



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

**NOTARIS
JAKARTA**

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

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

AKTA

RISALAH

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)
PT BANK MANDIRI Tbk
ATAU DISINGKAT
PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk**

Tanggal : 14 MARET 2023

Nomor : 11

RISALAH

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK MANDIRI Tbk

ATAU DISINGKAT

PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk

Nomor : 11

- Pada hari ini, Selasa, tanggal 14-3-2023 (empat belas Maret dua ribu dua puluh tiga), pukul 14.20 WIB (empat belas lebih dua puluh 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 25-6-2008 (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 -----
Keputusannyatertanggal 8-7-2008 (delapan Juli dua ribu
delapan) nomor AHU-39432.AH.01.02.Tahun 2008 serta -----
telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia
tertanggal 2-9-2008 (dua September dua ribu delapan) ---
nomor 71, Tambahan nomor 16626/2008; dan terakhir kali
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah
kembali sebagaimana telah diumumkan/dimuat dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 20-9- ----
2013 (dua puluh September dua ribu tiga belas) Nomor
76, Tambahan Nomor 4029/L/2013; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 1-4-2014
(satu April dua ribu empat belas) Nomor 26, Tambahan
Nomor 3317/L/2014; -----
- akta tertanggal 19-3-2014 (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 21-4-2014 (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 14-4-
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 16-4-2015 (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 12-4-2017 (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 12-5-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh -
belas) Nomor AHU-0010609.AH.01.02.TAHUN 2017 serta -
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -----
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
tertanggal 12-5-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh -
belas) Nomor AHU-AH.01.03-0135829;-----

kedudukannya untuk dan atas nama serta sah ----
mewakili Negara Republik Indonesia, yang dalam
hal ini diwakilinya selaku pemegang/pemilik 1
(satu) saham Seri A Dwiwarna dan -----
24.266.666.666 (dua puluh empat miliar dua ----
ratus enam puluh enam juta enam ratus enam ----
puluh enam ribu enam ratus enam puluh enam) ---
saham Seri B atau merupakan 52% (lima puluh ---
dua persen) dari jumlah seluruh saham yang ----
dikeluarkan dalam Perseroan; -----

24. **Masyarakat** selaku pemegang/pemilik dari -----
17.738.067.318 (tujuh belas miliar tujuh ratus ---
tiga puluh delapan juta enam puluh tujuh ribu ---
tiga ratus delapan belas) saham Seri B atau -----
merupakan 38,0101442% (tiga puluh delapan koma ---
nol satu nol satu empat empat dua persen) dari ---
jumlah seluruh saham yang dikeluarkan dalam -----
Perseroan, yang hadir dan/atau diwakili baik -----
secara fisik maupun secara elektronik dalam -----
Rapat, yang nama-namanya dirinci dalam suatu -----
daftar yang setelah diberi meterai cukup menjadi
bagian yang tidak terpisahkan dari minuta akta ---
ini. -----

- Para penghadap saya, Notaris, kenal. -----
- Berdasarkan Pasal 24 ayat (1) huruf (a) Anggaran -----
Dasar Perseroan, penghadap tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** ---
tersebut dalam jabatannya selaku Komisaris Utama/ -----
Independen Perseroan bertindak selaku Pimpinan Rapat ---
sesuai dengan Risalah Rapat Dewan Komisaris PT BANK ----

MANDIRI (PERSERO) Tbk tertanggal 5-1-2023 (lima Januari dua ribu dua puluh tiga), Nomor DK.INT/I/2023. 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 berturut-turut Nomor CEO/10/2023 tanggal 26-1-2023 (dua - puluh enam Januari dua ribu dua puluh tiga) ----- perihal Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham --- Tahunan PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan Nomor ----- CEO/21/2023 tanggal 9-2-2023 (sembilan Pebruari - dua ribu dua puluh tiga) perihal Penyesuaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun --- Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua).-----

(ii) PENGUMUMAN kepada Pemegang Saham Perseroan ----- mengenai rencana penyelenggaraan Rapat telah --- dilakukan dengan mengunggah iklan pada situs web Perseroan (<http://www.bankmandiri.co.id>), situs - web BURSA EFEK INDONESIA (<https://www.idx.co.id>), dan situs web KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA - (<https://www.ksei.co.id>), pada tanggal 3-2-2023

- (tiga Pebruari dua ribu dua puluh tiga). -----
- (iii) PEMANGGILAN kepada Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat telah dilakukan dengan -----
mengunggah iklan pada situs web Perseroan -----
(<http://www.bankmandiri.co.id>), situs web BURSA -
EFEK INDONESIA (<https://idx.co.id>), dan situs web
KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA -----
(<https://www.ksei.co.id>), pada tanggal 20-2-2023
(dua puluh Pebruari dua ribu dua puluh tiga). ---
- (iv) Perseroan juga mengunggah Bahan Mata Acara Rapat
dalam situs web Perseroan -----
(<http://www.bankmandiri.co.id>), pada tanggal 20--
2-2023 (dua puluh Pebruari dua ribu dua puluh ----
tiga). -----

- Bahwa dalam Rapat hadir dan/atau diwakili -----
pemegang/pemilik saham Seri A Dwiwarna dan saham Seri B
baik yang hadir secara fisik maupun secara elektronik,
yang bersama-sama mewakili 42.004.733.985 (empat puluh
dua miliar empat juta tujuh ratus tiga puluh tiga ribu
sembilan ratus delapan puluh lima) saham termasuk di ---
dalamnya saham Seri A Dwiwarna atau seluruhnya -----
merupakan 90,0101443% (sembilan puluh koma nol satu nol
satu empat empat tiga persen) dari jumlah seluruh saham
yang mempunyai hak suara yang sah yang telah -----
dikeluarkan Perseroan sampai dengan hari Rapat, yaitu -
sejumlah 46.666.666.666 (empat puluh enam miliar enam -
ratus enam puluh enam juta enam ratus enam puluh enam -
ribu enam ratus enam puluh enam) saham yang terdiri ---
dari: -----

- 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna; dan -----
- 46.666.666.665 (empat puluh enam miliar enam ratus enam puluh enam juta enam ratus enam puluh enam ribu enam ratus enam puluh lima) saham Seri B. -----

dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham tanggal ----
17-2-2023 (tujuh belas Februari dua ribu dua puluh ----
tiga) 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 14.20 WIB (empat belas lebih dua puluh 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 2022 (dua ribu dua puluh ----
dua), Perseroan membukukan kinerja yang sangat ----
baik dengan Laba Bersih sebesar Rp41,2 triliun ----
(empat puluh satu koma dua triliun Rupiah) atau ----
tumbuh 46,9% (empat puluh enam koma sembilan -----
persen) Year on Year ("YoY"). Selain itu, terdapat
beberapa pencapaian yang ingin kami highlight, ----
yaitu: -----*

1. Aset Perseroan yang mencapai Rp1.993 triliun (seribu sembilan ratus sembilan puluh tiga triliun Rupiah) atau tumbuh sebesar 15,5% (lima belas koma lima persen) YoY;
2. Kredit mencapai sebesar Rp1.202 triliun (seribu dua ratus dua triliun Rupiah), atau tumbuh sebesar 14,5% (empat belas koma lima persen) YoY;
3. Dana Pihak Ketiga tumbuh sebesar 15,5% (lima belas koma lima persen) YoY mencapai Rp1.491 triliun (seribu empat ratus sembilan puluh satu triliun Rupiah);
4. Pendapatan Operasional Sebelum Provisi sebesar Rp72,3 triliun (tujuh puluh dua koma tiga triliun Rupiah), tumbuh 24,7% (dua puluh empat koma tujuh persen) YoY;
5. Rasio Non-Performing Loan ("NPL") turun menjadi 1,92% (satu koma sembilan dua persen); dan yang terakhir;
6. Return on Equity ("RoE") atau Tier 1 (satu) bank only mencapai 22,6% (dua puluh dua koma enam 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 2022 (dua ribu dua -----
puluh dua), sekaligus pemberian pelunasan dan -
pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig*
acquitt et de charge) kepada Direksi atas -----
tindakan pengurusan Perseroan dan Dewan -----
Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan ---
yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2022 ---
(dua ribu dua puluh dua);-----

2. Persetujuan penggunaan Laba Bersih Perseroan ---
untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua);
3. Penetapan remunerasi (gaji/honorarium, -----
fasilitas, dan tunjangan) Tahun 2023 (dua ribu
dua puluh tiga) dan Tantiem Tahun Buku 2022 ---
(dua ribu dua puluh dua) 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 PUMK untuk Tahun Buku 2023 ---
(dua ribu dua puluh tiga); -----
5. Persetujuan atas Rencana Resolusi (*Resolution -*
Plan) Perseroan; -----
6. Persetujuan Pemecahan Saham Perseroan (*Stock ---*
Split) dengan rasio 1:2 atau dari Rp250,00 (dua
ratus lima puluh Rupiah) per saham menjadi -----
Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah) per ---
saham; -----
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 mengikat. -----

Jalannya Rapat:-----

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

"Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan -----

Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, -----
Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan -----
Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan PUMK
untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua), -
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 2022 (dua ribu dua puluh dua).” -----

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

*"Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang ---
Saham dan hadirin yang kami hormati,-----
Kami sampaikan dasar hukum dari Mata Acara -----
Pertama Rapat yaitu Anggaran Dasar Perseroan; ---
Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu -----
tujuh) tentang Perseroan Terbatas sebagaimana ---
telah diubah terakhir kali dengan Peraturan -----
Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun
2022 (dua ribu dua puluh dua) Tentang Cipta Kerja
(*"untuk selanjutnya disebut "UUPT"*); dan -----
UndangUndang Nomor 19 Tahun 2003 (dua ribu tiga)
-tentang Badan Usaha Milik Negara sebagaimana ---
telah diubah terakhir kali dengan Peraturan -----
Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun
2022 (dua ribu dua puluh dua) Tentang 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 (untuk selanjutnya disebut -----
"RUPS") dan Laporan Keuangan Konsolidasi -----
Perseroan harus mendapatkan pengesahan dari RUPS.
Lebih lanjut, berdasarkan Peraturan Menteri Badan
Usaha Milik Negara (untuk selanjutnya disebut ---
"BUMN") Nomor PER-05/MBU/2021 sebagaimana telah -
diubah dengan Peraturan Menteri BUMN Nomor -----
PER06/MBU/09/2022 tentang Program Tanggung Jawab
Sosial dan Lingkungan BUMN (untuk selanjutnya ---
disebut "**Permen TJSL**") dan (ii) Surat Menteri ---
BUMN Nomor S-77/MBU/02/2023 tanggal 9-2-2023 -----
(sembilan Pebruari dua ribu dua puluh tiga) ---
perihal PUMK Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh
dua), bahwa Laporan Keuangan Program 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.-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang -----
Saham dan Hadirin yang saya hormati. -----
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 2022 (dua ribu dua puluh dua) 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 dari 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 2022 (dua ribu ----- dua puluh dua), 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 2022 (dua ribu dua puluh dua);
2. Kinerja keuangan Perseroan Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua); -----
3. Pemaparan tentang strategi bisnis Perseroan Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga); -----
4. Pemaparan laporan keuangan Program PUMK Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----

Di tengah kondisi perekonomian global yang mengalami tekanan di sepanjang tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), perekonomian nasional tetap mampu menunjukkan pertumbuhan yang solid sebesar 5,31% (lima koma tiga satu persen) di tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua). Pencapaian yang baik ini ditopang diantaranya dari berlanjutnya perbaikan permintaan domestik dan tetap tingginya kinerja ekspor, serta daya beli masyarakat yang masih relatif kuat di tengah kenaikan inflasi akibat penyesuaian harga Bahan Bakar Minyak.----- Kinerja perekonomian yang baik tersebut salah satunya merupakan hasil dari kebijakan regulator maupun Bank Sentral yang efektif. Salah satunya, kebijakan front loaded, pre-emptive, serta forward looking dari Bank Indonesia dengan -----

menaikan suku bunga Bank Indonesia 7-Day Reverse Repo Rate ("**BI7DRR**") yang saat ini menjadi ----- sebesar 5,75% (lima koma tujuh lima persen).-----
Selain itu, berbagai leading indicators ----- perekonomian domestik sepanjang tahun 2022 (dua - ribu dua puluh dua) juga relatif stabil tercermin dari Purchasing Managers Index ("**PMI**") terjaga di level ekspansif yakni 50,9 (lima puluh koma ----- sembilan) diikuti pula dengan Retail Sales Index ("**RSI**") di level 217,8 (dua ratus tujuh belas --- koma delapan) pada Desember 2022 (dua ribu dua --- puluh dua). Tingkat kepercayaan konsumen juga --- terjaga di level optimis dengan Consumer ----- Confidence Index ("**CCI**") meningkat mencapai 119,9 (seratus sembilan belas koma sembilan) dan ----- Mandiri Spending Index ("**MSI**") mencapai 145,5 --- (seratus empat puluh lima koma lima). Adapun ----- sampai dengan Pebruari 2023 (dua ribu dua puluh - tiga), berbagai leading indicators tersebut juga tetap pada trajectory positif yang ----- mengindikasikan resiliensi perekonomian Indonesia pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dalam - menghadapi meningkatnya risiko global.-----
Seiring membaiknya berbagai indikator ----- perekonomian dan sistem keuangan domestik, ----- stabilitas sistem keuangan Indonesia hingga akhir tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) terus ----- menunjukkan perbaikan. Kinerja sektor jasa ----- keuangan dapat terjaga dengan intermediasi tumbuh

di atas ekspektasi. Kredit perbankan pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) tercatat tumbuh sebesar 11,35% (sebelas koma tiga lima persen) YoY dan Dana Pihak Ketiga juga tumbuh cukup baik sebesar 9,01% (sembilan koma nol satu persen) YoY. Pertumbuhan tersebut mendorong kondisi likuiditas perbankan cukup ample dengan Loan to Deposit Ratio ("**LDR**") berada di kisaran 79% (tujuh puluh sembilan persen). Di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), OJK memproyeksikan pertumbuhan kredit dikisaran 10% (sepuluh persen) sampai 12% (dua belas persen) YoY dan Dalam Perhatian Khusus ("**DPK**") dikisaran 7% (tujuh persen) sampai 9% (sembilan persen) sehingga LDR berada dikisaran 81% (delapan puluh satu persen). Perseroan turut menangkap peluang pemulihan ekonomi di tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) sehingga kami berhasil mencatatkan kinerja keseluruhan dengan solid di sepanjang tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), yang antara lain tercermin dalam beberapa highlight pencapaian sebagai berikut:-----

1. Laba bersih secara konsolidasi sebesar Rp41,2 triliun (empat puluh satu koma dua triliun Rupiah) atau tumbuh 46,9% (empat puluh enam koma sembilan persen) YoY;-----
2. Kredit konsolidasi tumbuh double digit sebesar 14,5% (empat belas koma lima persen) YoY menjadi Rp1.202 triliun -----

- (seribu dua ratus dua triliun Rupiah);-----
3. Dana Pihak Ketiga konsolidasi mencapai --- Rp1.491 triliun (seribu empat ratus ----- sembilan puluh satu triliun Rupiah) ----- dengan rasio dana murah atau Current ----- Account Savings Account ("**CASA**") bank ---- only mencapai 77,6% (tujuh puluh koma ---- enam persen). Pencapaian ini menempatkan Perseroan sebagai market leader CASA di -- tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua);-----
 4. NPL (bank only) mencapai sebesar 1,88% --- (satu koma delapan delapan persen) atau -- turun sebesar 93 (sembilan puluh tiga) --- basis points ("**bps**") YoY dengan rasio ----- coverage NPL mencapai 311% (tiga ratus --- sebelas persen), naik 49% (empat puluh --- sembilan persen) YoY;-----
 5. Rasio Net Interest Margin ("**NIM**") (bank --- only) mencapai 5,16% (lima koma satu enam persen) atau tumbuh 43 (empat puluh tiga) bps YoY;-----
 6. Secara keseluruhan, ROE (bank only) ----- mencapai 22,6% (dua puluh dua koma enam -- persen) atau tumbuh 638 (enam ratus tiga puluh delapan) bps secara YoY; -----
 7. Terakhir, permodalan Perseroan masih kuat dengan rasio Capital Adequacy Ratio ----- ("**CAR**") (bank only) berada di angka ----- 19,46% (sembilan belas koma empat enam ---

persen).

Di akhir tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), ending balance kredit secara konsolidasi mencapai Rp1.202 triliun (seribu dua ratus dua triliun Rupiah), atau tumbuh 14,5% (empat belas koma lima persen) YoY dimana hal tersebut masih lebih baik dibandingkan dengan pertumbuhan kredit secara industri sebesar 12,6% (dua belas koma enam persen) YoY.

Pertumbuhan Kredit ditopang oleh semua segmen yang tumbuh double digit YoY, diantaranya segmen Corporate sebesar 11,9% (sebelas koma sembilan persen) YoY, segmen Commercial sebesar 13% (tiga belas persen) YoY, segmen Small Medium Enterprise ("SME") sebesar 12,0% (dua belas persen) YoY, dan Mikro sebesar 15,3% (lima belas koma tiga persen) YoY. Selain itu, perusahaan anak perseroan juga membukukan kinerja baik dengan pertumbuhan double digit sebesar 21,4% (dua puluh satu koma empat persen) YoY.

Sejalan dengan pertumbuhan kredit, likuiditas Perseroan tetap terjaga dengan sehat, dimana Dana Pihak Ketiga Perseroan tumbuh secara double digit menjadi Rp1.491 triliun (seribu empat ratus sembilan puluh satu triliun Rupiah), yang sebagian besar pertumbuhan DPK tersebut didukung oleh giro dan tabungan yang masing-masing tumbuh sebesar 31,2% (tiga puluh satu koma dua persen) YoY dan 13,5% (tiga belas koma lima persen) YoY.

Pertumbuhan ini membawa rasio dana murah -----
Perseroan sebesar 77,6% (tujuh puluh tujuh koma -
enam persen) secara bank-only dan 73,4% (tujuh ---
puluh tiga koma empat persen) secara konsolidasi.
Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang -----
Saham serta Hadirin yang kami hormati,-----
Perseroan berkomitmen penuh melakukan -----
transformasi digital dan berinovasi untuk mampu -
bersaing serta dapat menjawab berbagai kebutuhan
nasabah melalui 3 (tiga) inovasi utama yaitu -----
Super App Livin', Super Platform KOPRA, dan Smart
Branch by Mandiri.-----
Super App Livin' hadir untuk melengkapi kebutuhan
finansial nasabah segmen ritel mulai dari -----
menabung, investasi, pembayaran dan juga -----
kebutuhan lifestyle. Sampai dengan Desember 2022
(dua ribu dua puluh dua), Livin' telah di -----
download sebanyak 22 (dua puluh dua) juta kali ---
sejak diluncurkan pada Oktober 2021 (dua ribu dua
puluh satu). Saat ini, pengguna Livin' telah -----
mencapai 16 (enam belas) juta dengan frekuensi ---
transaksi mencapai 1,9 (satu koma sembilan) -----
Miliar transaksi. Sementara, nilai transaksi -----
Livin' menyentuh Rp2.435 triliun (dua ribu empat
ratus tiga puluh lima triliun Rupiah), atau -----
tumbuh sekitar 50% (lima puluh persen) YoY.-----
Super Platform KOPRA hadir untuk memenuhi -----
kebutuhan nasabah segmen wholesale dengan -----
menawarkan konsep single sign on feature. Di -----

tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), nilai -----
transaksi digital wholesale mencapai Rp18.567 ---
triliun (delapan belas ribu lima ratus enam puluh
tujuh triliun Rupiah), atau tumbuh 21% (dua puluh
satu persen) YoY dan frekuensi transaksi -----
wholesale mencapai 885.200.000 (delapan ratus ---
delapan puluh lima juta dua ratus ribu), atau ---
tumbuh 44% (empat puluh empat persen) YoY dari ---
83.000 (delapan puluh tiga ribu) pengguna KOPRA.
Volume transaksi wholesale channel Perseroan -----
antara lain meliputi transaksi trade dan bank ---
guarantee sebesar Rp879 triliun (delapan ratus ---
tujuh puluh sembilan triliun Rupiah), dan nilai -
transaksi cash management mencapai Rp13.837 -----
triliun (tiga belas ribu delapan ratus tiga puluh
tujuh triliun Rupiah).-----
Sebagai bentuk komitmen Bank Mandiri untuk -----
mempercepat migrasi digital kepada nasabah, -----
selain meluncurkan KOPRA dan Livin', 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.-----
Digital Box diperuntukkan bagi nasabah ritel yang
menginginkan layanan cepat untuk transaksi -----
sederhana, Hybrid Branch dan Upgrade Branch dapat
melayani baik nasabah ritel dan bisnis, namun ---
Upgrade Branch menyediakan layanan yang paling -

lengkap, seperti ketersediaan relationship manager credit dan layanan prioritas.

Perseroan memiliki peran sebagai Agent of Development negara untuk meningkatkan penetrasi inklusi keuangan. Dapat kami sampaikan bahwa sampai dengan Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua), Perseroan telah melakukan beberapa inisiatif inklusi keuangan yang memberikan dampak positif kepada kurang lebih 5 (lima) juta masyarakat Indonesia melalui:

- Program Mandiri Sahabatku yang memberikan program pelatihan kewirausahaan dan manajemen keuangan kepada 16.644 (enam belas ribu enam ratus empat puluh empat) Pekerja Migran Indonesia;
- Kolaborasi dengan perusahaan fintech seperti Crowdee, Akseleran dan Investree dengan kredit yang telah disalurkan sebesar Rp2,13 triliun (dua koma tiga belas triliun Rupiah) kepada lebih dari 158.000 (seratus lima puluh delapan ribu) peminjam.
- Program penyaluran produk perbankan ke seluruh pelosok Indonesia dan memberikan lapangan pekerjaan melalui 156.000 (seratus lima puluh enam ribu) Agent Banking.

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) sampai 2023 (dua ribu dua puluh tiga), dengan kesimpulan bahwa tidak terdapat perubahan signifikan atas kondisi Bank, maupun perubahan komponen -- Recovery Plan Bank yang memerlukan -- persetujuan RUPS kembali.
2. Dalam rangka memenuhi POJK Nomor 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan, Perseroan telah -- menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan ("**RAKB**") periode 2023 (dua ribu dua puluh tiga) sampai 2027 (dua -- ribu dua puluh tujuh) yang telah -- disetujui Dewan Komisaris Perseroan dan -- disampaikan kepada OJK. --
RAKB Bank Mandiri 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 2023 (dua ribu dua
puluh tiga) sampai 2027 (dua ribu dua ----
puluh tujuh), Bank Mandiri mempertajam ---
komitment menjadi "Indonesia -----
Sustainability Champion for Better -----
Future" dengan 3 (tiga) milestone yaitu --
Lead Indonesia's Transition to Low Carbon
Economy, Net Zero Emission ("NZE") -----
Operasional tahun 2030 (dua ribu tiga ----
puluh) dan Catalyzing Social Impact to --
achieve Sustainable Deveopment Goals ----
("SDGs") dengan 9 (sembilan) inisiatif ---
unggulan.-----

Adapun seluruh kinerja RAKB termasuk -----
inisiatif jangka pendek dan jangka -----
panjang, telah dituangkan secara lengkap
dalam Sustainability Report Perseroan ----
tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) yang
telah dinilai secara independent oleh ----
Sustainability Assurer dari Moores -----
Rowland Indonesia.-----

Sehubungan dengan hal 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 31-12-2022 (tiga puluh satu
Desember dua ribu dua puluh dua) yang -----
telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik
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 -----
00023/2.1025/AU.1/07/0229-2/1/I/2023 -----
tanggal 31-1-2023 (tiga puluh satu -----
Januari dua ribu dua puluh tiga).-----

Demikian pemaparan mengenai kinerja keuangan
Perseroan tahun buku 2022 (dua ribu dua -----
puluh dua).-----

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 26-1-2016 (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 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-----
Perseroan melanjutkan implementasi strategi
jangka panjang atau corporate plan dengan ---
melakukan penguatan dan penajaman strategi -
di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) -----
melalui 3 (tiga) fokus utama yaitu:-----

1. Pengelolaan likuiditas secara optimal dan
menjaga cost of fund tetap rendah, dengan
mendorong pertumbuhan dana murah dan -----
rasio CASA tetap sustain melalui -----
optimalisasi channel digital untuk -----
akuisisi dan mendorong peningkatan -----
transaksional nasabah. Selain itu, dalam
melakukan ekspansi kredit, kami akan -----
terus mengoptimalkan peluang bisnis -----
turunan dari nasabah wholesale serta -----
menggarap potensi bisnis unggulan -----
berbasis kewilayahan;-----

2. Melanjutkan pertumbuhan kinerja secara --
sustainable, melalui pertumbuhan market --
share kredit dan DPK, kualitas aset yang
terjaga, menjaga Job Access With Speech --
("JAWS") tetap positif, serta menjaga ROE
tetap di level yang kompetitif; -----

3. Akselerasi inisiatif digital yang progresif dengan fokus memperkuat basis pengguna Livin' dan KOPRA melalui launching fitur dan bisnis model terbaru yang terintegrasi dengan ekosistem top players unggulan (SUKHA, Paylater), serta memperkuat sinergi dengan Perusahaan Anak.

Strategi di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) merupakan penajaman dari apa yang telah kami lakukan, dengan mengoptimalkan identitas kami sebagai Wholesale Bank with Unique All-Rounder Ecosystem Potential antara lain:

1. Perseroan memiliki core competence sebagai bank wholesale, selalu memaksimalkan potensi bisnis dari ekosistem wholesale secara closed loop, yakni mulai dari nasabah wholesale, distributor, supplier, sampai dengan payroll, salah satunya melalui platform KOPRA;

2. Mandiri Group juga memiliki base nasabah retail yang besar, yang terus Perseroan optimalkan melalui Livin' serta didukung oleh jaringan yang luas melalui lebih dari 13.000 (tiga belas ribu) Anjungan tunai mandiri ("ATM") dan 2.363 (dua ribu tiga ratus enam puluh tiga) cabang termasuk smart branch.

Perseroan telah mempersiapkan target pertumbuhan bisnis tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) ----- dengan gesture optimis namun tetap prudent yang diukur dari kualitas portofolio bisnis maupun ---- dari sisi profitabilitas, yakni :-----

1. Kredit secara konsolidasi diproyeksikan -- tumbuh dikisaran 10 (sepuluh) sampai 12% (dua belas persen) YoY dengan terus ----- mengoptimalkan peluang bisnis turunan --- dari ekosistem nasabah wholesale serta -- menggarap potensi bisnis unggulan ----- berbasis kewilayahan;-----
2. Kami juga memproyeksikan profitabilitas -- yang terus meningkat, antara lain NIM --- secara konsolidasi diperkirakan di level 5,3 (lima koma tiga) sampai 5,6% (lima -- koma enam 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 -- 1,3 (satu koma tiga) sampai 1,5% (satu -- koma lima 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.-----

Sesuai dengan RUPS Tahunan Perseroan yang -----
dilaksanakan pada tanggal 10-3-2022 (sepuluh -----
Maret dua ribu dua puluh dua), Perseroan telah ---
mengukuhkan pemberlakuan Peraturan Menteri BUMN
Nomor PER-05/MBU/2021 sebagaimana telah diubah -
dengan Peraturan Menteri BUMN Nomor -----
PER06/MBU/09/2022 tentang Program Tanggung Jawab
Sosial dan Lingkungan BUMN, yang antara lain -----
mengatur bahwa laporan keuangan pelaksanaan -----
Program PUMK dilaporkan secara terpisah. -----
Perseroan melakukan implementasi peraturan -----
tersebut pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh -----
dua). Sehubungan dengan penerapan peraturan -----
tersebut, maka sejak tanggal 1-1-2022 (satu -----
Januari dua ribu dua puluh dua) laporan keuangan
Program PUMK telah dilaporkan dan disajikan dalam
laporan keuangan terpisah. Perseroan telah -----
melaporkan secara umum pada Laporan Keuangan -----
Program PUMK yang diaudit bersama dengan Laporan
Keuangan Tahunan Perseroan untuk memperoleh -----
pengesahan dalam Rapat. -----
Laporan Keuangan Program PUMK telah diaudit oleh
Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, -----
Rintis dan Rekan (firma anggota jaringan -----
PricewaterhouseCoopers global) sesuai laporannya
Nomor 00027/2.1025/AU.2/07/0229-2/1/I/2023 -----
tanggal 30-1-2023 (tiga puluh Januari dua ribu -
dua puluh tiga), dengan opini audit wajar dalam
semua hal yang material. Demikian pemaparan -----

*Strategi Bisnis dan Laporan Program PUMK -----
Perseroan tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua)."* -

- Dengan telah berakhirnya pemaparan Strategi Bisnis ---
dan Laporan Program PUMK Perseroan Tahun 2022 (dua ribu
dua puluh dua), selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI -----
tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Utama -----
mendelegasikan kepada Pimpinan Rapat untuk melanjutkan
forum Rapat.-----
- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan Laporan Tugas
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan Tahun 2022 (dua ---
ribu dua puluh dua), yang pada pokoknya adalah sebagai
berikut: -----

*"Bapak, Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham
dan Hadirin yang kami hormati,-----
Pada kesempatan ini perkenankan saya menyampaikan
beberapa pokok utama Laporan Tugas Pengawasan ----
Dewan Komisaris Perseroan sepanjang Tahun 2022 -
(dua ribu dua puluh dua).-----
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 2022 (dua ribu dua puluh dua), 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 2022 (dua ribu dua puluh dua). Fungsi -----
pemberian nasihat terutama menekankan pada -----
pemantauan secara berkala dan memberikan nasihat
kepada Direksi termasuk mengenai rencana kerja -
2022 (dua ribu dua puluh dua) dan pengembangan -
Perseroan.-----
Selama tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), kami
melakukan komunikasi intensif dengan Direksi -----
untuk membahas isu signifikan yang ada di Mandiri
Group, seperti upaya pemaksimalan potensi -----
pemulihan ekonomi pasca pandemi Covid-19. Kredit
restrukturisasi Covid-19 Perseroan menunjukkan -
penurunan yang signifikan, sehingga menghasilkan
tingkat pertumbuhan kredit yang melebihi level -

sebelum Pandemi Covid-19.-----
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 -----
perundangundangan yang berlaku, meningkatkan ---
kualitas kontrol internal dalam setiap aktivitas
-Perseroan, termasuk pada konsistensi pelaksanaan
rencana kerja tahun 2022 (dua ribu dua puluh -----
dua), pengembangan Perseroan, dan pelaksanaan ---
kebijakan strategis Perseroan.-----
Fokus yang menjadi penilaian kami selama tahun -
2022 (dua ribu dua puluh dua) 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 2022 (dua ribu dua puluh dua) 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-12/MBU/2012 Tentang Organ Pendukung Dewan ---
Komisaris/Dewan Pengawas Badan Usaha Milik Negara
sebagaimana telah diubah terakhir kali dengan ---
Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-14/MBU/10/2021

tanggal 29-10-2021 (dua puluh sembilan Oktober -
dua ribu dua puluh satu), kami akan menyampaikan
laporan bahwa telah terdapat perubahan susunan -
keanggotaan Komite-Komite di bawah Dewan -----
Komisaris, perubahan tersebut terakhir kali -----
dilakukan berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris
Nomor KEP.KOM/001/2022 tanggal 31-3-2022 (tiga -
puluh satu Maret dua ribu dua puluh dua) tentang
Susunan Keanggotaan Komite Audit, Komite Pemantau
Risiko, Komite Tata Kelola Terintegrasi, dan -----
Komite Remunerasi dan Nominasi PT BANK MANDIRI -
(Persero) Tbk.-----
Dengan adanya perubahan tersebut, maka -----
keanggotaan Komite dibawah Dewan Komisaris -----
menjadi sebagaimana terlihat pada layar -----
presentasi.-----
Secara keseluruhan Dewan Komisaris berpendapat -
bahwa kinerja Direksi Perseroan sangat baik. -----
Demikian laporan pelaksanaan tugas pengawasan ---
Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun 2022 (dua
ribu dua puluh dua), untuk dapat disetujui -----
Rapat." -----

- Selanjutnya tuan Pimpinan Rapat tersebut memberikan -
kesempatan kepada Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang ---
Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk memberikan -----
tanggapannya.-----
- Dalam kesempatan tersebut, terdapat Pemegang Saham ---
Seri A Dwiwarna melalui kuasanya tuan MUHAMMAD KHOERUR
ROZIQIN tersebut, memberikan tanggapan atas pembahasan

Mata Acara Pertama dari Rapat ini 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. Atas capaian kinerja Perseroan pada Tahun ---
Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua), kami -----
ucapkan terima kasih dan apresiasi kepada ---
segenap jajaran Dewan Komisaris, Direksi dan
Pegawai BANK MANDIRI atas peningkatan capaian
kinerja dan komitmen Perseroan dalam menjaga
sustainability bank di tengah pandemi -----
Covid19, tekanan tensi geopolitik dunia, -----
serta ketidakpastian perekonomian global, ---
antara lain:-----

1) Laba bersih konsolidasian tercapai -----
sebesar Rp41,17 triliun (empat puluh --
satu koma tujuh belas triliun Rupiah)
atau meningkat 46,89% (empat puluh ---
enam koma delapan sembilan persen) ---
YoY. -----

2) Pertumbuhan kredit sebesar 14,48% -----
(empat belas koma empat delapan -----
persen) atau terealisasi Rp1.202 -----
triliun (seribu dua ratus dua triliun
Rupiah). -----

3) Penurunan rasio NPL dari 2,81% (dua --

koma delapan satu persen) menjadi -----
1,88% (satu koma delapan delapan -----
persen) pada tahun 2022 (dua ribu dua
puluh dua). -----

4) Kinerja saham yang positif dengan -----
harga saham tumbuh 41,28% (empat puluh
satu koma dua delapan persen) YoY dan
kapitalisasi pasar tahun 2022 (dua ---
ribu dua puluh dua) sebesar Rp463 -----
triliun (empat ratus enam puluh tiga
triliun Rupiah). -----

Capaian kinerja tersebut hendaknya -----
ditingkatkan pada periode berikutnya -----
sehingga Perseroan dapat berkontribusi ---
lebih optimal terhadap shareholder return.

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

a. Mengantisipasi kondisi ketidakpastian ---
perekonomian global tahun 2023 (dua ribu
dua puluh tiga) yang menimbulkan potensi
penurunan demand kredit, trend kenaikan --
suku bunga serta tekanan inflasi, -----
Perseroan agar menetapkan strategi -----
penyaluran kredit yang lebih selektif, --
menerapkan manajemen risiko kredit yang --
berkesinambungan, serta pengelolaan -----
likuiditas yang optimal.-----

- b. Mengantisipasi penurunan kualitas kredit akibat berakhirnya masa relaksasi, -----
Perseroan agar menjaga coverage ratio ---
yang memadai melalui pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai ("**CKPN**") yang --
lebih efisien dengan memperhatikan -----
kondisi internal dan eksternal yang valid dan relevan. Pengalaman +/- (kurang -----
lebih) 3 (tiga) tahun masa pandemi, -----
diharapkan dapat menjadi lesson learned --
bagi Bank Mandiri dalam menetapkan -----
strategi dan pengelolaan risiko bisnis di masa mendatang. -----
- c. Memonitor kualitas kredit debitur high --
risk secara berkala, meningkatkan upaya --
recovery, mengoptimalkan tools Early --
Warning Signal (Watchlist) serta -----
mengantisipasi surprise downgrade dengan memastikan kecukupan pencadangan.-----
- d. Menerapkan strategi loan follow -----
transaction dan prinsip prudential -----
banking dalam penyaluran kredit baru, --
serta melakukan mapping terhadap target --
penyaluran berdasarkan risk appetite, --
deal size, dan market share pada setiap --
segmen kredit. -----
- e. Mengupayakan investasi yang memadai pada pengembangan Sumber Daya Manusia ("**SDM**") untuk mendukung terimplementasinya -----

strategi inisiatif tahun 2023 (dua ribu --
dua puluh tiga) yang baik dan optimal ---
terutama pada hal-hal yang berkaitan -----
dengan Environmental, Social and -----
Governance ("**ESG**"), Digital Marketing, ---
Information and Technology ("**IT**") -----
Security juga kualifikasi lainnya -----
berdasarkan kebutuhan perusahaan.-----

f. Mempersiapkan rencana implementasi -----
Internal Control over Financial Reporting
("**ICoFR**") dengan baik untuk memperkuat --
supervisi serta internalisasi budaya dan
sistem anti-fraud sehingga dapat -----
mendeteksi potensi fraud sejak dini.-----

g. Memperkuat keandalan Informasi Teknologi
("**IT**") dari aspek availability, -----
reliability, data integrity, dan security
infrastruktur IT pada aplikasi Livin' dan
KOPRA untuk mendukung kelancaran -----
transaksi nasabah dan menjaga -----
keberlanjutan tingkat kepercayaan nasabah
yang didominasi high-technology consumer.

h. Mengoptimalkan peran dan sinergi antar --
anak perusahaan sehingga dapat -----
berkontribusi positif terhadap kinerja --
Bank Mandiri dan menciptakan layanan -----
perbankan terintegrasi. -----

i. Mempertajam peran Bank Syariah Indonesia
dalam membangun ekosistem perbankan -----

syariah di Indonesia dengan memberikan --
layanan dan produk finansial syariah yang
lengkap untuk memenuhi kebutuhan nasabah.

j. Menjaga komitmen dalam mengembangkan -----
inisiatif Environment, Social and -----
Corporate Governance ("**ESG**") antara lain
melalui program kerja Perseroan, -----
penyaluran kredit maupun penerbitan surat
utang dengan berlandaskan pada prinsip --
green financing.-----

k. Menyelesaikan tindak lanjut temuan audit
atau pemeriksaan internal maupun -----
eksternal, mengoptimalkan efektivitas --
implementasi three lines of defense dalam
operasional Perseroan, serta senantiasa --
mengedepankan prinsip Good Corporate -----
Governance dan ketentuan Anti Pencucian --
Uang dan Pencegahan Pendanaan Terorisme --
 ("**APU PPT**").-----

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan
kerjasamanya diucapkan terima kasih." -----

- Setelah tanggapan dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna
dibacakan oleh kuasanya, kemudian dilanjutkan sesi -----
tanya jawab yang dipandu oleh tuan DARMAWAN JUNAIDI ---
tersebut. Terdapat 2 (dua) penanya dari Pemegang Saham
yang hadir dalam Rapat yaitu:-----

1. Penanya pertama, yaitu tuan RATAOELAM PAUL SIANTURI,
dengan jumlah kepemilikan 39.900 (tiga puluh -----
sembilan ribu sembilan ratus) saham;-----

2. Penanya kedua, yaitu tuan HARRIS UTAMA ATMADJA, -----
dengan jumlah kepemilikan 1.500 (seribu lima ratus)
saham;-----

- Selanjutnya lembar pertanyaan-pertanyaan tersebut ----
diperiksa oleh saya, Notaris. Namun, karena pertanyaan-
pertanyaan tersebut tidak relevan dengan Mata Acara ----
Pertama, maka pertanyaan-pertanyaan tersebut tidak -----
dibacakan dalam Rapat.-----

- 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 dari Rapat, yaitu: -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk -
Laporan Pelaksanaan Tugas Pengawasan Dewan -----
Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh ---
satu Desember dua ribu dua puluh dua).-----

2. Mengesahkan:-----

a. Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan untuk
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-
2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua
puluh dua) yang telah diaudit oleh Kantor ---
Akuntan Publik TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS
dan Rekan (firma anggota jaringan -----
PricewaterhouseCoopers Global) sesuai -----
laporannya Nomor 00023/2.1025/AU.1/07/0229--

- 2/1/1/2023 tanggal 31-1-2023 (tiga puluh ---
satu Januari dua ribu dua puluh tiga), -----
dengan opini audit wajar dalam semua hal ---
yang material; dan-----
- b. Laporan Keuangan Program PUMK untuk tahun ---
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 -
(tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh
dua) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan
Publik TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan ---
Rekan (firma anggota jaringan -----
PricewaterhouseCoopers Global) sesuai -----
laporannya Nomor 00027/2.1025/AU.2/07/0229-
2/1/1/2023 tanggal 30-1-2023 (tiga puluh ---
Januari dua ribu dua puluh tiga), dengan ---
opini audit wajar dalam semua hal yang -----
material.-----
3. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan -----
Perseroan dan Laporan Pelaksanaan Tugas -----
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk -----
Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-----
2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua ---
puluh dua), serta disahkannya Laporan Keuangan
Konsolidasi Perseroan untuk Tahun Buku yang ---
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh ---
satu Desember dua ribu dua puluh dua) dan -----
Laporan Keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku
yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga ---
puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), ---
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 2022 (dua ribu dua
puluh dua), sejauh tindakan tersebut bukan -----
merupakan tindak pidana, dan tercermin dalam ---
laporan-laporan tersebut di atas.-----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Pertama dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan ----
kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat -----
tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, -----
Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk -----
perhitungan suara melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan
perhitungan, diperoleh hasilnya sebagai berikut: -----

1. Sejumlah 23.222.225 (dua puluh tiga juta dua
ratus dua puluh dua ribu dua ratus dua puluh

lima) saham atau merupakan 0,0552848% (nol ---
koma nol lima lima dua delapan empat delapan
persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan -
dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju**;

2. Sejumlah 262.413.316 (dua ratus enam puluh ---
dua juta empat ratus tiga belas ribu tiga ---
ratus enam belas) saham atau merupakan -----
0,6247232% (nol koma enam dua empat tujuh dua
tiga dua persen) dari seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak -----
memberikan suara atau **Abstain**;

3. Sejumlah 41.719.098.444 (empat puluh satu ---
miliar tujuh ratus sembilan belas juta -----
sembilan puluh delapan ribu empat ratus empat
puluh empat) atau merupakan 99,3199920% -----
(sembilan puluh sembilan koma tiga satu -----
sembilan sembilan sembilan dua 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 -----
Pertama dari Rapat ini:

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 41.981.511.760
(empat puluh satu miliar sembilan ratus delapan ---**

puluh satu juta lima ratus sebelas ribu tujuh ratus enam puluh) saham atau merupakan 99,9447152% -----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan empat empat tujuh satu lima dua 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 31-12-2022 (tiga puluh -
satu Desember dua ribu dua puluh dua). -----

2. Mengesahkan:-----
a. Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan untuk
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-
2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua
puluh dua) yang telah diaudit oleh Kantor -
Akuntan Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS
dan Rekan (firma anggota jaringan -----
PricewaterhouseCoopers Global) sesuai -----
laporannya Nomor -----
00023/2.1025/AU.1/07/02292/1/I/2023 tanggal
31-1-2023 (tiga puluh satu Januari dua ribu
dua puluh tiga), -dengan opini audit wajar -
dalam semua hal yang material; dan -----

b. Laporan Keuangan Program PUMK untuk tahun -
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022
(tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh
dua) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan
Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS dan -
Rekan (firma anggota jaringan -----

PricewaterhouseCoopers Global) sesuai -----
laporannya Nomor 00027/2.1025/AU.2/07/0229-
2/1/I/2023 tanggal 30-1-2023 (tiga puluh ---
Januari dua ribu dua puluh tiga), dengan ---
opini audit wajar dalam semua hal yang -----
material.-----

3. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan -----
Perseroan dan Laporan Pelaksanaan Tugas -----
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk -----
Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-----
2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua ---
puluh dua), serta disahkannya Laporan Keuangan
Konsolidasi Perseroan untuk Tahun Buku yang ---
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh -
satu Desember dua ribu dua puluh dua) dan -----
Laporan Keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku
yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga ---
puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), -
maka RUPS 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 2022 -
(dua ribu dua puluh dua), sejauh tindakan -----
tersebut bukan merupakan tindak pidana, dan ---
tercermin dalam laporan-laporan tersebut di ---
atas." -----

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

"Persetujuan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua)."

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) 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 serta 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:

"Terimakasih Bapak Pimpinan Rapat, Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham serta hadirin yang kami hormati, Pada Mata Acara ini kami akan menyampaikan usulan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua). Adapun landasan hukum yang digunakan sebagai dasar pada Mata Acara ini adalah: Pasal 21 juncto Pasal 26 Anggaran Dasar Perseroan, dan Pasal 71 UUPT yang mengatur bahwa

penggunaan laba bersih Perseroan ditetapkan oleh RUPS Tahunan (jika Perseroan memiliki laba positif) dan dalam hal RUPS tidak menentukan lain, seluruh laba bersih setelah dikurangi penyisihan untuk cadangan dibagikan kepada Pemegang Saham sebagai dividen. Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan Hadirin yang kami hormati, Mempertimbangkan struktur permodalan Perseroan yang cukup kuat dan untuk dapat memberikan return kepada Pemegang Saham, maka Laba Bersih Perseroan konsolidasi setelah pajak sebesar Rp41.170.637.183.351,00 (empat puluh satu triliun seratus tujuh puluh miliar enam ratus tiga puluh tujuh juta seratus delapan puluh tiga ribu tiga ratus lima puluh satu Rupiah) akan dialokasikan dalam bentuk dividen sebesar 60% (enam puluh persen) atau Rp24.702.382.310.010,60 (dua puluh empat triliun tujuh ratus dua miliar tiga ratus delapan puluh dua juta tiga ratus sepuluh ribu sepuluh Rupiah dan enam puluh sen) yang akan dibayarkan bersamaan kepada para Pemegang Saham yang tercatat pada saat recording date dividen. Selanjutnya sisa laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) adalah sebesar 40% (empat puluh persen) atau sebesar Rp16.468.254.873.340,40 (enam belas triliun empat ratus enam puluh delapan miliar dua ratus lima puluh empat juta delapan ratus tujuh puluh tiga

ribu tiga ratus empat puluh Rupiah dan empat -----
puluh sen) ditetapkan untuk dibukukan sebagai ----
Laba Ditahan untuk mendukung penguatan permodalan
Perseroan di masa yang akan datang. -----
Pembayaran dividen Perseroan dilakukan antara ----
lain mengacu pada ketentuan POJK RUPS 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 2022 (dua ribu
dua puluh dua)."

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan 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 dari Rapat. -----
- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau ---
Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan -----
dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan ----
dengan Mata Acara Kedua dari Rapat ini, maka sesi tanya
jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan -----
kepada Pimpinan Rapat.-----
- Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul -----
keputusan Mata Acara Kedua dari Rapat, yaitu: -----

Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih ---
konsolidasian yang diatribusikan kepada pemilik ---
entitas induk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh -
dua) sebesar Rp41.170.637.183.351,00 (empat puluh -
satu triliun seratus tujuh puluh miliar enam ratus
tiga puluh tujuh juta seratus delapan puluh tiga ---
ribu tiga ratus lima puluh satu Rupiah), sebagai ---
berikut:-----

1. Sebesar 60% (enam puluh persen) dari Laba ---
Bersih Perseroan konsolidasi Tahun Buku 2022
(dua ribu dua puluh dua) atau sejumlah -----
Rp24.702.382.310.010,60 (dua puluh empat -----
triliun tujuh ratus dua miliar tiga ratus ---
delapan puluh dua juta tiga ratus sepuluh ---
ribu sepuluh Rupiah dan enam puluh sen) -----
dibagikan sebagai dividen tunai kepada para -
Pemegang Saham Perseroan dengan ketentuan ---
sebagai berikut:-----

a. khusus dividen untuk Negara Republik -----
Indonesia yang merupakan Pemegang Saham --
Perseroan dengan kepemilikan 52% (lima ---
puluh dua persen) dari modal ditempatkan
dan disetor Perseroan atau sebesar -----
Rp12.845.238.801.205,50 (dua belas -----
triliun delapan ratus empat puluh lima ---
miliar dua ratus tiga puluh delapan juta
delapan ratus satu ribu dua ratus lima ---
Rupiah dan lima puluh sen) akan -----
disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara.---

b. atas kepemilikan 48% (empat puluh delapan persen) saham publik senilai -----
Rp11.857.143.508.805,10 (sebelas triliun
delapan ratus lima puluh tujuh miliar ----
seratus empat puluh tiga juta lima ratus
delapan ribu delapan ratus lima Rupiah ---
dan sepuluh sen) akan diberikan kepada --
Pemegang Saham sesuai dengan porsi -----
kepemilikannya masing-masing.-----

c. Memberikan kuasa dan wewenang kepada -----
Direksi Perseroan dengan hak substitusi --
untuk menetapkan jadwal dan tata cara ----
pembagian dividen Tahun Buku 2022 (dua ---
ribu dua puluh dua) sesuai ketentuan yang
berlaku.-----

2. Sebesar 40% (empat puluh persen) atau -----
sejumlah Rp16.468.254.873.340,40 (enam belas
triliun empat ratus enam puluh delapan miliar
dua ratus lima puluh empat juta delapan ratus
tujuh puluh tiga ribu tiga ratus empat puluh
Rupiah dan empat puluh sen) ditetapkan -----
sebagai Laba Ditahan.-----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Kedua dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan -----
kepada Pemegang Saham dan 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 dari Rapat. -----

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

1. Tidak terdapat suara dari seluruh suara yang
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** -----
Setuju;-----
2. Sejumlah 150.810.087 (seratus lima puluh juta
delapan ratus sepuluh ribu delapan puluh -----
tujuh) saham atau merupakan 0,3590312% (nol -
koma tiga lima sembilan nol tiga satu dua ---
persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan -
dalam Rapat menyatakan tidak memberikan suara
atau **Abstain;**-----
3. Sejumlah 41.853.923.898 (empat puluh satu ---
miliar delapan ratus lima puluh tiga juta ---
sembilan ratus dua puluh tiga ribu delapan ---
ratus sembilan puluh delapan) atau merupakan
99,6409688% (sembilan puluh sembilan koma ---
enam empat nol sembilan enam delapan delapan
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 dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara bulat, yaitu 42.004.733.985
(empat puluh dua miliar empat juta tujuh ratus -
tiga puluh tiga ribu sembilan ratus delapan puluh
lima) saham atau merupakan 100% (seratus persen)
dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam
Rapat memutuskan:-----

Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih
konsolidasian yang diatribusikan kepada pemilik
entitas induk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh
dua) sebesar Rp41.170.637.183.351,00 (empat puluh
satu triliun seratus tujuh puluh miliar enam -----
ratus tiga puluh tujuh juta seratus delapan puluh
tiga ribu tiga ratus lima puluh satu Rupiah), ---
sebagai berikut: -----

1. Sebesar 60% (enam puluh persen) dari Laba ---
Bersih Perseroan konsolidasi Tahun Buku 2022
(dua ribu dua puluh dua) atau sejumlah -----
Rp24.702.382.310.010,60 (dua puluh empat -----
triliun tujuh ratus dua miliar tiga ratus ---
delapan puluh dua juta tiga ratus sepuluh ---
ribu sepuluh Rupiah dan enam puluh sen) -----

dibagikan sebagai dividen tunai kepada para Pemegang Saham Perseroan dengan ketentuan --- sebagai berikut:-----

- a. khusus dividen untuk Negara Republik ----- Indonesia yang merupakan Pemegang Saham -- Perseroan dengan kepemilikan 52% (lima -- puluh dua persen) dari modal ditempatkan dan disetor Perseroan atau sebesar ----- Rp12.845.238.801.205,50 (dua belas ----- triliun delapan ratus empat puluh lima -- miliar dua ratus tiga puluh delapan juta delapan ratus satu ribu dua ratus lima -- Rupiah dan lima puluh sen) akan ----- disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara. --
- b. atas kepemilikan 48% (empat puluh delapan persen) saham publik senilai ----- Rp11.857.143.508.805,10 (sebelas triliun delapan ratus lima puluh tujuh miliar --- seratus empat puluh tiga juta lima ratus delapan ribu delapan ratus lima Rupiah -- dan sepuluh sen) akan diberikan kepada -- Pemegang Saham sesuai dengan porsi ----- kepemilikannya masing-masing.-----
- c. Memberikan kuasa dan wewenang kepada ----- Direksi Perseroan dengan hak substitusi -- untuk menetapkan jadwal dan tata cara --- pembagian dividen Tahun Buku 2022 (dua -- ribu dua puluh dua) sesuai ketentuan yang berlaku.-----

2. Sebesar 40% (empat puluh persen) atau -----
sejumlah Rp16.468.254.873.340,40 (enam belas
triliun empat ratus enam puluh delapan miliar
dua ratus lima puluh empat juta delapan ratus
tujuh puluh tiga ribu tiga ratus empat puluh
Rupiah dan empat puluh sen) ditetapkan -----
sebagai Laba Ditahan."-----

III. Memasuki Mata Acara Ketiga dari Rapat, yaitu:-----
"Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, -----
fasilitas, dan tunjangan) Tahun 2023 (dua ribu ---
dua puluh tiga) dan Tantiem Tahun Buku 2022 (dua
ribu dua puluh dua) 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 dari Rapat ini.-----

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

"Terima kasih Pimpinan Rapat,-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang
Saham serta hadirin yang kami hormati,-----
Mata Acara ini sesuai Anggaran Dasar Perseroan
yang mengatur bahwa penetapan gaji Direksi, -----
honorarium bagi Dewan Komisaris, berikut -----
fasilitas dan atau tunjangan lainnya termasuk ---
tantiem dan santunan purna jabatan (untuk -----
selanjutnya disebut "Remunerasi") harus -----
diputuskan di dalam Rapat dan wewenang tersebut

dapat dilimpahkan kepada Dewan Komisaris.-----
Dengan memperhatikan kinerja Direksi dan Dewan -
Komisaris, dan untuk menjaga daya saing serta ---
kesesuaian dengan kondisi persaingan pasar maka
perlu dilakukan penyesuaian atas Remunerasi -----
anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan, yaitu dengan mengusulkan kenaikan -----
besarnya gaji/honorarium, dan pemberian -----
fasilitas, benefit dan/atau tunjangan bagi -----
anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan.-----

Pertimbangan usulan Remunerasi anggota Direksi -
dan anggota Dewan Komisaris dengan mengacu pada
Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-04/MBU/2014 -----
sebagaimana diubah terakhir dengan Peraturan -----
Menteri BUMN Nomor PER-13/MBU/09/2021 tentang ---
Pedoman Penetapan Penghasilan Direksi, Dewan -----
Komisaris dan Dewan Pengawas BUMN, antara lain -
penetapan penghasilan yang berupa gaji dan -----
honorarium, tunjangan dan fasilitas yang bersifat
tetap harus dilakukan dengan mempertimbangkan ---
faktor skala usaha, kompleksitas usaha, kondisi
dan kemampuan keuangan Perseroan, tingkat inflasi
dan faktor-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, -----
Sedangkan untuk pelaksanaan Remunerasi tersebut

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 2022 (dua ribu dua puluh
dua), 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 kesemuanya dalam bentuk tunai.-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang -----
Saham dan Hadirin yang kami hormati, -----
Selanjutnya dengan mempertimbangkan bahwa -----
keputusan untuk menetapkan besarnya gaji, -----
honorarium, serta tantiem bagi anggota Direksi -
dan anggota Dewan Komisaris membutuhkan kajian -
yang lebih mendalam dan menyeluruh, maka -----
perkenankanlah kami meminta Rapat untuk -----
memberikan 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 honorarium yang diberikan ---
kepada anggota Dewan Komisaris serta pemberian -
fasilitas dan tunjangan tahun 2023 (dua ribu dua

puluh tiga) serta tantiem untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua).-----
Demikian pemaparan kami mengenai penetapan -----
besarnya gaji/honorarium, dan pemberian -----
fasilitas, dan tunjangan untuk tahun 2023 (dua -
ribu dua puluh tiga) serta tantiem atas kinerja
untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) ---
untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris -----
Perseroan.-----
Selanjutnya forum kami kembalikan kepada pimpinan
Rapat.”- -----

- Dengan telah berakhirnya pemaparan penetapan -----
remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas, dan tunjangan)
Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan Tantiem Tahun -
Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) 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 dari
Rapat.-----

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIIDI tersebut memberikan
kesempatan kepada para Pemegang Saham dan 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 dari Rapat. -----

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau ---
Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan -----
dan/atau pendapat tentang hal-hal yang berhubungan -----

dengan Mata Acara Ketiga dari Rapat ini, maka sesi -----
tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan
kepada Pimpinan Rapat.-----

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

1. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang
Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk -----
menetapkan besarnya tantiem untuk Tahun Buku
2022 (dua ribu dua puluh dua), serta -----
menetapkan honorarium, fasilitas dan -----
tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk tahun 2023 (dua ribu dua -----
puluh tiga). -----

2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan ---
Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu ---
mendapatkan persetujuan tertulis dari -----
Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan -----
untuk menetapkan besarnya tantiem untuk Tahun
Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua), serta ---
menetapkan gaji, fasilitas dan tunjangan bagi
anggota Direksi Perseroan untuk tahun 2023 ---
(dua ribu dua puluh tiga).-----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Ketiga dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan -----
kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat -----
tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, ----
Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk ----
perhitungan suara melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan
perhitungan, diperoleh hasilnya sebagai berikut: -----

1. Sejumlah 2.307.899.664 (dua miliar tiga ratus
tujuh juta delapan ratus sembilan puluh -----
sembilan ribu enam ratus enam puluh empat) ---
saham atau merupakan 5,4943799% (lima koma ---
empat sembilan empat tiga tujuh sembilan ----
sembilan persen) dari seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** ----
Setuju;-----
2. Sejumlah 235.432.617 (dua ratus tiga puluh ---
lima juta empat ratus tiga puluh dua ribu ---
enam ratus tujuh belas) saham atau merupakan
0,5604907% (nol koma lima enam nol empat -----
sembilan nol tujuh persen) dari seluruh suara
yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak
memberikan suara atau **Abstain;**-----
3. Sejumlah 39.461.401.704 (tiga puluh sembilan
miliar empat ratus enam puluh satu juta empat
ratus satu ribu tujuh ratus empat) saham atau

merupakan 93,9451294% (sembilan puluh tiga ---
koma sembilan empat lima satu dua sembilan ---
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 dari Rapat ini:-----

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
39.696.834.321 (tiga puluh sembilan miliar enam
ratus sembilan puluh enam juta delapan ratus tiga
puluh empat ribu tiga ratus dua puluh satu) saham
atau merupakan 94,5056201% (sembilan puluh empat
koma lima nol lima enam dua nol satu persen) -----
termasuk 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna dari -----
jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat
memutuskan:-----**

1. **Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang
Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk -----
menetapkan besarnya tantiem untuk Tahun Buku
2022 (dua ribu dua puluh dua), serta -----
menetapkan honorarium, fasilitas dan -----
tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk tahun 2023 (dua ribu dua -----
puluh tiga). -----**

2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan besarnya tantiem untuk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua), serta menetapkan gaji, fasilitas dan tunjangan bagi anggota Direksi Perseroan untuk tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga)."

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

"Penetapan Akuntan Publik (AP) dan/atau Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan dan Laporan Keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku 2023."-----

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

"Bapak dan Ibu Pemegang Saham serta Kuasa Pemegang Saham yang kami hormati, 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 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan,

disebutkan bahwa Bank wajib menunjuk AP dan atau KAP Publik yang terdaftar di OJK dalam pelaksanaan Audit Laporan Keuangan Bank. -----
Penunjukan AP dan atau KAP wajib diputuskan oleh RUPS dengan mempertimbangkan usulan -----
Dewan Komisaris setelah memperhatikan -----
rekomendasi Komite Audit, 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 setelah memperhatikan rekomendasi Komite Audit.-----

4. Berdasarkan pada ketentuan Pasal 23 ayat (4) Permen TJSI bahwa Laporan Keuangan PUMK -----
tahunan harus diaudit oleh KAP secara -----
terpisah dari audit Laporan Keuangan BUMN ----
yang disusun sesuai standar akuntansi -----
keuangan.-----

Berdasarkan pertimbangan atas kemampuan teknis, telah direkomendasikan oleh Komite Audit dan -----
disetujui oleh Dewan Komisaris, Kantor Akuntan -
Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan -
(Firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers -
global) dan AP Saudari LUCY LUCIANA SUHENDA -----
diusulkan untuk ditetapkan sebagai KAP dan AP ----
yang akan melakukan audit 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 PUMK untuk Tahun Buku 2023 (dua
ribu dua puluh tiga).” -----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan -----
kepada para Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat ini, maka sesi ---
tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan
kepada Pimpinan Rapat.-----

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

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA,
WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota -----
jaringan PricewaterhouseCoopers global) -----
sebagai Kantor Akuntan Publik dan SAUDARI LUCY
LUCIANA SUHENDA sebagai Akuntan Publik yang ---
akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian
Perseroan dan Laporan Keuangan Program PUMK ---
Perseroan untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua
puluh tiga).-----

2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris -----

Perseroan untuk menetapkan honorarium dan -----
persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik
tersebut, serta menetapkan Kantor Akuntan -----
Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti dalam
hal Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, -----
WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota -----
jaringan *PricewaterhouseCoopers* global) dan ---
Saudari LUCY LUCIANA SUHENDA sebagai Akuntan -
Publik, karena sebab apapun tidak dapat -----
menyelesaikan audit Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan -
Program PUMK untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu -
dua puluh tiga).-----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Keempat dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan ---
kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat -----
tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, -----
Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk -----

perhitungan suara melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, diperoleh hasilnya sebagai berikut: -----

1. Sejumlah 713.300 (tujuh ratus tiga belas ribu tiga ratus) saham atau merupakan 0,0016981% (nol koma nol nol satu enam sembilan delapan satu persen) dari seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju;**-----

2. Sejumlah 150.813.187 (seratus lima puluh juta delapan ratus tiga belas ribu seratus delapan puluh tujuh) saham atau merupakan 0,3590385% (nol koma tiga lima sembilan nol tiga delapan lima persen) dari seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak ----- memberikan suara atau **Abstain;**-----

3. Sejumlah 41.853.207.498 (empat puluh satu ---- miliar delapan ratus lima puluh tiga juta dua ratus tujuh ribu empat ratus sembilan puluh - delapan) saham atau merupakan 99,6392633% ---- (sembilan puluh sembilan koma enam tiga ----- sembilan dua enam tiga 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 -----
Keempat dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
42.004.020.685 (empat puluh dua miliar empat ----
juta dua puluh ribu enam ratus delapan puluh -----
lima) saham atau merupakan 99,9983019% (sembilan
puluh sembilan koma sembilan sembilan delapan ----
tiga nol satu sembilan persen) dari jumlah -----
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat -----
memutuskan:-----

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik TANUDIREDJA,
WIBISANA, RINTIS dan Rekan (firma anggota ----
jaringan PricewaterhouseCoopers global) -----
sebagai Kantor Akuntan Publik dan SAUDARI ----
LUCY LUCIANA SUHENDA sebagai Akuntan Publik
yang akan mengaudit Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan
Program PUMK Perseroan untuk Tahun Buku 2023
(dua ribu dua puluh tiga).-----

2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk menetapkan honorarium dan ----
persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan -----
Publik tersebut, serta menetapkan Kantor -----
Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik -----
pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik ----
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan -----
(firma anggota jaringan -----
PricewaterhouseCoopers global) dan Saudari -
LUCY LUCIANA SUHENDA sebagai Akuntan Publik,

karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Program PUMK untuk Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)."

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

"Persetujuan atas Rencana Resolusi (Resolution Plan) Perseroan."

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan mengenai persetujuan atas Rencana Resolusi (Resolution Plan) Perseroan.-----

- 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 AHMAD SIDDIK BADRUDDIN sebagai Direktur Manajemen Risiko untuk menyampaikan pembahasan dari Mata Acara Kelima dari Rapat ini.-----

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN tersebut, menyampaikan pembahasan sebagai berikut:-----

"Terima kasih Bapak Direktur Utama, Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham yang kami hormati, -----

Berdasarkan ukuran aset, kewajiban dan
permodalan, serta tingkat kompleksitas produk dan
keterkaitan dengan sistem perbankan, OJK telah -
menetapkan Bank Mandiri sebagai Bank Sistemik ---
(Domestic Systematically Important Bank). Sebagai
Bank Sistemik, Bank Mandiri telah menyampaikan -
Rencana Aksi (Recovery Plan) kepada OJK sejak ---
tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) dan dilakukan
pengkinian setiap tahun, yang di dalamnya antara
lain terdapat Opsi Pemulihan (Recovery Options),
untuk mencegah, memulihkan maupun memperbaiki ---
kondisi keuangan serta kelangsungan usaha Bank -
apabila terjadi financial stress.-----
Selain itu, sesuai penetapan Lembaga Penjamin ---
Simpanan ("**LPS**") sebagaimana diatur dalam -----
Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan ("**PLPS**") -----
Nomor 1 Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) -----
tentang Rencana Resolusi Bagi Bank Umum, Bank ---
Mandiri sebagai bank sistemik ditetapkan untuk -
menyusun dan menyampaikan Rencana Resolusi -----
(Resolution Plan) untuk pertama kali di tahun ---
2022 (dua ribu dua puluh dua) dan akan melakukan
pengkinian secara periodik 2 (dua) tahun sekali.
Resolution Plan merupakan kelanjutan dari -----
Recovery Plan yang berisi informasi mengenai Bank
dan strategi resolusi yang menjadi salah satu ---
bahan pertimbangan bagi LPS dalam melakukan -----
penanganan atau penyelesaian Bank yang telah -----
ditetapkan sebagai Bank gagal.-----

Resolution Plan tidak mengikat LPS dalam -----
melakukan penanganan atau penyelesaian Bank yang
ditetapkan sebagai Bank gagal.-----
Perseroan telah menyusun Resolution Plan mengacu
kepada Surat Edaran LPS Nomor SE-3/KE/2021 -----
tentang Pedoman dan Format Penyusunan Rencana ---
Resolusi Bagi Bank Umum, dimana Perseroan telah
menyampaikan Analisis Bisnis Strategis, Opsi -----
Resolusi, Potensi Hambatan Pelaksanaan Opsi -----
Resolusi, Keberlangsungan Usaha Ketika Penanganan
atau Penyelesaian Bank yang Ditetapkan Sebagai -
Bank Gagal serta Strategi Komunikasi dan Sistem
Informasi Manajemen.-----
Dokumen Resolution Plan yang telah disetujui oleh
Dewan Komisaris dan Pemegang Saham Pengendali ---
telah disampaikan kepada LPS pada tanggal 29-11--
2022 (dua puluh sembilan Nopember dua ribu dua ---
puluh dua).-----
Resolution Plan diharapkan dapat menjadi -----
referensi bagi LPS dalam melakukan penyehatan ---
bank gagal. Perseroan berharap, secara luas -----
penyusunan Resolution Plan juga dapat mendukung -
peningkatan stabilitas sistem perbankan dan -----
ekonomi Indonesia.-----
Sejalan dengan ketentuan Pasal 8 ayat (1) PLPS ---
Nomor 1 Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), ---
maka Perseroan mengusulkan Persetujuan Resolution
Plan Perseroan dalam Rapat.-----
Demikian paparan mengenai Mata Acara Kelima -----

Rapat, selanjutnya forum kami kembalikan kepada Bapak Direktur Utama.".....

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat terhadap Mata Acara Kelima dari Rapat. Terdapat 1 (satu) penanya dari Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat yaitu, tuan IVAN, dengan jumlah kepemilikan 1.000 (seribu) saham;.....

- Selanjutnya lembar pertanyaan tersebut diperiksa oleh saya, Notaris. Namun, karena pertanyaan tersebut tidak relevan dengan Mata Acara Kelima, maka pertanyaan tidak dibacakan pada 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 Kelima dari Rapat ini, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.

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

Menyetujui Rencana Resolusi (*Resolution Plan*) Perseroan dalam rangka memenuhi ketentuan Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan Nomor 1 Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) tentang Rencana Resolusi bagi Bank Umum.

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata Acara Kelima dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan kepada Pemegang Saham dan 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 Kelima dari Rapat. -----

- Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa --- Pemegang Saham yang menyatakan tidak memberikan suara - atau abstain, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk ----- perhitungan suara melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan perhitungan, diperoleh hasilnya sebagai berikut: -----

1. Tidak terdapat suara dalam Rapat yang ----- menyatakan **Tidak Setuju**;-----
2. Sejumlah 166.180.676 (seratus enam puluh enam juta seratus delapan puluh ribu enam ratus --- tujuh puluh enam) saham atau merupakan ----- 0,3956237% (nol koma tiga sembilan lima enam - dua tiga tujuh persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak ----- memberikan suara atau **Abstain**;-----
3. Sejumlah 41.838.553.309 (empat puluh satu ----- miliar delapan ratus tiga puluh delapan juta - lima ratus lima puluh tiga ribu tiga ratus --- sembilan) saham atau merupakan 99,6043763% --- (sembilan puluh sembilan koma enam nol empat - tiga tujuh enam 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 ---
Keempat dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara bulat, yaitu 42.004.733.985 -
(empat puluh dua miliar empat juta tujuh ratus ---
tiga puluh tiga ribu sembilan ratus delapan puluh
lima) saham atau merupakan 100% (seratus persen)
dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam
Rapat memutuskan:-----

Menyetujui Rencana Resolusi (Resolution Plan) -----
Perseroan dalam rangka memenuhi ketentuan -----
Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan Nomor 1 Tahun
2021 (dua ribu dua puluh satu) tentang Rencana ---
Resolusi bagi Bank Umum."-----

VI. Memasuki Mata Acara Keenam dari Rapat, yaitu:-----

"Persetujuan Pemecahan Saham Perseroan (Stock -----
Split) dengan rasio 1:2 (satu banding dua) atau ---
dari Rp250,00 (dua ratus lima puluh Rupiah) per ---
saham menjadi Rp125,00 (seratus dua puluh lima ---
Rupiah) per saham"-----

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai -----
persetujuan Pemecahan Saham Perseroan.-----

- 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 dari Rapat ini.-----

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

"Terima kasih Bapak DARMAWAN JUNAIDI,-----
Bapak, Ibu Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang -----
Saham yang kami hormati, -----
Pemecahan saham, yang untuk selanjutnya disebut
Stock Split, dilakukan oleh Perseroan dengan -----
mengacu antara lain pada Peraturan Otoritas Jasa
Keuangan Nomor 15/POJK.04/2022 tentang Pemecahan
Saham dan Penggabungan Saham oleh Perusahaan -----
Terbuka (untuk selanjutnya disebut "**POJK No. -----
15/2022**"). Berdasarkan Pasal 3 POJK No. 15/2022,
Perusahaan Terbuka yang melakukan Pemecahan Saham
dan Penggabungan Saham wajib memperoleh -----
persetujuan RUPS.-----
Dengan memperhatikan harga pasar saham Perseroan

di Bursa Efek Indonesia yang dipengaruhi adanya perbedaan nilai nominal saham Perseroan dengan perusahaan lainnya yang memiliki kegiatan usaha sejenis, maka Perseroan telah mempertimbangkan pelaksanaan Stock Split dengan memperhatikan ketentuan yang berlaku dalam rangka mendukung:

1. Peningkatan likuiditas perdagangan saham di Bursa dengan meningkatkan jumlah unit saham yang beredar.
2. Perluasan distribusi kepemilikan saham melalui penyesuaian harga saham sehingga mencapai trading range yang optimal untuk menjangkau berbagai lapisan investor.

Pemecahan nilai nominal saham diusulkan dengan rasio 1:2 (satu banding dua) atau 1 (satu) saham lama dengan nilai nominal Rp250,00 (dua ratus lima puluh Rupiah) per saham menjadi 2 (dua) saham dengan nilai nominal Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah) per saham, dimana untuk saham Seri A Dwiwarna akan tetap dipertahankan 1 (satu) saham dan sisanya akan diperhitungkan menambah saham Seri B milik Negara Republik Indonesia. Perseroan telah menyampaikan permohonan persetujuan prinsip pelaksanaan pemecahan nilai nominal saham tersebut kepada PT Bursa Efek Indonesia dengan surat Nomor CEO/5/2023 tanggal 12-1-2023 (dua belas Januari dua ribu dua puluh tiga) dan telah memperoleh persetujuan Prinsip dari PT Bursa Efek Indonesia sesuai surat Nomor

S00973/BEI.PP1/01-2023 tanggal 26-1-2023 (dua puluh enam Januari dua ribu dua puluh tiga). Sesuai keterbukaan informasi yang telah Perseroan sampaikan pada 3-2-2023 (tiga Februari dua ribu dua puluh tiga) melalui situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web Perseroan, pelaksanaan Stock Split akan dilaksanakan paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah pelaksanaan RUPS Tahunan yang menyetujui rencana Stock Split tersebut sebagaimana dimaksud dalam Pasal 22 POJK No. 15/2022. Perseroan akan mengumumkan Jadwal Pelaksanaan Stock Split setelah Perseroan memperoleh persetujuan RUPS dan/atau pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia atas perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan serta Perseroan telah memenuhi seluruh persyaratan dalam POJK No. 15/2022 dan persyaratan pencatatan saham tambahan dan setelah memperoleh persetujuan pencatatan saham tambahan dari PT Bursa Efek Indonesia.

Demikian paparan mengenai Mata Acara Keenam Rapat, selanjutnya forum kami kembalikan kepada Bapak Direktur Utama."

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI tersebut memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat ini, maka sesi tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.

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

1. Menyetujui pelaksanaan Pemecahan Saham (Stock Split) Perseroan dengan rasio 1:2 (satu banding dua) atau dari Rp250,00 (dua ratus lima puluh Rupiah) per saham menjadi Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah) per saham dengan ketentuan sebagai berikut:

a. saham Seri A Dwiwarna menjadi 2 (dua) saham dengan nilai nominal sebagai berikut:

i. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna tetap dipertahankan sebagai saham Seri A Dwiwarna milik Negara Republik Indonesia dengan nilai nominal sebesar Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah) per saham; dan

ii. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna akan menjadi 1 (satu) saham Seri B milik Negara Republik Indonesia dengan nilai nominal sebesar Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah) per saham.

b. saham Seri B dari Rp250,00 (dua ratus lima puluh Rupiah) per saham menjadi Rp125,00

(seratus dua puluh lima Rupiah) per saham;-----

2. Menyetujui untuk memberikan kuasa dan wewenang ----
kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi ----
untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan ---
dalam melaksanakan Pemecahan Saham (*Stock Split*) -
tersebut sesuai dengan peraturan perundangan yang
berlaku, termasuk tetapi tidak terbatas pada -----
menentukan tata cara dan jadwal pelaksanaan -----
Pemecahan Saham (*Stock Split*), menyatakan kembali
keputusan mengenai Mata Acara Keenam tersebut -----
dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada -
instansi yang berwenang, seta melakukan segala ---
sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk ---
keperluan tersebut dengan tidak ada satupun yang -
dikecualikan.-----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Keenam dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan -----
kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat -----

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

1. Sejumlah sebesar 4.100 (empat ribu seratus) -
saham atau merupakan 0,0000098% (nol koma nol
nol nol nol nol sembilan delapan persen) dari
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat ---
menyatakan **Tidak Setuju**;-----
2. Sejumlah 150.810.787 (seratus lima puluh juta
delapan ratus sepuluh ribu tujuh ratus -----
delapan puluh tujuh) saham atau merupakan ---
0,3590328% (nol koma tiga lima sembilan nol -
tiga dua delapan persen) dari seluruh suara -
yang dikeluarkan dalam Rapat menyatakan tidak
memberikan suara atau **Abstain**;-----
3. Sejumlah 41.853.919.098 (empat puluh satu ---
miliar delapan ratus lima puluh tiga juta ---
sembilan ratus sembilan belas ribu sembilan -
puluh delapan) saham atau merupakan -----
99,6409574% (sembilan puluh sembilan koma ---
enam empat nol sembilan lima tujuh 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 ----
Keenam dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
42.004.729.885 (empat puluh dua miliar empat juta
tujuh ratus dua puluh sembilan ribu delapan ratus
delapan puluh lima) saham termasuk 1 (satu) saham
Seri A Dwiwarna atau merupakan 99,9999902% -----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan
sembilan sembilan sembilan nol dua persen) dari
jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat
memutuskan: -----

1. Menyetujui pelaksanaan Pemecahan Saham (Stock
Split) Perseroan dengan rasio 1:2 (satu -----
banding dua) atau dari Rp250,00 (dua ratus -
lima puluh Rupiah) per saham menjadi Rp125,00
(seratus dua puluh lima Rupiah) per saham ---
dengan ketentuan sebagai berikut:-----

a. saham Seri A Dwiwarna menjadi 2 (dua) --
saham dengan nilai nominal sebagai -----
berikut:-----

i. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna tetap
dipertahankan sebagai saham Seri A --
Dwiwarna milik Negara Republik -----
Indonesia dengan nilai nominal -----
sebesar Rp125,00 (seratus dua puluh
lima Rupiah) per saham; dan-----

ii. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna akan
menjadi 1 (satu) saham Seri B milik

Negara Republik Indonesia dengan ---
nilai nominal sebesar Rp125,00 -----
(seratus dua puluh lima Rupiah) per
saham.-----

b. saham Seri B dari Rp250,00 (dua ratus ---
lima puluh Rupiah) per saham menjadi -----
Rp125,00 (seratus dua puluh lima Rupiah)
per saham;-----

2. Menyetujui untuk memberikan kuasa dan -----
wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak
substitusi untuk melakukan segala tindakan -
yang diperlukan dalam melaksanakan Pemecahan
Saham (Stock Split) tersebut sesuai dengan -
peraturan perundangan yang berlaku, termasuk
tetapi tidak terbatas pada menentukan tata -
cara dan jadwal pelaksanaan Pemecahan Saham
(Stock Split), menyatakan kembali keputusan
mengenai Mata Acara Keenam tersebut dalam ---
suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada -
instansi yang berwenang, serta melakukan -----
segala sesuatu yang dipandang perlu dan -----
berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak
ada satupun yang dikecualikan."-----

VII. Memasuki Mata Acara Ketujuh dari Rapat, yaitu:---

"Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar -----
Perseroan."-----

- Pimpinan Rapat kemudian mempersilahkan Direktur Utama
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan mengenai -----
persetujuan atas atas Perubahan Anggaran Dasar -----

Perseroan,-----

- 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 tersebut, ----- mendelegasikan kepada nyonya ALEXANDRA ASKANDAR selaku Wakil Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan ----- pembahasan dari Mata Acara Ketujuh dari Rapat ini.-----

- Atas permintaan Direktur Utama Perseroan, maka nyonya ALEXANDRA ASKANDAR tersebut, menyampaikan penjelasan --- sebagai berikut:-----

*"Terima kasih, Bapak Direktur Utama,-----
Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang -----
Saham dan Hadirin yang kami hormati.-----
Dapat kami sampaikan bahwa Mata Acara ini -----
sehubungan dengan usulan persetujuan pelaksanaan
Stock Split Perseroan sebagaimana Mata Acara -----
Keenam Rapat dan sehubungan dengan terdapatnya ---
pemberlakuan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha -----
Indonesia ("**KBLI**") 2020 (dua ribu dua puluh) -----
sesuai ketentuan Peraturan Badan Pusat Statistik
("**BPS**") Nomor 2 Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) -
tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha -----
Indonesia. (untuk selanjutnya disebut "**Peraturan
BPS**").-----*

Maka dalam rangka penyesuaian jumlah saham -----
setelah Stock Split dan pemenuhan Peraturan BPS -
tersebut, Anggaran Dasar Perseroan perlu -----
disesuaikan dengan memintakan persetujuan dalam -
Rapat. Adapun perubahan beberapa pasal Anggaran -
Dasar antara lain sebagai berikut:-----

a. Pasal 4 tentang Modal, sehingga:-----

i. Modal Dasar Perseroan yang semula -----
terbagi atas 64.000.000.000 (enam puluh
empat miliar) saham dengan nilai nominal
Rp250,00 (dua ratus lima puluh Rupiah) --
menjadi terbagi atas 128.000.000.000 ----
(seratus dua puluh delapan miliar) saham
dengan nilai nominal Rp125,00 (seratus --
dua puluh lima Rupiah); dan-----

ii. Modal Ditempatkan dan Disetor yang -----
semula terbagi atas 46.666.666.666 -----
(empat puluh enam miliar enam ratus enam
puluh enam juta enam ratus enam puluh ---
enam ribu enam ratus enam puluh enam) ---
saham dengan nilai nominal Rp250,00 (dua
ratus lima puluh Rupiah) menjadi terbagi
atas 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 dengan nilai
nominal Rp125,00 (seratus dua puluh lima
Rupiah).-----

b. Pasal 3 tentang Maksud dan Tujuan serta -----

Kegiatan Usaha.-----

Rincian matriks perubahan Anggaran Dasar -----
sebagaimana ditayangkan dalam materi presentasi -
yang isinya sebagai berikut: -----

Pasal 3 Ayat 2-----

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di -----
atas, Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha
sebagai berikut: -----

a. menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk -
simpanan berupa giro, deposito berjangka, -----
sertifikat deposito, tabungan dan/atau bentuk
lainnya yang dipersamakan dengan itu; -----

b. memberikan kredit; -----

c. menerbitkan surat pengakuan hutang; -----

d. membeli, menjual atau menjamin atas risiko ---
sendiri maupun untuk kepentingan dan atas -----
perintah nasabahnya: -----

1) surat wesel termasuk wesel yang -----
diakseptasi oleh bank yang masa -----
berlakunya tidak lebih lama daripada ---
kebiasaan dalam perdagangan surat -----
dimaksud; -----

2) surat pengakuan hutang dan kertas dagang
lainnya yang masa berlakunya tidak lebih
lama dari kebiasaan dalam perdagangan ---
surat dimaksud; -----

3) kertas perbendaharaan negara dan surat -
jaminan pemerintah; -----

4) Sertifikat Bank Indonesia (SBI); -----

- 5) obligasi; -----
- 6) surat dagang berjangka waktu sesuai -----
dengan peraturan perundangan; -----
- 7) surat berharga lain yang berjangka waktu -----
sesuai dengan peraturan perundangan. ----
- e. memindahkan uang baik untuk kepentingan -----
sendiri maupun untuk kepentingan nasabah; -----
- f. menempatkan dana pada, meminjam dana dari, ----
atau meminjamkan dana kepada bank lain, baik -
dengan menggunakan surat, sarana -----
telekomunikasi maupun dengan wesel unjuk, cek
atau sarana lainnya; -----
- g. menerima pembayaran dari tagihan atas surat ---
berharga dan melakukan perhitungan dengan atau
antar pihak ketiga; -----
- h. menyediakan tempat untuk menyimpan barang dan
surat berharga; -----
- i. melakukan kegiatan penitipan untuk kepentingan
pihak lain berdasarkan suatu kontrak; -----
- j. melakukan penempatan dana dari nasabah kepada
nasabah lainnya dalam bentuk surat berharga ---
yang tidak tercatat di Bursa Efek; -----
- k. melakukan kegiatan anjak piutang, usaha kartu
kredit dan kegiatan wali amanat; -----
- l. menyediakan pembiayaan dan/atau melakukan -----
kegiatan lain berdasarkan prinsip syariah, ---
sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh -
yang berwenang; -----
- m. menyelenggarakan kegiatan jasa dalam sistem --

pembayaran;-----

n. melakukan kegiatan lain yang lazim dilakukan -
oleh bank umum konvensional sepanjang tidak ---
bertentangan dengan peraturan perundangan.-----

Demikian paparan mengenai Mata Acara Ketujuh -----
Rapat, selanjutnya forum kami kembalikan kepada -
Bapak Direktur Utama.”-----

- Selanjutnya tuan DARMAWAN JUNAIDI tersebut memberikan
kesempatan kepada para Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat ini, maka sesi ---
tanya jawab diakhiri dan selanjutnya forum dikembalikan
kepada Pimpinan Rapat.-----

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

1. Menyetujui perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar -----
Perseroan sehubungan dengan Pemecahan Saham (Stock
Split) Perseroan.-----

2. Menyetujui perubahan Pasal 3 Anggaran Dasar -----
Perseroan sehubungan dengan penyesuaian terhadap -
Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) -
Tahun 2020.-----

3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi -----

dengan hak substitusi untuk melakukan segala -----
tindakan yang diperlukan berkaitan dengan -----
keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat, termasuk namun
tidak terbatas pada menyusun dan menyatakan -----
kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam ----
suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada -----
instansi yang berwenang untuk mendapatkan -----
persetujuan dan/atau tanda penerimaan -----
pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan,
melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan
berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada
satupun yang dikecualikan. -----

- Selanjutnya memasuki tahap pengambilan keputusan Mata Acara Ketujuh dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan ---- kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat ----- tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, ----- Notaris untuk melakukan perhitungan suara termasuk ----- perhitungan suara melalui eASY.KSEI. Setelah dilakukan

perhitungan, diperoleh hasilnya sebagai berikut: -----

1. Sejumlah 6.944.927.734 (enam miliar sembilan ratus empat puluh empat juta sembilan ratus dua puluh tujuh ribu tujuh ratus tiga puluh empat) saham atau merupakan 16,5336786% (enam belas koma lima tiga tiga enam tujuh delapan enam persen) dari seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak Setuju**;-----

2. Sejumlah 153.276.217 (seratus lima puluh tiga juta dua ratus tujuh puluh enam ribu dua ratus tujuh belas) saham atau merupakan 0,3649022% (nol koma tiga enam empat sembilan nol dua dua persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan --- dalam Rapat menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain**;-----

3. Sejumlah 34.906.530.034 (tiga puluh empat ----- miliar sembilan ratus enam juta lima ratus tiga puluh ribu tiga puluh empat) saham atau - merupakan 83,1014191% (delapan puluh tiga koma satu nol satu empat satu sembilan satu 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 dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu -----
35.059.806.251 (tiga puluh lima miliar lima puluh
sembilan juta delapan ratus enam ribu dua ratus -
lima puluh satu) saham termasuk 1 (satu) saham ---
Seri A Dwiwarna atau merupakan 83,4663214% -----
(delapan puluh tiga koma empat enam enam tiga dua
satu empat persen) dari jumlah seluruh suara yang
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

1. Menyetujui perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar -
Perseroan sehubungan dengan Pemecahan Saham -
(Stock Split) Perseroan.-----
2. Menyetujui perubahan Pasal 3 Anggaran Dasar -
Perseroan sehubungan dengan penyesuaian -----
terhadap Klasifikasi Baku Lapangan Usaha -----
Indonesia (KBLI) Tahun 2020.-----
3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi
dengan hak substitusi untuk melakukan segala
tindakan yang diperlukan berkaitan dengan ----
keputusan Mata Acara Ketujuh Rapat, termasuk
namun tidak terbatas pada menyusun dan -----
menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar ---
Perseroan dalam suatu Akta Notaris dan -----
menyampaikan kepada instansi yang berwenang -
untuk mendapatkan persetujuan dan/atau tanda
penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran -
Dasar Perseroan, melakukan segala sesuatu ----
yang dipandang perlu dan berguna untuk -----

keperluan tersebut dengan tidak ada satupun yang dikecualikan."

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

"Perubahan Susunan Pengurus Perseroan."

- Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan sebagai berikut:

"Dalam Anggaran Dasar Perseroan diatur bahwa anggota Direksi 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 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 4 (empat) anggota Direksi Perseroan yang telah melaksanakan 1 (satu) kali masa jabatannya, yaitu Wakil Direktur Utama - Ibu ALEXANDRA ASKANDAR, Direktur Kepatuhan dan SDM - Bapak AGUS DWI HANDAYA, Direktur Treasury dan International Banking - Bapak PANJI IRAWAN dan Direktur Commercial Banking - Bapak RIDUAN yang berakhir pada penutupan RUPS Tahunan Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).

Oleh karena itu pada Mata Acara ini akan disampaikan usulan perubahan susunan pengurus Perseroan oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna. Adapun mekanisme pengangkatan serta pemberhentian

Direksi dan/atau Dewan Komisaris sebagaimana -----
diatur dalam Pasal 11 ayat (10) dan Pasal 14 ayat
(12) Anggaran Dasar Perseroan, bahwa para anggota
Direksi dan Dewan Komisaris diangkat dan -----
diberhentikan oleh RUPS, yang dihadiri oleh -----
Pemegang Saham Seri A Dwiwarna, dan keputusan ---
Rapat tersebut harus disetujui pula oleh Pemegang
Saham Seri A Dwiwarna, dengan memperhatikan -----
ketentuan Anggaran Dasar. Para anggota Direksi ---
dan Dewan Komisaris diangkat oleh RUPS merupakan
calon yang diajukan oleh Pemegang Saham Seri A ---
Dwiwarna, pencalonan tersebut mengikat bagi RUPS.
Sedangkan mengenai nomenklatur atau pembidangan -
Direksi sebagaimana diatur dalam Pasal 12 ayat ---
(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 dari Rapat, selanjutnya Pimpinan -
Rapat mempersilahkan tuan MUHAMMAD KHOERUR ROZIQIN -----
tersebut, selaku kuasa dari Pemegang Saham Seri A -----
Dwiwarna untuk mengajukan usulan pada Mata Acara -----
Kedelapan dari Rapat.-----
- Selanjutnya tuan MUHAMMAD KHOERUR ROZIQIN menyerahkan
surat dalam amplop tertutup tersebut kepada Pimpinan ---
Rapat. Kemudian Pimpinan Rapat membuka amplop tersebut

dan membacakan isi surat dari Menteri Badan Usaha Milik Negara selaku Pemegang Saham Seri A Dwiwarna yaitu ----- surat Nomor SR-134/MBU/03/2021, tertanggal 10-3-2023 --- (sepuluh Maret dua ribu dua puluh tiga), perihal usulan Perubahan Pengurus PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk, yang pada pokoknya berisi sebagai berikut:-----

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

1) *nyonya ALEXANDRA ASKANDAR sebagai Wakil -----
Direktur Utama;-----*

2) *tuan PANJI IRAWAN sebagai Direktur Treasury
dan International Banking;-----*

3) *tuan RIDUAN sebagai Direktur Kepatuhan dan
SDM; -----*

4) *tuan BOEDI ARMANTO sebagai Komisaris -----
Independen;-----*

*yang masing-masing diangkat berdasarkan -----
Keputusan RUPS Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh
belas) tanggal 21-3-2018 (dua puluh satu Maret
dua ribu delapan belas) juncto RUPSLB Tahun ---
2019 (dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-----
2019 (sembilan desember dua ribu sembilan -----
belas) juncto RUPSLB Tahun 2020 (dua ribu dua -
puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu -----
Oktober dua ribu dua puluh), Keputusan RUPS ---
Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh belas) tanggal
21-3-2018 (dua puluh satu Maret dua ribu -----
delapan belas) juncto RUPSLB Tahun 2019 (dua ---
ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 -----*

(sembilan Desember dua ribu sembilan belas) ---
juncto RUPS Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan -
belas) tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ---
ribu sembilan belas) juncto RUPSLB Tahun 2019 -
(dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 ---
(sembilan Desember dua ribu sembilan belas) ---
juncto RUPSLB Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) -
tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua
ribu dua puluh), Keputusan RUPS Tahun Buku 2017
(dua ribu tujuh belas) tanggal 21-3-2018 (dua -
puluh satu Maret dua ribu delapan belas) juncto
RUPS Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas) -
tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ribu -----
sembilan belas), Keputusan RUPSLB Tahun 2019 ---
(dua ribu sembilan belas) tanggal 7-1-2019 -----
(tujuh Januari dua ribu sembilan belas), dan ---
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua ---
ribu sembilan belas) tanggal 19-2-2020 -----
(sembilan belas Pebruari dua ribu dua puluh), -
terhitung sejak ditutupnya RUPS, dengan ucapan
terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran
yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus
Perseroan.....

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

- 1) nyonya ALEXANDRA ASKANDAR sebagai Wakil ---
| Direktur Utama; -----
- 2) nyonya EKA FITRIA sebagai Direktur Treasury
| dan International Banking;-----

- 3) *tuan AGUS DWI HANDAYA sebagai Direktur -----
Kepatuhan dan SDM; -----*
- 4) *tuan RIDUAN sebagai Direktur Commercial ---
Banking; -----*
- 5) *tuan HERU KRISTIYANA sebagai Komisaris -----
Independen;-----*
- 6) *tuan ZAINUDIN AMALI sebagai Komisaris -----
Independen;-----*

3. *Masa jabatan anggota Direksi dan Dewan -----
Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud ---
pada angka 2, sesuai dengan ketentuan Anggaran
Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan
perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan ---
tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan
sewaktu-waktu.-----*

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

- a. *DEWAN KOMISARIS-----*
- Komisaris Utama/ : tuan MUHAMAD-----*
 - Independen CHATIE BASRI;-----*
 - Wakil Komisaris Utama/ : tuan ANDRINOF -----*
 - Independen ACHIR CHANIAGO;-----*
 - Komisaris : tuan RIONALD -----*
 - SILABAN; -----*
 - Komisaris : nona NAWAL NELY;-----*

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;-----
Komisaris Independen	: tuan ZAINUDIN ----- AMALI;-----
b. DIREKSI-----	
Direktur Utama	: tuan DARMAWAN ----- JUNAIDI; -----
Wakil Direktur Utama	: nyonya ALEXANDRA ---- ASKANDAR;-----
Direktur Corporate Banking	: nyonya SUSANA INDAH- KRIS;-----
Direktur Commercial Banking-----	: tuan RIDUAN; -----
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	: tuan AGUS DWI-----

dan SDM	HANDAYA;-----
Direktur Hubungan Kelembagaan-----	: tuan ROHAN HAFAS;---
Direktur Manajemen Risiko	: tuan AHMAD SIDDIK--- BADRUDDIN;-----
Direktur Information Technology-----	: tuan TIMOTHY UTAMA;-
Direktur Keuangan dan Strategi	: tuan SIGIT ----- PRASTOWO.-----

5. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris --- baru yang diangkat sebagaimana dimaksud pada --- angka 2 (dua) 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 dan Dewan --- Komisaris Perseroan kemudian dinyatakan tidak - disetujui sebagai anggota Direksi dan Dewan --- Komisaris dalam Penilaian Kemampuan dan ----- Kepatutan (Fit and Proper Test) oleh OJK, maka anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan - tersebut diberhentikan dengan hormat sejak ----- tanggal ditetapkannya keputusan hasil Fit and - Proper Test OJK dimaksud.-----
6. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris --- yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 2 (dua) 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.---

7. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan -----
permohonan tertulis kepada OJK untuk -----
pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan -
(Fit and Proper Test) atas anggota Dewan -----
Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud ---
pada angka 2 (dua).-----

8. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada -
Direksi Perseroan untuk menyatakan yang -----
diputuskan RUPS ini 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.-

- Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan -----
kepada para Pemegang Saham dan 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 dari Rapat. -----

- Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau ---
Kuasa Pemegang Saham yang mengajukan pertanyaan -----
dan/atau pendapat tentang hal yang berhubungan dengan -
Mata Acara Kedelapan dari Rapat ini, 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
selakukan 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 memasuki tahap pengambilan keputusan Mata
Acara Kedelapan dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan -
kepada Pemegang Saham dan 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 dari 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 dari Rapat ---
tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, -----

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

1. Sejumlah 10.364.791.248 (sepuluh miliar tiga ---
ratus enam puluh empat juta tujuh ratus -----
sembilan puluh satu ribu dua ratus empat puluh
delapan) saham atau merupakan 24,6752932% (dua
puluh empat koma enam tujuh lima dua sembilan -
tiga dua persen) dari seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat menyatakan **Tidak** -----
Setuju;-----

2. Sejumlah 745.987.775 (tujuh ratus empat puluh -
lima juta sembilan ratus delapan puluh tujuh ---
ribu tujuh ratus tujuh puluh lima) saham atau -
merupakan 1,7759612% (satu koma tujuh tujuh ---
lima sembilan enam satu dua persen) dari -----
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat -----
menyatakan tidak memberikan suara atau **Abstain;**

3. Sejumlah 30.893.954.962 (tiga puluh miliar -----
delapan ratus sembilan puluh tiga juta sembilan
ratus lima puluh empat ribu sembilan ratus enam
puluh dua) saham atau merupakan 73,5487457% ---
(tujuh puluh tiga koma lima empat delapan tujuh
empat lima 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 -----
Kedelapan dari Rapat ini:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 31.639.942.737
(tiga puluh satu miliar enam ratus tiga puluh -----
sembilan juta sembilan ratus empat puluh dua ribu -
tujuh ratus tiga puluh tujuh) saham termasuk 1 -----
(satu) saham Seri A Dwiwarna atau merupakan -----
75,3247068% (tujuh puluh lima koma tiga dua empat -
tujuh nol enam delapan persen) dari jumlah seluruh
suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan:-----

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut

di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:-----

- 1) nyonya ALEXANDRA ASKANDAR sebagai Wakil ---
Direktur Utama;-----
- 2) tuan PANJI IRAWAN sebagai Direktur Treasury
dan International Banking;-----
- 3) tuan RIDUAN sebagai Direktur Kepatuhan dan
SDM; -----
- 4) tuan BOEDI ARMANTO sebagai Komisaris -----
Independen-----

yang masing-masing diangkat berdasarkan -----
Keputusan RUPS Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh
belas) tanggal 21-3-2018 (dua puluh satu Maret
dua ribu delapan belas) juncto RUPSLB Tahun ---
2019 (dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-
2019 (sembilan Desember dua ribu sembilan -----
belas) juncto RUPSLB Tahun 2020 (dua ribu dua -

puluh) tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu -----
Oktober dua ribu dua puluh), Keputusan RUPS ---
Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh belas) tanggal
21-3-2018 (dua puluh satu Maret dua ribu -----
delapan belas) juncto RUPSLB Tahun 2019 (dua ---
ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 -----
(sembilan Desember dua ribu sembilan belas) ---
juncto RUPS Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan -
belas) tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ---
ribu sembilan belas) juncto RUPSLB Tahun 2019 -
(dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 ----
(sembilan Desember dua ribu sembilan belas) ----
juncto RUPSLB Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) -
tanggal 21-10-2020 (dua puluh satu Oktober dua
ribu dua puluh), Keputusan RUPS Tahun Buku 2017
(dua ribu tujuh belas) tanggal 21-3-2018 (dua -
puluh satu Maret dua ribu delapan belas) juncto
RUPS Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas) -
tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ribu -----
sembilan belas), Keputusan RUPSLB Tahun 2019 ---
(dua ribu sembilan belas) tanggal 7-1-2019 -----
(tujuh Januari dua ribu sembilan belas), dan ---
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 (dua ----
ribu sembilan belas) tanggal 19-2-2020 -----
(sembilan belas Pebruari dua ribu dua puluh), -
terhitung sejak ditutupnya RUPS, dengan ucapan
terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran
yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus
Perseroan.....

2. Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini -----
sebagai Pengurus Perseroan:-----
- 1) nyonya ALEXANDRA ASKANDAR sebagai Wakil ---
Direktur Utama; -----
 - 2) nyonya EKA FITRIA sebagai Direktur Treasury
dan International Banking;-----
 - 3) tuan AGUS DWI HANDAYA sebagai Direktur -----
Kepatuhan dan SDM; -----
 - 4) tuan RIDUAN sebagai Direktur Commercial ---
Banking; -----
 - 5) tuan HERU KRISTIYANA sebagai Komisaris -----
Independen;-----
 - 6) tuan ZAINUDIN AMALI sebagai Komisaris -----
Independen;-----
3. Masa jabatan anggota Direksi dan Dewan -----
Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud ---
pada angka 2, sesuai dengan ketentuan Anggaran
Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan
perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan ---
tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan
sewaktu-waktu.-----
4. Dengan adanya pemberhentian dan pengangkatan----
anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris ---
Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1 dan
angka 2, maka susunan anggota-anggota Direksi -
dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai -
berikut:-----
- a. DEWAN KOMISARIS-----
Komisaris Utama/ : tuan MUHAMAD-----

Independen	CHATIB BASRI;-----
Wakil Komisaris Utama/	: tuan ANDRINOF -----
Independen	ACHIR CHANIAGO;-----
Komisaris	: tuan RIONALD -----
	SILABAN; -----
Komisaris	: nona NAWAL NELY;-----
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;-----
Komisaris Independen	: tuan ZAINUDIN -----
	AMALI;-----

b. DIREKSI-----

Direktur Utama	: tuan DARMAWAN -----
	JUNAIDI; -----
Wakil Direktur Utama	: nyonya ALEXANDRA ----
	ASKANDAR;-----
Direktur Corporate	: nyonya SUSANA INDAH-
Banking	KRIS;-----
Direktur Commercial	: tuan RIDUAN; -----
Banking-----	
Direktur Treasury dan	: nyonya EKA FITRIA;--

International Banking	-----
Direktur Jaringan dan	: tuan AQUARIUS -----
Retail Banking	RUDIANTO; -----
Direktur Operation	: tuan TONI EKO BOY --
	SUBARI;-----
Direktur Kepatuhan	: tuan AGUS DWI-----
dan SDM	HANDAYA;-----
Direktur Hubungan	: tuan ROHAN HAFAS;----
Kelembagaan	-----
Direktur Manajemen	: tuan AHMAD SIDDIK----
Risiko	BADRUDDIN;-----
Direktur Information	: tuan TIMOTHY UTAMA;-
Technology	-----
Direktur Keuangan dan	: tuan SIGIT -----
Strategi	PRASTOWO.-----

5. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris --- baru yang diangkat sebagaimana dimaksud pada --- angka 2 (dua) 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 dan Dewan --- Komisaris Perseroan kemudian dinyatakan tidak - disetujui sebagai anggota Direksi dan Dewan --- Komisaris dalam Penilaian Kemampuan dan ----- Kepatutan (Fit and Proper Test) oleh OJK, maka anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan - tersebut diberhentikan dengan hormat sejak ----- tanggal ditetapkannya keputusan hasil Fit and -

Proper Test OJK dimaksud.-----

6. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris --- yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 2 (dua) 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.---
7. 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 baru yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 2 (dua).-----
8. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada - Direksi Perseroan untuk menyatakan yang ----- diputuskan RUPS ini 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 dari Rapat --- dibacakan, Pimpinan Rapat kemudian menyampaikan sebagai berikut: -----

"Bapak dan Ibu Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan Hadirin yang kami hormati. 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 tuan BOEDI ARMANTO untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang pada pokoknya sebagai berikut:.....

"Yang saya hormati bapak Komisaris Utama beserta jajaran Dewan Komisaris. Yang saya hormati, pak Dirut beserta jajaran Direksi. Dan yang saya hormati bapak ibu Pemegang Saham dan kuasa Pemegang Saham dan saudara-saudara sekalian. Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh. Selamat sore, salam sejahtera untuk kita semuanya.- Pertama-tama saya ingin mengucapkan terima kasih --- yang setinggi tingginya kepada Tuhan Yang Maha Esa, karena saya diperkenankan untuk bergabung di Bank - Mandiri, salah satu Bank yang terbesar di Indonesia dan tentu suatu kebanggaan dan kehormatan bisa berkolaborasi dengan Bank yang sarat prestasi selama 3 (tiga) tahun ini. Tentunya banyak hal yang sudah saya pelajari terutama di tatanan teknis karena memang saya sebelumnya dibesarkan di lingkungan otoritas pengawasan. Terima kasih juga - atas kerja samanya selama ini baik itu untuk ibu ---

bapak di dewan komisaris juga di komite audit dan -
tentunya di jajaran pimpinan Bank Mandiri. Harapan
saya, kiranya Bank Mandiri bisa selalu tumbuh -----
dengan baik dan selalu mengedepankan aspek -----
Governance, dan integritas, serta tidak -----
ketinggalan, independensi sehingga mampu menjadi ---
panutan industri perbankan Indonesia. Selanjutnya -
tentu saya mohon maaf yang sebesar-besarnya apabila
ada hal-hal yang tidak berkenan baik secara -----
langsung maupun tidak langsung. Demikian terima ---
kasih, Wassalamualaikum Warahmatullahi -----
Wabarakatuh.”-----

- Selanjutnya Pimpinan Rapat mengundang tuan PANJI -----
IRAWAN untuk menyampaikan sepatah dua patah kata yang -
pada pokoknya sebagai berikut:-----

“Terima kasih Pimpinan RUPST, dan kami juga -----
mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada ---
Rapat Umum Pemegang Saham dan juga khususnya kepada
Kementerian BUMN, dan juga kepada bapak Direktur ---
Utama, bapak Komisaris Utama dan juga teman-teman -
Senior Executive Vice President (“SEVP”) Direksi ---
maupun jajaran Dewan Komisaris dan kawan-kawan yang
hadir pada RUPS tahun ini adalah merupakan suatu ---
hal yang nikmat sekali 5 (lima) tahun bekerja di ---
Bank Mandiri dan total dengan bekerja di ex-legacy
maupun juga di Mandiri sebagai Group Head adalah ---
total 30 (tiga puluh) tahun. Jadi, tentu saja tidak
ada gading yang tidak retak, dan adalah merupakan -
suatu kebanggaan bergabung dengan tim yang hebat ---

bisa mencapai laba 41 (empat puluh satu) triliun ---
dan saya yakin dengan project lunar akan luar biasa
daya dorongnya. Tentu saja tadi saya katakan -----
sebagaimana pak BOEDI juga, tidak ada gading yang
tidak retak. Mohon maaf lahir batin. Sekiranya ada
kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam berelasi ----
maupun juga dalam berkomunikasi dan lain -----
sebagainya. Salam sukses selalu kepada Bank Mandiri
dan Bank Mandiri Group, serta teman-teman semuanya
di jajaran Direksi maupun jajaran Dewan Komisaris.
Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh."-----

- Setelah semua Mata Acara Rapat telah dibahas dan -----
karena tidak ada lagi hal yang akan dibicarakan atau ---
minta bicara, Rapat kemudian ditutup oleh Pimpinan -----
Rapat pada pukul 16.49 WIB (enam belas lebih empat -----
puluh sembilan 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 **SALSABILA OKTASA**, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, lahir di Jakarta, pada tanggal 16-10-1996 (enam belas Oktober seribu sembilan ratus sembilan puluh enam), Pelajar/Mahasiswa, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Bandung, Jalan Dangdeur Indah III Nomor 8, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 002, Kelurahan Sukagalih, Kecamatan Sukajadi, pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) 3273075610960003, yang berlaku sampai dengan seumur hidup, untuk sementara berada di Jakarta; dan
2. Nona **TIARA KHARISMA JANATTA RIMBA**, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, lahir di Banjarmasin, pada tanggal 9-1-1998 (sembilan Januari seribu sembilan ratus sembilan puluh delapan), Pelajar/Mahasiswa, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kota Balikpapan, Jalan R.E. Martadinata Nomor 08, Rukun Tetangga 015, Kelurahan Mekar Sari, Kecamatan Balikpapan Tengah, Pemegang Kartu Tanda Penduduk

dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) -----
6471044901980003, yang berlaku sampai dengan seumur
hidup, untuk sementara berada di Jakarta;-----

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



14 MAR 2023

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