Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Badan Usaha Milik Negara (untuk selanjutnya disebut "**Permen BUMN 1**"), Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ("**PUMK**") tahunan harus diaudit oleh Kantor Akuntan Publik ("**KAP**") secara terpisah dari audit Laporan Keuangan BUMN yang disusun sesuai standar akuntansi keuangan dan mendapat pengesahan dalam RUPS.

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 2023 (dua
ribu dua puluh tiga) 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 2023 (dua ribu dua ----
puluh tiga), 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 ---
atau menanggapi pendapat yang diajukan oleh Pemegang ---
Saham atau Kuasa Pemegang Saham, Direktur Utama dapat -
menugaskan anggota Direksi lainnya, demikian pula untuk
pertanyaan dan tanggapan terkait dengan tugas -----
pengawasan Dewan Komisaris akan dijawab oleh anggota ---
Dewan Komisaris lainnya.-----

- Selanjutnya Tuan DARMAWAN JUNAIDI tersebut terlebih dahulu menyampaikan penjelasan sebagai berikut: -----

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

Bagian pertama tentang kinerja keuangan yang mencakup:-----

1. Perkembangan ekonomi makro dan perbankan nasional Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----
2. Kinerja keuangan Perseroan Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----
3. Pemaparan tentang strategi bisnis Perseroan Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat).-----

Pemaparan laporan keuangan Program PUMK Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----

Pertama-tama, perkenankan kami untuk sedikit mengulas perkembangan makroekonomi serta beberapa parameter yang menjadi indikator utama.

Sepanjang kuartal empat 2023 (dua ribu dua puluh tiga), kami melihat adanya peningkatan aktivitas ekonomi di Indonesia, salah satunya disebabkan karena aktivitas perayaan hari Natal dan Tahun Baru. Hal tersebut tercermin pada grafik Mandiri Spending Index yang menunjukkan tren kenaikan.-----

Dengan melihat kestabilan yang ada, kami optimis bahwa ekonomi Indonesia masih dapat tumbuh di atas 5% (lima persen) di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat). Hal ini juga didukung laju inflasi yang terkendali, dimana laju inflasi di

Januari 2024 (dua ribu dua puluh empat) sebesar 2,57% (dua koma lima tujuh persen) dan kami memproyeksikan pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) laju inflasi akan tetap berada dalam kisaran target Bank Indonesia.

Terakhir, kami memproyeksikan suku bunga acuan akan melandai pada 2024 (dua ribu dua puluh empat), mencapai 5,50% (lima koma lima nol persen) pada akhir tahun ini.

Selanjutnya, terkait dengan kinerja keuangan Perseroan tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), dapat kami sampaikan beberapa indikator utama sebagai berikut:

1. Aset secara konsolidasi tumbuh sebesar 9,12% (sembilan koma satu dua persen) YoY mencapai Rp2.174 triliun (dua ribu seratus tujuh puluh empat triliun Rupiah).
2. Kredit konsolidasi tumbuh sebesar 16,29% (enam belas koma dua sembilan persen) YoY menjadi Rp1.398 triliun (seribu tiga ratus sembilan puluh delapan triliun Rupiah).
3. Dana Pihak Ketiga konsolidasi mencapai Rp1.577 triliun (seribu lima ratus tujuh puluh tujuh triliun Rupiah), atau tumbuh sebesar 5,78% (lima koma tujuh delapan persen) YoY.
4. Laba bersih secara konsolidasi sebesar Rp55,1 triliun (lima puluh lima koma satu triliun Rupiah) atau tumbuh 33,7% (tiga puluh tiga

- koma tujuh persen) secara YoY.-----
5. NPL konsolidasi sebesar 1,19% (satu koma satu sembilan persen) atau turun sebesar 73 bps --- (tujuh puluh tiga bits per second) YoY dengan rasio coverage NPL mencapai 326,34% (tiga ---- ratus dua puluh enam koma tiga empat persen).
 6. Rasio NIM (konsolidasi) mencapai 5,48% (lima koma empat delapan persen).-----
 7. Rasio efisiensi terus menunjukkan perbaikan, - tercermin dari Beban Operasional Pendapatan - Operasional ("**BOPO**") yang mencapai 51,88% ---- (lima puluh satu koma delapan delapan ----- persen), atau turun sebesar 5,46 (lima koma empat enam) percentage points ("**%pt**") secara YoY.-----
 8. Secara keseluruhan ROE (bank only) mencapai - 27,31% (dua puluh tujuh koma tiga satu ----- persen) atau meningkat 4,69% (empat koma enam sembilan persen) secara YoY.-----
 9. Terakhir, permodalan bank masih kuat dengan - rasio Capital Adequacy Ratio ("**CAR**") (bank --- only) berada di angka 21,99% (dua puluh satu koma sembilan sembilan persen).-----

Selanjutnya, kami sampaikan rincian pertumbuhan - Kredit dan Dana Pihak Ketiga Perseroan.-----

- Dapat dilihat bahwa di semua segmen Kredit --- pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) ---- tumbuh double digit. Pertumbuhan yang baik --- ini ditopang segmen Komersial yang tumbuh ---

sebesar 21,2% (dua puluh satu koma dua ----- persen) YoY, segmen Corporate dan Small ----- Medium Enterprise ("**SME**") yang masing-masing tumbuh sebesar 18,3% (delapan belas koma tiga persen) YoY dan 14,0% (empat belas koma nol - persen) YoY. Selain itu, perusahaan anak ----- Perseroan juga membukukan kinerja yang baik - dengan pertumbuhan sebesar 15,8% (lima belas koma delapan persen) YoY.....

- Sejalan dengan pertumbuhan kredit, likuiditas Perseroan tetap terjaga dengan sehat, dimana Dana Pihak Ketiga secara konsolidasi tumbuh - sebesar 5,78% (lima koma tujuh delapan ----- persen) YoY menjadi Rp1.577 triliun (seribu - lima ratus tujuh puluh tujuh triliun Rupiah), yang ditopang oleh giro dan tabungan yang --- masing-masing tumbuh sebesar 7,92% (tujuh --- koma sembilan dua persen) dan 6,19% (enam --- koma satu sembilan persen) YoY.....

- Pertumbuhan ini membawa rasio dana murah ----- (CASA) Perseroan sebesar 79,4% (tujuh puluh - sembilan koma empat persen) secara bank-only dan 74,3% (tujuh puluh empat koma tiga ----- persen) secara konsolidasi pada kuartal empat 2023 (dua ribu dua puluh tiga).....

Sebagai komitmen Perseroan dalam Transformasi --- Digital, kami menyediakan pengalaman digital --- terbaik melalui 4 (empat) inovasi utama; Super -- Platform KOPRA untuk nasabah wholesale, Super ---

App Livin' untuk nasabah ritel, dan yang baru ----
saja diluncurkan pada Juni 2023 (dua ribu dua ----
puluh tiga) yaitu Livin' Merchant untuk -----
mendukung pelaku Usaha Mikro, Kecil dan Menengah
("UMKM"), serta Smart Branch dengan konsep -----
cabang yang modern dan seamless.-----
Super Platform KOPRA hadir untuk memenuhi -----
kebutuhan nasabah wholesale dengan menawarkan ----
konsep single sign on feature. Di tahun 2023 ----
(dua ribu dua puluh tiga), KOPRA telah memiliki -
182 ribu (seratus delapan puluh dua ribu) -----
pengguna dengan nilai transaksi digital -----
wholesale mencapai Rp19.100 triliun (sembilan ----
belas ribu seratus triliun Rupiah).-----
Super App Livin' hadir untuk melengkapi -----
kebutuhan finansial nasabah ritel mulai dari ----
menabung, investasi, pembayaran dan juga -----
kebutuhan lifestyle. Sampai dengan Desember 2023
(dua ribu dua puluh tiga), Livin' telah -----
didownload sebanyak 23 (dua puluh tiga) juta ----
kali sejak diluncurkan pada Oktober 2021 (dua ----
ribu dua puluh satu). Saat ini, volume transaksi
Livin' mencapai 2,8 miliar (dua koma delapan ----
miliar) transaksi dan nilai transaksi Livin' ----
menyentuh Rp3.271 triliun (tiga ribu dua ratus --
tujuh puluh satu triliun Rupiah), atau tumbuh ----
sekitar 32% (tiga puluh dua persen) YoY. -----
Sebagai wujud komitmen kami untuk terus mendorong
digitalisasi pelaku UMKM, kami telah merilis -----

aplikasi Livin' Merchant by Mandiri yang akan mendigitalisasi transaksi pembayaran di merchant UMKM. Sejak diluncurkan pada 12-06-2023 (dua belas Juni dua ribu dua puluh tiga), Livin' Merchant telah di-download sebanyak 1,9 juta (satu koma sembilan juta) dan sebanyak 1,7 juta (satu koma tujuh juta) UMKM telah menggunakan aplikasi Livin' Merchant.

Selain itu, kami telah mentransformasi secara serentak 241 (dua ratus empat puluh satu) cabang di Indonesia menjadi Smart Branch, yang terbagi menjadi 3 (tiga) jenis yaitu Digital Box, Hybrid Branch dan Upgrade Branch.

Selanjutnya, Perseroan memiliki komitmen atas inisiatif Environmental, Social and Governance ("ESG") dimana 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).

- Dari sisi lingkungan, kami memiliki portofolio kredit hijau sebesar Rp129 triliun (seratus dua puluh sembilan triliun Rupiah) yang juga didukung oleh penerbitan instrumen pendanaan berkelanjutan konsisten dari tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) seperti obligasi berkelanjutan, ESG repo dan green bonds.

- *Perseroan juga menjadi pionir dalam ----- menerapkan Digital Carbon Tracking dan ----- melalui digitalisasi perbankan, kami telah -- menciptakan jejak karbon yang lebih rendah. -*
- *Dari aspek sosial, dalam rangka mendukung --- pengembangan dan keberlanjutan UMKM, sampai - dengan Desember 2023 (dua ribu dua puluh ----- tiga), BANK MANDIRI telah menyalurkan kredit kepada pelaku UMKM sebesar Rp135 triliun ----- (seratus tiga puluh lima triliun Rupiah).-----*
- *Perseroan juga telah melakukan beberapa ----- inisiatif inklusi keuangan yang memberikan -- dampak positif kepada kurang lebih 5,9 juta - (lima koma sembilan juta) masyarakat ----- Indonesia.-----*
- *Kemudian, dari segi tata kelola, kami ----- mendapat predikat top performer dari ----- Corporate Governance Perception Index ----- ("CGPI") dengan skor sebesar 95,2 (sembilan - puluh lima koma dua).-----*
- *Kami juga terus berkomitmen penuh dalam ----- menjaga privasi dan keamanan data nasabah, -- serta masalah operasional, peraturan, dan --- tata kelola lainnya.-----*

Kinerja Perseroan mendapatkan apresiasi dari ----- berbagai lembaga dan media baik di tingkat ----- nasional maupun di tingkat internasional, adapun rinciannya dapat dilihat pada layar presentasi.--
Bapak, Ibu, Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang ---

Saham serta Hadirin yang kami hormati, -----
perkenankan kami melanjutkan paparan kinerja -----
Perseroan berkaitan dengan pemenuhan peraturan --
perundang-undangan yaitu : -----

1. Dalam rangka memenuhi POJK Nomor -----
14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi -----
(Recovery Plan) Bagi Bank Sistemik, Perseroan
telah menyampaikan kepada OJK pengkinian -----
Recovery Plan tahun 2022 (dua ribu dua puluh
dua) dan 2023 (dua ribu dua puluh tiga), -----
dimana terdapat perubahan pada trigger level
dan penerbitan atau penggantian surat utang -
dalam bentuk Medium Term Notes ("**MTN**") -----
Subordinasi Berkarakteristik Modal, sehingga
memerlukan persetujuan RUPS. Adapun -----
persetujuan RUPS atas pengkinian Recovery ----
Plan tersebut akan dimintakan persetujuan ----
pada Rapat dalam Mata Acara Keenam Rapat. ----

2. Dalam rangka memenuhi POJK Nomor -----
51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan ---
Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, ----
Emiten, dan Perusahaan Publik, Perseroan -----
telah menyusun Rencana Aksi Keuangan -----
Berkelanjutan (untuk selanjutnya disebut -----
"**RAKB**") periode 2024-2028 (dua ribu dua puluh
empat sampai dua ribu dua puluh delapan) yang
telah disetujui Dewan Komisaris Perseroan dan
disampaikan kepada OJK.-----

RAKB Perseroan merupakan journey yang disusun ----

sejak tahun 2018 (dua ribu delapan belas) dimana setiap tahunnya dilakukan evaluasi dan penajaman eksekusi 3 (tiga) pilar strategi yang selaras ---- dengan best practices dan ekspektasi stakeholder termasuk disclosure yang mengadopsi Global ----- Reporting Initiatives ("**GRI**"), Sustainability ---- Accounting Standard Boards ("**SASB**") dan Task ---- Force Climate Financial Disclosure ("**TCFD**") ----- Framework.-----

Selanjutnya pada RAKB 2024-2028 (dua ribu dua ---- puluh empat sampai dua ribu dua puluh delapan), - Perseroan mempertajam komitmen menjadi ----- "Indonesia Sustainability Champion for Better ---- Future" dengan 3 (tiga) tujuan utama yaitu Lead - Indonesia's Transition to Low Carbon Economy, ---- NZE Operasional tahun 2030 (dua ribu tiga ----- puluh), dan Catalyzing Social Impact to achieve - Sustainable Development Goals ("**SDGs**") dengan 7 - (tujuh) inisiatif unggulan.-----

Adapun seluruh kinerja RAKB termasuk inisiatif -- jangka pendek dan jangka panjang, telah ----- dituangkan secara lengkap dalam Laporan ----- Berkelanjutan Perseroan Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang telah dinilai secara ----- independent oleh Sustainability Assurer dari ---- Decar Verite Asia.-----

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 31-12-2023 (tiga
puluh Desember dua ribu dua puluh tiga) yang ----
telah diaudit oleh KAP TANUDIREDJA, WIBISANA, ----
RINTIS 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 -----
00027/2.1025/AU.1/07/0229-3/1/1/2024 tanggal ----
31-01-2024 (tiga puluh satu Januari dua ribu dua
puluh empat).-----
Demikian pemaparan mengenai kinerja keuangan ----
Perseroan untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua ----
puluh tiga).-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ----
Saham, dan Hadirin yang kami hormati.-----
Memenuhi ketentuan Pasal 3 ayat (2) POJK 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 di tahun 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat).-----

Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham serta Hadirin yang kami hormati, Perseroan melanjutkan implementasi strategi jangka panjang atau corporate plan dengan melakukan penguatan dan penajaman strategi di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) melalui penguasaan 4 (empat) element untuk mencapai market dominance yaitu:

1. Wholesale Acceleration, yakni fokus meningkatkan dominasi wholesale dan penguasaan nasabah principal untuk menguasai ekosistem bisnis turunan.
2. Ecosystem-driven Growth, yaitu memfokuskan pertumbuhan bisnis dengan pendekatan berbasis ekosistem dengan secara efektif mengeksekusi seluruh potensi bisnis turunan dari segmen wholesale.
3. Digital Platform Optimization, yakni memanfaatkan platform digital Livin', Livin' Merchant, Kopra, dan Smart Branch untuk meningkatkan frekuensi transaksi, memperkuat struktur Current Account Saving Account ("**CASA**"), menurunkan cost of fund dan meningkatkan Fee Based Income ("**FBI**") recurring.
4. Strengthen Group Synergy, yakni melakukan alignment strategi perusahaan anak terhadap strategi Perseroan untuk meningkatkan eksekusi potensi bisnis dan memperkuat

ekosistem bisnis terintegrasi.-----

Untuk tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), ----
guidance pertumbuhan secara konsolidasi adalah --
sebagai berikut:-----

1. Kredit secara konsolidasi diproyeksikan -----
tumbuh dikisaran 13%-15% (tiga belas persen -
sampai lima belas persen) YoY dengan terus -
mengoptimalkan peluang bisnis turunan dari ---
ekosistem nasabah wholesale dan bisnis -----
unggulan wilayah. -----

2. Kami juga memproyeksikan profitabilitas dapat
dijaga antara lain NIM secara konsolidasi ----
diperkirakan di level 5,3%-5,5% (lima koma ---
tiga persen sampai lima koma lima 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 koma nol persen sampai satu koma -
dua persen) dengan menjaga ekspansi bisnis ---
dilakukan secara prudent kepada targeted -----
customer pada sektor-sektor yang prospektif -
dan resilient di tengah berbagai -----
ketidakpastian ekonomi global dengan menjaga
diversifikasi portfolio mix. -----

Selanjutnya saya akan memaparkan mengenai ----
Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2023 (dua
ribu dua puluh tiga).-----

Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2023 (dua

ribu dua puluh tiga) Perseroan disajikan -----
dalam laporan keuangan terpisah sebagaimana -
diatur dalam ketentuan Permen BUMN 1.-----

Perseroan telah melaporkan secara umum pada -----
Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2023 (dua ----
ribu dua puluh tiga) yang diaudit bersama dengan
Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk -----
memperoleh pengesahan dalam Rapat.-----

Laporan Keuangan Program PUMK Tahun 2023 (dua ----
ribu dua puluh tiga) telah diaudit oleh KAP -----
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma --
anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) -
sesuai Laporan Nomor 00016/2.1025/AU.2/07/0229--
2/1/I/2024 tanggal 24-01-2024 (dua puluh empat --
Januari dua ribu dua puluh empat), dengan opini -
audit wajar dalam semua hal yang material."-----

- Dengan telah berakhirnya pemaparan Strategi Bisnis ---
dan Laporan Program PUMK Perseroan Tahun 2023 (dua ribu
dua puluh tiga), selanjutnya Tuan DARMAWAN JUNAIDI -----
tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama -----
mengembalikan forum kepada Pimpinan Rapat untuk -----
melanjutkan Rapat.-----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan Laporan Tugas
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan Tahun 2023 (dua ---
ribu dua puluh tiga), yang pada pokoknya adalah sebagai
berikut: -----

"Pada kesempatan ini perkenankan saya -----
menyampaikan beberapa pokok utama Laporan Tugas -
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan sepanjang ---

Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----
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.-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang -----
Saham dan Hadirin yang kami hormati, -----
Selama tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), -----
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.-
Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan -----
terutama terhadap kebijakan dan jalannya -----
pengurusan yang dilakukan oleh Direksi selama ---
tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Fungsi -----
pemberian nasihat terutama menekankan pada -----

pemantauan secara berkala dan memberikan nasihat kepada Direksi termasuk mengenai rencana kerja tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan pengembangan Perseroan.

Selama tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), kami melakukan komunikasi intensif dengan Direksi untuk membahas isu signifikan yang ada di MANDIRI Group, seperti upaya pemaksimalan potensi kinerja Perseroan di tengah ketidakpastian kondisi perekonomian global dan ketatnya persaingan di pasar domestik yang dapat menimbulkan respon beragam di setiap sektor. Ditengah kondisi tersebut, Perseroan tetap mencatatkan kinerja yang baik di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).

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 perundang-undangan yang berlaku, meningkatkan kualitas kontrol internal dalam setiap aktivitas Perseroan, termasuk pada konsistensi pelaksanaan rencana kerja tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), pengembangan Perseroan, dan pelaksanaan kebijakan strategis Perseroan.

Fokus yang menjadi penilaian kami selama tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) meliputi faktor-faktor yang mempengaruhi kinerja Perseroan secara

umum, khususnya terkait faktor permodalan, rentabilitas serta profil risiko terutama risiko kredit, risiko pasar, dan risiko likuiditas. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) 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 (yang kemudian disebut "**Permen BUMN 3**"), kami akan menyampaikan laporan bahwa telah terdapat perubahan susunan keanggotaan Komite-Komite di bawah Dewan Komisaris, dimana perubahan tersebut terakhir kali dilakukan berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris Nomor KEP.KOM/001/2024 tanggal 22-01-2024 (dua puluh dua Januari 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 di bawah Dewan Komisaris menjadi sebagaimana terlihat pada layar presentasi.

Secara keseluruhan Dewan Komisaris berpendapat bahwa kinerja Direksi Perseroan sangat baik.

Demikian laporan pelaksanaan tugas pengawasan ----
Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2023 -
(dua ribu dua puluh tiga), 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, 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 kash dan apresiasi ----
kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, -----
Direksi dan Pegawai BANK MANDIRI atas:-----

1) Laba bersih konsolidasian atribusi -----
entitas induk meningkat 33,73% (tiga -----
puluh tiga koma tujuh tiga persen) YoY --
menjadi Rp55,06 triliun (lima puluh lima
koma nol enam triliun Rupiah).-----

2) Pertumbuhan kredit sebesar 16,29% (enam --
belas koma dua sembilan persen) YoY atau
terrealisasi Rp1.398 triliun (seribu tiga

ratus sembilan puluh delapan triliun -----
Rupiah).-----

3) Penurunan rasio NPL dari 1,92% (satu koma
sembilan dua persen) menjadi 1,19% (satu
koma satu sembilan persen) pada tahun -----
2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----

4) Rasio CASA meningkat dari 73,42% (tujuh ---
puluh tiga koma empat dua persen) menjadi
74,30% (tujuh puluh empat koma tiga nol --
persen).-----

5) Rasio CAR meningkat dari 19,65% (sembilan
belas koma enam lima persen) menjadi -----
21,99% (dua puluh satu koma sembilan -----
sembilan persen).-----

6) Rasio BOPO turun dari 63,61% (enam puluh
tiga koma enam satu persen) menjadi -----
58,13% (lima puluh delapan koma satu tiga
persen) dan Cost to Income Ratio ("**CIR**")
turun dari 42,64% (empat puluh dua koma --
enam empat persen) menjadi 38,78% (tiga --
puluh delapan koma tujuh delapan persen).

Kami berharap capaian kinerja tersebut terus
ditingkatkan pada masa mendatang sehingga ----
Perseroan dapat berkontribusi lebih optimal -
bukan hanya terhadap shareholder return namun
juga negara dan masyarakat.-----

2. Hal-hal yang perlu mendapat perhatian Dewan -
Komisaris dan Direksi BANK MANDIRI untuk -----
perbaiki kinerja di masa mendatang adalah ---

sebagai berikut:-----

- a. Untuk mengantisipasi kondisi ekonomi ----- global pada tahun 2024 (dua ribu dua ----- puluh empat) yang berpotensi adanya ----- tekanan inflasi dan pengetatan kebijakan moneter global dengan ruang fiskal yang -- semakin terbatas, Perseroan agar ----- menetapkan strategi penyaluran kredit ----- yang lebih selektif, menerapkan manajemen risiko kredit yang berkesinambungan, ----- serta pengelolaan likuiditas yang ----- optimal.-----
- b. Perseroan agar berfokus pada penguatan --- strategi, inovasi bisnis, serta ekspansi pasar untuk meningkatkan kapitalisasi ----- pasar sehingga dapat memberikan nilai ----- tambah kepada Pemegang Saham.-----
- c. Memonitor kualitas kredit debitur high --- risk secara berkala, meningkatkan upaya -- recovery, serta mengoptimalisasi tools --- Early Warning Signal (Watchlist).-----
- d. Mengingat total penyaluran kredit sangat terkonsentrasi pada debitur BUMN, agar --- Perseroan memonitor kualitas kredit dan -- risiko kredit pada debitur BUMN serta ----- menyusun alternatif diversifikasi ----- portfolio terutama dengan meningkatkan --- porsi pembiayaan ke sektor non-BUMN.-----
- e. Memastikan kembali kecukupan pencadangan

- khususnya pada debitur-debitur high -----
priority monitored yang saat ini masih ---
diklasifikasikan dalam kolektibilitas ----
lancar dengan mempertimbangkan rentang ---
waktu yang lebih panjang.-----
- f. Melanjutkan penguatan dan transformasi ---
ekosistem digital seta inovasi perbankan
dalam membangun loyalitas nasabah dan ----
meningkatkan daya saing untuk mendukung --
pertumbuhan bisnis bank.-----
- g. Meningkatkan kompetensi dan kapasitas ----
Sumber Daya Manusia ("**SDM**") melalui -----
pemetaan sertifikasi/program pelatihan ---
dalam rangka meminimalisir competency gap
yang saat ini dihadapi oleh perusahaan ---
kepada seluruh pegawai.-----
- h. Mempertajam peran PT BANK SYARIAH -----
INDONESIA Tbk dalam membangun ekosistem --
perbankan syariah di Indonesia dengan ----
memberikan layanan dan produk finansial --
syariah yang lengkap untuk memberikan ----
solusi terhadap kebutuhan pasar.-----
- i. Sehubungan dengan semakin tingginya peran
teknologi informasi dalam industri -----
perbankan dan semakin masifnya upaya -----
peretasan dan gangguan keamanan siber ----
yang berdampak sangat masif baik secara --
operasi, keuangan, maupun reputasi, -----
Perseroan diharapkan memperkuat keamanan

sibernya (cyber security) baik dari aspek kebijakan, infrastruktur, sistem operasi, maupun mitigasi risiko.-----

j. Dalam rangka mendorong prinsip keuangan -- berkelanjutan, Perseroan agar menjaga ---- komitmen dalam mengembangkan inisiatif --- ESG antara lain melalui program kerja ---- Perseroan, penyaluran kredit maupun ----- penerbitan surat utang dengan ----- berlandaskan pada prinsip green ----- financing. Selain itu, implementasi ----- inisiatif ESG agar diselaraskan dengan --- arah fokus program pemerintah dalam ----- rangka pemulihan dan pengembangan ekonomi nasional.-----

k. 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.-----

l. Menindaklanjuti temuan audit/pemeriksa --- internal maupun eksternal, mengoptimalkan pengelolaan manajemen risiko dan ----- implementasi three line of defense, serta senantiasa mengedepankan 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 kerjasamanya diucapkan terma 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 tersebut. Terdapat 1 (satu) ----- penanya dan 1 (satu) masukan/pendapat dari Pemegang ---- Saham yang hadir dalam Rapat terdiri dari:-----

- Pertanyaan dari Tuan RATAOELAM PAUL SIANTURI, dengan jumlah kepemilikan 54.300 (lima puluh empat ribu tiga ratus) saham; dan-----
- Masukan/pendapat dari Nyonya Doktoranda NINA HIDAYAT, dengan jumlah kepemilikan 168 ----- (seratus enam puluh delapan) saham.-----

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Karena pertanyaan yang berasal dari Tuan RATAOELAM PAUL SIANTURI tersebut relevan dengan Mata --- Acara Pertama Rapat, maka pertanyaan tersebut oleh Tuan DARMAWAN JUNAIDI dibacakan dalam Rapat, sebagai ----- berikut:-----

- "1. Apakah Perseroan punya pembagian atau ----- portofolio kredit? Sekian persen untuk ----- Korporasi, sekian persen untuk Commercial, --- sekian persen untuk Small, sekian persen ----- untuk SME, sekian persen untuk Mikro.-----
2. Apakah Komisaris telah menerapkan Third Lines of Defense di Perseroan?"-----

- Atas pertanyaan dari Tuan RATAOELAM PAUL SIANTURI ----

tersebut, Tuan DARMAWAN JUNAIIDI pada pokoknya menjawab sebagai berikut:-----

"Mengenai apakah Perseroan mempunyai pembagian portofolio kredit secara segmen presentase. ----- Kita secara strategi membagi secara wholesale -- dan retail. Jadi, tidak secara terperinci ----- berapa komposisi dari corporate banking, ----- commercial banking, begitu juga di SME dan ----- sampai ke retail yang paling bawah. Tetapi ----- secara besaran, kita melihat bahwa saat ini ----- masih pada kisaran 58% (lima puluh delapan ----- persen) di wholesale dan 42% (empat puluh dua -- persen) di retail.-----
Kemudian terkait dengan Penerapan Third Lines -- of Defense dari Perseroan, untuk yang melakukan transaksi kita berada pada First Line of ----- Defense, kemudian untuk di sisi control berada di Second Line of Defense dan di bagian audit -- untuk Third Line of Defense, dan ini untuk ----- terus menjaga akurasi dari Safety Warning ----- System yang kita miliki di BANK MANDIRI."-----

- Kemudian, Tuan DARMAWAN JUNAIIDI membacakan ----- masukan/pendapat yang berasal dari Nyonya Doktoranda --- NINA HIDAYAT tersebut sebagai berikut:-----

"Masukan untuk penggunaan dana Corporate Social - Responsibility ("**CSR**"):-----
Diharapkan BMRI turut berperan aktif membangun -- mentalitas anak bangsa khususnya Generasi Z, ----- yang diindikasikan sebagai generasi Strawberry --

(generasi rapuh). Gen Z ini akan memegang
peranan penting dalam meraih Indonesia Emas di --
2045 (dua ribu empat puluh lima). Kita perlu ----
mengubah Gen Z dari generasi rapuh menjadi
generasi tangguh, patriotik dan memiliki rasa ----
nasionalisme yang kuat. Untuk itu, BMRI perlu ----
memberikan buku-buku biografi pahlawan nasional -
kepada Gen Z agar jiwa patriotik, mentalitas ----
tangguh dan nasionalisme yang kuat dapat
diimplementasikan ke Gen Z.".....

- Oleh karena tidak terdapat lagi Pemegang Saham
dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan
pertanyaan dan/atau pendapat, kemudian Tuan DARMAWAN ---
JUNAIDI tersebut mengembalikan forum Rapat 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 31-12-2023 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh tiga).-----

2. Mengesahkan:-----

a) Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan
untuk tahun buku yang berakhir pada
tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu
Desember dua ribu dua puluh tiga) yang ---
telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan --

(firma anggota jaringan -----
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sesuai ----
laporannya Nomor -----
00027/2.1025/AU.1/07/0229-3/1/I/2024 -----
tanggal 31-01-2024 (tiga puluh satu -----
Januari dua ribu dua puluh empat), dengan
opini audit wajar dalam semua hal yang ---
material; dan-----

b) Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha
Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) yang telah --
diaudit oleh Kantor Akuntan Publik -----
TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan --
(firma anggota jaringan -----
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sesuai ----
laporannya Nomor -----
00016/2.1025/AU.2/07/0229-2/1/I/2024 -----
tanggal 24-01-2024 (dua puluh empat -----
Januari dua ribu dua puluh empat), 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 -
31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu
dua puluh tiga) dan Laporan Keuangan Program
Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK)
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -

31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), maka Rapat Umum Pemegang Saham memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit at de charge*) kepada seluruh anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), 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 usulan 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 *Electronic General Meeting System KSEI* ----- ("**eASY.KSEI**"). Setelah dilakukan perhitungan, diperoleh hasil suara sebagai berikut: -----

1. Sejumlah 145.647.328 (seratus empat puluh ---- lima juta enam ratus empat puluh tujuh ribu - tiga ratus dua puluh delapan) saham atau ----- merupakan 0,1721830% (nol koma satu tujuh dua satu delapan tiga nol persen) dari seluruh --- suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----
2. Sejumlah 708.197.752 (tujuh ratus delapan ---- juta seratus sembilan puluh tujuh ribu tujuh ratus lima puluh dua) saham atau merupakan --- 0,8372253% (nol koma delapan tiga tujuh dua - dua lima tiga persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak ----- memberikan suara atau **Abstain;**-----
3. Sejumlah 83.734.829.015 (delapan puluh tiga - miliar tujuh ratus tiga puluh empat juta ----- delapan ratus dua puluh sembilan ribu lima --- belas) saham atau merupakan 98,9905917% ----- (sembilan puluh delapan koma sembilan ----- sembilan nol lima sembilan satu 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 -----
Pertama Rapat:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
84.443.026.767 (delapan puluh empat miliar empat
ratus empat puluh tiga juta dua puluh enam ribu -
tujuh ratus enam puluh tujuh) saham termasuk 1 --
(satu) saham Seri A Dwiwarna atau merupakan -----
99,8278170% (sembilan puluh sembilan koma -----
delapan dua tujuh delapan satu tujuh nol 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 31-12-2023 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh tiga).-----

2. Mengesahkan:-----

a) Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan
untuk tahun buku yang berakhir pada -----
tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu dua puluh tiga) yang ---
telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan --
(firma anggota jaringan -----
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sesuai -----

laporannya Nomor
00027/2.1025/AU.1/07/0229-3/1/I/2024
tanggal 31-01-2024 (tiga puluh satu
Januari dua ribu dua puluh empat), dengan
opini audit wajar dalam semua hal yang ---
material; dan.....

b) Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha
Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) yang telah --
diaudit oleh Kantor Akuntan Publik
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan --
(firma anggota jaringan
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sesuai
laporannya Nomor
00016/2.1025/AU.2/07/0229-2/1/I/2024
tanggal 24-01-2024 (dua puluh empat
Januari dua ribu dua puluh empat), 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 -
31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu
dua puluh tiga) dan Laporan Keuangan Program
Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK)
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -
31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu
dua puluh tiga), maka Rapat Umum Pemegang ----

Saham memberikan pelunasan dan pembebasan ----
tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit at
de charge) kepada seluruh anggota Direksi ----
atas tindakan pengurusan Perseroan dan kepada
Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan -----
Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun
Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh tiga), -----
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 2023 (dua ribu dua puluh tiga)."

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai -----
penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2023 (dua -
ribu dua puluh tiga) dan dalam 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 tersebut dalam -----
jabatannya selaku Direktur Utama Perseroan menyampaikan

penjelasan sebagai berikut:-----

"Pada Mata Acara Kedua Rapat kami akan -----
menyampaikan usulan penggunaan laba bersih -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada ----
tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua
ribu dua puluh tiga).-----

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

Pasal 21 juncto Pasal 26 Anggaran Dasar -----

Perseroan, dan Pasal 70 dan 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. -----

Mempertimbangkan struktur permodalan Perseroan --

yang cukup kuat dan untuk dapat memberikan -----

return kepada Pemegang Saham, maka Laba Bersih --

Konsolidasian Perseroan setelah pajak sebesar ----

Rp55.060.057.307.434,00 (lima puluh lima triliun

enam puluh miliar lima puluh tujuh juta tiga -----

ratus tujuh ribu empat ratus tiga puluh empat ----

Rupiah) akan dialokasikan dalam bentuk dividen --

tunai sebesar 60% (enam puluh persen) atau -----

Rp33.036.034.384.460,40 (tiga puluh tiga triliun

tiga puluh enam miliar tiga puluh empat juta -----

tiga ratus delapan puluh empat ribu empat ratus -

enam puluh Rupiah empat puluh 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 2023 (dua ribu dua puluh tiga) adalah sebesar 40% (empat puluh persen) atau sebesar Rp22.024.022.922.973,60 (dua puluh dua triliun dua puluh empat miliar dua puluh dua juta sembilan ratus dua puluh dua ribu sembilan ratus tujuh puluh tiga Rupiah enam 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 2023 (dua ribu dua puluh tiga).

- Kemudian Tuan DARMAWAN JUNAIDI 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. Terdapat 1 (satu) ----- penanya dari Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat, ---- yaitu Tuan YOSSES MARKUS YATONO, dengan jumlah ----- kepemilikan 1.800 (seribu delapan ratus) saham;-----

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Namun, karena pertanyaan tersebut tidak berkaitan dengan Mata Acara Kedua 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 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 penggunaan Laba Bersih Konsolidasian - Perseroan yang dapat diatribusikan kepada ----- pemilik entitas induk untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) sebesar ----- Rp55.060.057.307.434,00 (lima puluh lima triliun enam puluh miliar lima puluh tujuh juta tiga ---- ratus tujuh ribu empat ratus tiga puluh empat ---- Rupiah) sebagai berikut:-----

1. Sebesar 60% (enam puluh persen) atau sejumlah Rp33.036.034.384.460,40 (tiga puluh tiga ----- triliun tiga puluh enam miliar tiga puluh ---- empat juta tiga ratus delapan puluh empat ----

ribu empat ratus enam puluh Rupiah empat -----
puluh sen) atau sebesar Rp353,957511267 (tiga
ratus lima puluh tiga koma sembilan lima -----
tujuh lima satu satu dua enam tujuh Rupiah) -
per saham ditetapkan sebagai Dividen Tunai. -
Pembayarannya dilaksanakan dengan ketentuan -
sebagai berikut:-----

- a. Dividen bagian Negara Republik Indonesia
sebesar Rp17.178.737.880.394,40 (tujuh ---
belas triliun seratus tujuh puluh delapan
miliar tujuh ratus tiga puluh tujuh juta
delapan ratus delapan puluh ribu tiga ----
ratus sembilan puluh empat Rupiah empat --
puluh sen) disetorkan ke Rekening Kas ----
Umum Negara.-----
- b. Dividen untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu --
dua puluh tiga) 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
2023 (dua ribu dua puluh tiga) -----
sesuai ketentuan yang berlaku.-----
 - ii. Pemotongan pajak Dividen sesuai -----

peraturan perpajakan yang berlaku.---

iii. Hal-hal terkait teknis lainnya -----

sesuai dengan ketentuan yang -----

berlaku.-----

2. Sebesar 40% (empat puluh persen) atau -----

sejumlah Rp22.024.022.922.973,60 (dua puluh -

dua triliun dua puluh empat miliar dua puluh

dua juta sembilan ratus dua puluh dua ribu ---

sembilan ratus tujuh puluh tiga Rupiah enam -

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 usulan 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 88.864.402 (delapan puluh delapan ---
juta delapan ratus enam puluh empat ribu -----
empat ratus dua) saham atau merupakan -----
0,1050547% (nol koma satu nol lima nol lima -
empat tujuh persen) dari seluruh suara yang -
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** -----
Setuju;-----
2. Sejumlah 663.370.572 (enam ratus enam puluh -
tiga juta tiga ratus tujuh puluh ribu lima ---
ratus tujuh puluh dua) saham atau merupakan -
0,7842310% (nol koma tujuh delapan empat dua
tiga satu nol persen) dari seluruh suara yang
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak -----
memberikan suara atau **Abstain;**-----
3. Sejumlah 83.836.439.121 (delapan puluh tiga -
miliar delapan ratus tiga puluh enam juta ---
empat ratus tiga puluh sembilan ribu seratus
dua puluh satu) saham atau merupakan -----
99,1107143% (sembilan puluh sembilan koma ---
satu satu nol tujuh satu empat tiga 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 -----
84.499.809.693 (delapan puluh empat miliar empat
ratus sembilan puluh sembilan juta delapan ratus
sembilan ribu enam ratus sembilan puluh tiga) ----
saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna ----
atau merupakan 99,8949453% (sembilan puluh -----
sembilan koma delapan sembilan empat sembilan ----
empat lima tiga persen) dari jumlah seluruh suara
yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

Menyetujui penggunaan Laba Bersih Konsolidasian -
Perseroan yang dapat diatribusikan kepada -----
pemilik entitas induk untuk Tahun Buku 2023 (dua
ribu dua puluh tiga) sebesar -----
Rp55.060.057.307.434,00 (lima puluh lima triliun
enam puluh miliar lima puluh tujuh juta tiga ----
ratus tujuh ribu empat ratus tiga puluh empat ----
Rupiah) sebagai berikut:-----

1. Sebesar 60% (enam puluh persen) atau sejumlah
Rp33.036.034.384.460,40 (tiga puluh tiga -----
triliun tiga puluh enam miliar tiga puluh ----
empat juta tiga ratus delapan puluh empat ----
ribu empat ratus enam puluh Rupiah empat -----
puluh sen) atau sebesar Rp353,957511267 (tiga
ratus lima puluh tiga koma sembilan lima -----
tujuh lima satu satu dua enam tujuh Rupiah) -
per saham ditetapkan sebagai Dividen Tunai. -
Pembayarannya dilaksanakan dengan ketentuan -

sebagai berikut:-----

a. Dividen bagian Negara Republik Indonesia sebesar Rp17.178.737.880.394,40 (tujuh belas triliun seratus tujuh puluh delapan miliar tujuh ratus tiga puluh tujuh juta delapan ratus delapan puluh ribu tiga ratus sembilan puluh empat Rupiah empat puluh sen) disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara.-----

b. Dividen untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) 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 2023 (dua ribu dua puluh tiga) sesuai ketentuan yang berlaku.-----

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

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

2. Sebesar 40% (empat puluh persen) atau sejumlah Rp22.024.022.922.973,60 (dua puluh

dua triliun dua puluh empat miliar dua puluh dua juta sembilan ratus dua puluh dua ribu sembilan ratus tujuh puluh tiga Rupiah enam puluh sen) digunakan sebagai saldo laba ditahan."

III. Memasuki Mata Acara Ketiga Rapat, yaitu:

"Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas, dan tunjangan) Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan Tantiem Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan."

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO selaku Wakil Komisaris Utama/Independen untuk menyampaikan penjelasan mengenai Mata Acara Ketiga Rapat.

- Selanjutnya Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO tersebut menyampaikan penjelasan sebagai berikut:

"Mata Acara Ketiga Rapat 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 (untuk selanjutnya disebut "Remunerasi") harus diputuskan di dalam Rapat dan di mana kewenangan untuk menetapkan 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.

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 POJK 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 2023 ----
(dua ribu dua puluh tiga), 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:-----

- a. menyelaraskan kepentingan pengelolaan -----
| Perseroan antara anggota Direksi, Dewan -----
| Komisaris, dengan Pemegang Saham; -----
- b. memberikan motivasi untuk lebih meningkatkan
| kinerja di masa yang akan datang; -----
- c. memberikan penghargaan atas upaya untuk -----
| menjaga dan/atau meningkatkan nilai saham ----
| Perseroan dalam jangka panjang termasuk dalam
| kondisi yang kurang menguntungkan bagi -----
| Perseroan; dan -----
- d. mendorong Perseroan menjadi perusahaan kelas
| dunia.-----

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 wewenang dan kuasa kepada Dewan ----- Komisaris dengan terlebih dahulu mendapat ----- persetujuan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan besarnya gaji yang diberikan kepada --- anggota Direksi dan memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk ----- menetapkan honorarium yang diberikan kepada ----- anggota Dewan Komisaris serta pemberian fasilitas dan tunjangan Tahun 2024 (dua ribu dua puluh ----- empat) serta tantiem dan/atau insentif atas ----- kinerja untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) termasuk pemberian Insentif Jangka Panjang bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris ----- Perseroan.”-----

- Dengan berakhirnya pemaparan penetapan remunerasi ---- (gaji/honorarium, fasilitas, dan tunjangan) Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan Tantiem Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) bagi Direksi dan Dewan ----- Komisaris Perseroan, selanjutnya Pimpinan Rapat ----- mendelegasikan kepada Tuan DARMAWAN JUNAIIDI tersebut --- dalam jabatannya selaku Direktur Utama Perseroan, untuk memimpin sesi tanya jawab dalam Mata Acara Ketiga ----- Rapat.-----

- Kemudian Tuan DARMAWAN JUNAIIDI 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. Terdapat 1 (satu) penanya dan 1 (satu) masukan/pendapat dari Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat yaitu:-----

- Pertanyaan dari Tuan SURYANTO SANTOSO, dengan jumlah kepemilikan 25.000 (dua puluh lima ribu) saham; dan-----
- Pendapat dari Tuan YOSSES MARKUS YATONO tersebut.-----

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Namun, karena pertanyaan dan pendapat tersebut tidak berkaitan dengan Mata Acara Ketiga Rapat, maka pertanyaan dan pendapat 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 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 wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi Anggota Dewan Komisaris:
 - a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh

tiga) dan/atau Insentif Jangka Panjang ---
Periode Tahun Buku 2024-2026 (dua ribu ---
dua puluh empat sampai dua ribu dua puluh
enam) sesuai dengan ketentuan yang -----
berlaku; dan -----

b. Honorarium, Tunjangan, dan Fasilitas -----
untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh
empat).-----

2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa -----
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
untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh
tiga) dan/atau Insentif Jangka Panjang ---
Periode Tahun Buku 2024-2026 (dua ribu ---
dua puluh empat sampai dua ribu dua puluh
enam) sesuai dengan ketentuan yang -----
berlaku; dan -----

b. Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas untuk -----
Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat).-----

- 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 usulan 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 9.044.925.415 (sembilan miliar empat
puluh empat juta sembilan ratus dua puluh ----
lima ribu empat ratus lima belas) saham atau
merupakan 10,6928327% (sepuluh koma enam -----
sembilan dua delapan tiga dua tujuh persen) -
dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam ----
Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----
2. Sejumlah 667.450.224 (enam ratus enam puluh -
tujuh juta empat ratus lima puluh ribu dua ---
ratus dua puluh empat) saham atau merupakan -
0,7890539% (nol koma tujuh delapan sembilan -
nol lima tiga sembilan persen) dari seluruh -
suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan
tidak memberikan suara atau **Abstain;**-----
3. Sejumlah 74.876.298.456 (tujuh puluh empat ---
miliar delapan ratus tujuh puluh enam juta ---

dua ratus sembilan puluh delapan ribu empat -
ratus lima puluh enam) saham atau merupakan -
88,5181134% (delapan puluh delapan koma lima
satu delapan satu satu tiga empat 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 -----
75.543.748.680 (tujuh puluh lima miliar lima -----
ratus empat puluh tiga juta tujuh ratus empat ----
puluh delapan ribu enam ratus delapan puluh) -----
saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna ----
atau merupakan 89,3071673% (delapan puluh -----
sembilan koma tiga nol tujuh satu enam tujuh tiga
persen) dari jumlah seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:

1. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa -----
kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk -
menetapkan bagi Anggota Dewan Komisaris: -----
 - a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus
untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh
tiga) dan/atau Insentif Jangka Panjang ---

Periode Tahun Buku 2024-2026 (dua ribu dua puluh empat sampai dua ribu dua puluh enam) sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan

b. Honorarium, Tunjangan, dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat).

2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa 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 untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan/atau Insentif Jangka Panjang Periode Tahun Buku 2024-2026 (dua ribu dua puluh empat sampai dua ribu dua puluh enam) sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan

b. Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat)."

IV. Memasuki Mata Acara Keempat Rapat, yaitu:

"Penetapan Akuntan Publik (AP) dan/atau Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat)."

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan sebagai -----
berikut:-----

"Dasar hukum diperlukannya keputusan Rapat dalam
penunjukan AP dan/atau KAP adalah sebagai -----
berikut:-----

1. Sesuai Anggaran Dasar Perseroan, disebutkan -
bahwa dalam RUPS Tahunan dilakukan penunjukan
KAP untuk mengaudit buku Perseroan yang -----
sedang berjalan berdasarkan usulan dari Dewan
Komisaris.-----
2. Sesuai POJK Nomor 9 Tahun 2023 (dua ribu dua
puluh tiga) tentang Penggunaan Jasa Akuntan -
Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam -----
Kegiatan Jasa Keuangan, disebutkan bahwa RUPS
wajib memutuskan penunjukan AP dan/atau KAP -
yang akan memberikan jasa audit atas -----
informasi keuangan historis tahunan dengan ---
mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris, -----
dimana hal ini juga sesuai dengan ketentuan -
dalam POJK RUPS.-----
3. Sesuai Pasal 59 POJK RUPS, penunjukan dan ---
pemberhentian AP dan/atau KAP 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.-----
4. Berdasarkan Pasal 33 Permen BUMN 1, khusus ---
untuk laporan keuangan Program PUMK tahunan -

harus diaudit oleh KAP secara terpisah dari -
audit laporan keuangan BUMN yang disusun -----
sesuai standar akuntansi keuangan untuk -----
mendapat pengesahan RUPS.-----

Berdasarkan pertimbangan atas kemampuan teknis, -
telah direkomendasikan oleh Komite Audit dan -----
disetujui oleh Dewan Komisaris, KAP TANUDIREDJA,
WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota -----
jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) diusulkan
untuk ditetapkan sebagai KAP yang akan melakukan
audit 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 PUMK ---
untuk Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat).“-----

- 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 -----
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 TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota jaringan ----- PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan --- Keuangan Konsolidasian Perseroan, Laporan --- Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan --- Usaha Kecil, serta laporan lainnya untuk ----- Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat); -
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa ----- kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk ----- melakukan:-----
 - a. Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau ----- Kantor Akuntan Publik untuk melakukan ---- audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) 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 Kantor Akuntan Publik TANUDIREDJA, ----- WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL), karena sebab apapun, tidak dapat ----- menyelesaikan pemberian jasa audit ----- Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan

Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), serta Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), 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 usulan 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 9.089.954.628 (sembilan miliar -----
delapan puluh sembilan juta sembilan ratus ---
lima puluh empat ribu enam ratus dua puluh ---
delapan) saham atau merupakan 10,7460659% ----
(sepuluh koma tujuh empat enam nol enam lima
sembilan persen) dari seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** -----
Setuju;-----

2. Sejumlah 2.460.670.247 (dua miliar empat -----
ratus enam puluh juta enam ratus tujuh puluh
ribu dua ratus empat puluh tujuh) saham atau
merupakan 2,9089831% (dua koma sembilan nol -
delapan sembilan delapan tiga satu persen) ---
dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam ----
Rapat menyatakan tidak memberikan suara atau
Abstain;-----

3. Sejumlah 73.038.049.220 (tujuh puluh tiga ---
miliar tiga puluh delapan juta empat puluh ---
sembilan ribu dua ratus dua puluh) saham atau
merupakan 86,3449510% (delapan puluh enam ----
koma tiga empat empat sembilan lima satu 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 -----

Keempat Rapat:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
75.498.719.467 (tujuh puluh lima miliar empat ----
ratus sembilan puluh delapan juta tujuh ratus ----
sembilan belas ribu empat ratus enam puluh tujuh)
saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna ----
atau merupakan 89,2539341% (delapan puluh -----
sembilan koma dua lima tiga sembilan tiga empat -
satu persen) dari jumlah seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

1. Menyetujui penunjukan TANUDIREDDJA, WIBISANA,
RINTIS dan Rekan (firma anggota jaringan -----
PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL) sebagai Kantor
Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan ---
Keuangan Konsolidasian Perseroan, Laporan ----
Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan ---
Usaha Kecil, serta laporan lainnya untuk -----
Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat); -
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa -----
kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk -----
melakukan:-----
 - a. Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau -----
Kantor Akuntan Publik untuk melakukan ----
audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian
Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku
2024 (dua ribu dua puluh empat) 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
Kantor Akuntan Publik TANUDIREDJA, -----
WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota
jaringan PRICEWATERHOUSECOOPERS GLOBAL),
karena sebab apapun, tidak dapat -----
menyelesaikan pemberian jasa audit -----
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan
Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat) dan/atau periode lainnya pada -----
Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat), serta Laporan Keuangan Program --
Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil ----
Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh -----
empat), 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:-----
“Pelaporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil -----
Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berwawasan
Lingkungan Berkelanjutan I BANK MANDIRI Tahap I -
Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).”-----

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama
Perseroan untuk menyampaikan mengenai Pelaporan -----
Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum -----
Berkelanjutan Obligasi Berwawasan Lingkungan -----

Berkelanjutan I BANK MANDIRI Tahap I Tahun 2023 (dua ---
ribu dua puluh tiga).-----

- Pimpinan Rapat menginformasikan bahwa dalam Mata -----
Acara Kelima Rapat tidak terdapat sesi tanya jawab dan
pengambilan keputusan karena hanya bersifat pelaporan,
serta setelah berakhirnya sesi tersebut forum akan -----
diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat. -----

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI dalam jabatannya ---
selaku Direktur Utama Perseroan, mendelegasikan kepada
Nyonya EKA FITRIA sebagai Direktur Treasury dan -----
International Banking untuk menyampaikan pembahasan ---
dari Mata Acara Kelima Rapat.-----

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka Nyonya
EKA FITRIA tersebut, menyampaikan pembahasan sebagai ---
berikut:-----

*"Dapat kami sampaikan bahwa penyampaian laporan
pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana -----
hasil penawaran umum Obligasi dalam RUPS mengacu
pada POJK Nomor 30/POJK.04/2015 tentang Laporan -
Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum --
(untuk selanjutnya disebut "**POJK Nomor 30**")-----
Pada tanggal 04-07-2023 (empat Juli dua ribu dua
puluh tiga) melalui Penawaran Umum Berkelanjutan
Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I --
BANK MANDIRI Tahap I Tahun 2023 (dua ribu dua ---
puluh tiga) (untuk selanjutnya disebut "**Green ---
Bond BANK MANDIRI**"), Perseroan telah menerbitkan
Obligasi Berwawasan Lingkungan Berkelanjutan I --
BANK MANDIRI Tahap I Tahun 2023 (dua ribu dua ---*

puluh tiga) sebesar Rp5 triliun (lima triliun ---
Rupiah) dengan jangka waktu 3 (tiga) tahun untuk
Seri A sebesar Rp1,95 triliun (satu koma -----
sembilan lima triliun Rupiah) dan jangka waktu 5
(lima) tahun untuk seri B sebesar Rp3,05 triliun
(tiga koma nol lima triliun Rupiah). Penerbitan -
ini merupakan bagian dari Obligasi Berwawasan ---
Lingkungan Berkelanjutan I sebesar Rp10 triliun -
(sepuluh triliun Rupiah).-----
Penerbitan Green Bond BANK MANDIRI merupakan ----
salah satu inisiatif yang mempertegas komitmen --
Perseroan dalam penerapan Keuangan Berkelanjutan
melalui pengembangan produk dan jasa Keuangan ---
Berkelanjutan serta mendukung peningkatan -----
penyaluran portofolio berkelanjutan. Inisiatif --
ini juga mendukung aspirasi kami mencapai target
NZE pada tahun 2060 (dua ribu enam puluh) atau --
lebih cepat, selaras dengan Enhanced Nationally -
Determined Contribution ("**ENDC**") Indonesia. -----
Perseroan telah memenuhi kewajiban untuk -----
melaporkan kepada OJK dan Wali Amanat atas -----
realisasi penggunaan dana hasil penawaran umum --
untuk memenuhi Pasal 2 POJK Nomor 30 melalui ----
surat tanggal 15-09-2023 (lima belas September --
dua ribu dua puluh tiga).-----
Sesuai ketentuan Pasal 6 ayat (1) dan Pasal 7 ---
ayat (2) POJK Nomor 30, Perseroan wajib -----
mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana
hasil penawaran umum dalam setiap RUPS Tahunan --

sampai dengan seluruh dana terealisasi. Dalam hal seluruh hasil Penawaran Umum telah habis direalisasikan, pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana yang terakhir wajib disampaikan dalam RUPS Tahunan terdekat yang akan diselenggarakan.

Dapat kami laporkan bahwa dana yang diperoleh dari hasil penawaran umum Green Bond BANK MANDIRI setelah dikurangi biaya-biaya emisi seluruhnya telah dipergunakan untuk ekspansi kredit terhadap kegiatan yang termasuk dalam kategori Kegiatan Usaha Berwawasan Lingkungan (KUBL). Penggunaan dana tersebut sesuai dengan rencana penggunaan dana sebagaimana telah diungkapkan dalam Prospektus Green Bond BANK MANDIRI Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Adapun seluruh dana hasil penawaran obligasi tersebut telah direalisasikan seluruhnya. Oleh karena itu, pada kesempatan Rapat ini, Perseroan menyampaikan laporan pertanggungjawaban atas realisasi penggunaan hasil penawaran umum Green Bond BANK MANDIRI sebagaimana terlihat pada slide presentasi."

- Direktur Utama kemudian mengembalikan forum kepada Pimpinan Rapat.

VI. Memasuki **Mata Acara Keenam Rapat**, yaitu:

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

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama

Perseroan untuk menyampaikan mengenai Mata Acara Keenam tersebut.-----

- 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 jabatannya --- selaku Direktur Utama Perseroan, mendelegasikan kepada Tuan SIGIT PRASTOWO sebagai Direktur Keuangan dan ----- Strategi untuk menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Keenam Rapat.-----

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

*"Mengacu kepada POJK Nomor 2/POJK.03/2018 tentang Penetapan Bank Sistemik dan Capital Surcharge, --- Perseroan telah ditetapkan sebagai salah satu ---- Bank Sistemik oleh OJK dan sesuai dengan ----- ketentuan POJK Nomor 14/POJK.03/2017 tentang ----- Rencana Aksi (Recovery Plan) bagi Bank Sistemik - (untuk selanjutnya disebut "**POJK Recovery Plan**"), Perseroan telah menyusun Recovery Plan setiap ---- tahunnya yang secara garis besar merupakan ----- rencana untuk mengatasi permasalahan keuangan ---- yang mungkin terjadi di Bank Sistemik. ----- Penyusunan Recovery Plan tersebut dilakukan -----*

dengan indikator yang mengacu pada batasan yang ditetapkan oleh regulasi seperti antara lain tingkat kecukupan modal dan kecukupan likuiditas serta dengan memperhatikan prinsip tata kelola pada Bank.

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

Dapat kami sampaikan bahwa Perseroan telah melakukan pengkinian Recovery Plan tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) yang memuat penyesuaian trigger level 1 (Pencegahan) untuk Rasio Permodalan dan melakukan pengkinian Recovery Plan tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), yang memuat penerbitan MTN Subordinasi Berkarakteristik Modal untuk menggantikan MTN sebelumnya yang diterbitkan pada tahun 2018 (dua ribu delapan belas) dan telah jatuh tempo di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Pengkinian Recovery Plan tersebut telah mendapatkan persetujuan dari Pemegang Saham Pengendali dan OJK.

Sesuai ketentuan POJK Recovery Plan, pengkinian yang memuat, antara lain perubahan trigger level dan/atau pemenuhan kecukupan dan kelayakan instrumen utang atau investasi yang memiliki karakteristik modal yang dimiliki oleh Bank Sistemik wajib memperoleh persetujuan Pemegang Saham dalam RUPS. Dalam hal pengkinian Recovery Plan yang disampaikan kepada OJK belum memperoleh persetujuan dalam RUPS, maka Perseroan wajib

meminta persetujuan Recovery Plan pada RUPS -----
berikutnya.”-----

- Kemudian Tuan DARMAWAN JUNAIDI 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 pengkinian Rencana Aksi (*Recovery*
Plan) Perseroan yang antara lain memuat -----
perubahan *trigger level* dan pemenuhan -----
kecukupan dan kelayakan instrumen utang atau
investasi yang memiliki karakteristik modal.-

2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan ---
kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan
untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan -
yang diperlukan sehubungan dengan pengkinian
Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan, -----
dengan memperhatikan POJK Nomor -----
14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi -----
(*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik serta -----

peraturan terkait lainnya.-----

- 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 usulan 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 88.864.402 (delapan puluh delapan ----
juta delapan ratus enam puluh empat ribu empat
ratus dua) saham atau merupakan 0,1050547% ----
(nol koma satu nol lima nol lima empat tujuh -
persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan ---
dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----
2. Sejumlah 622.645.124 (enam ratus dua puluh dua
juta enam ratus empat puluh lima ribu seratus
dua puluh empat) saham atau merupakan -----

0,7360857% (nol koma tujuh tiga enam nol -----
delapan lima tujuh persen) dari seluruh suara
yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak
memberikan suara atau **Abstain**;

3. Sejumlah 83.877.164.569 (delapan puluh tiga ---
miliar delapan ratus tujuh puluh tujuh juta ---
seratus enam puluh empat ribu lima ratus enam
puluh sembilan) saham atau merupakan -----
99,1588596% (sembilan puluh sembilan koma satu
lima delapan delapan lima sembilan 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 ----
Keenam Rapat:-----

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
84.499.809.693 (delapan puluh empat miliar -----
empat ratus sembilan puluh sembilan juta delapan
ratus sembilan ribu enam ratus sembilan puluh ---
tiga) saham termasuk 1 (satu) saham Seri A -----
Dwiwarna atau merupakan 99,8949453% (sembilan ---
puluh sembilan koma delapan sembilan empat -----
sembilan empat lima tiga persen) dari jumlah ----
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat -----**

memutuskan:-----

1. Menyetujui pengkinian Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan yang antara lain memuat -----
perubahan trigger level dan pemenuhan -----
kecukupan dan kelayakan instrumen utang atau
investasi yang memiliki karakteristik modal.-
2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan ----
kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan
untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan -
yang diperlukan sehubungan dengan pengkinian
Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan, -----
dengan memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa
Keuangan Nomor 14/POJK.03/2017 tentang -----
Rencana Aksi (Recovery Plan) bagi Bank -----
Sistemik serta peraturan terkait lainnya."----

VII. Memasuki Mata Acara Ketujuh Rapat, yaitu:-----
"Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar -----
Perseroan."-----

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai -----
persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar Perseroan, ---
Direktur Utama juga 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 jabatannya --- selaku Direktur Utama Perseroan, mendelegasikan kepada Nyonya ALEXANDRA ASKANDAR sebagai Wakil Direktur Utama untuk menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Ketujuh - Rapat.-----

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka Nyonya ALEXANDRA ASKANDAR tersebut, menyampaikan pembahasan --- sebagai berikut:-----

"Dapat kami sampaikan bahwa usulan Perubahan ----- Anggaran Dasar Perseroan dilakukan untuk ----- menyesuaikan dengan ketentuan peraturan ----- perundangan-undangan yang antara lain terdiri --- dari:-----

1. Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu --- dua puluh tiga) tentang Pengembangan dan ----- Penguatan Sektor Keuangan;-----
2. POJK Nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;-----
3. Peraturan Menteri BUMN Nomor ----- PER-2/MBU/03/2023 tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan BUMN;-----
4. Peraturan Menteri BUMN Nomor ----- PER-3/MBU/03/2023 tentang Organ dan Sumber --- Daya Manusia BUMN; dan-----
5. Peraturan lainnya terkait kegiatan usaha ----- Perseroan.-----

Adapun rincian matriks perubahan Anggaran Dasar - Perseroan sebagaimana ditayangkan dalam materi ---

presentasi.”

- Kemudian Tuan DARMAWAN JUNAIDI 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.
- 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.
- Pimpinan Rapat kemudian menyampaikan usul keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat, yaitu:

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan antara lain dalam rangka penyesuaian dengan peraturan perundang-undangan: (a) Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tanggal 12-01-2023 (dua belas Januari dua ribu dua puluh tiga) tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan; (b) POJK Nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) tanggal 14-09-2023 (empat belas September dua ribu dua puluh tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum; (c) Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Nomor PER-2/MBU/03/2023 tanggal 24-03-2023 (dua puluh empat Maret dua ribu dua puluh tiga) tentang

Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi ---
Signifikan Badan Usaha Milik Negara; (d) -----
Peraturan Menteri BUMN Nomor -----
PER-3/MBU/03/2023 tanggal 24-03-2023 (dua ---
puluh empat Maret dua ribu dua puluh tiga) ---
tentang Organ dan Sumber Daya Manusia Badan -
Usaha Milik Negara; dan (e) peraturan terkait
lainnya.-----

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 wewenang dan kuasa 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 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 usulan 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 22.443.834.745 (dua puluh dua miliar empat ratus empat puluh tiga juta delapan ratus tiga puluh empat ribu tujuh ratus empat puluh lima) saham atau merupakan 26,5329076% (dua puluh enam koma lima tiga dua sembilan nol tujuh enam persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----

2. Sejumlah 962.037.324 (sembilan ratus enam ----
puluh dua juta tiga puluh tujuh ribu tiga ----
ratus dua puluh empat) saham atau merupakan -
1,1373122% (satu koma satu tiga tujuh tiga --
satu dua dua persen) dari seluruh suara yang
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak -----
memberikan suara atau **Abstain**;

3. Sejumlah 61.182.802.026 (enam puluh satu -----
miliar seratus delapan puluh dua juta delapan
ratus dua ribu dua puluh enam) saham atau ----
merupakan 72,3297802% (tujuh puluh dua koma -
tiga dua sembilan tujuh delapan nol dua -----
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 -----
62.144.839.350 (enam puluh dua miliar seratus ----
empat puluh empat juta delapan ratus tiga puluh -
sembilan ribu tiga ratus lima puluh) saham -----
termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna atau -----
merupakan 73,4670924% (tujuh puluh tiga koma -----
empat enam tujuh nol sembilan dua empat persen) -**

dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam
Rapat memutuskan:

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan
antara lain dalam rangka penyesuaian dengan -
peraturan perundang-undangan: (a) Undang-.....
Undang Nomor 4 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh
tiga) tanggal 12-01-2023 (dua belas Januari -
dua ribu dua puluh tiga) tentang Pengembangan
dan Penguatan Sektor Keuangan; (b) Peraturan
Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023 ---
(dua ribu dua puluh tiga) tanggal 14-09-2023
(empat belas September dua ribu dua puluh ----
tiga) tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank
Umum; (c) Peraturan Menteri Badan Usaha Milik
Negara (BUMN) Nomor PER-2/MBU/03/2023 tanggal
24-03-2023 (dua puluh empat Maret dua ribu ---
dua puluh tiga) tentang Pedoman Tata Kelola -
dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha
Milik Negara; (d) Peraturan Menteri BUMN -----
Nomor PER-3/MBU/03/2023 tanggal 24-03-2023 ---
(dua puluh empat Maret dua ribu dua puluh ----
tiga) tentang Organ dan Sumber Daya Manusia -
Badan Usaha Milik Negara; dan (e) peraturan -
terkait lainnya.....
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 wewenang dan kuasa 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."-----

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

"Perubahan Susunan Pengurus Perseroan."-----

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan 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 2 (dua) anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan yang telah melaksanakan 1 (satu) kali -
masa jabatannya, yaitu Komisaris Utama yang -----
merangkap sebagai Komisaris Independen - Bapak --
MUHAMAD CHATIB BASRI dan Komisaris - Bapak -----
RIONALD SILABAN yang berakhir pada penutupan ----
RUPS Tahunan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh
tiga). -----
Selain itu, dapat kami informasikan bahwa -----
berdasarkan keputusan RUPS PT PERTAMINA -----
(Persero) tanggal 31-01-2024 (tiga puluh satu ---
Januari dua ribu dua puluh empat), telah -----
disetujui pengangkatan Bapak AHMAD SIDDIK -----
BADRUDDIN sebagai Direktur Manajemen Risiko -----
PT PERTAMINA (Persero).-----
Memperhatikan ketentuan peraturan perundangan ---
serta Anggaran Dasar Perseroan, maka jabatan ----
Bapak AHMAD SIDDIK BADRUDDIN dinyatakan berakhir
berdasarkan tanggal pengangkatan yang -----
bersangkutan sebagaimana yang telah saya -----
sampaikan, sehingga pengakhiran masa jabatan ----
Bapak AHMAD SIDDIK BADRUDDIN tersebut perlu -----
dikukuhkan dalam Rapat kali ini.-----
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 pembedangan -
Direksi sebagaimana diatur dalam Pasal 12 ayat --
(19) Anggaran Dasar Perseroan, bahwa 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, 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, 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 ----- tertanggal 07-03-2023 (tujuh Maret dua ribu dua puluh empat) Nomor SR-138/MBU/03/2024, perihal Usulan ----- Perubahan Pengurus PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk, yang pada pokoknya berisi sebagai berikut:-----

1. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat Tuan-
AHMAD SIDDIK BADRUDDIN sebagai Direktur -----
Manajemen Risiko Perseroan yang diangkat -----
berdasarkan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua
ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
(sembilan belas Februari dua ribu dua puluh),
terhitung sejak tanggal 31-01-2024 (tiga -----
puluh satu Januari dua ribu dua puluh empat),
dengan ucapan terima kasih atas sumbangan ----
tenaga dan pikiran yang diberikan selama -----
menjabat sebagai Direktur Manajemen Risiko --
Perseroan,-----

2. Memberhentikan dengan hormat nama-nama -----
tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi
dan Dewan Komisaris Perseroan:-----

1) Nyonya SUSANA INDAH KRIS INDRIATI sebagai
Direktur Corporate Banking;-----

2) Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI sebagai -----
Komisaris Utama/Independen;-----

3) Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO sebagai -----

Wakil Komisaris Utama/Independen;-----

4) Tuan RIONALD SILABAN sebagai Komisaris;--

5) Nona NAWAL NELY sebagai Komisaris;-----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----
Keputusan RUPS Luar Biasa ("**RUPSLB**") Tahun ---
2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020
(dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh),
Keputusan RUPSLB Tahun 2019 (dua ribu -----
sembilan belas) tanggal 09-12-2019 (sembilan
Desember dua ribu sembilan belas) juncto -----
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
(sembilan belas Februari dua ribu dua puluh),
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
(sembilan belas Februari dua ribu dua puluh),
Keputusan RUPSLB Tahun 2019 (dua ribu -----
sembilan belas) tanggal 28-08-2019 (dua puluh
delapan Agustus dua ribu sembilan belas), dan
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
(sembilan belas Februari dua ribu dua puluh)
terhitung sejak ditutupnya RUPS dengan ucapan
terima kasih atas sumbangan tenaga dan -----
pikiran yang diberikan selama menjabat -----
sebagai Pengurus Perseroan. -----

3. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di -
bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:-----

1) Tuan RIDUAN, semula sebagai Direktur -----

Commercial Banking menjadi Direktur -----
Corporate Banking;-----

- 2) Tuan ZAINUDIN AMALI, semula sebagai -----
Komisaris Independen menjadi Wakil -----
Komisaris Utama/Independen.-----

Yang diangkat masing-masing berdasarkan -----
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 (dua -
ribu dua puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat
belas Maret dua ribu dua puluh tiga), dengan
masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan ---
sesuai dengan keputusan RUPS pengangkatan ---
yang bersangkutan.-----

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

- 1) Tuan DANIS SUBYANTORO sebagai Direktur ---
Manajemen Risiko;-----
- 2) Tuan TOTOK PRIYAMBODO sebagai Direktur ---
Commercial Banking;-----
- 3) Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI sebagai -----
Komisaris Utama/Independen;-----
- 4) Tuan RIONALD SILABAN sebagai Komisaris;---
- 5) Tuan TEDI BHARATA sebagai Komisaris.-----

5. Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan -----
Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana ---
dimaksud pada angka 4, sesuai dengan -----
ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan ---
memperhatikan peraturan perundang-undangan di
bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak -
RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.-----

6. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, -----
 pemberhentian, pengalihan tugas, dan -----
 pengangkatan anggota-anggota Direksi dan -----
 Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana -----
 dimaksud pada angka 1, angka 2, angka 3 dan -
 angka 4, maka susunan anggota-anggota Direksi
 dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai
 berikut:-----

DIREKSI-----

Direktur Utama	: Tuan DARMAWAN ----- JUNAIDI; -----
Wakil Direktur Utama	: Nyonya ALEXANDRA ---- ASKANDAR;-----
Direktur Corporate Banking	: Tuan RIDUAN;----- -----
Direktur Commercial Banking	: Tuan TOTOK ----- PRIYAMBODO-----
Direktur Treasury dan International Banking	: Nyonya EKA FITRIA;-- -----
Direktur Jaringan dan Retail Banking	: Tuan AQUARIUS ----- RUDIANTO; -----
Direktur Operation	: Tuan TONI EKO BOY -- SUBARI;-----
Direktur Kepatuhan dan SDM	: Tuan AGUS DWI----- HANDAYA;-----
Direktur Hubungan Kelembagaan-----	: Tuan ROHAN HAFAS;---- -----
Direktur Manajemen Risiko	: Tuan DANIS----- SUBYANTORO;-----

Direktur Information Technology : Tuan TIMOTHY UTAMA;-----

Direktur Keuangan dan Strategi : Tuan SIGIT PRASTOWO;-----

DEWAN KOMISARIS-----

Komisaris Utama/ Independen : Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI;-----

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

Komisaris : Tuan RIONALD SILABAN;-----

Komisaris : Tuan TEDI BHARATA;--

Komisaris : Tuan ARIF BUDIMANTA;-----

Komisaris : Tuan FARIED UTOMO;--

Komisaris : Tuan MUHAMMAD YUSUF ATEH;-----

Komisaris Independen : Tuan HERU KRISTIYANA;-----

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

Komisaris Independen : Tuan MULIADI RAHARDJA.-----

7. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4 butir 1), butir 2), 5), serta anggota Dewan Komisaris yang dialih tugaskan sebagai Wakil Komisaris Utama/Independen sebagaimana ----- dimaksud pada angka 3 butir 2), baru dapat --

melaksanakan tugasnya setelah mendapat -----
persetujuan OJK atas Penilaian Kemampuan dan
Kepatutan (Fit and Proper Test) dan memenuhi
peraturan perundang-undangan yang berlaku. ---
Dalam hal anggota Direksi atau anggota Dewan
Komisaris Perseroan tersebut kemudian -----
dinyatakan tidak disetujui sebagai anggota ---
Direksi atau anggota Dewan Komisaris dalam ---
Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and ---
Proper Test) oleh OJK, maka anggota Direksi -
atau anggota Dewan Komisaris Perseroan -----
tersebut diberhentikan dengan hormat sejak ---
tanggal ditetapkannya keputusan hasil Fit and
Proper Test OJK dimaksud.-----

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

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 4 butir 1), -

butir 2), 5), serta anggota Dewan Komisaris yang dialih tugaskan sebagai Wakil Komisaris Utama/Independen sebagaimana dimaksud pada angka 3 butir 2).

10. 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.

- 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 Kedelapan Rapat, maka sesi tanya -----
jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan -----
kepada Pimpinan Rapat.-----

- Selanjutnya memperhatikan ketentuan Pasal 25 ayat (14)
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 usulan 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 23.528.825.300 (dua puluh tiga miliar lima ratus dua puluh delapan juta delapan ratus dua puluh lima ribu tiga ratus) saham atau ----- merupakan 27,8155741% (dua puluh tujuh koma --- delapan satu lima lima tujuh empat satu persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----
2. Sejumlah 2.410.288.868 (dua miliar empat ratus sepuluh juta dua ratus delapan puluh delapan --- ribu delapan ratus enam puluh delapan) saham --- atau merupakan 2,8494227% (dua koma delapan --- empat sembilan empat dua dua tujuh persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat ----- menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain;**
3. Sejumlah 58.649.559.927 (lima puluh delapan ---- miliar enam ratus empat puluh sembilan juta ---- lima ratus lima puluh sembilan ribu sembilan --- ratus dua puluh tujuh) saham atau merupakan ---- 69,3350032% (enam puluh sembilan koma tiga tiga lima nol nol tiga dua 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 -----
61.059.848.795 (enam puluh satu miliar lima ----
puluh sembilan juta delapan ratus empat puluh ----
delapan ribu tujuh ratus sembilan puluh lima) ----
saham termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna ----
atau merupakan 72,1844259% (tujuh puluh dua koma ----
satu delapan empat empat dua lima sembilan -----
persen) dari jumlah seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

1. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat Tuan -
AHMAD SIDDIK BADRUDDIN sebagai Direktur -----
Manajemen Risiko Perseroan yang diangkat -----
berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham -----
("RUPS") Tahunan Tahun Buku 2019 (dua ribu --
sembilan belas) tanggal 19-02-2020 (sembilan
belas Februari dua ribu dua puluh), terhitung
sejak tanggal 31-01-2024 (tiga puluh satu ----
Januari dua ribu dua puluh empat), dengan ----
ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan
pikiran yang diberikan selama menjabat -----
sebagai Direktur Manajemen Risiko Perseroan.-

2. Memberhentikan dengan hormat nama-nama -----
tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi
dan Dewan Komisaris Perseroan:-----

- 1) Nyonya SUSANA INDAH KRIS INDRIATI sebagai
Direktur Corporate Banking;-----
- 2) Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI sebagai -----
Komisaris Utama/Independen;-----

- 3) Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO sebagai -----
 Wakil Komisaris Utama/Independen;-----
- 4) Tuan RIONALD SILABAN sebagai Komisaris;---
- 5) Nona NAWAL NELY sebagai Komisaris;-----
- yang diangkat masing-masing berdasarkan -----
 Keputusan RUPS Luar Biasa ("RUPSLB") Tahun ---
 2020 (dua ribu dua puluh) tanggal 21-10-2020
 (dua puluh satu Oktober dua ribu dua puluh),
 Keputusan RUPSLB Tahun 2019 (dua ribu -----
 sembilan belas) tanggal 09-12-2019 (sembilan
 Desember dua ribu sembilan belas) juncto -----
 Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
 ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh),
 Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
 ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh),
 Keputusan RUPSLB Tahun 2019 (dua ribu -----
 sembilan belas) tanggal 28-08-2019 (dua puluh
 delapan Agustus dua ribu sembilan belas), dan
 Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua -
 ribu sembilan belas) tanggal 19-02-2020 -----
 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh)
 terhitung sejak ditutupnya RUPS dengan ucapan
 terima kasih atas sumbangan tenaga dan -----
 pikiran yang diberikan selama menjabat -----
 sebagai Pengurus Perseroan. -----
3. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di -
 bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:-----

1) Tuan RIDUAN, semula sebagai Direktur -----
Commercial Banking menjadi Direktur -----
Corporate Banking;-----

2) Tuan ZAINUDIN AMALI, semula sebagai -----
Komisaris Independen menjadi Wakil -----
Komisaris Utama/Independen.-----

Yang diangkat masing-masing berdasarkan -----
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 (dua -
ribu dua puluh dua) tanggal 14-03-2023 (empat
belas Maret dua ribu dua puluh tiga), dengan
masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan ----
sesuai dengan keputusan RUPS pengangkatan ----
yang bersangkutan.-----

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

1) Tuan DANIS SUBYANTORO sebagai Direktur ---
Manajemen Risiko;-----

2) Tuan TOTOK PRIYAMBODO sebagai Direktur ---
Commercial Banking;-----

3) Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI sebagai -----
Komisaris Utama/Independen;-----

4) Tuan RIONALD SILABAN sebagai Komisaris;---

5) Tuan TEDI BHARATA sebagai Komisaris.-----

5. Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan -----
Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana ----
dimaksud pada angka 4, sesuai dengan -----
ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan ---
memperhatikan peraturan perundang-undangan di
bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak -

RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.-----

6. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, -----
pemberhentian, pengalihan tugas, dan -----
pengangkatan anggota-anggota Direksi dan -----
Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana -----
dimaksud pada angka 1, angka 2, angka 3 dan -
angka 4, maka susunan anggota-anggota Direksi
dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai
berikut:-----

DIREKSI-----

Direktur Utama	:	Tuan DARMAWAN ----- JUNAIDI; -----
Wakil Direktur Utama	:	Nyonya ALEXANDRA ---- ASKANDAR;-----
Direktur Corporate Banking	:	Tuan RIDUAN;-----
Direktur Commercial Banking	:	Tuan TOTOK ----- PRIYAMBODO-----
Direktur Treasury dan International Banking	:	Nyonya EKA FITRIA;-- -----
Direktur Jaringan dan Retail Banking	:	Tuan AQUARIUS ----- RUDIANTO; -----
Direktur Operation	:	Tuan TONI EKO BOY -- SUBARI;-----
Direktur Kepatuhan dan SDM	:	Tuan AGUS DWI----- HANDAYA;-----
Direktur Hubungan Kelembagaan	:	Tuan ROHAN HAFAS;---- -----
Direktur Manajemen	:	Tuan DANIS-----

Risiko	SUBYANTORO;-----
Direktur Information Technology	: Tuan TIMOTHY UTAMA;-----
Direktur Keuangan dan Strategi	: Tuan SIGIT PRASTOWO.-----
<u>DEWAN KOMISARIS</u> -----	
Komisaris Utama/ Independen	: Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI;-----
Wakil Komisaris Utama/ Independen	: Tuan ZAINUDIN AMALI;-----
Komisaris	: Tuan RIONALD SILABAN;-----
Komisaris	: Tuan TEDI BHARATA;-----
Komisaris	: Tuan ARIF BUDIMANTA;-----
Komisaris	: Tuan FARIED UTOMO;-----
Komisaris	: Tuan MUHAMMAD YUSUF ATEH;-----
Komisaris Independen	: Tuan HERU KRISTIYANA;-----
Komisaris Independen	: Nyonya LOEKE LARASATI AGOESTINA;-----
Komisaris Independen	: Tuan MULIADI RAHARDJA.-----

7. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4 butir 1), butir 2), 5), serta anggota Dewan Komisaris yang dialih tugaskan sebagai Wakil Komisaris Utama/Independen sebagaimana -----

dimaksud pada angka 3 butir 2), baru dapat melaksanakan tugasnya setelah mendapat persetujuan OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dalam hal anggota Direksi atau anggota Dewan Komisaris Perseroan tersebut kemudian dinyatakan tidak disetujui sebagai anggota Direksi atau anggota Dewan Komisaris dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) oleh OJK, maka anggota Direksi atau anggota Dewan Komisaris Perseroan tersebut diberhentikan dengan hormat sejak tanggal ditetapkannya keputusan hasil Fit and Proper Test OJK dimaksud.

8. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 4 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Direksi atau Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.

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 4 butir 1),
butir 2), 5), serta anggota Dewan Komisaris
yang dialihtugaskan sebagai Wakil Komisaris
Utama/Independen sebagaimana dimaksud pada
angka 3 butir 2).

10. 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 saudara untuk menyampaikan sepatah dua
patah kata dalam forum Rapat waktu dan
kesempatan kami berikan."

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Nyonya SUSANA
INDAH KRIS INDRIATI tersebut untuk menyampaikan sepatah

dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:-----

" Terima kasih Pimpinan Rapat.-----
Yang saya hormati, Bapak Ibu Perwakilan -----
Kementerian BUMN.-----
Bapak CHATIB BASRI selaku Komisaris Utama, Bapak
ANDRINOF CHANIAGO selaku Wakil Komisaris Utama, -
beserta Bapak Ibu Komisaris.-----
Bapak DARMAWAN JUNAIDI selaku Direktur Utama, ----
Ibu ALEXANDRA ASKANDAR selaku Wakil Direktur ----
Utama, serta Bapak Ibu seluruh Direksi. -----
Serta seluruh pemegang saham yang hadir, baik ----
secara offline maupun online.-----
Assalamu'alaykum warahmatullahi wabarakatuh.-----
Salam sejahtera untuk kita semua.-----
Pada kesempatan ini, saya pertama-tama juga -----
mengucapkan terima kasih atas kepercayaan yang --
diberikan oleh Kementerian BUMN sehingga saya ----
dapat mengemban amanah sebagai Direktur -----
Corporate Banking dari tahun 2020 (dua ribu dua -
puluh) hingga berakhirnya pada RUPS pada hari ----
ini.-----
Dan tentu juga saya mengucapkan terima kasih ----
kepada Dewan Komisaris yang telah dapat -----
menjalankan tugasnya mengawal pertumbuhan bisnis
dari BANK MANDIRI secara baik dan juga tentu ----
rekan-rekan Direksi yang selama ini -----
berkolaborasi dan bekerjasama hingga terbentuk --
tim yang solid hingga kinerja BANK MANDIRI dapat
mencapai sebaik hari ini.-----

Tentu saya juga mengucapkan terima kasih kepada BANK MANDIRI dimana saya telah berkarir sepanjang 29 (dua puluh sembilan) tahun hingga berakhirnya di hari ini, tentu merupakan suatu yang berat tetapi inilah amanah yang diberikan dan saya puji syukur dapat menjalankannya secara baik.

Dan pada kesempatan ini, tentu juga saya ingin memohon maaf apabila dari tutur kata, tindakan perbuatan saya selama ini selama bekerja di BANK MANDIRI maupun sebagai seorang Direktur Corporate Banking saya mohon dimaafkan di kesempatan yang baik hari ini.

Pada kesempatan ini juga, saya terus mendoakan BANK MANDIRI kedepannya supaya dapat bertumbuh bisnisnya secara baik dan tentu dapat segera mencapai posisi sebagai undisputed industry leader baik secara nasional maupun internasional.

Akhir kata sekali lagi saya mengucapkan terima kasih. Wassalamu'alaykum warahmatullahi wabarakatuh."

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Tuan ANDRINO ACHIR CHANIAGO tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:

"Assalamu'alaykum warahmatullahi wabarakatuh.
Bapak Pimpinan Rapat.
Para pemegang saham, kuasa pemegang saham dan semua undangan yang saya hormati.

Saya ingin menggunakan kesempatan yang baik ini -
untuk mengucapkan terima kasih kepada terutama --
pemegang saham Dwiwarna dan Pemerintah dan tentu
juga pemegang saham publik yang telah memberikan
amanah kepada saya kurang lebih 4 (empat) tahun -
16 (enam belas) hari untuk ikut menjadi pengawas
dan pemberi saran masukan kepada manajemen BANK -
MANDIRI.-----

Selanjutnya, tentunya saya berterima kasih -----
kepada Komisaris Utama, Bapak Ibu Komisaris yang
telah menjadi kolega yang telah bekerja sama ----
saling mendukung, dengan saling memperkuat -----
selama ini yang tentu saja berkat kerja sama ----
yang kita lakukan saling pengertian saling -----
support dan bisa menjalankan fungsi pengawasan --
dan pemberian masukan dan saran yang baik.-----

Dan juga terima kasih kepada Bapak Direktur -----
Utama Bapak DARMAWAN JUNAIDI, Ibu Wakil Direktur
Utama Ibu ALEXANDRA ASKANDAR dan Bapak Ibu -----
Direktur yang juga telah bekerja sama dengan ----
Dewan Komisaris dan khususnya dengan kami -----
sebagai Wakil Komisaris Utama juga sebagai ketua
Komite Pemantau Risiko dimana kita bisa -----
menjalankan tugas tanggung jawab masing-masing --
dengan baik dan lancar.-----

Tentu juga kepada teman teman SEVP dan juga -----
semua Mandirian dan juga di Dewan Komisaris, ----
teman-teman anggota Komite 6 (enam) Komisaris ----
beserta staff sekretariat yang dengan -----

kerjasamanya semua menjadi berjalan dengan -----
lancar.-----
Saya bersaksi BANK MANDIRI adalah Bank yang -----
sangat tangguh yang dikelola dengan cekatan dan -----
itu saya alami, saya rasakan dan saya lihat -----
selama saya mendapat amanah selama 4 (empat) -----
tahun 14 (empat belas) hari.-----
Saya dengan bekal yang mungkin saya bisa gunakan
dari ilmu pengetahuan management strategic -----
sekolah 3 (tiga) tahun di Bank lain yang cukup --
besar saya harus nyatakan bahwa ilmu-mu itu -----
tidak cukup untuk mencari-cari kelemahan -----
kekeliruan yang ada di manajemen BANK MANDIRI. --
Karena yang ditemukan adalah Bank yang dikelola -
dengan visioner, dikelola dengan cekatan dan -----
juga dengan prudent dan sangat hati-hati dan -----
saya bersaksi untuk itu. dan itu saja selama -----
saya menjalankan amanah ini apabila ada -----
kekurangan-kekurangan juga di dalam tutur kata --
kami mohon maaf kepada kolega di Dewan -----
Komisaris, kepada Direksi dan juga kepada -----
pemegang saham yang telah memberikan amanah -----
kepada saya. -----
Demikian terima kasih. Billahi taufiq wal -----
hidayah wassalamu'alaykum warahmatullahi -----
wabarakatuh."-----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang Nona NAWAL NELY
tersebut untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang
pada pokoknya sebagai berikut:-----

"Assalamu'alaykum warahmatullahi wabarakatuh.-----
Terima kasih Bapak Komisaris Utama, Bapak -----
Direktur Utama, kolega-kolega Mandirian semuanya
atas kesempatannya untuk mengucapkan sepatah dua
patah kata farewell terhadap BANK MANDIRI. I -----
have to say it has been a great comfort -----
bahwasanya kita tinggalkan MANDIRI tahun ini -----
dengan angka-angka yang cemerlang.-----
Strategically, BANK MANDIRI sudah berhasil -----
menjadi digital leader di industri. Pertahankan,
market di luar masih kompetitif dan teknologi ----
semakin berkembang, challenge for Mandirian -----
untuk mempertahankan. -----
Financially, saya bangga profitabilitas PPOP dan
angka-angka rasio-rasio penting, ROE 27% (dua ----
puluh tujuh persen) net profit Rp55 triliun -----
(lima puluh lima triliun Rupiah) yang sebenarnya
hampir 100% (seratus persen) yang kita mulai -----
awal tahun 2020 (dua ribu dua puluh) that's -----
quiet an accomplishment kudos to all the -----
Mandirians yang telah merealisasikan hal itu the
challenge sekali lagi mempertahankan.-----
Dari asset quality juga kebanggaan dengan CAR ----
yang 22% (dua puluh dua persen) pembulatan dan -
NPL terendah selama historinya BANK MANDIRI. ----
Sekali lagi challenge-nya adalah mempertahankan.-
Saya bangga saya berada pada periode dimana -----
MANDIRI menciptakan angka-angka tersebut dan ----
saya yakin dan besar harapannya Mandirian disini

bisa melanjutkan kinerja ini. Dari saya dan juga perwakilan dari Kementerian BUMN terima kasih ----
dividennya dan kontribusinya MANDIRI ini a -----
special asset for goodness yang memberikan -----
kontribusi baik terhadap commercial maupun -----
terhadap penugasan. Keep up the good work -----
farewell Mandirian and the gentlemenly saya -----
berterima kasih dan minta maaf kalau ada salah --
kata atau salah ucapan."-----

- 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 16.53 WIB (enam belas lebih lima puluh
tiga 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 **APRILIA LUSIANA WIJAYA, Sarjana Hukum,** -----

Magister Kenotariatan, lahir di Denpasar, pada ----- tanggal 24-04-1996 (dua puluh empat April seribu --- sembilan ratus sembilan puluh enam), Pelajar/ ----- Mahasiswa, Warga Negara Indonesia, bertempat ----- tinggal di Denpasar, Jalan Pulau Flores Nomor 10 --- Banjar/Lingkungan Bumi Kerthi, Desa/Kelurahan Dauh Puri Klod, Kecamatan Denpasar Barat, pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan ----- (NIK) 5171016404960001, yang berlaku sampai dengan seumur hidup, untuk sementara berada di Jakarta; --- dan -----

2. Tuan **KEVIN MUHAMMAD, Sarjana Hukum, Magister** -----

Kenotariatan, lahir di Jakarta, pada tanggal ----- 31-01-1998 (tiga puluh satu Januari seribu sembilan ratus sembilan puluh delapan), Mahasiswa, Warga --- Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, --- Jalan Matraman I/10, Rukun Tetangga 015, Rukun ----- Warga 001, Kelurahan Kebon Manggis, Kecamatan ----- Matraman, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda ----- Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) -----

3175013101980006, 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 ditandatangani 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



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