



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

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 70,0000000% -----
(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 30,0000000% (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). -----

Membaiknya 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 TUMILAAR 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, SUNKORO & 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, SUNKORO & 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 -----
terscbut 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 TUMILAAAR tersebut untuk -----
memandu jalannya sesi tanya jawab. -----

-Selanjutnya tuan ROYKE TUMILAAAR 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 TUMILAAAR 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 Insha 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 TUMILAAAR -
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 TUMILAAAR 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

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 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 Utama	:	tuan Doktorandus HERY----- GUNARDI;-----
Direktur Corporate Banking	:	nyonya ALEXANDRA ----- ASKANDAR (dalam Kartu --- Tanda Penduduk tertulis ALEXANDRA);-----
Direktur Commercial Banking	:	tuan RIDUAN;-----
Direktur Treasury, International	:	tuan DARMAWAN JUNAIDI;--- -----
Banking and Special Asset Management	:	----- -----
Direktur Bisnis dan Jaringan	:	tuan Doktorandus ----- AQUARIUS RUDIANTO;-----
Direktur Operation	:	tuan PANJI IRAWAN;-----
Dirketur Kepatuhan dan SDM	:	tuan AGUS DWI HANDAYA;--- -----
Direktur Hubungan Kelembagaan	:	tuan DONSUWAN----- SIMATUPANG; -----
Direktur Manajemen Risiko	:	tuan AHMAD SIDDIK----- 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, SUNKORO & 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 NELY 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 Utama/Independen	: tuan ANDRINOF ACHIR----- 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 TUMILAAH;-----
Wakil Direktur Utama	: tuan Doktorandus HERY--- 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.