



**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**

Tanggal : 19 FEBRUARI 2020

Nomor : 56

RISALAH

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK MANDIRI Tbk

Nomor : 56

- Pada hari ini, Rabu, tanggal 19-2-2020 (sembilan -----  
belas Pebruari dua ribu dua puluh), pukul 14.28 WIB ---  
(empat belas lebih dua puluh delapan menit Waktu -----  
Indonesia Bagian 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,  
Jakarta Selatan, Jakarta 12190, yang anggaran dasarnya  
telah diubah secara keseluruhan dalam rangka -----  
penyesuaian dengan Undang-undang Perseroan Terbatas ---  
Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) (selanjutnya -----  
disebut "**UUPT**"), sebagaimana perubahan anggaran dasar -  
tersebut telah 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; yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan - Surat Keputusannya tertanggal 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 anggaran dasar perseroan terbatas tersebut --- telah diubah kembali dengan: -----

- 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 sesuai suratnya 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 (untuk 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 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 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, yang telah memperoleh -----  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tanggal  
12-5-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh belas) nomor  
AHU-0010609.AH.01.02.TAHUN 2017 dan pemberitahuan ---  
atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan  
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ----  
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----  
12-5-2017 (dua belas Mei dua ribu tujuh belas) nomor  
AHU-AH.01.03-0135829; -----

dan kembali diubah dengan: -----  
- akta tertanggal 24-8-2017 (dua puluh empat Agustus -  
dua ribu tujuh belas) nomor 36, yang pemberitahuan -

atas perubahan anggaran dasar telah diterima dan ---  
dicatat Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia sesuai suratnya tanggal 29-8-2017 (dua ---  
puluh sembilan Agustus dua ribu tujuh belas) nomor  
AHU-AH.01.03-0166888. -----

- akta tertanggal 11-4-2018 (sebelas April dua ribu ---  
delapan belas) nomor 21, dan pemberitahuan atas -----  
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan -----  
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ---  
Republik Indonesia sesuai dengan suratnya tertanggal  
30-4-2018 (tiga puluh April dua ribu delapan belas)  
nomor AHU-AH.01.03-0172245; -----

-kelima minuta aktanya yang disebutkan terakhir dibuat  
dihadapan ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister -----  
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta -----  
Selatan; -----

-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris -  
perseroan terbatas tersebut termuat dalam akta -----  
tertanggal 3-1-2020 (tiga Januari dua ribu dua puluh) -  
nomor 02, dibuat dihadapan Notaris ASHOYA RATAM, -----  
Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut; -----

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

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

-untuk membuat berita acara tentang segala sesuatu yang

hendak dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum -----  
Pemegang Saham Tahunan Perseroan tersebut untuk -----  
selanjutnya cukup disingkat dengan "**Rapat**"), yang -----  
diadakan pada hari, tanggal, jam, serta tempat seperti  
yang disebutkan pada bagian awal akta ini. -----

-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berada di hadapan -  
saya, Notaris; anggota Direksi dan Dewan Komisaris -----  
serta Para Pemegang Saham Perseroan yang akan disebut,  
dengan dihadiri saksi-saksi yang sama yaitu: -----

1. Tuan **MUHAMAD CHATIB BASRI** (dalam Kartu Tanda -----  
Penduduk tertulis MOH. CHATIB BASRI), lahir di ----  
Jakarta, pada tanggal 22-8-1964 (dua puluh dua ----  
Agustus seribu sembilan ratus enam puluh empat), -  
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal  
di Jakarta, Jalan Prambanan nomor 6 A, Rukun -----  
Tetangga 009, Rukun Warga 002, Kelurahan -----  
Pegangsaan, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, -----  
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3171062208640003; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini. -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Wakil Komisaris -----  
Utama/Komisaris Independen; -----

2. Tuan **ARDAN ADIPERDANA, Akuntansi, Master Business  
Administration**, lahir di Singkawang, pada tanggal  
16-6-1959 (enam belas Juni seribu sembilan ratus -  
lima puluh sembilan), Warga Negara Indonesia, -----  
Pegawai Negeri Sipil, bertempat tinggal di -----  
Jakarta, Jalan Anggur V nomor 1, Rukun Tetangga ---

004, Rukun Warga 006, Kelurahan Cipete Selatan, ---  
Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, pemegang -----  
Kartu Tanda Penduduk nomor 3174061606590003, yang  
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
| dalam Rapat selaku Komisaris Perseroan; -----

3. Tuan **RIONALD SILABAN, Sarjana Hukum**, lahir di -----  
Riau, pada tanggal 23-4-1966 (dua puluh tiga April  
seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga -----  
Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil, bertempat  
tinggal di Jakarta, Jalan Panglima Polim IV nomor  
14, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 004, Kelurahan  
Melawai, Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta -----  
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3174072304660004; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
| dalam Rapat selaku Komisaris Perseroan; -----

4. Tuan **MAKMUR KELIAT**, lahir di Medan, pada tanggal -  
15-8-1961 (lima belas Agustus seribu sembilan -----  
ratus enam puluh satu), Warga Negara Indonesia, ---  
swasta, bertempat tinggal di Bogor, Leg Wisata ----  
Vivaldi M.23/21-22, Rukun Tetangga 004, Rukun -----  
Warga 021, Kelurahan Wanaherang, Kecamatan Gunung  
Putri, Kabupaten Bogor, pemegang Kartu Tanda -----  
Penduduk nomor 3201021508610007, untuk sementara -  
berada di Jakarta; yang fotokopinya dilekatkan ----  
pada minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----

dalam Rapat selaku Komisaris Independen -----  
Perseroan; -----

5. Tuan **MOHAMAD NASIR**, lahir di Ngawi, pada tanggal -  
27-6-1960 (dua puluh tujuh Juni seribu sembilan ---  
ratus enam puluh), Warga Negara Indonesia, Pegawai  
Negeri Sipil, bertempat tinggal di Semarang, Jalan  
Gondang Barat IV/20, Rukun Tetangga 003, Rukun ---  
Warga 001, Kelurahan Bulusan, Kecamatan Tembalang,  
Kota Semarang, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor  
3374062706600001, untuk sementara berada di -----  
Jakarta; yang fotokopinya dilekatkan pada minuta -  
akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Komisaris Independen -----  
Perseroan; -----

6. Tuan **ROYKE TUMILAAAR**, lahir di Manado, pada tanggal  
21-3-1964 (dua puluh satu Maret seribu sembilan ---  
ratus enam puluh empat), Warga Negara Indonesia, -  
Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat -----  
tinggal di Jakarta, Komplek Billy & Moon Blok L ---  
5/10, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 010, -----  
Kelurahan Pondok Kelapa, Kecamatan Duren Sawit, ---  
Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor  
3175072103640004; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur Utama Perseroan;

7. Tuan **Insinyur SULAIMAN ARIF ARIANTO**, lahir di -----  
Boyolali, pada tanggal 2-8-1958 (dua Agustus -----



seribu sembilan ratus lima puluh delapan), Warga -  
Negara Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik -----  
Negara, bertempat tinggal di Depok, Jalan Maribaya  
G III nomor 4 Puri Cinere, Rukun Tetangga 006, ---  
Rukun Warga 005, Kelurahan Pangkalan Jati, -----  
Kecamatan Cinere, Kota Depok, pemegang Kartu Tanda  
Penduduk nomor 3276090208580002, untuk sementara -  
berada di Jakarta; yang fotokopinya dilekatkan ---  
pada minuta akta ini;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Wakil Direktur Utama -----  
Perseroan; -----

8. Nyonya **ALEXANDRA ASKANDAR** (dalam Kartu Tanda -----  
Penduduk tertulis **ALEXANDRA**), lahir di Medan, pada  
tanggal 9-1-1972 (sembilan Januari seribu sembilan  
ratus tujuh puluh dua), Warga Negara Indonesia, ---  
Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat -----  
tinggal di Jakarta, Jalan Lamandau II nomor 3-5, -  
Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 007, Kelurahan ----  
Kramat Pela, Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta ----  
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3174044901720007; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur *Corporate Banking*  
Perseroan; -----

9. Tuan **RIDUAN**, lahir di Palembang, pada tanggal -----  
5-11-1970 (lima Nopember seribu sembilan ratus ----  
tujuh puluh), Warga Negara Indonesia, Karyawan ----

Badan Usaha Milik Negara, bertempat tinggal di ----  
Jakarta, Komplek Bank Mandiri, Jalan Tabanas/1-B,  
Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 013, Kelurahan ----  
Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta -----  
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3174060511701001; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur *Commercial* -----  
*Banking Perseroan*; -----

10. Tuan **DARMAWAN JUNAIDI, Sarjana Hukum**, lahir di ----  
Palembang, pada tanggal 25-6-1966 (dua puluh lima  
Juni seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga  
Negara Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik -----  
Negara, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Mini -  
III, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 003, -----  
Kelurahan Bambu Apus, Kecamatan Cipayung, Jakarta  
Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3175102506660007; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur *Treasury*, -----  
*International And Special Asset Management*. -

11. Tuan **Doktorandus HERY GUNARDI, Master Business** ----  
**Administration**, lahir di Bengkulu, pada tanggal ---  
26-6-1962 (dua puluh enam Juni seribu sembilan ----  
ratus enam puluh dua), Warga Negara Indonesia, ----  
Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat -----  
tinggal di Jakarta, Jalan Taman Empu Sendok nomor

31, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 003, Kelurahan  
Selong, Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta Selatan,  
Pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3173062606620002; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur *Consumer and* ----  
*Retail Transaction.* -----

12. Tuan **Insinyur PANJI IRAWAN**, lahir di Jakarta, pada  
tanggal 16-10-1965 (enam belas Oktober seribu ----  
sembilan ratus enam puluh lima), Warga Negara ----  
Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik Negara, ----  
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Cipete -----  
VII/89.A, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 004, ----  
Kelurahan Cipete Selatan, Kecamatan Cilandak, ----  
Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk ----  
nomor 3174061610650001; yang fotokopinya -----  
dilekatkan pada minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur *Operation.* -----

13. Tuan **AGUS DWI HANDAYA, Sarjana Ekonomi**, lahir di -  
Medan, pada tanggal 17-8-1970 (tujuh belas Agustus  
seribu sembilan ratus tujuh puluh), Warga Negara -  
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Tangerang,  
Kebayoran Residences Jalan Gandaria VI E-35, Rukun  
Tetangga 003, Rukun Warga 013, Kelurahan Pondok ---  
Aren, Kecamatan Pondok Aren, Kota Tangerang -----  
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3674051708700010, untuk sementara berada di -----

Jakarta; yang fotokopinya dilekatkan pada minuta -  
akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur Kepatuhan dan ----  
Sumber Daya Manusia. -----

14. Tuan **DONSUWAN SIMATUPANG**, lahir di Medan, pada -----  
tanggal 27-1-1961 (dua puluh tujuh Januari seribu  
sembilan ratus enam puluh satu), Warga Negara -----  
Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik Negara, -----  
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Giro nomor 2,  
Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 006, Kelurahan ----  
Cipete Selatan, Kecamatan Cilandak, Jakarta -----  
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3171052701610001; yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----  
dalam Rapat selaku Direktur Hubungan -----  
Kelembagaan. -----

15. Tuan **AHMAD SIDDIK BADRUDDIN** (dalam Kartu Tanda ----  
Penduduk tertulis **AHMAD SIDIK BADRUDDIN**), lahir di  
Bandung, pada tanggal 5-6-1965 (lima Juni seribu -  
sembilan ratus enam puluh lima), Warga Negara -----  
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -  
Jalan Suryo nomor 38, Rukun Tetangga 001, Rukun ---  
Warga 003, Kelurahan Rawa Barat, Kecamatan -----  
Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, pemegang Kartu ---  
Tanda Penduduk nomor 3174070506650010; yang -----  
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini hadir ----

- dalam Rapat selaku Direktur Manajemen Risiko;
16. Tuan **RICO USTHAVIA FRANS**, lahir di Kebumen, pada tanggal 31-5-1970 (tiga puluh satu Mei seribu sembilan ratus tujuh puluh), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Kembang Harum II Blok C.6 nomor 6, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 004, Kelurahan Kembangan Selatan, Kecamatan Kembangan, Jakarta Barat, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3173083105700005; yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku Direktur *Information Technology*;
17. Tuan **SILVANO WINSTON RUMANTIR**, lahir di Soroako, pada tanggal 14-9-1978 (empat belas September seribu sembilan ratus tujuh puluh delapan), Warga Negara Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Bunga Mawar nomor 78, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 002, Kelurahan Cipete Selatan, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174081409780002; yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku Direktur Keuangan dan Strategi;
18. Tuan **MUHAMMAD KHOERUR ROZIQIN**, lahir di Lamongan, pada tanggal 25-3-1975 (dua puluh lima Maret seribu sembilan ratus tujuh puluh lima), Warga

Negara Indonesia, Asisten Deputi Usaha Jasa -----  
Keuangan, Jasa Survei dan Konsultan II, bertempat  
tinggal di Bogor, Bojong Depok Baru 2, Blok DN ---  
nomor 11A, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 014, ---  
Kelurahan Sukahati, Kecamatan Cibinong, Kabupaten  
Bogor, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----  
3201012503750004, yang fotokopinya dilekatkan pada  
minuta akta ini, untuk sementara berada di -----  
Jakarta. -----

- berdasarkan "Surat Kuasa" tertanggal 19-2-2020  
(sembilan belas Pebruari dua ribu dua puluh) ---  
nomor SKU-01/D5.MBU/02/2020, yang dibuat -----  
dibawah tangan dan aslinya dilekatkan pada -----  
minuta akta ini; selaku kuasa substitusi dari :

- Nyonya **Insinyur CHAIRIAH**, lahir di Medan,  
pada tanggal 17-8-1965 (tujuh belas -----  
Agustus seribu sembilan ratus enam puluh  
lima), Warga Negara Indonesia, Pelaksana  
Tugas Deputi Bidang Usaha Jasa Keuangan,  
Jasa Survei dan Konsultan, bertempat -----  
tinggal di Jakarta, Jalan Bawal II nomor  
5, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 008, --  
Kelurahan Jati, Kecamatan Pulo Gadung, ---  
Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda -----  
Penduduk nomor 3175025708650016; yang ----  
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta --  
ini. -----

Yang diwakilinya tersebut bertindak dalam ----  
jabatannya 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 27.999.999.999 (dua puluh tujuh  
miliar sembilan ratus sembilan puluh sembilan  
juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan -  
ribu sembilan ratus sembilan puluh sembilan)  
saham seri B atau merupakan 70,000000% -----  
(tujuh puluh koma nol nol nol nol nol nol nol  
persen) dari jumlah saham yang dikeluarkan ---  
dalam Perseroan; -----

19. Masyarakat selaku pemegang/pemilik dari -----  
12.270.294.241 (dua belas miliar dua ratus tujuh -  
puluh juta dua ratus sembilan puluh empat ribu dua  
ratus empat puluh satu) saham seri B atau -----  
merupakan 30,000000% (tiga puluh koma nol nol nol  
nol nol nol nol persen) dari jumlah saham yang ---  
dikeluarkan dalam Perseroan 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. -----

-Penghadap tuan ARDAN ADIPERDANA tersebut dalam -----  
kedudukannya selaku Komisaris Perseroan membuka Rapat -  
selaku Pimpinan Rapat sesuai dengan keputusan Rapat ---  
Dewan Komisaris Perseroan tanggal 3-1-2020 (tiga -----  
Januari dua ribu dua puluh) dengan memberitahukan -----  
terlebih dahulu kepada Rapat hal-hal sebagai berikut: -

-Bahwa 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 24 ayat (2) Peraturan Otoritas --- Jasa Keuangan nomor 32/POJK.04/2014 Tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan --- Terbuka (selanjutnya dapat disebut "**POJK 32**") yaitu --- sebagai berikut: -----

- (i) PEMBERITAHUAN atas rencana akan ----- diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas Jasa ---- Keuangan (untuk selanjutnya disebut "**OJK**") ----- berdasarkan Surat Perseroan kepada OJK Nomor ----- MNR/03/2020 tanggal 3-1-2020 (tiga Januari dua --- ribu dua puluh) tentang Pelaksanaan Rapat Umum --- Pemegang Saham Tahunan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tahun Buku 2019; -----
- (ii) PENGUMUMAN kepada pemegang saham Perseroan ----- mengenai rencana penyelenggaraan Rapat telah ----- dilakukan dengan memasang iklan pada 1 (satu) --- surat kabar harian berbahasa Indonesia dan 1 ----- (satu) surat kabar harian berbahasa Inggris, ----- yaitu berturut-turut harian Kontan dan The ----- Jakarta Post, keduanya tertanggal 13-1-2020 (tiga belas Januari dua ribu dua puluh); -----
- (iii) PANGGILAN kepada Pemegang Saham Perseroan untuk - menghadiri Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan pada 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia dan 1 (satu) surat kabar harian ----- berbahasa Inggris, yaitu berturut-turut harian - Kontan dan The Jakarta Post, keduanya tertanggal



28-1-2020 (dua puluh delapan Januari dua ribu dua puluh). -----

-bahwa dalam Rapat hadir dan/atau diwakili ----- pemegang/pemilik saham Seri A Dwiwarna dan saham seri B yang bersama-sama mewakili 40.270.294.241 (empat puluh miliar dua ratus tujuh puluh juta dua ratus sembilan --- puluh empat ribu dua ratus empat puluh satu) saham ----- termasuk di dalamnya saham seri A Dwiwarna atau ----- merupakan 86,2934877% (delapan puluh enam koma dua ----- sembilan tiga empat delapan tujuh tujuh persen) dari --- jumlah seluruh saham dengan 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 Perseroan --- per tanggal 27-1-2020 (dua puluh tujuh Januari dua ribu dua puluh) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas --- tepat Waktu Indonesia Bagian Barat). ----- sehingga dengan demikian Rapat telah memenuhi ----- persyaratan kuorum sebagaimana ditentukan dalam Pasal - 11 ayat (10), Pasal 14 ayat (12), serta Pasal 25 ayat - (4) huruf (a), ayat (5) huruf (a) Anggaran Dasar ----- Perseroan. -----

- bahwa untuk memenuhi ketentuan Pasal 24 ayat (3) POJK RUPS, kami akan memaparkan secara berurutan tentang --- kondisi umum Perseroan secara singkat, Mata Acara ----- Rapat, mekanisme pengambilan keputusan, serta tata cara penggunaan hak Pemegang Saham untuk mengajukan ----- pertanyaan dan/atau pendapat sebagai berikut: -----

"Kondisi umum Perseroan, Bank Mandiri menutup - tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dengan --- kinerja yang membanggakan seiring komitmen ----- untuk Tumbuh Sehat Membangun Negeri. Beberapa - indikator utama kinerja Perseroan adalah ----- sebagai berikut: -----

1. Total Kredit secara konsolidasi tumbuh ----- 10,65% (sepuluh koma enam lima persen) Year on Year (selanjutnya disebut "YoY") ----- mencapai Rp907,5 triliun (sembilan ratus --- tujuh koma lima triliun Rupiah); -----
2. Laba Bersih berhasil mencapai Rp27,5 ----- triliun (dua puluh tujuh koma lima triliun Rupiah) atau tumbuh 9,86% (sembilan koma --- delapan enam persen) YoY. -----
3. Kualitas kredit membaik dengan Non ----- Performing Loan (selanjutnya disebut "**NPL**") Gross 2,33% (dua koma tiga tiga persen) dan rasio Cost of Credit yang terjaga di angka 1,40% (satu koma empat nol persen). -----

Selain itu, Bank Mandiri juga terus berperan --- aktif dalam program pembangunan nasional ----- melalui penyaluran kredit infrastruktur dan ---

-bahwa sebagaimana telah diumumkan melalui Panggilan ---  
Rapat, Mata Acara dari Rapat adalah sebagai berikut: ---

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, -----  
Persetujuan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris ---  
serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan -----  
Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun  
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga  
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), ----  
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 2019 (dua ribu sembilan belas). -----
  2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk  
Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas). -----
  3. Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas,  
tunjangan, dan benefit lainnya) Tahun Buku 2020 -  
(dua ribu dua puluh) dan Tantiem Tahun Buku 2019  
(dua ribu sembilan belas) bagi Direksi dan Dewan  
Komisaris Perseroan. -----
  4. Penetapan Kantor Akuntan Publik ("**KAP**") untuk ----  
mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan  
Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan & Bina -----  
Lingkungan untuk Tahun 2020 (dua ribu dua puluh).
  5. 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 Panggilan Rapat -----  
diumumkan.-----

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

- Setelah itu, Pimpinan Rapat menyampaikan mekanisme ---  
dan kuorum pengambilan keputusan dalam Rapat serta -----  
memastikan kuorum penyelenggaraan Rapat sebagaimana ---  
disyaratkan dalam Anggaran Dasar Perseroan, dan meminta  
saya, Notaris untuk memberitahukan kepada Rapat -----  
mengenai jumlah saham yang hadir atau diwakili dalam ---  
Rapat, serta apakah jumlah tersebut telah memenuhi -----  
kuorum untuk penyelenggaraan Rapat.-----

"Bahwa dalam Rapat Para Pemegang Saham Perseroan  
yang hadir atau diwakili seluruhnya memiliki -----  
saham berjumlah 40.270.294.241 (empat puluh -----  
miliar dua ratus tujuh puluh juta dua ratus -----  
sembilan puluh empat ribu dua ratus empat puluh -  
satu) saham termasuk di dalamnya saham seri A ---  
Dwiwarna atau merupakan 86,2934877% (delapan -----  
puluh enam koma dua sembilan tiga empat delapan -  
tujuh tujuh persen) dari jumlah seluruh saham ----

yang telah dikeluarkan oleh Perseroan sampai ----  
dengan tanggal Rapat ini, yaitu sebesar -----  
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, ----  
sesuai dengan daftar Pemegang Saham tertanggal --  
27-1-2020 (dua puluh tujuh Januari dua ribu dua -  
puluh), dan karenanya Rapat hari ini adalah sah -  
serta dapat mengambil keputusan yang sah dan ----  
mengikat." -----

-Selain hal tersebut diatas Pimpinan Rapat juga -----  
menyampaikan mekanisme pengambilan keputusan dalam -----  
Rapat dan selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat -----  
secara resmi pada pukul 14.28 WIB (empat belas lewat ---  
dua puluh delapan Waktu Indonesia bagian Barat). -----

**I. Memasuki Mata Acara pertama dari Rapat, yaitu: ----**

**"Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan  
Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan -----  
Laporan Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan  
Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan -  
Bina Lingkungan untuk tahun buku yang berakhir pada  
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ---  
ribu sembilan belas), 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 2019 (dua ribu sembilan belas)."**

-Pimpinan Rapat terlebih dahulu menyampaikan penjelasan

sebagai berikut: -----

"Kami sampaikan dasar hukum dari Mata Acara Kesatu Rapat yaitu Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas ----- (selanjutnya akan disebut "**UU PT**"), Anggaran Dasar Perseroan, Undang-undang Nomor 19 Tahun 2003 (dua ribu tiga) tentang Badan Usaha Milik Negara, dan - Peraturan Menteri BUMN Nomor Per-09/MBU/07/2015 --- sebagaimana terakhir diubah dengan Peraturan ----- Menteri BUMN Nomor PER-02/MBU/7/2017 tentang ----- Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan ----- Badan Usaha Milik Negara (selanjutnya disebut ----- "**Permen PKBL**"), yang menyatakan Laporan Tahunan --- Perseroan, termasuk Laporan Keuangan dan Laporan - Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan Laporan ----- Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina --- Lingkungan (untuk selanjutnya disebut "**PKBL**") ----- harus mendapatkan persetujuan dan/atau pengesahan RUPS Tahunan. -----

Selanjutnya sebagaimana tertuang dalam Anggaran --- Dasar Perseroan dan Permen PKBL, persetujuan atas Laporan Tahunan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan pengesahan Laporan Keuangan, - serta pengesahan Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL oleh RUPS berarti memberikan pelunasan dan ----- pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (volledig --- acquit et de charge) kepada para anggota Direksi - dan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan - pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku

yang lalu, sejauh tindakan tersebut tercermin -----  
dalam Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan, -----  
Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan -----  
Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL 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 dan laporan Keuangan PKBL. Untuk -----  
menyampaikan materi dimaksud, Direktur Utama dapat -----  
menunjuk anggota Direksi lainnya. -----

Sedangkan untuk penyampaian materi Laporan Tugas -----  
Pengawasan Dewan Komisaris tahun 2019 (dua ribu -----  
sembilan belas), 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 kuasanya, 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 ROYKE TUMILAAAR tersebut dalam -----  
jabatannya selaku Direktur Utama Perseroan terlebih ----  
dahulu menyampaikan penjelasan sebagai berikut: -----

"Penjelasan pada mata acara Rapat ini akan -----  
disampaikan dalam beberapa bagian: -----

Bagian pertama tentang kinerja keuangan yang -----  
mencakup perkembangan ekonomi makro dan perbankan  
nasional tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), ---  
kinerja keuangan Perseroan tahun 2019 (dua ribu ---  
sembilan belas) akan disampaikan secara bergantian  
oleh saya dan Direktur Manajemen Risiko, Bapak ---  
AHMAD SIDDIK BADRUDDIN. Selanjutnya bagian -----  
pemaparan tentang strategi bisnis Perseroan Tahun  
2020 (dua ribu dua puluh) serta pemaparan laporan  
keuangan pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina ---  
Lingkungan Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) ---  
akan disampaikan oleh Direktur Consumer and Retail  
Transaction, Bapak HERY GUNARDI. -----  
Perekonomian Indonesia tahun 2019 (dua ribu -----  
sembilan belas) relatif stabil dengan pertumbuhan  
5,02% (lima koma nol dua persen) dan inflasi 2,72%  
(dua koma tujuh dua persen). Kondisi ini -----  
memberikan ruang bagi Bank Indonesia melakukan ---  
penurunan suku bunga acuan pada semester II 2019 -  
(dua ribu sembilan belas) dari 6,0% (enam koma nol  
persen) menjadi 5,0% (lima koma nol persen). -----  
Kinerja industri perbankan di dalam negeri masih -  
cukup baik hingga November 2019 (dua ribu sembilan  
belas). Kredit tumbuh 6,97% (enam koma sembilan ---  
tujuh persen) YoY dan Dana Pihak Ketiga ("**DPK**") ---  
tumbuh 6,72% (enam koma tujuh dua persen). -----  
Kondisi permodalan masih cukup kuat dengan Capital  
Adequacy Ratio ("**CAR**") sebesar 23,77% (dua puluh -  
tiga koma tujuh tujuh persen) dan profitabilitas -



yang masih baik dengan Return On Assets ("**ROA**") sebesar 2,47% (dua koma empat tujuh persen).

Bank Mandiri menjalankan strategi tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dengan prinsip "**TUMBUH SEHAT**" yang ditandai oleh beberapa capaian berikut:

1. Pertumbuhan yang berkelanjutan baik kredit maupun Dana Pihak Ketiga ("**DPK**").
2. Pertumbuhan kredit di seluruh segmen, baik Wholesale maupun Retail.
3. Penguatan manajemen risiko sehingga terjadi perbaikan Non Performing Loan ("**NPL**"), cost of credit dan coverage ratio.
4. Rentabilitas Bank Mandiri sehat dengan Net Interest Margin ("**NIM**") 5,56% (lima koma lima enam persen) dan Adjusted Return On Equity 14,75% (empat belas koma tujuh lima persen).

Pertumbuhan kredit Perseroan solid dan sustainable, dimana seluruh segmen tumbuh positif dengan highlight sebagai berikut:

1. Segmen Corporate tumbuh 7,69% (tujuh koma enam sembilan persen) YoY mencapai Rp329,8 triliun (tiga ratus dua puluh sembilan koma delapan triliun Rupiah).
2. Segmen Commercial tumbuh 8,91% (delapan koma sembilan satu persen) YoY mencapai Rp151,4 triliun (seratus lima puluh satu koma empat triliun Rupiah).
3. Segmen Mikro tumbuh 20,11% (dua puluh koma satu satu persen) YoY mencapai Rp123,0 triliun

- (seratus dua puluh tiga koma nol triliun -----  
Rupiah), dan -----
4. Kredit Perusahaan Anak tumbuh 13,83% (tiga ---  
belas koma delapan tiga persen) YoY mencapai -  
Rp115,1 triliun (seratus lima belas koma satu  
triliun Rupiah). -----

Kualitas kredit terus menunjukkan perbaikan dengan  
rasio NPL Gross mencapai 2,33% (dua koma tiga tiga  
persen), yang merupakan angka terendah sejak tahun  
2017 (dua ribu tujuh belas). -----

Membbaiknya rasio NPL terjadi di seluruh segmen, ---  
didorong oleh penguatan manajemen risiko dan -----  
intensifikasi monitoring nasabah. -----

Perseroan aktif dalam program Pemerintah di bidang  
infrastruktur, dimana akhir tahun 2019 (dua ribu ---  
sembilan belas) kredit infrastruktur mencapai Rp209  
triliun (dua ratus sembilan triliun Rupiah) atau ---  
tumbuh 14,6% (empat belas koma enam persen) YoY. ---

Bank Mandiri juga mendukung penyaluran Kredit -----  
Usaha Rakyat ("**KUR**"). Secara kumulatif 10 -----  
(sepuluh) tahun terakhir, Bank Mandiri telah -----  
menyalurkan KUR sebanyak Rp 90,9 triliun (sembilan  
puluh koma sembilan triliun Rupiah) kepada 1,57 ---  
(satu koma lima tujuh) juta nasabah. -----

Layanan transaksi perbankan digital terus -----  
menunjukkan pertumbuhan. Nilai transaksi e-Channel  
selama triwulan IV tahun 2019 (dua ribu sembilan -  
belas) mencapai Rp601 triliun (enam ratus satu ---  
triliun Rupiah), tumbuh 10,0% (sepuluh koma nol ---

persen) YoY dengan jumlah user mencapai 32,4 (tiga puluh dua koma empat) juta atau tumbuh 11,1% (sebelas koma satu persen) YoY.

Jumlah pengguna aktif Mandiri Online mencapai 3,23 (tiga koma dua tiga) juta user, dengan nilai transaksi mencapai Rp748,8 triliun (tujuh ratus empat puluh delapan koma delapan triliun Rupiah) atau tumbuh 102% (seratus dua persen) YoY.

Kinerja Bank Mandiri mendapatkan apresiasi dari berbagai lembaga dan media baik di tingkat nasional maupun di tingkat internasional, adapun rinciannya dapat dilihat pada layar presentasi.

-Selanjutnya tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut memberikan kesempatan kepada Direktur Manajemen Risiko, tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN, untuk meneruskan penyampaian penjelasan laporan kinerja Perseroan.

-Selanjutnya tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN tersebut menyampaikan penjelasan laporan kinerja Perseroan, sebagai berikut:

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

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 2019 (dua ribu sembilan belas), dengan kesimpulan bahwa tidak terdapat perubahan signifikan atas kondisi Bank, maupun perubahan komponen Recovery Plan Bank yang

memerlukan persetujuan RUPS kembali. -----  
Selanjutnya, dalam rangka menindaklanjuti POJK ----  
Penerapan Keuangan Berkelanjutan, Perseroan telah  
menyusun Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan -----  
(RAKB) periode 2020 (dua ribu dua puluh) - 2024 ---  
(dua ribu dua puluh empat). -----  
RAKB disusun berdasarkan review implementasi RAKB  
2019 (dua ribu sembilan belas) serta concern -----  
stakeholder dan international best practices yang  
mengacu pada: -----  
1. 17 (tujuh belas) Sustainable Development Goals  
| (SDGs) -----  
2. Morgan Stanley Capital International (MSCI) ---  
| ESG Rating; dan -----  
3. Sustainable Banking in ASEAN (SUSBA) Report. -  
Implementasi RAKB 2020 (dua ribu dua puluh) - 2024  
(dua ribu dua puluh empat) fokus pada 3 (tiga) ----  
pilar strategis keuangan berkelanjutan yaitu: -----  
1. Sustainable Banking; -----  
2. Sustainable Operation; -----  
3. Corporate Social Responsibility. -----  
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 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember  
dua ribu sembilan belas) yang telah diaudit oleh -  
Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & -----

SURJA, dengan opini audit wajar dalam semua hal --- yang material atau jika mengacu pada Standar Audit 700 disebut Opini Tanpa Modifikasian, sebagaimana tertuang dalam Laporan Nomor ----- 00018/2.1032/AU.1/07/0685-2/1/I/2020 tanggal 23-1-2020 (dua puluh tiga Januari dua ribu dua puluh).- Demikian pemaparan mengenai kinerja keuangan ----- Perseroan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).---- Selanjutnya forum kami serahkan kepada Direktur --- Consumer and Retail Transaction, Bapak HERY ----- GUNARDI, untuk meneruskan paparan mengenai ----- strategi bisnis Perseroan Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) serta pemaparan laporan keuangan ----- pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas).“-----

-Selanjutnya tuan HERY GUNARDI tersebut menyampaikan --- penjelasan, sebagai berikut: -----

“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 yang menetapkan bahwa Direksi wajib --- mengkomunikasikan Rencana Bisnis kepada Pemegang - Saham Bank, maka pada kesempatan ini perkenankan - kami menyampaikan gambaran besar Rencana Bisnis --- Perseroan tahun 2020 (dua ribu dua puluh). ----- Memasuki tahun 2020 (dua ribu dua puluh), Bank ---- Mandiri akan fokus pada 3 (tiga) area utama yaitu:

1. Peningkatan Current Account Saving Account ---- (“CASA”) dan Fee Based Income segmen Wholesale

melalui penguatan cross selling pada segmen Corporate & Commercial.

2. Membangun ekosistem bisnis, sinergi antar segmen Wholesale dan Retail terutama akselerasi pertumbuhan Small Medium Enterprise ("SME") dan Micro.
3. Menciptakan ekosistem bisnis berbasis nasabah payroll melalui penguatan layanan digital dan pilihan produk finansial yang lengkap.

Dalam rencana bisnis tahun 2020 (dua ribu dua puluh), Perseroan telah menetapkan beberapa sasaran utama sebagai berikut:

- Kredit tumbuh dikisaran 8% (delapan persen) - 10% (sepuluh persen).
- Net Interest Margin ("NIM") akan mencapai 5,4% (lima koma empat persen) - 5,6% (lima koma enam persen).
- NPL Gross mencapai 2,1% (dua koma satu persen) - 2,3% (dua koma tiga persen).

Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") 71 tentang Instrumen Keuangan dan Surat Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Nomor S.78/PB.11/2017 tanggal 8-9-2017 (delapan September dua ribu tujuh belas) tentang Penerapan PSAK 71 mewajibkan pemberlakuan efektif PSAK 71 untuk Laporan Keuangan yang dimulai pada tanggal 1-1-2020 (satu Januari dua ribu dua puluh). Penerapan PSAK 71 berdampak terhadap pengklasifikasian dan pengukuran instrumen

keuangan pada Laporan Keuangan, serta perhitungan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai ("**CKPN**") aset keuangan. Dalam PSAK 71, instrumen keuangan tidak lagi diklasifikasikan berdasarkan intensi manajemen, tetapi berdasarkan karakteristik arus kas kontraktual dan model bisnis. Kemudian, perhitungan CKPN aset keuangan tidak lagi berdasarkan prinsip incurred loss, tetapi berdasarkan prinsip expected credit loss.

Penerapan PSAK 71 tersebut juga telah kami sampaikan pada RUPS Tahunan pada tanggal 16-5-2019 (enam belas Mei dua ribu sembilan belas) serta RUPS Luar Biasa pada tanggal 28-9-2019 (dua puluh delapan September dua ribu sembilan belas) dan 9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu sembilan belas).

Untuk itu, dapat kami laporkan bahwa Penerapan PSAK 71 berdampak pada meningkatnya CKPN aset keuangan Perseroan sebesar kisaran Rp22,4 triliun (dua puluh dua koma empat triliun Rupiah) sampai dengan Rp25,0 triliun (dua puluh lima koma nol triliun Rupiah) atau sesuai dengan hasil audit laporan keuangan oleh eksternal auditor di periode yang terdekat. Dengan demikian, saldo awal retained earnings Perseroan posisi 1-1-2020 (satu Januari dua ribu dua puluh) secara konsolidasi (un-audited) menjadi di kisaran Rp123,3 triliun (seratus dua puluh tiga koma tiga triliun Rupiah) sampai dengan Rp125,4 triliun (seratus dua puluh

lima koma empat triliun Rupiah). -----

Selanjutnya saya akan memaparkan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). -----

Sumber dana Program Kemitraan dan Bina Lingkungan atau PKBL untuk Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas), berasal dari laba bersih Perseroan yang disisihkan sampai tahun 2012 (dua ribu dua belas), dan untuk Program Bina Lingkungan atau "BL" juga berasal dari anggaran yang diperhitungkan sebagai biaya Perseroan. -----

Untuk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) Perseroan tidak menyalurkan dana Program Kemitraan atau "PK". Selanjutnya Perseroan melakukan penyaluran dana BL pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) tercatat kurang lebih sebesar Rp147,8 miliar (seratus empat puluh tujuh koma delapan miliar Rupiah). -----

Penyaluran dana BL yang direalisasikan pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) tersebut antara lain digunakan untuk bidang sebagai berikut: -----

1. Lingkungan Hidup/Pelestarian alam; -----
2. Kesehatan; -----
3. Sarana Umum dan Ibadah; -----
4. Bencana Alam; -----
5. Pengembangan Sosial Kemasyarakatan dalam rangka pengentasan kemiskinan; dan -----
6. Pendidikan; -----

Penyaluran dana BL juga digunakan untuk membiayai



Program Pembinaan Wirausaha Muda Mandiri atau "WMM", yaitu program pelatihan yang secara rutin dilakukan Perseroan setiap tahun untuk membantu pengusaha muda dalam mengembangkan usahanya. Bantuan Perseroan tidak hanya sebatas pelatihan tetapi juga memberikan kesempatan bagi para alumni WMM untuk ikut berpartisipasi pada pameran-pameran bertaraf nasional maupun internasional. Perseroan telah melaporkan secara umum pada Laporan Tahunan tentang pelaksanaan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan, dan laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL yang diaudit bersama dengan Laporan Tahunan Perseroan untuk memperoleh pengesahan dalam Rapat. Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL Perseroan untuk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA, sesuai dengan laporan nomor 00076/2.1032/AU.2/10/0685-2/1/II/2020 tanggal 14-2-2020 (empat belas Pebruari dua ribu dua puluh) dengan Opini audit wajar dalam semua hal yang material. Demikian pemaparan Strategi Bisnis dan Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL Perseroan tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), selanjutnya forum kami serahkan kembali kepada Direktur Utama."

-Dengan selesainya penjelasan mengenai Laporan Kinerja Perseroan dan pemaparan Strategi Bisnis dan Laporan Keuangan Pelaksanaan PKBL Perseroan tahun 2019 (dua

ribu sembilan belas) tersebut yang disampaikan oleh ----  
tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN tersebut dan tuan HERY -----  
GUNARDI tersebut, selanjutnya Pimpinan Rapat -----  
mempersilakan tuan RIONALD SILABAN dalam jabatannya ----  
selaku Komisaris Perseroan menyampaikan Laporan Tugas -  
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan Tahun 2019 (dua ---  
ribu sembilan belas) dalam jabatannya selaku Komisaris  
Perseroan, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

*"Pada kesempatan ini perkenankan saya menyampaikan  
pokok-pokok laporan tugas pengawasan Dewan -----  
Komisaris Perseroan sepanjang Tahun 2019 (dua ribu  
sembilan belas). -----*

*Paparan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris -  
ini untuk memenuhi ketentuan Pasal 66 ayat (2) ----  
huruf e, UUPT yang mensyaratkan Laporan Tugas -----  
Pengawasan Dewan Komisaris sebagai bagian dari ----  
Laporan Tahunan dimohonkan persetujuan kepada -----  
Rapat. -----*

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

*Selama tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), Dewan  
Komisaris telah menjalankan tugas dalam -----*

menjalankan fungsi pengawasan dan pemberian -----  
nasihat atas jalannya kepengurusan Bank Mandiri ---  
sesuai yang diamanahkan dalam peraturan perundang-  
undangan dan Anggaran Dasar Bank Mandiri. -----  
Dewan Komisaris telah melakukan pengawasan -----  
terutama terhadap kebijakan dan jalannya -----  
pengurusan yang dilakukan oleh Direksi selama ----  
tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), termasuk ---  
pengawasan terhadap pelaksanaan Rencana Bisnis ---  
Bank Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) - 2021 -  
(dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi -----  
Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Tahun 2019 (dua ribu  
sembilan belas) - 2023 (dua ribu dua puluh tiga).-  
Fungsi pemberian nasihat terutama menekankan pada  
pemantauan secara berkala dan memberikan nasihat -  
kepada Direksi termasuk mengenai rencana kerja ---  
2019 (dua ribu sembilan belas) dan pengembangan ---  
Perseroan. -----  
Dewan Komisaris juga memfokuskan pengawasan atas -  
pelaksanaan kebijakan strategis Perseroan, -----  
terutama pada hal-hal yang menjadi perhatian Dewan  
Komisaris selama tahun 2019 (dua ribu sembilan ----  
belas) yaitu aspek kredit, teknologi informasi dan  
sumber daya manusia. -----  
Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk ----  
tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) secara -----  
lengkap dapat dilihat pada Laporan Tahunan -----  
Perseroan. -----  
Demikianlah, secara keseluruhan Dewan Komisaris ---

berpendapat bahwa kinerja Direksi Perseroan sangat baik. -----

Demikian laporan pelaksanaan tugas pengawasan -----  
Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun 2019 (dua ---  
ribu sembilan belas), untuk dapat disetujui -----  
Rapat."-----

-Dengan selesainya penjelasan tentang laporan -----  
pelaksanaan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan  
untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas), -----  
Pimpinan Rapat mendelegasikan kepada tuan ROYKE -----  
TUMILAAAR tersebut dalam jabatannya selaku Direktur -----  
Utama Perseroan untuk memimpin sesi tanya jawab dalam  
Mata Acara Pertama dari Rapat. -----

-Kemudian tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut memberikan -----  
kesempatan kepada Para Pemegang Saham dan kuasa -----  
Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan atau -----  
tanggapan secara tertulis terhadap penjelasan Mata -----  
Acara Pertama dari tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut -----  
menginformasikan pula bahwa untuk Mata Acara Pertama ---  
dari Rapat dibagi dalam 2 (dua) sesi pertanyaan. Untuk  
sesi pertama diberikan kesempatan kepada 3 (tiga) orang  
penanya serta masing-masing penanya dapat menyampaikan  
1 (satu) pertanyaan.-----

-Pada sesi pertama terdapat 3 (tiga) orang penanya. ---  
Pertanyaan-pertanyaan dari Pemegang Saham dibacakan ----  
oleh saya, Notaris dan langsung dijawab oleh Direksi. -

1. Pertanyaan pertama pada sesi pertama berasal dari -  
Nomor Registrasi 0139 terdaftar atas Nama Pemegang  
Saham NURMAN SMITH NAINGGOLAN dengan jumlah -----

kepemilikan saham 100 (seratus) lembar saham -----  
menyampaikan usulan dan pertanyaan sebagai berikut:

*"Mohon bagikan annual report usb pada saat awal registrasi seperti tahun-tahun sebelumnya." ----*

-Selanjutnya usulan tersebut ditanggapi oleh tuan ---  
ROYKE TUMILAAAR tersebut sebagai berikut: -----

*"Seperti yang disampaikan Pembawa Acara tadi ---- pada saat pembukaan, bahwa annual report bisa --- didownload dari alamat website yang sudah kami - sebutkan tadi diawal dan mungkin nanti usb akan kami bagikan pada saat akhir Rapat." -----*

Pertanyaan: -----

*"Berapa persen proyeksi pertumbuhan laba?" -----*

-Untuk menjawab pertanyaan tersebut, tuan ROYKE -----  
TUMILAAAR mempersilahkan Direktur Keuangan dan -----  
Strategi Perseroan, tuan SILVANO WINSTON RUMANTIR, -  
untuk memberikan penjelasan. Atas permintaan -----  
tersebut tuan SILVANO WINSTON RUMANTIR menjawab -----  
sebagai berikut: -----

*"Terima kasih, jadi pertumbuhan laba untuk tahun 2020 (dua ribu dua puluh) saya ingatkan kembali, guidance yang dipaparkan oleh rekan Direksi yang lain untuk tahun ini kita proyeksikan ----- pertumbuhan kredit antara 8% (delapan persen) --- sampai 10% (sepuluh persen) dengan menjaga NIM - dan kualitas aset. Sehingga kami proyeksikan ---- kalau tidak ada hambatan yang diluar ekspektasi kami, kami juga memproyeksikan supaya ----- pertumbuhan profit kisarannya tidak jauh berbeda*

dengan tahun lalu. Tahun lalu pertumbuhan profit hampir 10% (sepuluh persen), tahun ini kami -----  
mengharapkan dengan kondisi ekonomi yang -----  
diharapkan stabil, pertumbuhan profit juga -----  
diharapkan bisa linear coleration dengan -----  
pertumbuhan profit. Jadi mudah-mudahan bisa -----  
sampai 10% (sepuluh persen) juga dengan asumsi -  
yang sudah dishare tadi. Terima kasih." -----

2. Pertanyaan kedua pada sesi pertama berasal dari -----  
Nomor Registrasi 805 terdaftar atas Nama Pemegang ---  
Saham M. SAMAN dengan jumlah kepemilikan saham -----  
5.112 (lima ribu seratus dua belas) lembar saham ---  
dengan pertanyaan sebagai berikut: -----

1. "Keuntungan revaluasi aset tetap sebesar -----  
kurang lebih Rp3,3 triliun (tiga koma tiga ---  
triliun Rupiah), berapa jumlah pajak yang -----  
harus dibayar? -----
2. Pengaruh PSAK 71 terhadap laba rugi Perseroan  
dan bagaimana recoverynya." -----

Kedua pertanyaan tersebut dijawab oleh tuan ROYKE ---  
TUMILAAR tersebut sebagai berikut: -----

1. "Revaluasi aset ini tujuannya hanya untuk -----  
akuntansi tidak ada pajak. -----
2. Dalam hal ini tidak ada pengaruh dalam laba ---  
rugi tapi kepada modal dalam hal ini return ---  
earning." -----

3. Pertanyaan ketiga pada sesi pertama berasal dari ---  
Nomor Registrasi 805 atas Nama Pemegang Saham ANDRY  
ANSHORI dengan jumlah kepemilikan saham 73.590 -----

(tujuh puluh tiga ribu lima ratus sembilan puluh) ---  
lembar saham. Pertanyaan: -----

1. "Pembelian aset tetap sebesar Rp3,6 triliun ---  
(tiga koma enam triliun Rupiah); -----
2. Aset tidak berwujud Rp1,1 triliun (satu koma ---  
satu triliun Rupiah); dan -----
3. Penurunan efek-efek yang dijual dengan janji ---  
beli kembali sebesar Rp12 triliun (dua belas ---  
triliun Rupiah)." -----

-Terhadap pertanyaan ketiga pada sesi pertama tanya ---  
jawab, tuan SILVANO WINSTON RUMANTIR tersebut menjawab  
pertanyaan tersebut sebagai berikut: -----

"Baik terima kasih Bapak ANDRY atas pertanyaannya.  
Jadi sesuai dengan laporan keuangan kami ada -----  
beberapa hal, tadi pertanyaan Bapak mengenai: -----

1. Pembelian aset tetap sebesar Rp3,6 triliun ---  
(tiga koma enam triliun Rupiah), itu merupakan  
pembelian aset-aset yang tadinya kami sewa ---  
baik untuk kantor cabang maupun untuk gedung -  
operasional. Kami beli karena setelah -----  
dilakukan perhitungan lebih ekonomis apabila -  
kita beli.-----
2. Mengenai aset tidak berwujud Rp1,1 triliun ---  
(satu koma satu triliun Rupiah), itu kaitannya  
dengan Information Technology, software-----  
software di Information Technology; -----
3. Penurunan efek yang dijual dengan janji beli -  
kembali merupakan transaksi Repurchase -----  
Agreement ("**REPO**") biasa untuk keperluan -----

likuiditas dengan Bank Indonesia di Direktorat Treasury." -----

- Selanjutnya, tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut membuka -----  
sesi kedua dalam tanya jawab. Terdapat 3 (tiga) -----  
pertanyaan berasal dari sebagai berikut: -----

1. Nomor registrasi 0291, Nama Pemegang saham -----  
NILUH MARIANI T. dengan jumlah kepemilikan -----  
saham sebanyak 100 (seratus) saham; -----
2. Nomor registrasi 0200, Nama Pemegang saham -----  
RENDY BRAYEN LATUPUTTY dengan jumlah -----  
kepemilikan saham sebanyak 100 (seratus) -----  
saham; -----
3. Nomor registrasi 0139, Nama Pemegang saham -----  
HENDRY BUNTORO dengan jumlah kepemilikan -----  
saham sebanyak 14.000 (empat belas ribu) -----  
saham. -----

Namun ketiganya tidak relevan dan bisa dijawab kemudian  
oleh *Corporate Secretary* Perseroan untuk dijawab -----  
kemudian. -----

-Dengan berakhirnya sesi tanya jawab, forum Rapat -----  
diserahkan kembali kepada Pimpinan Rapat. -----

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

1. "Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk  
persetujuan Laporan Tugas Pengawasan yang telah  
dilaksanakan oleh Dewan Komisaris Perseroan -----  
untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-  
12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----  
sembilan belas), dan mengesahkan Laporan -----



Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun ---  
Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 -----  
(tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan ----  
belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan --  
Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sesuai -----  
laporannya Nomor 00018/2.1032/AU.1/07/0685-----  
2/1/I/2020 tanggal 23-1-2020 (dua puluh tiga ---  
Januari dua ribu dua puluh) dengan opini audit  
wajar dalam semua hal yang material. -----

2. Mengesahkan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program  
Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk --  
Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-----  
2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----  
sembilan belas) yang telah diaudit oleh Kantor  
Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA ----  
sesuai dengan laporannya Nomor -----  
00076/2.1032/AU.2/10/0685-2/1/II/2020 tanggal --  
14-2-2020 (empat belas Pebruari dua ribu dua ---  
puluh) dengan opini audit wajar dalam semua hal  
yang material. -----

3. Atas telah disetujuinya Laporan Tahunan -----  
Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan yang ----  
telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk --  
Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-----  
2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----  
sembilan belas), serta disahkannya Laporan -----  
Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan ---  
Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina  
Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku yang -----

berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh ---  
satu Desember dua ribu sembilan belas) maka -----  
Rapat memberikan pelunasan dan pembebasan -----  
tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit et --  
de charge) kepada segenap anggota Direksi dan --  
Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan -----  
pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan  
selama Tahun Buku yang berakhir pada tanggal ---  
31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu --  
sembilan belas), sejauh tindakan tersebut bukan  
merupakan tindak pidana dan tindakan tersebut --  
tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan, -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan serta  
Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan --  
dan Bina Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku  
yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga ----  
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas).

4. Pelunasan dan pembebasan tanggung jawab -----  
tersebut juga diberikan kepada: -----
  - a. Tuan ASKOLANI yang pada tanggal 1-1-2019 ----  
(satu Januari dua ribu sembilan belas) -----  
sampai dengan tanggal 28-8-2019 (dua puluh -  
delapan Agustus dua ribu sembilan belas) ----  
menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris ----  
Perseroan; -----
  - b. Tuan KARTIKA WIRJOATMODJO yang pada tanggal  
1-1-2019 (satu Januari dua ribu sembilan ----  
belas) sampai dengan tanggal 25-10-2019 (dua  
puluh lima Oktober dua ribu sembilan belas)

saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan ---  
setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil ---  
perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Mata Acara Pertama dari Rapat : -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 3.377.790 -  
(tiga juta tiga ratus tujuh puluh tujuh ribu tujuh  
ratus sembilan puluh) saham memberikan suara Tidak  
Setuju atau merupakan 0,0083878% (nol koma nol nol  
delapan tiga delapan tujuh delapan persen) dari ---  
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 127.267.214  
(seratus dua puluh tujuh juta dua ratus enam puluh  
tujuh ribu dua ratus empat belas) saham tidak -----  
memberikan suara (abstain) atau merupakan -----  
0,3160325% (nol koma tiga satu enam nol tiga dua ---  
lima persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan ---  
dalam Rapat; -----
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki -----  
40.139.649.237 (empat puluh miliar seratus tiga ---  
puluh sembilan juta enam ratus empat puluh sembilan  
ribu dua ratus tiga puluh tujuh) saham memberikan -  
suara Setuju atau merupakan 99,6755797% (sembilan -  
puluh sembilan koma enam tujuh lima lima tujuh -----  
sembilan tujuh persen) dari seluruh suara yang -----  
dikeluarkan dalam Rapat; -----

-Berdasarkan Peraturan OJK Pasal 30 POJK -----  
32/POJK.04/2014 suara abstain dianggap mengeluarkan ---  
suara yang sama dengan suara mayoritas, oleh karena itu  
suara setuju terhadap usul keputusan Mata Acara Pertama

Rapat menjadi sebesar 40.266.916.451 (empat puluh -----  
miliar dua ratus enam puluh enam juta sembilan ratus ---  
enam belas ribu empat ratus lima puluh satu) saham atau  
merupakan 99,9916122% (sembilan puluh sembilan koma ---  
sembilan sembilan satu enam satu dua dua persen) dari -  
jumlah seluruh suara yang dikeluarkan.-----

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

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 40.266.916.451  
(empat puluh miliar dua ratus enam puluh enam juta  
sembilan ratus enam belas ribu empat ratus lima ---  
puluh satu) saham atau merupakan 99,9916122% -----  
(sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan ---  
satu enam satu dua dua persen) dari jumlah seluruh  
suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: ---

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk -  
persetujuan Laporan Tugas Pengawasan yang telah  
dilaksanakan oleh Dewan Komisaris Perseroan ---  
untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-  
12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -----  
sembilan belas), dan mengesahkan Laporan -----  
Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun ---  
Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 -----  
(tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan ---  
belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan -  
Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sesuai -----  
laporannya Nomor 00018/2.1032/AU.1/07/0685-----  
2/1/I/2020 tanggal 23-1-2020 (dua puluh tiga ---

- Januari dua ribu dua puluh) dengan opini audit wajar dalam semua hal yang material.-----
2. Mengesahkan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sesuai dengan laporannya Nomor 00076/2.1032/AU.2/10/0685-2/1/II/2020 tanggal 14-2-2020 (empat belas Pebruari dua ribu dua puluh) dengan opini audit wajar dalam semua hal yang material. -----
  3. Atas telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) maka Rapat memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada segenap anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan

selama Tahun Buku yang berakhir pada tanggal ---  
31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu -  
sembilan belas), sejauh tindakan tersebut bukan  
merupakan tindak pidana dan tindakan tersebut -  
tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan, -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan serta  
Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan -  
dan Bina Lingkungan Perseroan untuk Tahun Buku  
yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga ---  
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas).

4. Pelunasan dan pembebasan tanggung jawab -----  
tersebut juga diberikan kepada: -----
  - a. Tuan ASKOLANI yang pada tanggal 1-1-2019 ---  
(satu Januari dua ribu sembilan belas) -----  
sampai dengan tanggal 28-8-2019 (dua puluh -  
delapan Agustus dua ribu sembilan belas) ---  
menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris ---  
Perseroan; -----
  - b. Tuan KARTIKA WIRJOATMODJO yang pada tanggal  
1-1-2019 (satu Januari dua ribu sembilan ---  
belas) sampai dengan tanggal 25-10-2019 (dua  
puluh lima Oktober dua ribu sembilan belas)  
menjabat sebagai anggota Direksi Perseroan;
  - c. Tuan IMAM APRIYANTO PUTRO yang pada tanggal  
1-1-2019 (satu Januari dua ribu sembilan ---  
belas) sampai dengan tanggal 18-11-2019 -----  
(delapan belas Nopember dua ribu sembilan ---  
belas) menjabat sebagai anggota Dewan -----  
Komisaris Perseroan; dan -----

d. Tuan HARTADI AGUS SARWONO, tuan BANGUN -----  
SARWITO KUSMULYONO, dan tuan GOEI SIAUW HONG  
yang pada tanggal 1-1-2019 (satu Januari dua  
ribu sembilan belas) sampai dengan tanggal -  
9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu -----  
sembilan belas) menjabat sebagai anggota ----  
Dewan Komisaris Perseroan." -----

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

"Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan -----  
untuk Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan -----  
belas)." -----

-Pimpinan Rapat mempersilahkan kepada Direktur Utama ---  
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan kepada Pemegang  
Saham mengenai penggunaan laba bersih Perseroan tahun -  
buku 2019 (dua ribu sembilan belas). Untuk menyampaikan  
materi dimaksud Direktur Utama dapat menunjuk anggota -  
Direksi lainnya. -----

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

-Selanjutnya tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut dalam -----  
jabatannya selaku Direktur Utama Perseroan menyampaikan  
penjelasan sebagai berikut: -----

*"Pada Mata Acara ini kami akan menyampaikan usulan  
penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku*

40% (empat puluh persen) atau sebesar -----  
Rp10.992.853.291.729,28 (sepuluh triliun sembilan  
ratus sembilan puluh dua miliar delapan ratus lima  
puluh tiga juta dua ratus sembilan puluh satu ribu  
tujuh ratus dua puluh sembilan Rupiah dan dua -----  
puluh delapan sen) ditetapkan untuk dibukukan -----  
sebagai Laba Ditahan untuk mendukung penguatan ----  
permodalan 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." -----

-Setelah penjelasan Mata Acara Kedua dari Rapat selesai  
disampaikan, selanjutnya tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut -  
memberikan kesempatan kepada Para Pemegang Saham dan ---  
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan -----  
dan/atau tanggapan secara tertulis terhadap penjelasan  
Mata Acara Kedua dari Rapat yang telah disampaikan -----  
tersebut. -----

-Tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut menginformasikan pula ----  
bahwa untuk Mata Acara Kedua dari Rapat dibagi dalam 2  
(dua) sesi pertanyaan. Untuk sesi pertama diberikan ----  
kesempatan kepada maksimal 3 (tiga) orang penanya serta  
masing-masing penanya dapat menyampaikan maksimal 1 ----  
(satu) pertanyaan. -----

-Pada sesi pertama terdapat 2 (dua) orang penanya. -----  
Pertanyaan-pertanyaan dari Pemegang Saham dibacakan ----



oleh saya, Notaris dan langsung dijawab oleh Direksi. -

1. Pertanyaan pertama pada sesi pertama berasal dari ---  
Nomor Registrasi 0139 terdaftar atas Nama Pemegang -  
Saham NURMAN SMITH NAINGGOLAN dengan jumlah -----  
kepemilikan saham 100 (seratus) lembar saham. -----  
| "*Berapa Rupiah dividen per lembar?*" -----  
-Pertanyaan pertama pada sesi pertama tersebut -----  
dijawab oleh tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut sebagai ---  
berikut: -----  
| "*Dividen per lembar adalah Rp353,3341712 (tiga -  
ratus lima puluh tiga Rupiah dan tiga tiga empat  
satu tujuh satu dua sen).*" -----

2. Pertanyaan Kedua pada sesi pertama dari Nomor -----  
Registrasi 0033 terdaftar atas nama Pemegang Saham -  
MANDY dengan jumlah kepemilikan saham 100 (seratus)  
saham. -----  
Pertanyaan: -----  
| "*Tanggal cum-date dan ex-date.*" -----  
-Pertanyaan kedua pada sesi pertama tersebut dijawab  
oleh tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut sebagai berikut: -  
| "*Cum-date itu tanggal 27-2-2020 (dua puluh tujuh  
Pebruari dua ribu dua puluh) dan ex-date adalah -  
tanggal 28 Februari 2020 (dua puluh Pebruari dua  
ribu dua puluh), sekian tanggapannya.*" -----

-Oleh karena tidak ada lagi pertanyaan atau tanggapan -  
yang diajukan oleh Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang ---  
Saham dalam sesi pertama untuk Mata Acara Kedua dari ---  
Rapat, kemudian tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut bertindak  
dalam jabatannya tersebut menyerahkan kembali forum ----

Rapat kepada Pimpinan Rapat. -----  
-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan usul keputusan  
Mata Acara Kedua dari Rapat, sebagai berikut: -----

"Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih  
Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada -----  
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua -  
ribu sembilan belas) sebesar -----  
Rp27.482.133.229.323,20 (dua puluh tujuh triliun -  
empat ratus delapan puluh dua miliar seratus tiga  
puluh tiga juta dua ratus dua puluh sembilan ribu  
tiga ratus dua puluh tiga Rupiah dan dua puluh ---  
sen) sebagai berikut: -----

- 1) Sebesar 60% (enam puluh persen) dari laba -----  
bersih Perseroan tahun buku 2019 (dua ribu ---  
sembilan belas) atau sejumlah -----  
Rp16.489.279.937.593,92 (enam belas triliun ---  
empat ratus delapan puluh sembilan miliar dua  
ratus tujuh puluh sembilan juta sembilan ratus  
tiga puluh tujuh ribu lima ratus sembilan -----  
puluh tiga Rupiah dan sembilan puluh dua sen)  
dibagikan sebagai dividen tunai kepada para ---  
Pemegang Saham dan khusus dividen untuk -----  
Pemerintah/Negara Republik Indonesia atas -----  
kepemilikan 60% (enam puluh persen) saham -----  
sebesar Rp9.893.567.936.000,00 (sembilan -----  
triliun delapan ratus sembilan puluh tiga -----  
miliar lima ratus enam puluh tujuh juta -----  
sembilan ratus tiga puluh enam ribu Rupiah) ---  
akan disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara.

Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi -  
Perseroan untuk mengatur tata cara dan -----  
pelaksanaan pembayaran dividen tunai tersebut  
serta selanjutnya mengumumkan sesuai ketentuan  
yang berlaku. -----

2) Sebesar 40% (empat puluh persen) atau -----  
Rp10.992.853.291.729,28 (sepuluh triliun -----  
sembilan ratus sembilan puluh dua miliar -----  
delapan ratus lima puluh tiga juta dua ratus -  
sembilan puluh satu ribu tujuh ratus dua puluh  
sembilan Rupiah dan dua puluh delapan sen) ---  
ditetapkan sebagai Laba Ditahan." -----

-Selanjutnya memasuki pengambilan keputusan Mata Acara  
Kedua dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan kepada -----  
Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham apakah usul ---  
yang telah diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui  
secara aklamasi berdasarkan musyawarah untuk mufakat ---  
oleh seluruh Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham. -  
-Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada Pemegang  
Saham Perseroan yang tidak memberikan suara (abstain) -  
dan yang tidak menyetujui sehubungan dengan usul yang -  
diajukan dalam Mata Acara Kedua dari Rapat. -----  
-Oleh karena terdapat Pemegang Saham Perseroan yang ---  
tidak memberikan suara (abstain) dan menyatakan tidak -  
setuju atas usul keputusan Mata Acara Kedua dari Rapat  
tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, -----  
Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan setelah -  
dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil -----  
perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Mata Acara Kedua Rapat: -----

a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 308.456.614 (tiga ratus delapan juta empat ratus lima puluh enam ribu enam ratus empat belas) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan atau 0,7659656% (nol koma tujuh enam lima sembilan enam lima enam persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----

b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 200 (dua ratus) saham tidak memberikan suara (abstain) atau merupakan 0,0000005% (nol koma nol nol nol nol nol nol lima persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----

c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 39.961.837.427 (tiga puluh sembilan miliar sembilan ratus enam puluh satu juta delapan ratus tiga puluh tujuh ribu empat ratus dua puluh tujuh) saham memberikan suara Setuju atau merupakan atau 99,2340339% (sembilan puluh sembilan koma dua tiga empat nol tiga tiga sembilan persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----

-Berdasarkan Peraturan OJK Pasal 30 POJK 32/POJK.04/2014 suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas, oleh karena itu suara setuju terhadap usul keputusan Mata Acara Kedua Rapat menjadi sebesar 39.961.837.627 (tiga puluh sembilan miliar sembilan ratus enam puluh satu juta delapan ratus tiga puluh tujuh ribu enam ratus dua puluh tujuh) saham atau merupakan 99,2340344% (sembilan

puluh sembilan koma dua tiga empat nol tiga empat empat  
persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan. ----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka ----

Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara -----

Kedua dari Rapat: -----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.961.837.627  
(tiga puluh sembilan miliar sembilan ratus enam ----  
puluh satu juta delapan ratus tiga puluh tujuh ribu  
enam ratus dua puluh tujuh) saham atau 99,2340344%  
(sembilan puluh sembilan koma dua tiga empat nol ---  
tiga empat empat persen) dari jumlah seluruh suara  
yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

*Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih ---  
Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada -----  
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ---  
ribu sembilan belas) sebesar -----  
Rp27.482.133.229.323,20 (dua puluh tujuh triliun ---  
empat ratus delapan puluh dua miliar seratus tiga -  
puluh tiga juta dua ratus dua puluh sembilan ribu -  
tiga ratus dua puluh tiga Rupiah dan dua puluh sen)  
sebagai berikut: -----*

- 1) *Sebesar 60% (enam puluh persen) dari laba -----  
bersih Perseroan tahun buku 2019 (dua ribu -----  
sembilan belas) atau sejumlah -----  
Rp16.489.279.937.593,92 (enam belas triliun ---  
empat ratus delapan puluh sembilan miliar dua -  
ratus tujuh puluh sembilan juta sembilan ratus  
tiga puluh tujuh ribu lima ratus sembilan puluh  
tiga Rupiah dan sembilan puluh dua sen) -----*

dibagikan sebagai dividen tunai kepada para Pemegang Saham dan khusus dividen untuk Pemerintah/Negara Republik Indonesia atas kepemilikan 60% (enam puluh persen) saham sebesar Rp9.893.567.936.000,00 (sembilan triliun delapan ratus sembilan puluh tiga miliar lima ratus enam puluh tujuh juta sembilan ratus tiga puluh enam ribu Rupiah) akan disetorkan ke Rekening Kas Umum Negara. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengatur tata cara dan pelaksanaan pembayaran dividen tunai tersebut serta selanjutnya mengumumkan sesuai ketentuan yang berlaku

2) Sebesar 40% (empat puluh persen) atau Rp10.992.853.291.729,28 (sepuluh triliun sembilan ratus sembilan puluh dua miliar delapan ratus lima puluh tiga juta dua ratus sembilan puluh satu ribu tujuh ratus dua puluh sembilan Rupiah dan dua puluh delapan sen) ditetapkan sebagai Laba Ditahan."

III. Memasuki Mata Acara Ketiga dari Rapat, yaitu: --  
"Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium, fasilitas, tunjangan, dan benefit lainnya) Tahun Buku 2020 (dua ribu dua puluh) dan Tantiem Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas) bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan."

-Untuk Mata Acara Ketiga dari Rapat, Pimpinan Rapat mendelegasikan kepada tuan RIONALD SILABAN dalam

jabatannya selaku Komisaris Perseroan untuk -----  
menyampaikan penjelasan kepada Pemegang Saham sebagai -  
berikut: -----

"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 Dewan Komisaris Perseroan, yaitu dengan  
mengusulkan kenaikan besarnya gaji/honorarium, dan -  
pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan -----  
lainnya bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.-  
Pertimbangan usulan Remunerasi anggota Direksi dan -  
Dewan Komisaris dengan mengacu pada Peraturan -----  
Menteri BUMN Nomor PER-04/MBU/2014 sebagaimana -----  
diubah terakhir dengan Peraturan Menteri BUMN Nomor  
PER-01/MBU/05/2019 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. -----

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 2019 (dua - ribu sembilan belas), 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. -----

Selanjutnya dengan mempertimbangkan bahwa keputusan untuk menetapkan besarnya gaji, honorarium, serta --- tantiem bagi anggota Direksi dan 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, - benefit dan/atau tunjangan lainnya tahun 2020 (dua -



ribu dua puluh) serta tantiem untuk tahun buku 2019  
(dua ribu sembilan belas). -----

Demikian pemaparan kami mengenai penetapan besarnya  
gaji/honorarium, dan pemberian fasilitas, benefit ---  
dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun buku 2020 ---  
(dua ribu dua puluh) serta tantiem atas kinerja -----  
untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31-12-2019 (tiga  
puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) untuk -  
anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan."-----

-Setelah tuan RIONALD SILABAN dalam jabatannya selaku -  
Komisaris Perseroan menyampaikan penjelasannya -----  
tersebut, kemudian menyerahkan kembali forum Rapat -----  
kepada Pimpinan Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat -----  
mendelegasikan tuan ROYKE TUMILAAR tersebut untuk -----  
memandu jalannya sesi tanya jawab. -----

-Selanjutnya tuan ROYKE TUMILAAR dalam jabatannya -----  
selaku Direktur Utama Perseroan tersebut memberikan ---  
kesempatan kepada Para Pemegang Saham dan Kuasa -----  
Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan atau -----  
tanggapan secara tertulis terhadap penjelasan Mata -----  
Acara Ketiga dari Rapat yang telah disampaikan -----  
tersebut. -----

-Tuan ROYKE TUMILAAR tersebut menginformasikan pula ---  
bahwa untuk Mata Acara Ketiga dari Rapat dibagi dalam 2  
(dua) sesi pertanyaan. Untuk sesi pertama diberikan ---  
kesempatan kepada maksimal 3 (tiga) orang penanya serta  
masing-masing penanya dapat menyampaikan maksimal 1 ---  
(satu) pertanyaan. -----

-Oleh karena tidak ada pertanyaan atau tanggapan dalam

sesi pertama dan sesi kedua pada Mata Acara Ketiga dari Rapat, kemudian Pimpinan Rapat menyampaikan usul ----- keputusan Mata Acara ketiga dari Rapat, agar Rapat ----- dapat menyetujui sebagai berikut: -----

1. "Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan besarnya tantiem untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu sembilan belas), serta ----- menetapkan honorarium, tunjangan, fasilitas dan benefit lainnya bagi anggota Dewan Komisaris ---- untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh).-----
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan ----- Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan ---- persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan besarnya ---- tantiem untuk tahun buku yang berakhir pada ----- tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta menetapkan gaji, ---- tunjangan, fasilitas dan benefit lainnya bagi --- anggota Direksi untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh). -----

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

Saham Perseroan yang tidak memberikan suara (abstain) - dan yang menyatakan tidak menyetujui sehubungan dengan usul yang diajukan dalam Mata Acara Ketiga dari Rapat.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham Perseroan yang --- tidak memberikan suara (abstain) dan menyatakan tidak - setuju atas usul keputusan Mata Acara Ketiga dari Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, ----- Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan setelah - dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil ----- perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Mata Acara Ketiga Rapat: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki -----  
1.134.788.332 (satu miliar seratus tiga puluh empat juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu tiga --- ratus tiga puluh dua) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan 2,8179291% (dua koma delapan satu tujuh sembilan dua sembilan satu persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 431.472.513 (empat ratus tiga puluh satu juta empat ratus tujuh puluh dua ribu lima ratus tiga belas) saham tidak - memberikan suara (abstain) atau merupakan ----- 1,0714412% (satu koma nol tujuh satu empat empat --- satu dua persen) dari seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat; -----
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki -----  
38.704.033.396 (tiga puluh delapan miliar tujuh --- ratus empat juta tiga puluh tiga ribu tiga ratus --- sembilan puluh enam) saham memberikan suara Setuju

atau merupakan atau 96,1106297% (sembilan puluh enam koma satu satu nol enam dua sembilan tujuh persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;

-Berdasarkan Peraturan OJK Pasal 30 POJK 32/POJK.04/2014 suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas, oleh karena itu suara setuju terhadap usul 39.135.505.909 (tiga puluh sembilan miliar seratus tiga puluh lima juta lima ratus lima ribu sembilan ratus sembilan) saham atau merupakan 97,1820709% (sembilan puluh tujuh koma satu delapan dua nol tujuh nol sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan.

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

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.135.505.909 (tiga puluh sembilan miliar seratus tiga puluh lima juta lima ratus lima ribu sembilan ratus sembilan) saham atau merupakan 97,1820709% (sembilan puluh tujuh koma satu delapan dua nol tujuh nol sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan menyetujui:**

1. **"Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan besarnya tantiem untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta menetapkan honorarium, tunjangan,**

fasilitas dan benefit lainnya bagi anggota -----  
Dewan Komisaris untuk tahun buku 2020 (dua ribu  
dua puluh). -----

2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan -----  
Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan ---  
persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A ---  
Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan besarnya ---  
tantiem untuk tahun buku yang berakhir pada ---  
tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember ---  
dua ribu sembilan belas), serta menetapkan -----  
gaji, tunjangan, fasilitas dan benefit lainnya  
bagi anggota Direksi untuk tahun buku 2020 (dua  
ribu dua puluh). -----

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

"Penetapan Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk -----  
mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan ---  
Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan & Bina -----  
Lingkungan untuk Tahun 2020 (dua ribu dua puluh)."

-Pimpinan Rapat mempersilahkan tuan RIONALD SILABAN ----  
dalam jabatannya selaku Komisaris Perseroan untuk -----  
menyampaikan penjelasan kepada Pemegang Saham mengenai  
Penetapan Kantor Akuntan Publik untuk Laporan Keuangan  
Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program -----  
Kemitraan & Bina Lingkungan untuk Tahun 2020 (dua ribu  
dua puluh). -----

-Demikian pula pada sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat ---  
juga mendelegasikannya kepada tuan RIONALD SILABAN -----  
tersebut untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam  
menjawab pertanyaan yang diajukan serta setelah -----

berakhirnya sesi tersebut, forum akan diserahkan -----  
kembali kepada Pimpinan Rapat. -----

-Selanjutnya tuan RIONALD SILABAN tersebut menyampaikan  
penjelasan sebagai berikut: -----

"Dasar hukum diperlukannya keputusan Rapat dalam ---  
penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) adalah -----  
sebagai berikut: -----

1. Sesuai Anggaran Dasar Perseroan, disebutkan ---  
bahwa dalam RUPS Tahunan dilakukan penunjukan -  
Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit buku -----  
Perseroan yang sedang berjalan berdasarkan -----  
usulan dari Dewan Komisaris. -----
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 Akuntan ---  
Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang -----  
terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dalam -----  
pelaksanaan Audit Laporan Keuangan Bank. -----  
Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor -----  
Akuntan Publik 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. POJK Nomor 32/POJK.04/2014 sebagaimana telah ---  
diubah dengan POJK Nomor 10/POJK.04/2017 -----  
tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum  
Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Pasal 36A ---

ayat (1). -----  
Penunjukan dan pemberhentian akuntan publik ----  
yang akan memberikan jasa audit atas informasi  
keuangan historis tahunan wajib diputuskan -----  
dalam RUPS Perusahaan Terbuka dengan -----  
mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris. -----

4. Sesuai Permen PKBL bahwa pelaksanaan PKBL -----  
diaudit bersamaan dengan audit Laporan Keuangan  
BUMN Pembina, sehingga Auditor yang memeriksa -  
Laporan Keuangan PKBL harus ditetapkan oleh ----  
Rapat. -----

Berdasarkan pertimbangan atas kemampuan teknis, ----  
telah direkomendasikan oleh Komite Audit dan -----  
disetujui oleh Dewan Komisaris, Kantor Akuntan -----  
Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA diusulkan untuk  
ditetapkan sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan  
melakukan audit laporan keuangan konsolidasian -----  
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada -----  
tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ---  
ribu dua puluh) dan laporan keuangan pelaksanaan  
PKBL untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---  
31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua -  
puluh).” -----

-Setelah memberikan penjelasan atas Mata Acara Keempat  
dari Rapat selanjutnya tuan RIONALD SILABAN tersebut -  
memberikan kesempatan kepada Para Pemegang Saham dan ---  
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan atau -  
tanggapan secara tertulis terhadap penjelasan Mata -----  
Acara Keempat dari Rapat yang telah disampaikan -----

tersebut. -----  
-Kemudian tuan RIONALD SILABAN tersebut -----  
menginformasikan pula bahwa untuk Mata Acara Keempat ---  
dari Rapat dibagi dalam 2 (dua) sesi pertanyaan. Untuk  
sesi pertama diberikan kesempatan kepada maksimal 3 ----  
(tiga) orang penanya serta masing-masing penanya dapat  
menyampaikan maksimal 1 (satu) pertanyaan. -----  
-Pada sesi pertama terdapat 1 (satu) orang penanya. ----  
Pertanyaan dari Pemegang Saham dibacakan oleh saya, ----  
Notaris dan langsung dijawab oleh Direksi. -----  
Pertanyaan pada sesi pertama berasal dari Nomor -----  
Registrasi 0200 terdaftar atas Nama Pemegang Saham -----  
RENDY BRAYEN LATUPUTTY dengan jumlah kepemilikan saham  
100 (seratus) lembar saham dengan pertanyaan sebagai ---  
berikut: -----

*"Kenapa fee jasa audit naik menjadi -----  
Rp600.000.000,- (enam ratus juta Rupiah) -----  
dibandingkan tahun 2018 (dua ribu delapan belas)."*

-Pertanyaan tersebut atas permintaan Pimpinan Rapat ----  
dijawab oleh tuan ROYKE TUMILAAAR tersebut sebagai -----  
berikut: -----

*"Fee ini naik dibanding tahun 2018 (dua ribu -----  
delapan belas) kenaikan kurang lebih -----  
Rp700.000.000,- (tujuh ratus juta Rupiah) atau 5%  
(lima persen), ini karena memang scope dari audit  
ada tambahan scope baru yaitu untuk:-----  
1. PSAK 71; -----  
2. Ada penambahan sampling; -----  
3. Tentunya inflasi. -----"*



-Oleh karena tidak ada lagi pertanyaan atau tanggapan yang diajukan oleh Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham dalam sesi pertama untuk Mata Acara Keempat dari Rapat, kemudian tuan RIONALD SILABAN tersebut menyerahkan kembali forum Rapat kepada Pimpinan Rapat, kemudian Pimpinan Rapat menyampaikan usul keputusan Mata Acara Keempat dari Rapat, agar Rapat dapat menyetujui sebagai berikut:

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk Tahun Buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh).
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik tersebut, serta menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh)."

-Selanjutnya memasuki pengambilan keputusan Mata Acara

Keempat dari Rapat, Pimpinan Rapat menanyakan kepada ---  
Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham apakah usul ----  
yang telah diajukan oleh Pimpinan Rapat dapat disetujui  
secara aklamasi berdasarkan musyawarah untuk mufakat ---  
oleh seluruh Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham. -  
-Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada Pemegang  
Saham Perseroan yang tidak memberikan suara (abstain) -  
dan menyatakan tidak menyetujui sehubungan dengan usul  
yang diajukan dalam Mata Acara Keempat dari Rapat. -----  
-Oleh karena terdapat Pemegang Saham Perseroan yang ----  
tidak memberikan suara (abstain) dan menyatakan tidak -  
setuju atas usul keputusan Mata Acara Keempat dari -----  
Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada -----  
saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan ----  
setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil ---  
perhitungan suara sebagai berikut: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki -----  
1.134.137.010 (satu miliar seratus tiga puluh empat  
juta seratus tiga puluh tujuh ribu sepuluh) saham  
memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan -----  
2,8163117% (dua koma delapan satu enam tiga satu ---  
satu tujuh persen) dari seluruh suara yang -----  
dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 245.099.377  
(dua ratus empat puluh lima juta sembilan puluh ---  
sembilan ribu tiga ratus tujuh puluh tujuh) saham  
tidak memberikan suara (abstain) atau merupakan ---  
0,6086357% (nol koma enam nol delapan enam tiga ---  
lima tujuh persen) dari seluruh suara yang -----

dikeluarkan dalam Rapat; -----

c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki -----  
38.891.057.854 (tiga puluh delapan miliar delapan -  
ratus sembilan puluh satu juta lima puluh tujuh ---  
ribu delapan ratus lima puluh empat) saham -----  
memberikan suara Setuju atau merupakan 96,5750526%  
(sembilan puluh enam koma lima tujuh lima nol lima  
dua enam persen) dari seluruh suara yang -----  
dikeluarkan dalam Rapat; -----

-Berdasarkan Peraturan OJK Pasal 30 POJK -----  
32/POJK.04/2014 suara abstain dianggap mengeluarkan ---  
suara yang sama dengan suara mayoritas, oleh karena itu  
suara setuju terhadap usul keputusan Mata Acara Pertama  
Rapat menjadi sebesar 39.136.157.231 (tiga puluh -----  
sembilan miliar seratus tiga puluh enam juta seratus ---  
lima puluh tujuh ribu dua ratus tiga puluh satu) saham  
atau merupakan 97,1836883% (sembilan puluh tujuh koma -  
satu delapan tiga enam delapan delapan tiga persen) ---  
dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan. -----

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

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.136.157.231  
(tiga puluh sembilan miliar seratus tiga puluh enam  
juta seratus lima puluh tujuh ribu dua ratus tiga ---  
puluh satu) saham atau merupakan 97,1836883% -----  
(sembilan puluh tujuh koma satu delapan tiga enam ---  
delapan delapan tiga persen) dari jumlah seluruh ----  
suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan -----**

menyetujui: -----

1. "Menetapkan Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh)."
2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik tersebut, serta menetapkan Kantor Akuntan Publik pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh)."

V. Memasuki **Mata Acara Kelima** 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 (5) setelah tanggal pengangkatannya dengan -  
ketentuan tidak melebihi jangka waktu 5 (lima) -----  
tahun.-----

Pada kesempatan ini kami sampaikan bahwa terdapat 2  
(dua) orang anggota Direksi Perseroan yang telah ---  
melaksanakan 1 (satu) kali masa jabatannya yaitu ---  
Bapak SULAIMAN ARIF ARIANTO dan Bapak AHMAD SIDDIK  
BADRUDDIN yang berakhir pada penutupan RUPS Tahunan  
tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas). -----

Selain itu dapat kami sampaikan sesuai penjelasan -  
kami pada saat pembukaan Rapat, telah kami -----  
informasikan bahwa:-----

1. Berdasarkan keputusan Menteri BUMN Nomor SK-----  
46/MBU/02/2020 tanggal 11-2-2020 (sebelas -----  
Pebruari dua ribu dua puluh) telah ditetapkan -  
pengangkatan Bapak ROBERTUS BILLITEA sebagai ---  
Direktur Utama PT BAHANA PEMBINAAN USAHA -----  
INDONESIA. -----
2. Berdasarkan keputusan RUPS Tahunan PT BANK -----  
RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk tanggal 18-2-----  
2020 (delapan belas Pebruari dua ribu dua -----  
puluh) telah ditetapkan pengangkatan Bapak -----  
KARTIKA WIRJOATMODJO dan Bapak R. WIDYO PRAMONO  
sebagai anggota Dewan Komisaris PT BANK RAKYAT  
INDONESIA (Persero) Tbk.-----

Memperhatikan ketentuan peraturan perundangan serta  
Anggaran Dasar Perseroan, maka jabatan Bapak -----

ROBERTUS BILLITEA dan Bapak KARTIKA WIRJOATMODJO ---  
menjadi tidak efektif dan dinyatakan berakhir sejak  
tanggal pengangkatan yang bersangkutan sebagaimana  
tersebut yang telah saya sampaikan. -----  
Adapun jabatan Bapak R. WIDYO PRAMONO berakhir -----  
sejak tanggal 18-2-2020 (delapan belas Pebruari dua  
ribu dua puluh), pada saat yang bersangkutan -----  
diangkat sebagai anggota Dewan Komisaris PT BANK ---  
RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.-----  
Sehingga pengakhiran jabatan tersebut perlu -----  
dikukuhkan dalam Rapat kali ini.-----  
Oleh karena itu pada mata acara ini akan -----  
disampaikan usulan calon anggota pengurus Perseroan  
oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna.-----  
Adapun mekanisme pengangkatan serta pemberhentian -  
Direksi dan/atau Dewan Komisaris sebagaimana diatur  
dalam Pasal 11 ayat (10) dan Pasal 14 ayat (12) ---  
Anggaran Dasar Perseroan, bahwa para anggota -----  
Direksi dan Dewan Komisaris diangkat dan -----  
diberhentikan oleh RUPS, yang dihadiri oleh -----  
Pemegang Saham Seri A Dwiwarna, dan keputusan Rapat  
tersebut harus disetujui pula oleh Pemegang Saham -  
Seri A Dwiwarna, dengan memperhatikan ketentuan ---  
Anggaran Dasar. Para anggota Direksi dan Dewan -----  
Komisaris diangkat oleh RUPS merupakan calon yang -  
diajukan oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna, -----  
pencalonan tersebut mengikat bagi RUPS. -----  
Sedangkan mengenai nomenklatur atau pembedangan ---  
Direksi sebagaimana diatur dalam Pasal 12 ayat (19)

Anggaran Dasar Perseroan, bahwa tugas dan wewenang setiap anggota Direksi ditetapkan oleh RUPS. Dalam hal RUPS tidak menetapkan pembagian tugas dan wewenang tersebut, maka pembagian tugas dan wewenang di antara Direksi ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Direksi. Sehubungan dengan hal tersebut maka kami persilahkan wakil Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menyampaikan usulannya."

-Setelah Pimpinan Rapat memberikan penjelasan mengenai Mata Acara Kelima dari Rapat, selanjutnya Pimpinan Rapat membuka amplop yang tertutup dan membacakan usulan dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna.

-Selanjutnya Pimpinan Rapat tersebut membacakan isi surat dari Menteri Badan Usaha Milik Negara selaku Pemegang Saham yaitu surat nomor SR-126/MBU/02/2020 bersifat segera dan rahasia perihal Usulan Perubahan Pengurus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk tertanggal 19-2-2020 (sembilan belas Pebruari dua ribu dua puluh), sebagai berikut:

"Surat nomor SR-126/MBU/02/2020 bersifat segera dan rahasia perihal Usulan Perubahan Pengurus PT Bank Mandiri (Persero) Tbk: yang ditujukan kepada yang terhormat, Pimpinan Rapat Umum Pemegang Saham PT Mandiri (Persero) Tbk di Jakarta Memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar PT Bank Mandiri (Persero) Tbk./"Perseroan" dengan ini kami selaku Pemegang Saham Seri A Dwiwarna mengusulkan -

kepada RUPS Perseroan, untuk melakukan perubahan ---  
susunan Pengurus Perseroan sebagai berikut: -----

1. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat nama-----

nama tersebut dibawah ini sebagai Pengurus -----

Perseroan: -----

1). Tuan KARTIKA WIRJOATMOJO - sebagai Komisaris  
Utama; -----

2). Tuan R. WIDYO PRAMONO - sebagai Komisaris; ---

3). Tuan ROBERTUS BILITEA - sebagai Komisaris ---  
Independen; -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----

Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu -  
sembilan belas) tanggal 9-12-2019 (sembilan -----

Desember dua ribu sembilan belas), Keputusan ----

RUPS Luar Biasa Tahun 2017 (dua ribu tujuh -----  
belas) tanggal 21-8-2017 (dua puluh satu Agustus

dua ribu tujuh belas), dan Keputusan RUPS Luar -  
Biasa Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) -----

tanggal 9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu ---  
sembilan belas), terhitung sejak tanggal 18-2----

2020 (delapan belas Pebruari dua ribu dua -----  
puluh), 18-2-2020 (delapan belas Pebruari dua ---

ribu dua puluh) dan 11-2-2020 (sebelas Pebruari  
dua ribu dua puluh), dengan ucapan terima kasih

atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan  
selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan. -----

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

1). Tuan MAKMUR KELIAT - sebagai Komisaris -----



Independen; -----

2). Tuan SULAIMAN ARIF ARIANTO - sebagai Wakil ---  
Direktur Utama; dan -----

3). Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN - sebagai -----  
Direktur Manajemen Risiko; -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----  
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2016 (dua ribu  
enam belas), Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku --  
2014 (dua ribu empat belas), dan Keputusan RUPS  
Tahunan Tahun Buku 2014 (dua ribu empat belas), -  
dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga  
dan pikiran yang diberikan selama menjabat -----  
sebagai Pengurus Perseroan. -----

3. Mengubah nomenklatur jabatan anggota Direksi ----  
Perseroan semula Direktur Consumer and Retail ----  
Transaction menjadi Direktur Bisnis dan -----  
Jaringan. -----

4. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut dibawah  
ini sebagai Pengurus Perseroan: -----

1. Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI (dalam Kartu Tanda  
Penduduk tertulis MOH. CHATIB BASRI), semula  
Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris ---  
Independen menjadi Komisaris Utama merangkap  
Komisaris Independen; -----

2. Tuan HERY GUNARDI, semula Direktur Consumer -  
and Retail Transaction menjadi Wakil Direktur  
Utama. -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----  
Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu --

sembilan belas) dan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2017 (tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas), ----- dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan masing-masing, sesuai dengan Keputusan RUPS ----- pengangkatan yang bersangkutan. -----

5. Mengangkat nama-nama tersebut dibawah ini ----- sebagai Pengurus Perseroan: -----

1) Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO - sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris ----- Independen; -----

2) Nyonya NAWAL NELY (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis NAWAL (NELY))- sebagai Komisaris; ---

3) Tuan FARIED UTOMO - sebagai Komisaris; -----

4) Tuan ARIF BUDIMANTA - sebagai Komisaris; -----

5) Tuan BOEDI ARMANTO - sebagai Komisaris ----- Independen; -----

6) Nyonya LOEKE LARASATI AGOESTINA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis RR. LOEKE LARASATI --- A.) - sebagai Komisaris Independen; -----

7) Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN (dalam Kartu ----- Tanda Penduduk tertulis AHMAD SIDIK ----- BADRUDDIN) - sebagai Direktur Manajemen ----- Risiko; -----

8) Tuan AQUARIUS RUDIANTO - sebagai Direktur ----- Bisnis dan Jaringan; -----

6. Masa jabatan anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) sesuai dengan ketentuan Anggaran -

Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan -  
perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan ----  
tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan --  
sewaktu-waktu. -----

7. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, -----  
pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, ---  
pengalihan tugas dan pengangkatan Pengurus -----  
Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, 2, -  
3 dan 4, maka susunan keanggotaan Dewan -----  
Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai -  
berikut: -----

**a. DEWAN KOMISARIS :** -----

Komisaris Utama/ : tuan **MUHAMAD CHATIB**-----  
Independen **BASRI** (dalam Kartu Tanda

Penduduk tertulis **MOH. ---  
CHATIB BASRI**);-----

Wakil Komisaris : tuan **ANDRINOF ACHIR**-----  
Utama/Independen **CHANIAGO**;-----

Komisaris : tuan **ARDAN ADIPERDANA**;-----

Komisaris : tuan **RIONALD SILABAN**;-----

Komisaris : nyonya **NAWAL NELY** (dalam  
Kartu Tanda Penduduk -----  
tertulis **NAWAL (NELY)**);---

Komisaris : tuan **ARIF BUDIMANTA**;-----

Komisaris : tuan **FARIED UTOMO**;-----

Komisaris : tuan **BOEDI ARMANTO**;-----

Independen -----

Komisaris : tuan **MOHAMAD NASIR**;-----

Independen -----

Komisaris : nyonya **LOEKE LARASATI**-----  
Independen **AGOESTINA** (dalam Kartu ---  
Tanda Penduduk tertulis --  
**RR. LOEKE LARASATI. A)** .---

**b. DIREKSI:** -----

Direktur Utama : tuan **ROYKE TUMILAA**R;-----

Wakil Direktur : tuan **Doktorandus HERY**-----  
Utama **GUNARDI**;-----

Direktur Corporate : nyonya **ALEXANDRA** -----  
Banking **ASKANDAR** (dalam Kartu ----

Tanda Penduduk tertulis --  
**ALEXANDRA**) ;-----

Direktur Commercial : tuan **RIDUAN**;-----  
Banking -----

Direktur Treasury, : tuan **DARMAWAN JUNAIDI**;-----  
International -----

Banking and Special -----  
Asset Management -----

Direktur Bisnis : tuan **Doktorandus** -----  
dan Jaringan **AQUARIUS RUDIANTO**;-----

Direktur Operation : tuan **PANJI IRAWAN**;-----

Dirketur Kepatuhan : tuan **AGUS DWI HANDAYA**;-----  
dan SDM -----

Direktur Hubungan : tuan **DONSUWAN**-----  
Kelembagaan **SIMATUPANG**; -----

Direktur Manajemen : tuan **AHMAD SIDDIK**-----  
Risiko **BADRUDDIN** (dalam Kartu ---

Tanda Penduduk tertulis --  
**AHMAD SIDIK BADRUDDIN**) ;

Direktur Information:    tuan **RICO USTHAVIA**-----  
Technology                   **FRANS;** -----  
Direktur Keuangan    :   tuan **SILVANO WINSTON**-----  
dan Strategi                   **RUMANTIR.**-----

8. Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) baru dapat melaksanakan tugasnya sebagai anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi setelah mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.-----
9. Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Dewan Komisaris atau anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.-----
10. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) atas anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima).-----
11. 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 yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan Rapat.

Atas perhatian Saudara, kami ucapkan terima kasih. --  
Menteri Badan Usaha Milik Negara selaku Pemegang Saham Seri A Dwiwarna PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. Tertanda ERICK THOHIR."

-Setelah Pimpinan Rapat membacakan isi Surat dari Menteri BUMN tersebut, kemudian Pimpinan Rapat menyampaikan kepada Rapat bahwa pada layar presentasi ditayangkan Daftar Riwayat Hidup calon anggota sebagaimana yang diusulkan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan meminta Pembawa Acara untuk membacakannya. -Dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 11 ayat 15 dan Pasal 14 ayat 18 Anggaran Dasar Perseroan kepada anggota Dewan Komisaris yang diberhentikan karena putusan RUPS tersebut, diberikan kesempatan untuk memberikan pendapatnya sehubungan dengan hal tersebut. Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada tuan MAKMUR KELIAT dan tuan SULAIMAN ARIF ARIANTO untuk menyampaikan sepatah dua patah pada forum Rapat ini. Kesempatan ini diberikan kepada tuan MAKMUR KELIAT:

"Terima kasih Bapak Pimpinan Rapat, dan terima kasih juga untuk para Bapak-Bapak, Ibu-Ibu yang hadir di ruangan ini. Saya mengucapkan terima kasih untuk semua kerjasama yang sudah dilakukan dalam waktu 3 (tiga) tahun terakhir. Pengalaman luar biasa dan memperkaya wawasan saya. Terima kasih untuk semuanya." sedangkan tuan SULAIMAN ARIF ARIANTO

menyampaikan pendapatnya sebagai berikut:-----  
"Terima kasih Bapak Pimpinan Rapat, Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh salam sejahtera untuk ---  
kita semua. -----  
Rekan-rekan sekalian pada kesempatan yang baik ini -  
terima kasih saya ucapkan sebesar-besarnya bahwa 5 -  
(lima) tahun pas kurang 1 (satu) bulan saya menjadi  
bagian dari Bank Mandiri. Tentunya luar biasa dan ---  
bagi saya pribadi ini merupakan suatu pengalaman ----  
walaupun saya bekerja sudah lebih dari 35 (tiga -----  
puluh lima) tahun tapi Bank Mandiri ini betul-betul  
merupakan sekolah baru terutama dari segi Good -----  
Corporate Governance (GCG). Jadi I proud of you dan  
jangan itu ditinggalkan. Kita bangga dan saya juga -  
bangga menjadi bagian dari Mandirian. Itu yang saya  
rasakan. -----  
Yang kedua, tentunya saya tidak akan melepaskan diri  
dari brevet sebagai Mandirian, tolong diterima dan -  
bahwa kita selalu ingin mengatakan bahwa guyub di ---  
dalam militan ke luar. Jadi militan keluar ini yang  
betul-betul harus kita jaga, kalau semua orang-orang  
Bank Mandiri yang keluar dari Bank ini, itu betul----  
betul bersinergi betul-betul bekerja sama untuk -----  
kemajuan Bank Mandiri. Saya sangat meyakini bahwa ---  
cita-cita kita ini. Saya sangat bangga sebagai -----  
Mandirian. Jadi dimanapun, saya tetap akan -----  
memberikan brevet itu.- -----  
Yang ketiga, rekan-rekan sekalian, saya tentunya ---  
minta maaf atas 5 (lima) tahun kita bergaul rekan---

rekan yang sering di Rapat Komite Kredit (**RKK**), jadi percayalah banyak teman-teman partner kerja di RKK - suara saya menggelegar tapi hati saya Insya Allah --- halus. Jadi tolong maafkanlah semoga itu nanti bisa menjadi pelajaran kita bersama. -----

Kemudian yang terakhir, ini saya juga sangat bangga selamat kepada Bapak HERY GUNARDI, bangga sekaligus bersyukur karena Bapak HERY GUNARDI menjadi Wakil --- Direktur Utama sehingga tidak cari orang-orang baru. Baik demikian dan sekali lagi terakhir saya tidak --- akan memakai hati tetapi betul-betul saya merasakan Bank Mandiri ini betul-betul My Second Life dan saya berulang kali bercerita, bercita-cita termasuk ----- keluarga saya bahwa saya merasa husnul khotimah. ---

Jadi 35 (tiga puluh lima) tahun, ini yang saya ----- betul-betul dari hati paling dalam saya merasa ----- berkarir sebagai banker sejak tahun 1981 (seribu --- sembilan ratus delapan puluh satu). Jadi tadi ----- sebelum acara ini, saya bilang tahun 1981 (seribu --- sembilan ratus delapan puluh satu) ada yang baru --- kelas 3 (tiga) sekolah dasar, Bapak SILVANO. Saya --- bilang saya sudah mulai bekerja jadi Bapak bayangkan bahwa sejak itu dan saya merasakan 5 (lima) tahun --- terakhir ini saya pikir pada waktu saya masuk Bank - Mandiri ini bahwa semua betul-betul saya sudah ----- banker jadi saya sudah tahu semuanya tapi saya ----- betul-betul merasakan bahwa banyak pelajaran yang --- saya dapat dari Bank Mandiri ini dan saya betul----- betul merasa husnul khatimah semoga dan kontribusi -



terakhir ini semoga juga dicatat sebagai amal -----  
jariyah dihadapan Allah Subhanahu Wa Ta'ala. -----  
Demikian sekali lagi kurang lebihnya saya mohon -----  
maaf. Wassalam." -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan -----  
kepada Para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang -----  
Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan atau -----  
tanggapan secara tertulis terhadap penjelasan Mata -----  
Acara Kelima dari Rapat yang telah disampaikan -----  
tersebut. Kemudian Pimpinan Rapat menginformasikan -----  
bahwa penyampaian pertanyaan atau tanggapan untuk Mata -----  
Acara Kelima dari Rapat hanya dilakukan dalam 2 (dua) -  
sesi dan diberikan kesempatan kepada maksimal 3 (tiga) -----  
orang penanya serta masing-masing penanya dapat -----  
menyampaikan maksimal 1 (satu) pertanyaan. -----

-Pimpinan Rapat mendelegasikan kepada Direktur Utama ---  
untuk untuk memandu jalannya sesi dimaksud dan dalam ---  
menjawab pertanyaan yang diajukan oleh Pemegang Saham -  
dan Kuasa Pemegang Saham serta setelah berakhirnya sesi -----  
tersebut, forum akan diserahkan kembali kepada Pimpinan -----  
Rapat. -----

-Pada sesi pertama terdapat 1 (satu) orang penanya. ---  
Pertanyaan dari Pemegang Saham dibacakan oleh saya, ---  
Notaris dan langsung dijawab oleh Direksi. -----  
Pertanyaan pertama pada sesi pertama berasal dari Nomor -----  
Registrasi 0200 terdaftar atas Nama Pemegang Saham -----  
RENDY BRAYEN LATUPUTTY dengan jumlah kepemilikan saham -----  
100 (seratus) lembar saham dengan pertanyaan sebagai ---  
berikut: -----

"Mengapa keterwakilan perempuan baik dalam susunan Direksi maupun Dewan Komisaris sangat minim ----- padahal banyak instansi yang saat ini sedang ----- menggalakkan program pengurus utamaan gender." ----

-Pertanyaan tersebut dijawab oleh tuan ROYKE TUMILAAR -  
tersebut sebagai berikut: -----

"Kepada Saudara RENDY bahwa memang saat ini kalau ditanya kenapa banyak perempuan atau laki-laki, --- saya rasa ini domainnya para Pemegang Saham. Jadi rasanya itu merupakan kewenangan dari para ----- Pemegang Saham untuk memilih pengurus. ----- Yang kedua, saat ini tentunya kalau dilihat dari keputusan Rapat hari ini terlihat jumlah wanita --- juga bertambah 2 (dua) orang di Dewan Komisaris --- dari sebelumnya Dewan Komisaris tidak ada ----- perempuannya dan sekarang ada 2 (dua) orang wanita. Jadi saya rasa itu jawaban dari kami. Terima ----- kasih."- -----

-Oleh karena tidak lagi pertanyaan atau tanggapan yang diajukan oleh Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham - dalam sesi pertama untuk Mata Acara Kelima dari Rapat, maka forum sesi tanya jawab diakhiri. Kemudian tuan --- ROYKE TUMILAAR tersebut menyerahkan kembali forum Rapat kepada Pimpinan Rapat. -----

-Dengan berakhirnya sesi tanya jawab, Pimpinan Rapat --- mengusulkan kepada Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham untuk dapat menyetujui secara musyawarah untuk --- mufakat sebagaimana surat usulan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna yang telah dibacakan. -----

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

-Kemudian Pimpinan Rapat menanyakan apakah ada Pemegang Saham Perseroan yang tidak memberikan suara (abstain) dan tidak menyetujui sehubungan dengan usul yang diajukan dalam Mata Acara Kelima dari Rapat.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham Perseroan yang menyatakan tidak memberikan suara (abstain) dan tidak menyetujui atas usul keputusan Mata Acara Kelima dari Rapat tersebut, maka Pimpinan Rapat meminta kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut:

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 9.146.325.924 (sembilan miliar seratus empat puluh enam juta tiga ratus dua puluh lima ribu sembilan ratus dua puluh empat) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan 22,7123394% (dua puluh dua koma tujuh satu dua tiga tiga sembilan empat persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 1.289.688.177 (satu miliar dua ratus delapan puluh sembilan juta enam ratus delapan puluh delapan ribu seratus tujuh puluh tujuh) saham tidak memberikan

suara (abstain) atau merupakan 3,2025795% (tiga koma dua nol dua lima tujuh sembilan lima persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;

- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 29.834.280.140 (dua puluh sembilan miliar delapan ratus tiga puluh empat juta dua ratus delapan puluh ribu seratus empat puluh) saham memberikan suara Setuju atau merupakan 74,0850811% (tujuh puluh empat koma nol delapan lima nol delapan satu satu persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;

-Berdasarkan Peraturan OJK Pasal 30 POJK 32/POJK.04/2014 suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas, oleh karena itu suara setuju terhadap usul keputusan Mata Acara Kelima Rapat menjadi sebesar 31.123.968.317 (tiga puluh satu miliar seratus dua puluh tiga juta sembilan ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus tujuh belas) saham atau merupakan 77,2876606% (tujuh puluh tujuh koma dua delapan tujuh enam enam nol enam persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan.

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

**"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 31.123.968.317 (tiga puluh satu miliar seratus dua puluh tiga juta sembilan ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus tujuh belas) saham atau merupakan 77,2876606% (tujuh puluh tujuh koma dua delapan tujuh enam enam**

no1 enam persen) dari jumlah seluruh suara yang ----  
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan menyetujui: ----

1. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat nama-----

nama tersebut dibawah ini sebagai Pengurus -----

Perseroan: -----

1). Tuan KARTIKA WIRJOATMOJO - sebagai Komisaris  
Utama; -----

2). Tuan R. WIDYO PRAMONO - sebagai Komisaris;

3). Tuan ROBERTUS BILITEA - sebagai Komisaris  
Independen; -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----  
Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu -  
sembilan belas) tanggal 9-12-2019 (sembilan -----  
Desember dua ribu sembilan belas), Keputusan ----  
RUPS Luar Biasa Tahun 2017 (dua ribu tujuh -----  
belas) tanggal 21-8-2017 (dua puluh satu Agustus  
dua ribu tujuh belas), dan Keputusan RUPS Luar -  
Biasa Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) -----  
tanggal 9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu ---  
sembilan belas), terhitung sejak tanggal 18-2-  
2020 (delapan belas Pebruari dua ribu dua -----  
puluh), 18-2-2020 (delapan belas Pebruari dua ---  
ribu dua puluh) dan 11-2-2020 (sebelas Pebruari  
dua ribu dua puluh), dengan ucapan terima kasih  
atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan  
selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.-----

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

1). Tuan MAKMUR KELIAT - sebagai Komisaris -----

Independen; -----

2). Tuan SULAIMAN ARIF ARIANTO - sebagai Wakil  
Direktur Utama; dan -----

3). Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN AHMAD SIDDIK  
BADRUDDIN (dalam Kartu Tanda Penduduk  
tertulis AHMAD SIDIK BADRUDDIN) - sebagai  
Direktur Manajemen Risiko; -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----  
Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2016 (dua ribu  
enam belas), Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku --  
2014 (dua ribu empat belas), dan Keputusan RUPS -  
Tahunan Tahun Buku 2014 (dua ribu empat belas), -  
dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga  
dan pikiran yang diberikan selama menjabat -----  
sebagai Pengurus Perseroan. -----

3. Mengubah nomenklatur jabatan anggota Direksi -----  
Perseroan semula Direktur Consumer and Retail ----  
Transaction menjadi Direktur Bisnis dan -----  
Jaringan. -----

4. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut dibawah  
ini sebagai Pengurus Perseroan (dalam Kartu -----  
Tanda Penduduk tertulis MOH. CHATIB BASRI), -----  
semula Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris  
Independen menjadi Komisaris Utama merangkap ----  
Komisaris Independen; -----

1. Tuan HERY GUNARDI, semula Direktur Consumer -  
and Retail Transaction menjadi Wakil Direktur  
Utama. -----

yang diangkat masing-masing berdasarkan -----

*Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu --  
sembilan belas) dan Keputusan RUPS Tahunan Tahun  
Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2017 (tiga  
puluh satu Desember dua ribu tujuh belas), -----  
dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan  
masing-masing, sesuai dengan Keputusan RUPS -----  
pengangkatan yang bersangkutan. -----*

*5. Mengangkat nama-nama tersebut dibawah ini -----  
sebagai Pengurus Perseroan: -----*

- 1) Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO - sebagai Wakil  
Komisaris Utama merangkap Komisaris -----  
Independen; -----*
- 2) Nyonya NAWAL NELY (dalam Kartu Tanda Penduduk  
tertulis NAWAL (NELY))- sebagai Komisaris;-*
- 3) Tuan FARIED UTOMO - sebagai Komisaris; -----*
- 4) Tuan ARIF BUDIMANTA - sebagai Komisaris; -----*
- 5) Tuan BOEDI ARMANTO - sebagai Komisaris -----  
Independen; -----*
- 6) Nyonya LOEKE LARASATI AGOESTINA (dalam Kartu  
Tanda Penduduk tertulis RR. LOEKE LARASATI ---  
A.) - sebagai Komisaris Independen; -----*
- 7) Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN - sebagai Direktur  
Manajemen Risiko; -----*
- 8) Tuan AQUARIUS RUDIANTO - sebagai Direktur -----  
Bisnis dan Jaringan; -----*

*6. Masa jabatan anggota-anggota Dewan Komisaris dan  
Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada -  
angka 5 (lima) sesuai dengan ketentuan Anggaran -  
Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan -*

perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan -----  
tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan --  
sewaktu-waktu. -----

7. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, -----  
pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, ---  
pengalihan tugas dan pengangkatan Pengurus -----  
Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, 2, -  
3 dan 4, maka susunan keanggotaan Dewan -----  
Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai -  
berikut: -----

a. DEWAN KOMISARIS : -----

Komisaris Utama/ : tuan MUHAMAD CHATIB-----  
Independen BASRI (dalam Kartu Tanda  
Penduduk tertulis MOH. --  
CHATIB BASRI);-----

Wakil Komisaris : tuan ANDRINOF ACHIR-----  
Utama/Independen CHANIAGO;-----

Komisaris : tuan ARDAN ADIPERDANA;---

Komisaris : tuan RIONALD SILABAN;----

Komisaris : nyonya NAWAL NELY (dalam  
Kartu Tanda Penduduk ----  
tertulis NAWAL (NELY));--

Komisaris : tuan ARIF BUDIMANTA;-----

Komisaris : tuan FARIED UTOMO;-----

Komisaris : tuan BOEDI ARMANTO;-----

Independen -----

Komisaris : tuan MOHAMAD NASIR;-----

Independen -----

Komisaris : nyonya LOEKE LARASATI-----



Independen

AGOESTINA (dalam Kartu --  
Tanda Penduduk tertulis  
RR. LOEKE LARASATI. A) ---

b. DIREKSI: -----

Direktur Utama : tuan ROYKE TUMILAAAR;-----

Wakil Direktur : tuan Doktorandus HERY-----

Utama GUNARDI;-----

Direktur Corporate : nyonya ALEXANDRA -----

Banking ASKANDAR (dalam Kartu --

Tanda Penduduk tertulis  
ALEXANDRA);-----

Direktur Commercial : tuan RIDUAN;-----

Banking -----

Direktur Treasury, : tuan DARMAWAN JUNAIDI;---

International -----

Banking and Special -----

Asset Management -----

Direktur Bisnis : tuan Doktorandus -----

dan Jaringan AQUARIUS RUDIANTO;-----

Direktur Operation : tuan PANJI IRAWAN;-----

Dirketur Kepatuhan : tuan AGUS DWI HANDAYA;---

dan SDM -----

Direktur Hubungan : tuan DONSUWAN-----

Kelembagaan SIMATUPANG; -----

Direktur Manajemen : tuan AHMAD SIDDIK-----

Risiko BADRUDDIN (dalam Kartu --

Tanda Penduduk tertulis  
AHMAD SIDIK BADRUDDIN);

Direktur Information : tuan RICO USTHAVIA-----

Technology FRANS; -----  
Direktur Keuangan : tuan SILVANO WINSTON-----  
dan Strategi RUMANTIR.-----

8. *Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) baru dapat melaksanakan tugasnya sebagai anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi setelah mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.*
9. *Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Dewan Komisaris atau anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.*
10. *Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) atas anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima).*
11. *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 yang diperlukan apabila dipersyaratkan*

oleh pihak yang berwenang untuk keperluan isi ---  
keputusan Rapat. -----

- Sebelum menutup Rapat Pimpinan Rapat meminta saya, ---  
Notaris untuk membacakan seluruh keputusan Rapat. Atas  
permintaan Pimpinan Rapat, maka saya Notaris membacakan  
resume Rapat sebagai berikut: -----

"Resume Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan  
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk yang diselenggarakan --  
pada hari ini Kamis tanggal 19-2-2020 (enam belas ---  
Mei dua ribu sembilan belas) dengan **Mata Acara dari  
Rapat, sebagai berikut:** -----

1. **Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan** -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, -----  
Persetujuan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris --  
serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan ----  
Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk -----  
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019  
(tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan -----  
belas), 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 2019 ----  
(dua ribu sembilan belas). -----
2. **Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk**  
**Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas).** -----
3. **Penetapan Remunerasi (gaji/honorarium,** -----  
**fasilitas, tunjangan, dan benefit lainnya) Tahun**

Buku 2019 (dua ribu sembilan belas) dan Tantiem Tahun Buku 2018 (dua ribu delapan belas) bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

4. Penetapan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas) dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk Tahun Buku 2019 (dua ribu sembilan belas).
5. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

Adapun keputusan Rapat adalah sebagai berikut:

Dalam Mata Acara Rapat Pertama:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk persetujuan Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SINGKORO & SURJA sesuai laporannya Nomor 00018/2.1032/AU.1/07/0685-2/1/I/2020 tanggal 23-1-2020 (dua puluh tiga Januari dua ribu dua puluh) dengan opini audit wajar dalam semua hal yang material.
2. Mengesahkan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk

Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 -  
(tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas)  
yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik -----  
PURWANTONO, SUNGKORO & SURJA sesuai dengan -----  
laporannya Nomor 00076/2.1032/AU.2/10/0685-----  
2/1/II/2020 tanggal 14-2-2020 (empat belas -----  
Pebruari dua ribu dua puluh) dengan opini audit ---  
wajar dalam semua hal yang material. -----

3. Atas telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan  
dan Laporan Tugas Pengawasan yang telah -----  
dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk Tahun Buku  
yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh  
satu Desember dua ribu sembilan belas), serta -----  
disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian -----  
Perseroan dan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program  
Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk -----  
Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 -  
(tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas)  
maka Rapat memberikan pelunasan dan pembebasan ---  
tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de -*  
*charge*) kepada segenap anggota Direksi dan Dewan -  
Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan -  
pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku  
yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh  
satu Desember dua ribu sembilan belas), sejauh ----  
tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana ---  
dan tindakan tersebut tercermin dalam Laporan -----  
Tahunan Perseroan, Laporan Keuangan Konsolidasian  
Perseroan serta Laporan Tahunan Pelaksanaan -----

Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan ---  
untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-  
2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan -  
belas). -----

4. Pelunasan dan pembebasan tanggung jawab tersebut -  
juga diberikan kepada: -----
  - a. Tuan ASKOLANI yang pada tanggal 1-1-2019 (satu  
Januari dua ribu sembilan belas) sampai dengan  
tanggal 28-8-2019 (dua puluh delapan Agustus ---  
dua ribu sembilan belas) menjabat sebagai -----  
anggota Dewan Komisaris Perseroan; -----
  - b. Tuan KARTIKA WIRJOATMODJO yang pada tanggal 1--  
1-2019 (satu Januari dua ribu sembilan belas) --  
sampai dengan tanggal 25-10-2019 (dua puluh ----  
lima Oktober dua ribu sembilan belas) menjabat  
sebagai anggota Direksi Perseroan; -----
  - c. Tuan IMAM APRIYANTO PUTRO yang pada tanggal 1--  
1-2019 (satu Januari dua ribu sembilan belas) --  
sampai dengan tanggal 18-11-2019 (delapan belas  
Nopember dua ribu sembilan belas) menjabat -----  
sebagai anggota Dewan Komisaris Perseroan; dan--
  - d. Tuan HARTADI AGUS SARWONO, tuan BANGUN SARWITO  
KUSMULYONO, dan tuan GOEI SIAUW HONG yang pada  
tanggal 1-1-2019 (satu Januari dua ribu -----  
sembilan belas) sampai dengan tanggal 9-12-2019  
(sembilan Desember dua ribu sembilan belas) ----  
menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris -----  
Perseroan." -----

Dalam Mata Acara Rapat Kedua:-----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.961.837.627 (tiga puluh sembilan miliar sembilan ratus enam puluh satu juta delapan ratus tiga puluh tujuh ribu enam ratus dua puluh tujuh) saham atau 99,2340344% (sembilan puluh sembilan koma dua tiga empat nol tiga empat empat persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----  
*Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas) sebesar Rp27.482.133.229.323,20 (dua puluh tujuh triliun empat ratus delapan puluh dua miliar seratus tiga puluh tiga juta dua ratus dua puluh sembilan ribu tiga ratus dua puluh tiga Rupiah dan dua puluh sen) sebagai berikut: -----*

- 1) Sebesar 60% (enam puluh persen) dari laba bersih Perseroan tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) atau sejumlah Rp16.489.279.937.593,92 (enam belas triliun empat ratus delapan puluh sembilan miliar dua ratus tujuh puluh sembilan juta sembilan ratus tiga puluh tujuh ribu lima ratus sembilan puluh tiga Rupiah dan sembilan puluh dua sen) dibagikan sebagai dividen tunai kepada para Pemegang Saham dan khusus dividen untuk Pemerintah/Negara Republik Indonesia atas kepemilikan 60% (enam puluh persen) saham sebesar Rp9.893.567.936.000,00 (sembilan triliun delapan ratus sembilan puluh tiga miliar lima ratus enam puluh tujuh juta sembilan ratus tiga

puluh enam ribu Rupiah) akan disetorkan ke -----  
Rekening Kas Umum Negara. -----  
Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi ----  
Perseroan untuk mengatur tata cara dan -----  
pelaksanaan pembayaran dividen tunai tersebut ----  
serta selanjutnya mengumumkan sesuai ketentuan --  
yang berlaku. -----

- 2) Sebesar 40% (empat puluh persen) atau -----  
Rp10.992.853.291.729,28 (sepuluh triliun -----  
sembilan ratus sembilan puluh dua miliar delapan  
ratus lima puluh tiga juta dua ratus sembilan ----  
puluh satu ribu tujuh ratus dua puluh sembilan --  
Rupiah dan dua puluh delapan sen) ditetapkan ----  
sebagai Laba Ditahan." -----

Dalam Mata Acara Rapat Ketiga: -----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.135.505.909  
(tiga puluh sembilan miliar seratus tiga puluh lima  
juta lima ratus lima ribu sembilan ratus sembilan) --  
saham atau merupakan 97,1820709% (sembilan puluh ----  
tujuh koma satu delapan dua nol tujuh nol sembilan --  
persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan --  
dalam Rapat memutuskan menyetujui: -----

1. "Memberikan wewenang dan kuasa kepada Pemegang --  
Saham Seri A Dwiwarna Perseroan untuk menetapkan  
besarnya tantiem untuk tahun buku yang berakhir -  
pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu -----  
Desember dua ribu sembilan belas), serta -----  
menetapkan honorarium, tunjangan, fasilitas dan -  
benefit lainnya bagi anggota Dewan Komisaris -----



Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh).

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 yang berakhir pada tanggal 31-12-2019 (tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas), serta menetapkan gaji, tunjangan, fasilitas dan benefit lainnya bagi anggota Direksi untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh).

Dalam Mata Acara Rapat Keempat:

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 39.136.157.231 (tiga puluh sembilan miliar seratus tiga puluh enam juta seratus lima puluh tujuh ribu dua ratus tiga puluh satu) saham atau merupakan 97,1836883% (sembilan puluh tujuh koma satu delapan tiga enam delapan delapan tiga persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat memutuskan menyetujui:

1. "Menetapkan Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, SINGKORO & SURJA sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh).

2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan persyaratan -----  
lainnya bagi Kantor Akuntan Publik tersebut, ----  
serta menetapkan Kantor Akuntan Publik pengganti  
dalam hal Kantor Akuntan Publik PURWANTONO, -----  
SUNGKORO & SURJA, karena sebab apapun tidak -----  
dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan -----  
Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan ----  
Pelaksanaan Program Kemitraan dan Bina -----  
Lingkungan Perseroan untuk tahun buku yang akan -  
berakhir pada tanggal 31-12-2020 (tiga puluh ----  
satu Desember dua ribu dua puluh)."

Dalam Mata Acara Rapat Kelima: -----

"Rapat dengan suara terbanyak, yaitu 31.123.968.317  
(tiga puluh satu miliar seratus dua puluh tiga juta  
sembilan ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus ---  
tujuh belas) saham atau merupakan 77,2876606% (tujuh  
puluh tujuh koma dua delapan tujuh enam enam nol ----  
enam persen) dari jumlah seluruh suara yang -----  
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan menyetujui: -----

1. Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat nama-----  
nama tersebut dibawah ini sebagai Pengurus -----  
Perseroan: -----
    - 1). Tuan KARTIKA WIRJOATMOJO - sebagai Komisaris  
Utama; -----
    - 2). Tuan R. WIDYO PRAMONO - sebagai Komisaris; ---
    - 3). Tuan ROBERTUS BILITEA - sebagai Komisaris ----  
Independen; -----
- yang diangkat masing-masing berdasarkan -----

Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu sembilan belas), Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) tanggal 21-8-2017 (dua puluh satu Agustus dua ribu tujuh belas), dan Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) tanggal 9-12-2019 (sembilan Desember dua ribu sembilan belas), terhitung sejak tanggal 18-2-2020 (delapan belas Pebruari dua ribu dua puluh), 18-2-2020 (delapan belas Pebruari dua ribu dua puluh) dan 11-2-2020 (sebelas Pebruari dua ribu dua puluh), dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.

2. Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:
  - 1). Tuan MAKMUR KELIAT - sebagai Komisaris Independen;
  - 2). Tuan SULAIMAN ARIF ARIANTO - sebagai Wakil Direktur Utama; dan
  - 3). Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis AHMAD SIDIK BADRUDDIN) - sebagai Direktur Manajemen Risiko;

yang diangkat masing-masing berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas), Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2014 (dua ribu empat belas), dan Keputusan RUPS

Tahunan Tahun Buku 2014 (dua ribu empat belas), dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.

3. Mengubah nomenklatur jabatan anggota Direksi Perseroan semula Direktur Consumer and Retail Transaction menjadi Direktur Bisnis dan Jaringan.

4. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut dibawah ini sebagai Pengurus Perseroan:

1. Tuan MUHAMAD CHATIB BASRI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MOH. CHATIB BASRI), semula Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen menjadi Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen;

2. Tuan HERY GUNARDI, semula Direktur Consumer and Retail Transaction menjadi Wakil Direktur Utama.

yang diangkat masing-masing berdasarkan Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2017, dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan masing-masing, sesuai dengan Keputusan RUPS pengangkatan yang bersangkutan.

5. Mengangkat nama-nama tersebut dibawah ini sebagai Pengurus Perseroan:

1) Tuan ANDRINOF ACHIR CHANIAGO - sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris

- Independen; -----
- 2) Nyonya NAWAL NELLY dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis NAWAL (NELY) - sebagai Komisaris Tuan FARIED UTOMO - sebagai Komisaris; -----
  - 3) Tuan ARIF BUDIMANTA - sebagai Komisaris; -----
  - 4) Tuan BOEDI ARMANTO - sebagai Komisaris -----
- Independen; -----
- 5) Nyonya LOEKE LARASATI AGOESTINA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis RR. LOEKE LARASATI A.) - sebagai Komisaris Independen; -----
  - 6) Tuan AHMAD SIDDIK BADRUDDIN AHMAD SIDDIK BADRUDDIN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis AHMAD SIDIK BADRUDDIN) - sebagai Direktur Manajemen Risiko; -----
  - 7) Tuan AQUARIUS RUDIANTO - sebagai Direktur Bisnis dan Jaringan; -----
6. Masa jabatan anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu. -----
  7. Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, pengalihan tugas dan pengangkatan Pengurus Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, 2, 3 dan 4, maka susunan keanggotaan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai -----

berikut: -----

a. DEWAN KOMISARIS : -----

Komisaris Utama/ Independen : tuan MUHAMAD CHATIB-----  
BASRI (dalam Kartu -----

Tanda Penduduk tertulis  
MOH. CHATIB BASRI);-----

Wakil Komisaris : tuan ANDRINOF ACHIR-----  
Utama/Independen CHANIAGO;-----

Komisaris : tuan ARDAN ADIPERDANA;--

Komisaris : tuan RIONALD SILABAN;---

Komisaris : nyonya NAWAL NELY -----  
(dalam Kartu Tanda -----  
Penduduk tertulis NAWAL  
(NELY));-----

Komisaris : tuan ARIF BUDIMANTA;-----

Komisaris : tuan FARIED UTOMO;-----

Komisaris : tuan BOEDI ARMANTO;-----

Independen -----

Komisaris : tuan MOHAMAD NASIR;-----

Independen -----

Komisaris : nyonya LOEKE LARASATI---

Independen AGOESTINA (dalam Kartu  
Tanda Penduduk tertulis  
RR. LOEKE LARASATI. A).

b. DIREKSI: -----

Direktur Utama : tuan ROYKE TUMILAAAR;-----

Wakil Direktur : tuan Doktorandus HERY---

Utama GUNARDI;-----

Direktur Corporate : nyonya ALEXANDRA -----

Banking	ASKANDAR (dalam Kartu -- Tanda Penduduk tertulis ALEXANDRA);-----
Direktur Commercial	: tuan RIDUAN;-----
Banking	-----
Direktur Treasury,	: tuan DARMAWAN JUNAIDI;--
International	-----
Banking and Special	-----
Asset Management	-----
Direktur Bisnis	: tuan Doktorandus -----
dan Jaringan	AQUARIUS RUDIANTO;-----
Direktur Operation	: tuan PANJI IRAWAN;-----
Dirketur Kepatuhan	: tuan AGUS DWI HANDAYA;--
dan SDM	-----
Direktur Hubungan	: tuan DONSUWAN-----
Kelembagaan	SIMATUPANG; -----
Direktur Manajemen	: tuan AHMAD SIDDIK-----
Risiko	BADRUDDIN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis AHMAD SIDIK ----- BADRUDDIN); -----
Direktur Information:	tuan RICO USTHAVIA-----
Technology	FRANS; -----
Direktur Keuangan	: tuan SILVANO WINSTON----
dan Strategi	RUMANTIR.-----

8. *Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 ----- (lima) baru dapat melaksanakan tugasnya sebagai ----- anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi -----*

setelah mendapatkan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan. -----

9. Anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima) yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Dewan Komisaris atau anggota Direksi Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut. -----

10. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) atas anggota-anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 5 (lima). -----

11. 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 yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan isi keputusan Rapat. -----

- Setelah pembacaan resume dari saya, Notaris dan karena tidak ada lagi hal yang akan dibicarakan atau minta bicara, Rapat kemudian ditutup oleh Pimpinan -----



Rapat pada pukul 17.15 WIB (tujuh belas lebih lima -----  
belas menit Waktu Indonesia Bagian 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 dikemudian 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 resiko 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 **DIYAN PRATIWI, Sarjana Hukum, Magister** -----  
**Kenotariatan**, lahir di Jakarta, pada tanggal -----  
01-11-1992 (satu November seribu sembilan ratus ---  
sembilan puluh satu), Mahasiswa, Warga Negara -----

Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, Kavling ---  
Polri Blok E II/1296, Rukun Tetangga 002, Rukun ----  
Warga 002, Kelurahan Jelambar, Kecamatan Grogol ----  
Petamburan, Jakarta Barat, Pemegang Kartu Tanda ----  
Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan (NIK) -----  
3173024111920006, yang berlaku sampai dengan seumur  
hidup, sebagaimana diatur dalam Keputusan Menteri -  
Dalam Negeri Republik Indonesia, tanggal 29-01-2016  
(dua puluh sembilan Januari dua ribu enam belas) ---  
Nomor 470/296/SJ; dan -----

2. Nona **DAVITA FILIA CLARA, Sarjana Hukum**, lahir di --  
Jakarta, pada tanggal 08-03-1996 (delapan Maret ----  
seribu sembilan ratus sembilan puluh enam), -----  
Karyawan Swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat  
tinggal di Jakarta, Jalan Merpati VI/6, Rukun ----  
Tetangga 009, Rukun Warga 006, Kelurahan -----  
Pesanggrahan, Kecamatan Pesanggrahan, Jakarta ----  
Selatan, Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor  
Induk Kependudukan (NIK) 3174104803960004, yang ---  
berlaku sampai dengan seumur hidup; -----

-keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi.  
keduanya pegawai Notaris yang saya, Notaris, kenal -----  
sebagai 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



19 FEB 2020

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