



Ashoya Ratam, SH, MKn

NOTARIS & PPAT

DI

KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

Telp. : (021) 2923 6060, Fax. : (021) 2923 6070

Email : notaris@ashoyaratam.com

Akta **RISALAH**
..... **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**
..... **“PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk”**
.....

Tanggal **22 Mei 2023**

Nomor **45**

Turunan Grosse

RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
"PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk"

Nomor : 45

-Pada hari ini, Senin, tanggal 22-5-2023 (dua puluh dua Mei dua ribu dua puluh -- tiga). -----

-Pukul 14.45 WIB (empat belas lewat empat puluh lima menit Waktu Indonesia -- bagian Barat). -----

-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di --- Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang saya, --- Notaris kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini; -----

-atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas “**PT BANK SYARIAH** ----- **INDONESIA Tbk**”, suatu perseroan yang didirikan menurut dan berdasarkan --- hukum negara Republik Indonesia, berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta - Selatan dan beralamat di Gedung The Tower Jalan Gatot Subroto nomor 27, Karet Semanggi, Setiabudi, yang anggaran dasarnya telah diubah secara keseluruhan --- dalam rangka penyesuaian dengan Undang-undang nomor 40 tahun 2007 (dua --- ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut juga “**UUPT**”), berikut dengan segenap perubahan daripadanya sebagaimana telah diumumkan --- dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 23-10-2009 (dua puluh tiga --- Oktober dua ribu sembilan) nomor 85, Tambahan Nomor 26142/2009; Anggaran - Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana ----- diumumkan/dimuat dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 23-10-2009 (dua puluh tiga - Oktober dua ribu sembilan) nomor 85, Tambahan Nomor 796/2009; ----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 1-12-2009 (satu Desember -- dua ribu sembilan) nomor 96, Tambahan Nomor 27908/2009; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 26-7-2011 (dua puluh enam - Juli dua ribu sebelas) nomor 59, Tambahan Nomor 21333/2011; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 17-7-2012 (tujuh belas Juli --



- dua ribu dua belas) nomor 57, Tambahan Nomor 1521/L/2012; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20-9-2013 (dua puluh -----
September dua ribu tiga belas) nomor 76, Tambahan Nomor -----
113984/2013; -----
 - akta tertanggal 4-8-2015 (empat Agustus dua ribu lima belas) nomor 1 -
dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima ----
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 4-8-2015 (empat Agustus dua ribu
lima belas) nomor AHU-AH-01.03-0954202; -----
 - akta tertanggal 8-1-2018 (delapan Januari dua ribu delapan belas) -----
nomor 8 dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan ---
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya ----
tertanggal 10-1-2018 (sepuluh Januari dua ribu delapan belas) nomor ---
AHU-0000386.AH.01.02.TAHUN 2018 serta pemberitahuan atas -----
perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ---
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
tertanggal 10-1-2018 (sepuluh Januari dua ribu delapan belas) nomor ---
AHU-AH.01.03-0009224; -----
 - akta tertanggal 2-3-2018 (dua Maret dua ribu delapan belas) nomor 2 ---
dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima ----
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 2-3-2018 (dua Maret dua ribu -----
delapan belas) nomor AHU-AH.01.03-0091716; -----
 - akta tertanggal 31-5-2018 (tiga puluh satu Mei dua ribu delapan belas) -
nomor 92 dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah --
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 31-5-2018 (tiga puluh ---
satu Mei dua ribu delapan belas) nomor AHU-AH.01.03-0211334; -----
 - akta tertanggal 17-7-2019 (tujuh belas Juli dua ribu sembilan belas) -----
nomor 27 dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah --

diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 23-7-2019 (dua puluh ---
tiga Juli dua ribu sembilan belas) nomor AHU-AH.01.03-0302291; -----

-kelima minuta akta yang disebutkan diatas dibuat dihadapan FATHIAH ----
HELMI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta; -----

- akta tertanggal 14-1-2021 (empat belas Januari dua ribu dua puluh satu)
nomor 37 dan pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah -----
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 28-1-2021 (dua puluh ----
delapan Januari dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-AH.01.10-0011384; -----

- akta tertanggal 14-1-2021 (empat belas Januari dua ribu dua puluh satu)
nomor 38 dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan --
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya ----
tertanggal 1-2-2021 (satu Februari dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-0006268.AH.01.02.TAHUN 2021 serta pemberitahuan atas -----
perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ---
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya ----
tertanggal 1-2-2021 (satu Februari dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-AH.01.03-0061498 serta telah diumumkan dalam Berita Negara -
Republik Indonesia tertanggal 2-7-2021 (dua Juli dua ribu dua puluh ---
satu) nomor 53, Tambahan nomor 22443/2021; -----

-kedua minuta akta yang disebutkan diatas dibuat dihadapan JOSE DIMA --
SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota -----
Administrasi Jakarta Selatan; -----

- akta tertanggal 27-7-2021 (dua puluh tujuh Juli dua ribu dua puluh satu)
nomor 54, yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris dan -----
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan ----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik -----
Indonesia sesuai suratnya tertanggal 5-8-2021 (lima Agustus dua ribu --

dua puluh satu) nomor AHU-AH.01.03-0434796 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-9-2021 (empat -- belas September dua ribu dua puluh satu) nomor 74, Tambahan nomor - 28429/2021; -----

- akta tertanggal 8-9-2021 (delapan September dua ribu dua puluh satu) - nomor 25 yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris dan telah ---- memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia - Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya tertanggal 8-9-2021 --- (delapan September dua ribu dua puluh satu) nomor ----- AHU-0048485.AH.01.02.TAHUN 2021 serta telah diumumkan dalam - Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-9-2021 (empat belas --- September dua ribu dua puluh satu) nomor 74, Tambahan nomor ----- 28430/2021; -----

- akta tertanggal 30-12-2021 (tiga puluh Desember dua ribu dua puluh --- satu) nomor 82 yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris dan ---- pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan ---- dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----- Indonesia sesuai suratnya tertanggal 30-12-2021 (tiga puluh Desember - dua ribu dua puluh satu) nomor AHU-AH.01.03-0494300 serta telah --- diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal ----- 14-1-2022 (empat belas Januari dua ribu dua puluh dua) nomor 4, ----- Tambahan nomor 1703/2022; -----

- akta tertanggal 24-6-2022 (dua puluh empat Juni dua ribu dua puluh ---- dua) nomor 146, dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 22-7-2022 (dua puluh ---- dua Juli dua ribu dua puluh dua) nomor AHU-AH.01.03-0269107; -----

- akta tertanggal 23-9-2022 (dua puluh tiga September dua ribu dua ----- puluh dua) nomor 140, dan pemberitahuan atas perubahan anggaran ---- dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi

Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 26-9-2022 (dua puluh enam September dua ribu dua puluh dua) nomor ----- AHU-AH.01.03-0295208; -----

-kedua minuta akta yang disebutkan diatas dibuat dihadapan Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut; -----

- akta tertanggal 29-12-2022 (dua puluh sembilan Desember dua ribu dua puluh dua) nomor 191, yang minutanya dibuat dihadapan ----- MUHAMMAD MUAZZIR, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, --- sebagai pengganti dari Notaris JOSE DIMA SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas perubahan ----- anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal ----- 29-12-2022 (dua puluh sembilan Desember dua ribu dua puluh dua) --- nomor AHU-AH.01.03-0497431;-----

-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut termuat dalam akta tertanggal 23-9-2022 (dua puluh tiga ----- September dua ribu dua puluh dua) nomor 140 tersebut; -----

(untuk selanjutnya perseroan terbatas “PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk” tersebut disebut “**Perseroan**”). -----

-Telah berada di Wisma Mandiri 1 Lantai 11, Jalan Mohammad Husni Thamrin -- Kaveling 5 Jakarta Pusat 10350, untuk membuat Risalah Rapat tentang segala ---- sesuatu yang hendak dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan (untuk selanjutnya cukup disebut dengan “**Rapat**”) ---- yang diadakan pada hari, tanggal, jam, serta tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta ini. -----

-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berada dihadapan saya, Notaris, dengan ---- dihadiri oleh saksi-saksi yang sama; anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi serta Pemegang Saham Perseroan, yaitu:-----

1. Tuan **ADIWARMAN AZWAR KARIM**, lahir di Jakarta, pada tanggal ---- 29-6-1963 (dua puluh sembilan Juni seribu sembilan ratus enam puluh tiga),

Warga Negara Indonesia, Swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan -----
Malang nomor 14, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 007, Kelurahan ----
Menteng, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3171062906630006, yang fotokopi dilekatkan pada -----
minuta akta ini; -----

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

2. Tuan **KOMARUDDIN HIDAYAT**, lahir di Magelang, pada tanggal -----
18-10-1953 (delapan belas Oktober seribu sembilan ratus lima puluh tiga), -
Warga Negara Indonesia, Dosen, bertempat tinggal di Tangerang Selatan, --
Jalan Semanggi II nomor 3, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 003, -----
Kelurahan Cempaka Putih, Kecamatan Ciputat Timur, Tangerang Selatan, --
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3674051810530001, yang -----
fotokopi dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta;

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

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

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

4. Tuan **MUH. ARIEF ROSYID HASAN** Sarjana Kedokteran Gigi, lahir di --
Ujung Pandang, pada tanggal 4-9-1986 (empat September seribu sembilan --
ratus delapan puluh enam), Warga Negara Indonesia, Dokter, bertempat ----
tinggal di Jakarta, Jalan Lembang nomor 37, Rukun Tetangga 006, Rukun --

Warga 005, Kelurahan Menteng, Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, -----
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 7306080409860001, yang -----
fotokopi dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

5. Tuan Profesor Doktor Haji **NIZAR ALI** Master of Arts, lahir di Jepara, ----
pada tanggal 21-3-1964 (dua puluh satu Maret seribu sembilan ratus enam --
puluh empat), Warga Negara Indonesia, Dosen, bertempat tinggal di -----
Yogyakarta, Perum Pemda A-5 Gedongkiwo, Rukun Tetangga 086, Rukun -
Warga 018, Kelurahan Gedongkiwo, Kecamatan Mantriheron, Kota -----
Yogyakarta, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 5471082103640002,
yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada -
di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Komisaris Perseroan yang berlaku efektif setelah mendapatkan ----
persetujuan Otoritas Jasa Keuangan atas penilaian kemampuan dan
kepatutan (*fit and proper test*); -----

6. Tuan **SUYANTO**, lahir di Jakarta, pada tanggal 4-5-1962 (empat Mei -----
seribu sembilan ratus enam puluh dua), Warga Negara Indonesia, Tentara ---
Nasional Indonesia (TNI), bertempat tinggal di Jakarta, Premier Estate Blok
F-II, Rukun Tetangga 003 Rukun Warga 005, Kelurahan Setu, Kecamatan --
Cipayung, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3175100405620011, yang fotokopi dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

7. Tuan **MASDUKI BAIDLOWI**, lahir di Bangkalan, pada tanggal 20-7-1958
(dua puluh Juli seribu sembilan ratus lima puluh delapan), Warga Negara ---
Indonesia, Wiraswasta, bertempat tinggal di Depok, Reni Jaya Blok -----
G.16/12, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 007, Kelurahan Pondok Petir,
Kecamatan Bojongsari, Kota Depok, pemegang Kartu Tanda Penduduk --

nomor 3276032007580003, yang fotokopi dilekatkan pada minuta akta ini; -
untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

8. Tuan **SUTANTO**, lahir di Semarang, pada tanggal 15-7-1963 (lima belas ---
Juli seribu sembilan ratus enam puluh tiga), Warga Negara Indonesia, -----
Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan ---
Pramukasari IV Flat C.6, Komplek BRI, Rukun Tetangga 009, Rukun -----
Warga 005, Kelurahan Rawasari, Kecamatan Cempaka Putih, Jakarta Pusat,
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3301211507630003, yang -----
fotokopi dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

9. Tuan Doktorandus **IMAM BUDI SARJITO**, lahir di Semarang, pada -----
tanggal 16-3-1959 (enam belas Maret seribu sembilan ratus lima puluh -----
sembilan), Warga Negara Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di
Jakarta, Griya BNI Simprug nomor 102, Jalan Simprug Garden 7, Rukun ---
Tetangga 002, Rukun Warga 002, Kelurahan Grogol Selatan, Kecamatan ---
Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor
3173021603590001 yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

10. Tuan Doktor Kyai Haji **HASANUDIN**, Magister Agama, lahir di Cirebon,
pada tanggal 4-3-1961 (empat Maret seribu sembilan ratus enam puluh ----
satu), Warga Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil, bertempat tinggal di
Tangerang Selatan, Pamulang Permai I A38/6, Rukun Tetangga 002, -----
Rukun Warga 014, Kelurahan Pamulang Barat, Kecamatan Pamulang, -----
Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3674060403610002, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, ---
untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

11. Tuan Doktor Haji **MOHAMAD HIDAYAT**, Master of Business -----
Administration, Magister Hukum, lahir di Jakarta, pada tanggal 3-5-1967
(tiga Mei seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga Negara -----
Indonesia, Dosen, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Kebon Nanas -----
Selatan III, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 005, Kelurahan Cipinang -
Cempedak, Kecamatan Jatinegara, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda
Penduduk nomor 3175030305670005, yang fotokopinya dilekatkan pada -
minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

12. Tuan Professor Doktor Kyai Haji **DIDIN HAFIDHUDDIN**, Master of ----
Science, lahir di Bogor, pada tanggal 21-10-1951 (dua puluh satu Oktober
seribu sembilan ratus lima puluh satu), Warga Negara Indonesia, Dosen, --
bertempat tinggal di Bogor, Jalan Kyai Haji Soleh Iskandar Kilometer 2 ---
Kampus UIKA Bogor, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 010, -----
Kelurahan Kedungbadak, Kecamatan Tanah Sareal, Kota Bogor, -----
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3271062110510001, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di ---
Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

13. Tuan Doktor Haji **ONI SAHRONI** Magister Agama, lahir di Serang, pada
tanggal 26-11-1975 (dua puluh enam November seribu sembilan ratus ----
tujuh puluh lima), Warga Negara Indonesia, Dosen, bertempat tinggal di --
Depok, Jalan Masjid Baiturahman, Komplek Pesona Sakinah, Rukun -----
Tetangga 001, Rukun Warga 008, Kelurahan Mekarsari, Kecamatan -----
Cimanggis, Kota Depok, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3604192611750001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, ---

untuk sementara berada di Jakarta; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

14. Tuan Doktorandus **HERY GUNARDI** Master of Business -----
Administration, lahir di Bengkulu, pada tanggal 26-6-1962 (dua puluh ----
enam Juni seribu sembilan ratus enam puluh dua), Warga Negara -----
Indonesia, Karyawan Badan Usaha Milik Negara, bertempat tinggal di ---
Jakarta, Jalan Taman Mpu Sendok nomor 31, Rukun Tetangga 008, Rukun
Warga 003, Kelurahan Selong, Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta -----
Selatan, Pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3173062606620002; ---
yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini. -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur Utama Perseroan; -----

15. Tuan **BOB TYASIKA ANANTA**, lahir di Solo, pada tanggal 26-5-1963 -
(dua puluh enam Mei seribu sembilan ratus enam puluh tiga), Warga -----
Negara Indonesia, Karyawan BUMN, bertempat tinggal di Jakarta, -----
Kaveling Marinir Blok AB IV/6, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 013,
Kelurahan Pondok Kelapa, Kecamatan Duren Sawit, Jakarta Timur, -----
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3175072605630004, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini. -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Wakil Direktur Utama Perseroan; -----

16. Tuan **ACHMAD SYAFII**, lahir di Brebes, pada tanggal 2-1-1967 (dua ----
Januari seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga Negara Indonesia,
Karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang, Taman Anyelir B.2/7, -
Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 002, Kelurahan Panunggangan Utara,
Kecamatan Pinang, Kota Tangerang, pemegang Kartu Tanda Penduduk ---
-nomor 3671110201670003, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta ----
akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---

Direktur *Information Technology* Perseroan;-----

17. Tuan **ADE CAHYO NUGROHO**, lahir di Jakarta, pada tanggal -----
19-3-1978 (sembilan belas Maret seribu sembilan ratus tujuh puluh -----
delapan), Warga Negara Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di
Jakarta, Jalan Madrasah Al Husna nomor 37, Rukun Tetangga 002, Rukun
Warga 004, Kelurahan Lebak Bulus, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan,
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3174061903780004, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini. -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---

Direktur *Finance & Strategy* Perseroan; -----

18. Nyonya Insinyur **TIWUL WIDYASTUTI RETNO**, lahir di Wonogiri, ---
pada tanggal 4-4-1966 (empat April seribu sembilan ratus enam puluh ----
enam), Warga Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil (PNS), bertempat --
tinggal di Bekasi, Grand Galaxy City Cluster Victoria Garden 6 A nomor -
10, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 020, Kelurahan Jaka Setia, -----
Kecamatan Bekasi Selatan, Kota Bekasi, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3201024404660004, yang fotokopinya dilekatkan pada --
minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---

Direktur *Risk Management* Perseroan;-----

19. Tuan **NGATARI**, lahir di Mojokerto, pada tanggal 10-9-1965 (sepuluh ----
September seribu sembilan ratus enam puluh lima), Warga Negara -----
Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang Selatan, Nusa
Loka Blok J-3/8, Sektor XIV BSD, Rukun Tetangga 005/Rukun Warga ----
006, Kelurahan Rawamekar Jaya, Kecamatan Serpong, Kota Tangerang ----
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3674011009651003, ----
untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---

Direktur *Retail Banking* Perseroan; -----

20. Tuan **ANTON SUKARNA**, lahir di Bandung, pada tanggal 24-11-1970 ----

(dua puluh empat November seribu sembilan ratus tujuh puluh), Warga -----
Negara Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di Depok, -----
Perumahan Mampang Indah Dua Blok X No.3, Rukun Tetangga 005, Rukun
Warga 004, Kelurahan Mampang, Kecamatan Pancoran Mas, Kota Depok, -
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3277032411700003, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di -----
Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur *Sales & Distribution* Perseroan;-----

21. Nyonya **TRIBUANA TUNGGADEWI**, lahir di Jakarta, pada tanggal -----
31-7-1967 (tiga puluh satu Juli seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), ---
Warga Negara Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, ---
Jalan Cipinang Timur, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 011, Kelurahan
Cipinang, Kecamatan Pulogadung, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda --
Penduduk nomor 3175027107670005, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---
Direktur *Compliance & Human Capital* Perseroan; -----

22. Tuan Insinyur **MOH ADIB**, lahir di Sidoarjo, pada tanggal 31-10-1965 -----
(tiga puluh satu Oktober seribu sembilan ratus enam puluh lima), Warga ----
Negara Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang -----
Selatan, Jalan Cilosari I Blok FF.10 nomor 23 Sektor 6 Bintaro, Rukun -----
Tetangga 007, Rukun Warga 002, Kelurahan Jurangmangu Barat, -----
Kecamatan Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu Tanda -
Penduduk nomor 3671133110650001, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ----
Direktur *Treasury & International Banking* Perseroan; -----

23. Tuan **ZAIDAN NOVARI**, lahir di Palembang, pada tanggal 6-11-1967 -----
(enam November seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Warga Negara --

Indonesia, Karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang Selatan, -----
Komplek Bank Mandiri Blok B/3, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 001,
Kelurahan Rempoa, Kecamatan Ciputat Timur, Kota Tangerang Selatan, ----
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3674050611670002, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di ----
Jakarta; -----

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

24. Tuan **MUHAMMAD KHOERUR ROZIQIN**, lahir di Lamongan, pada ---
tanggal 25-3-1975 (dua puluh lima Maret seribu sembilan ratus tujuh puluh
lima), Warga Negara Indonesia, Asisten Deputi Bidang Jasa Keuangan -----
Kementerian Badan Usaha Milik Negara, bertempat tinggal di Bogor, -----
Bojong Depok Baru 2 Blok DN nomor 11A, Rukun Tetangga 002, Rukun --
Warga 014, Kelurahan Sukahati, Kecamatan Cibinong, Kabupaten Bogor, --
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3201012503750004; yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di ----
Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat berdasarkan -
"Surat Kuasa" tertanggal 19-5-2023 (sembilan belas Mei dua ribu dua
puluh tiga) nomor SKU-62/MBU/05/2023, dibuat di bawah tangan dan
aslinya dilekatkan pada minuta akta ini; selaku kuasa dari:-----

- tuan **ERICK THOHIR**, lahir di Jakarta, pada tanggal 30-5-1970 --
(tiga puluh Mei seribu sembilan ratus tujuh puluh), Warga Negara -
Indonesia, Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia,
bertempat tinggal di Jakarta, Gudang Peluru Blok A/25, Rukun ----
Tetangga 001, Rukun Warga 003, Kelurahan Kebon Baru, -----
Kecamatan Tebet, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3174013005700004;-----

-yang diwakili dalam kedudukannya tersebut, oleh karena itu -----
penghadap bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili **Negara**

Republik Indonesia, selaku pemegang/pemilik 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna dari jumlah seluruh saham yang dikeluarkan dalam ----- Perseroan; -----

25. Nyonya **FAUZIAH ANNA**, lahir di Tembagapura, pada tanggal 31-5-1988 (tiga puluh satu Mei seribu sembilan ratus delapan puluh delapan), Warga -- Negara Indonesia, *Senior Vice President* PT BANK MANDIRI ----- (PERSERO) Tbk, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pala 2/37, Rukun ----- Tetangga 005, Rukun Warga 002, Kelurahan Lubang Buaya, Kecamatan --- Cipayung, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor ----- 3175067105880005, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; ---
- menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat berdasarkan - “Surat Kuasa” tertanggal 22-5-2023 (dua puluh dua Mei dua ribu dua - puluh tiga) dibuat di bawah tangan dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini; selaku kuasa dari:-----
- tuan **RIDUAN**, lahir di Palembang, pada tanggal 5-11-1970 (lima - November seribu sembilan ratus tujuh puluh), Warga Negara ----- Indonesia, Direktur *Commercial Banking* PT BANK MANDIRI --- (PERSERO) Tbk, bertempat tinggal di Jakarta, Komplek Bank ----- Mandiri, Jalan Tabanas/1-B, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga -- 013, Kelurahan Cilandak Barat, Kecamatan Cilandak, Jakarta ----- Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor ----- 3174060511701001; -----
- bertalian dengan Surat Kuasa tanggal 6-12-2021 (enam Desember --- dua ribu dua puluh satu) 2021 nomor SK.DIR/2751/2021 dari tuan --- DARMAWAN JUNAIDI selaku Direktur Utama kepada tuan ----- RIDUAN tersebut selaku Direktur *Commercial Banking* dan tuan ----- AGUS DWI HANDAYA selaku Direktur Kepatuhan dan Sumber ----- Daya Manusia PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk; -----
- demikian penghadap mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak - untuk dan atas nama serta sah mewakili perseroan terbatas -----

“PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK MANDIRI Tbk” atau disingkat **“PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk”**, berkedudukan di Jakarta Selatan dan beralamat di Plaza Mandiri, Jalan Jenderal Gatot Subroto, Kaveling 36-38, yang Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan UUPT, sebagaimana termuat dalam akta tertanggal 25-6-2008 (dua puluh lima Juni dua ribu delapan) nomor 48, yang minutanya dibuat dihadapan Doktor AMRUL PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, pada waktu itu Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada saya, Notaris dan 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 sebagaimana telah diumumkan/dimuat dalam:

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 20-9-2013 (dua puluh September dua ribu tiga belas) nomor 76, Tambahan nomor 4029/L/2013;
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 1-4-2014 (satu April dua ribu empat belas) nomor 26, Tambahan nomor 3317/L/2014;
- akta tertanggal 19-3-2014 (sembilan belas Maret dua ribu empat belas) nomor 29, yang minuta aktanya dibuat di hadapan saya, Notaris, yang pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 21-4-2014 (dua puluh satu April dua ribu empat belas) nomor AHU-AH.01.10-16389;
- Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali

dalam rangka penyesuaian dengan POJK nomor 32/POJK.04/2014 ----
tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang -----
Saham Perusahaan Terbuka, POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang -
Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik dan ----
POJK nomor 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal -----
Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih
Dahulu, sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 14-4-2015 ---
(empat belas April dua ribu lima belas) nomor 14, yang minuta -----
aktanya di buat di hadapan saya, Notaris dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai ---
suratnya tertanggal 16-4-2015 (enam belas April dua ribu lima belas) -
nomor AHU-AH.01.03-0924779, serta kembali diubah dalam rangka -
program Kementerian Badan Usaha Milik Negara untuk melakukan --
penyeragaman Anggaran Dasar Badan Usaha Milik Negara Terbuka, -
sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 12-4-2017 (dua belas
April dua ribu tujuh belas) nomor 15, yang minuta aktanya di buat di -
hadapan saya, Notaris dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan ----
Surat Keputusannya tertanggal 12-5-2017 (dua belas Mei dua ribu ----
tujuh belas) nomor AHU-0010609.AH.01.02.TAHUN 2017 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; -----
-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kemudian diubah -----
kembali sebagaimana dimuat dalam: -----
- akta tertanggal 24-8-2017 (dua puluh empat Agustus dua ribu ----
tujuh belas) nomor 36, yang minuta aktanya di buat di hadapan ---
saya, Notaris dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -----

Dasarnya 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, yang minuta aktanya di buat di hadapan saya, Notaris
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, serta telah diumumkan dalam Berita ---
Negara Republik Indonesia tertanggal 8-3-2019 (delapan Maret --
dua ribu sembilan belas) nomor 20, Tambahan nomor 7462/2019;

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali -----
dalam rangka penyesuaian dengan POJK Nomor 15/POJK.04/2020 ---
tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang -----
Saham Perusahaan Terbuka, POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang -
Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka -----
Secara Elektronik dan POJK Nomor 14/POJK.04/2019 tentang -----
Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor -----
32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka ---
Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu -----
sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 13-4-2021 (tiga belas
April dua ribu dua puluh satu) nomor 08, dan pemberitahuan atas -----
perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya --
tertanggal 12-5-2021 (dua belas Mei dua ribu dua puluh satu) nomor --
AHU-AH.01.03-0307305; -----

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

- akta tertanggal 16-3-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh tiga) nomor 12 dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusannya tertanggal 16-3-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh tiga) nomor AHU-0016584.AH.01.02.TAHUN 2023 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 16-3-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh tiga) nomor AHU-AH.01.03-0041000;

-Susunan terakhir anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut dimuat dalam akta tertanggal 16-3-2023 (enam belas Maret dua ribu dua puluh tiga) nomor 12, yang pemberitahuan atas perubahan data perseroan telah diterima dan dicatat Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 16-3-2023 (enam belas Maret dua puluh tiga) nomor AHU-AH.01.09-0101268;

-ketiga minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan UTIEK ROCHMULJATI ABDURACHMAN, Sarjana Hukum, Master of Legal Institutions, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat;

-yang dalam hal ini diwakili dalam kedudukannya selaku pemegang/pemilik 23.740.608.436 (dua puluh tiga miliar tujuh ratus empat puluh juta enam ratus delapan ribu empat ratus tiga puluh enam) saham Seri B yang telah dikeluarkan oleh Perseroan;

26. Tuan **MUHAMAD EMIL AZHARY**, lahir di Palembang, pada tanggal 27-4-1978 (dua puluh tujuh April seribu sembilan ratus tujuh puluh delapan), Warga Negara Indonesia, Pemimpin Divisi Pengembangan Bisnis Perusahaan Anak PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk, bertempat tinggal di Bogor, Pondok Bambu Kuning B 2/10, Rukun

Tetangga 010, Rukun Warga 014, Kelurahan Bojonggede, Kecamatan -----
Bojonggede, Kabupaten Bogor, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor --
3201132704780001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, ----
untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat berdasarkan -
"Surat Kuasa" tertanggal 9-9-2021 (sembilan September dua ribu dua -
puluh satu) nomor DIR/719.1, dibuat di bawah tangan dan fotokopinya
dilekatkan pada minuta akta ini; selaku kuasa dari:-----

- Nyonya **NOVITA WIDYA ANGGRAINI**, lahir di Klaten, pada
tanggal 16-11-1976 (enam belas November seribu sembilan ratus
tujuh puluh enam), Warga Negara Indonesia, Direktur *Finance* ---
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk, bertempat
tinggal di Tangerang, GRBJ Fedora Blok J-20/10, Rukun -----
Tetangga 006, Rukun Warga 015, Kelurahan Paku Jaya, -----
Kecamatan Serpong Utara, Kota Tangerang Selatan, pemegang ---
Kartu Tanda Penduduk nomor 3674025611760001; -----

-demikian penghadap mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak
untuk dan atas nama serta sah mewakili perseroan terbatas -----
**"PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK -----
NEGARA INDONESIA Tbk"** atau disingkat **"PT BANK -----
NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk"**, suatu perseroan -----
terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum Negara ----
Republik Indonesia, berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta ---
Pusat, beralamat di Grha BNI, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 1, -
yang Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam ----
rangka penyesuaian dengan UUPT dan Peraturan Badan Pengawas --
Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor IX.J.1 tentang Pokok--
pokok Anggaran Dasar Perseroan yang Melakukan Penawaran -----
Umum Efek Bersifat Ekuitas dan Perusahaan Publik, sebagaimana --
perubahan Anggaran Dasar tersebut termuat dalam akta tertanggal ---

13-6-2008 (tiga belas Juni dua ribu delapan) nomor 46, yang dibuat -
dihadapan FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta ---
dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak -----
Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya -----
tertanggal 12-8-2008 (dua belas Agustus dua ribu delapan) nomor ---
AHU-50609.AH.01.02 Tahun 2008; Anggaran Dasar perseroan -----
terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana telah -----
dimuat/diumumkan dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 13-7-2012 (tiga ----
belas Juli dua ribu dua belas) nomor 56, Tambahan nomor -----
1263/L/2012; -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-4-2012 (tujuh --
belas April dua ribu dua belas) nomor 31, Tambahan nomor ----
18354/2012; -----

- akta tertanggal 30-12-2010 (tiga puluh Desember dua ribu -----
sepuluh) nomor 71, dan pemberitahuan atas perubahan -----
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri -----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
suratnya tertanggal 18-1-2011 (delapan belas Januari dua ribu ---
sebelas) nomor AHU-AH.01.10-01728; -----

- akta tertanggal 18-5-2011 (delapan belas Mei dua ribu sebelas) -
nomor 46, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -----
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan ---
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya -----
tertanggal 6-7-2011 (enam Juli dua ribu sebelas) nomor -----
AHU-AH.01.10-21192;-----

-kedua minuta akta yang disebutkan di atas dibuat dihadapan -----
FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta;-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 28-3-2014 (dua puluh
delapan Maret dua ribu empat belas) nomor 25, Tambahan nomor -

2102/L/2014; -----

-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 dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang ----- Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, ----- sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 17-3-2015 (tujuh ---- belas Maret dua ribu lima belas) nomor 35, dan pemberitahuan atas --- perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya -- tertanggal 14-4-2015 (empat belas April dua ribu lima belas) nomor -- AHU-AH.01.03.0776526; -----

-dan diubah dalam rangka standarisasi Kementerian Badan Usaha ---- Milik Negara (untuk selanjutnya disebut “**BUMN**”) atas Anggaran ---- Dasar BUMN sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal ----- 25-4-2017 (dua puluh lima April dua ribu tujuh belas) nomor 45, dan - telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi ---- Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusannya ----- tertanggal 17-5-2017 (tujuh belas Mei dua ribu tujuh belas) nomor ---- AHU-0010821.AH.01.02.TAHUN 2017 serta pemberitahuan atas ----- perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya -- tertanggal 17-5-2017 (tujuh belas Mei dua ribu tujuh belas) nomor ---- AHU-AH.01.03.0136845; selanjutnya diubah dalam:-----

- akta tertanggal 22-5-2018 (dua puluh dua Mei dua ribu delapan ---- belas) nomor 52, dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri -- Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusannya tertanggal 25-6-2018 (dua puluh lima Juni dua ribu delapan belas) nomor AHU-0012962.AH.01.02.TAHUN 2018

serta pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah -----
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 25-6-2018 (dua -----
puluh lima Juni dua ribu delapan belas) nomor -----
AHU-AH.01.030215738; -----

-dan terakhir diubah dalam rangka penyesuaian dengan POJK nomor -
15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat -----
Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK nomor -----
16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang -----
Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik sebagaimana dimuat ---
dalam: -----

- akta tertanggal 20-4-2021 (dua puluh April dua ribu dua puluh ----
satu) nomor 23, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -----
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----
26-4-2021 (dua puluh enam April dua ribu dua puluh satu) nomor -
AHU-AH.01.03-0264697; -----

-keempat minuta akta yang disebutkan terakhir dibuat dihadapan -----
Notaris FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum tersebut;-----

-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan ---
terbatas tersebut termuat dalam akta tertanggal 12-4-2023 (dua belas --
April dua ribu dua puluh tiga) nomor 30 yang minutanya dibuat -----
dihadapan saya, Notaris. -----

-yang dalam hal ini diwakili dalam kedudukannya selaku -----
pemegang/pemilik 10.720.230.418 (sepuluh miliar tujuh ratus dua ----
puluh juta dua ratus tiga puluh ribu empat ratus delapan belas) saham -
Seri B yang telah dikeluarkan oleh Perseroan; -----

27. Tuan **SIRIH WAHYONO**, lahir di Karang Anyar, pada tanggal 20-10-1979
(dua puluh Oktober seribu sembilan ratus tujuh puluh sembilan), Warga -----
Negara Indonesia, *Division Head Subsidiary Management Division* -----

PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, bertempat tinggal di -
Tangerang, Jalan Akasia nomor 125 B Komplek Departemen Luar Negeri, -
Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 007, Kelurahan Pondok Betung, -----
Kecamatan Pondok Aren, Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu Tanda -
Penduduk nomor 3674032010790001, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat berdasarkan
“Surat Kuasa” tertanggal 17-5-2023 (tujuh belas Mei dua ribu dua ----
puluh tiga) nomor B.0975-DIR/SBM/05/2023, yang dibuat di bawah -
tangan bermeterai cukup dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, -
selaku kuasa dari: -----

- tuan **AGUS SUDIARTO**, Sarjana Hukum, lahir di Jakarta, pada ---
tanggal 17-9-1964 (tujuh belas September seribu sembilan ratus ----
enam puluh empat), Warga Negara Indonesia, Direktur Manajemen
Risiko PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, -----
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Panglima Polim II Nomor 26, ---
Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 003, Kelurahan Melawai, -----
Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, pemegang Kartu ----
Tanda Penduduk nomor 3174071709640006; -----

-demikian penghadap mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak -
untuk dan atas nama serta sah mewakili perseroan terbatas -----
**“PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK -----
RAKYAT INDONESIA Tbk”** disingkat **“PT BANK RAKYAT ----
INDONESIA (PERSERO) Tbk”**, suatu perseroan terbatas yang ----
didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara Republik Indonesia,
berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta Pusat, beralamat di -----
Gedung BRI I, Jalan Jenderal Sudirman nomor 44-46, yang Anggaran
Dasarnya telah diubah seluruhnya dalam rangka penyesuaian dengan -
UUPT dan Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga ----
Keuangan Nomor IX.J.1 tentang Pokok-pokok Anggaran Dasar -----

Perseroan yang melakukan Penawaran Umum Efek Bersifat Ekuitas -- dan Perusahaan Publik, berikut dengan segenap perubahan ----- daripadanya sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal ----- 26-5-2008 (dua puluh enam Mei dua ribu delapan) nomor 51, dan ---- telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi ----- Manusia Republik Indonesia tertanggal 6-8-2008 (enam Agustus dua - ribu delapan) nomor AHU-48353.AH.01.02.Tahun 2008 serta telah --- diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal ----- 25-8-2009 (dua puluh lima Agustus dua ribu sembilan) nomor 68, ---- Tambahan nomor 23079/2009; Anggaran Dasar perseroan terbatas ---- tersebut telah diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: -----

- akta tertanggal 24-11-2010 (dua puluh empat November dua ribu -- sepuluh) nomor 38, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -- Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak - Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal ----- 29-12-2010 (dua puluh sembilan Desember dua ribu sepuluh) ----- nomor AHU-AH.01.10.33481; -----
- kedua minutanya dibuat di hadapan FATHIAH HELMI, Sarjana ----- Hukum, Notaris di Jakarta;-----
- akta tertanggal 28-3-2012 (dua puluh delapan Maret dua ribu dua -- belas) nomor 57, yang minutanya dibuat oleh DINA CHOZIE, ----- Sarjana Hukum, Kandidat Notaris, selaku pengganti dari Notaris --- FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum tersebut, dan pemberitahuan -- atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh - Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 8-6-2012 (delapan Juni dua ribu dua belas) ----- nomor AHU-AH.01.10-20725; -----
- akta tertanggal 10-7-2014 (sepuluh Juli dua ribu empat belas) ----- nomor 8, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya -- telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----

Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 11-7-2014 -
(sebelas Juli dua ribu empat belas) nomor -----
AHU-04154.40.21.2014; -----

-Anggaran Dasar peseroan 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 dan POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang -----
Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, -----
sebagaimana telah dimuat dalam akta tertanggal 1-4-2015 (satu April -
dua ribu lima belas) nomor 1, dan pemberitahuan atas perubahan -----
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum --
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal
8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0054353; -----

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

- akta tertanggal 12-7-2017 (dua belas Juli dua ribu tujuh belas) -----
nomor 26, dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum -
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat -----
Keputusannya tertanggal 1-8-2017 (satu Agustus dua ribu tujuh ----
belas) nomor AHU-0015594.AH.01.02.TAHUN 2017; -----

- akta tertanggal 27-10-2017 (dua puluh tujuh Oktober dua ribu tujuh
belas) nomor 54 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -----
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----
3-11-2017 (tiga November dua ribu tujuh belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0187521; -----

- akta tertanggal 3-12-2018 (tiga Desember dua ribu delapan belas) -
nomor 5, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum -

dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat -----
Keputusannya tertanggal 6-12-2018 (enam Desember dua ribu ----
delapan belas) nomor AHU-0028948.AH.01.02.TAHUN 2018 dan
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar tersebut telah -----
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -
Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal 6-12-2018 (enam ----
Desember dua ribu delapan belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0272183; -----
- akta tertanggal 9-3-2021 (sembilan Maret dua ribu dua puluh satu)
nomor 3 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar -----
tersebut telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak ---
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----
12-3-2021 (dua belas Maret dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-AH.01.03-0159493; -----
- akta tertanggal 6-10-2021 (enam Oktober dua ribu dua puluh satu)
nomor 4 dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar -----
tersebut telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak ---
Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal -----
7-10-2021 (tujuh Oktober dua ribu dua puluh satu) nomor -----
AHU-AH.01.03-0457763; -----
-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan ---
terbatas tersebut termuat dalam akta tertanggal 29-8-2022 (dua puluh -
sembilan Agustus dua ribu dua puluh dua) nomor 12; -----
-kedelapan minutanya dibuat di hadapan Notaris FATHIAH HELMI, -
Sarjana Hukum tersebut; -----
-yang dalam hal ini diwakili dalam kedudukannya selaku -----
pemegang/pemilik 7.092.761.655 (tujuh miliar sembilan puluh dua ---
juta tujuh ratus enam puluh satu ribu enam ratus lima puluh lima) ----
saham Seri B yang telah dikeluarkan oleh Perseroan; -----

25, 26 dan 27) di atas, selaku pemegang/pemilik sejumlah 2.232.444.785 -
(dua miliar dua ratus tiga puluh dua juta empat ratus empat puluh empat ---
ribu tujuh ratus delapan puluh lima) saham Seri B dalam Perseroan; -----

-Para penghadap saya, Notaris kenal. -----

-Selanjutnya penghadap tuan **ADIWARMAN AZWAR KARIM** tersebut, selaku
Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen Perseroan telah ditunjuk oleh
Dewan Komisaris untuk memimpin Rapat selaku Pimpinan Rapat berdasarkan ---
Surat Dewan Komisaris tanggal 15-5-2023 (lima belas Mei dua ribu dua puluh ---
tiga) nomor 03/017-3/KOM tentang Penunjukan Pimpinan Rapat Umum -----
Pemegang Saham Tahunan (“**RUPST**”) PT Bank Syariah Indonesia Tbk.-----

-Pimpinan Rapat memberitahukan terlebih dahulu kepada Rapat hal-hal sebagai --
berikut: -----

A. Bahwa Pemberitahuan, Pengumuman dan Pemanggilan untuk Rapat telah ---
dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Pasal 14 ayat (4), ayat (6), ayat (9), ---
dan ayat (13) Anggaran Dasar Perseroan, serta Pasal 4, Pasal 12, Pasal 13, --
Pasal 14, Pasal 15, dan Pasal 52 ayat (1) POJK Nomor 15/POJK.04/2020 ---
tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham -----
Perusahaan Terbuka (selanjutnya disebut “**POJK RUPS**”), yaitu sebagai ----
berikut: -----

- **Pemberitahuan** mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat telah -
disampaikan oleh Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk -----
selanjutnya disebut “**OJK**”) tanggal 5-4-2023 (lima April dua ribu dua ----
puluh tiga) nomor 03/609-3/DIR-CSG perihal Penyampaian Mata Acara --
Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) PT Bank Syariah -----
Indonesia Tbk; -----

- **Pengumuman** Rapat kepada Pemegang Saham mengenai akan -----
dilakukannya Pemanggilan Rapat telah dilakukan melalui *Website* -----
Perseroan, *Website* PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (untuk -----
selanjutnya disebut “**KSEI**”) dan Website PT Bursa Efek Indonesia (untuk
selanjutnya disebut “**BEI**”) pada tanggal 13-4-2023 (tiga belas April dua --

ribu dua puluh tiga); -----

- **Pemanggilan** Rapat kepada Pemegang Saham mengenai akan -----
dilaksanakannya Rapat telah dilakukan melalui *Website* Perseroan, -----
Website KSEI dan *Website* BEI pada tanggal 28-4-2023 (dua puluh -----
delapan April dua ribu dua puluh tiga); -----

B. Bahwa dalam Rapat Pemegang Saham yang hadir dan/atau diwakili yang ---
hadir secara fisik maupun secara elektronik melalui *Electronic General* ----
Meeting System KSEI (untuk selanjutnya disebut “**eASY.KSEI**”) sejumlah -
43.786.045.295 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus delapan puluh enam ----
juta empat puluh lima ribu dua ratus sembilan puluh lima) saham atau -----
merupakan 94,9203286% (sembilan puluh empat koma sembilan dua nol ---
tiga dua delapan enam persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara
yang telah dikeluarkan Perseroan yang seluruhnya berjumlah -----
46.129.260.138 (empat puluh enam miliar seratus dua puluh Sembilan juta -
dua ratus enam puluh ribu seratus tiga puluh delapan) saham dengan -----
memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 27-4-2023 --
(dua puluh tujuh April dua ribu dua puluh tiga), sehingga karenanya kuorum
yang disyaratkan dalam Pasal 16 ayat (2) huruf a dan f Anggaran Dasar ----
Perseroan *juncto* Pasal 41 huruf a POJK RUPS, telah dipenuhi dan Rapat ---
adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat -
mengenai hal-hal yang dibicarakan sesuai dengan mata acara Rapat. -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.45 ----
WIB (empat belas lewat empat puluh lima menit Waktu Indonesia bagian Barat). -

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan Kondisi Umum Perseroan secara ----
singkat untuk memenuhi ketentuan Pasal 39 ayat (3) POJK RUPS, yang pada ----
pokoknya sebagai berikut: -----

“*Alhamdulillah*, dengan izin *Allah Subhanahu Wata’alla*, memasuki usia ke
dua tahun, Perseroan sebagai bank syariah terbesar di Indonesia dengan ----
sangat baik dapat menyajikan hasil yang positif kepada seluruh *stakeholders*
dengan pencapaian Kinerja Keuangan Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua)

sebagai berikut: -----

- **Asset** tercatat sebesar Rp306 triliun (tiga ratus enam triliun rupiah); ----
- **Dana Pihak Ketiga** tercatat sebesar Rp261 triliun (dua ratus enam ----
puluh satu triliun rupiah); -----
- **Pembiayaan** tercatat sebesar Rp208 triliun (dua ratus delapan triliun ---
rupiah); dan -----
- *Alhamdulillah*, Perseroan dapat membukukan **Laba Bersih** di tahun ----
2022 (dua ribu dua puluh dua) sebesar Rp4,26 triliun (empat koma dua
puluh enam triliun rupiah). -----

Laporan mengenai jalannya perusahaan dan pencapaian kinerja tahunan ----
Perseroan tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) lebih lanjut akan -----
disampaikan oleh Direksi Perseroan pada Mata Acara Pertama Rapat.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan bahwa sebagaimana telah -----
diumumkan melalui Pemanggilan Rapat, Mata Acara Rapat adalah sebagai -----
berikut: -----

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan ---
Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun --
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember -
dua ribu dua puluh dua) termasuk memberikan pembebasan dan -----
pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) ----
terhadap seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan sehubungan dengan pengurusan dan pengawasan Perseroan ---
yang telah dijalankan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal ----
31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), -----
sepanjang aktivitas tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan. -----
2. Persetujuan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang ---
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu ----
dua puluh dua). -----
3. Persetujuan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik ----
untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang ---

akan berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ---
ribu dua puluh tiga) dan penetapan biaya/honorariumnya. -----

4. Penetapan tantiem bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan,
serta bonus bagi anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk -----
tahun buku yang berakhir pada 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember ---
dua ribu dua puluh dua), dan penetapan gaji anggota Direksi dan -----
honorarium anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, ---
termasuk pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan lainnya untuk --
tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga). -----
5. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penambahan Modal Dengan -
Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (“PMHMETD I”) ---
Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----
6. Persetujuan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan. -----
7. Persetujuan Perubahan Pengurus Perseroan. -----

-Sebelum memasuki Mata Acara Pertama dari Rapat, Pimpinan Rapat -----
menyampaikan tata cara mekanisme pengambilan keputusan dan penggunaan hak
Pemegang Saham dan mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam Rapat, ---
sebagaimana dimuat dalam Tata Tertib yang dibagikan sebelum para Pemegang --
Saham memasuki ruang rapat dan telah dibacakan oleh pembawa acara dalam ----
Rapat. -----

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

**“Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Tugas Pengawasan -----
Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan ----
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh
satu Desember dua ribu dua puluh dua) termasuk memberikan -----
pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig -----
acquit et de charge*) terhadap seluruh anggota Direksi dan anggota ----
Dewan Komisaris Perseroan sehubungan dengan pengurusan dan -----
pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama tahun buku yang
berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu**

**dua puluh dua), sepanjang aktivitas tersebut tercermin dalam -----
Laporan Tahunan.” -----**

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menyampaikan penjelasan Mata Acara Pertama dari
Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Pembahasan Mata Acara ini berlandaskan pada ketentuan yang terdapat --
dalam UUPT, pada Pasal 66 ayat (1), Pasal 68 ayat (3) dan Pasal 69 ayat --
(1); dan Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 26 ayat (8) dan ayat (9). --
Pemaparan Mata Acara akan disampaikan secara bergantian oleh: -----

1. tuan Doktorandus HERY GUNARDI, Master of Business -----
Administration tersebut selaku Direktur Utama, tuan BOB TYASIKA
ANANTA tersebut selaku Wakil Direktur Utama dan nyonya -----
TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur *Compliance & Human
Capital*, untuk menyampaikan kinerja keuangan dan laporan -----
pertanggungjawaban Direksi. -----
2. tuan KOMARUDDIN HIDAYAT, selaku Komisaris Independen -----
Perseroan, untuk menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan -----
Komisaris; dan -----
3. tuan Doktor Kyai Haji HASANUDIN, Magister Agama, selaku Ketua
Dewan Pengawas Syariah, untuk menyampaikan Laporan Pengawasan
Dewan Pengawas Syariah Perseroan.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat mempersilakan tuan Doktorandus HERY -----
GUNARDI, Master of Business Administration tersebut selaku Direktur Utama --
Perseroan, untuk menyampaikan ringkasan penting Mata Acara Pertama dari -----
Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Perkenankanlah kami menyampaikan Kinerja Keuangan dan Laporan ----
Pertanggungjawaban Direksi, sebagaimana telah tertuang dalam Laporan -
Tahunan PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun Buku 2022 (dua ribu dua
puluh dua), yang telah kami sampaikan kepada regulator serta telah kami -
publikasikan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. -----
Adapun pokok-pokok laporan pengelolaan Perseroan untuk Tahun Buku --

2022 (dua ribu dua puluh dua), telah tercermin dalam Laporan Keuangan - Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga - puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), yang telah diaudit oleh ----- Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDA, WIBISANA, RINTIS, & Rekan (*a member firm of Price Waterhouse Cooper* atau disingkat "PwC") ----- dengan opini "menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material", - sesuai dengan laporannya tertanggal 30-1-2023 (tiga puluh Januari dua --- ribu dua puluh tiga). -----

Sebagaimana kita ketahui bahwa kondisi ekonomi Indonesia masih ----- menunjukkan optimisme dengan laju inflasi pada Q4 2022 (dua ribu dua --- puluh dua) yang berada di *level* 5,51% (lima koma lima satu persen) lebih rendah dari Q3 2022 (dua ribu dua puluh dua). Sikap antisipasi Pemerintah atas lonjakan inflasi dalam negeri dengan menaikkan suku bunga acuan ---- menjadi 5,50% (lima koma lima nol persen) per Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua), peningkatan *Lending Facility Rate* sebesar 6,25% (enam -- koma dua lima persen) dan *Depo Facility Rate* di *level* 4,75% (empat ----- koma tujuh lima persen) per Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua), ---- menjadikan industri tetap berekspansi dan meningkatkan optimisme para -- pelaku usaha. -----

Sementara itu, sektor perbankan sampai dengan Desember 2022 (dua ribu - dua puluh dua) juga tumbuh positif baik untuk industri perbankan syariah - maupun perbankan nasional. Bahkan perbankan syariah dapat tumbuh ---- lebih tinggi dibandingkan industri perbankan nasional, dengan pencapaian sebagai berikut: -----

- Aset Perbankan Syariah tumbuh 15,63% (lima belas koma enam tiga --- persen) secara *year on year*; -----
- Begitu pula dengan Pembiayaan Perbankan Syariah mengalami ----- peningkatan sebesar 19,93% (sembilan belas koma sembilan tiga ----- persen) secara *year on year*, dan -----
- Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah juga meningkat sebesar 12,93% -

(dua belas koma sembilan tiga persen) secara *year on year*. -----

Seiring dengan optimisme ekonomi negeri, *Alhamdulillah* Perseroan yang telah memasuki usia yang kedua, juga dapat membawa dampak positif ---- bagi keuangan syariah di Indonesia. -----

Setelah proses integrasi operasional dan bisnis Perseroan pasca merger ---- yang berhasil dilakukan Manajemen pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh - satu), tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) menjadi langkah awal bagi ---- kami untuk mempercepat pertumbuhan dalam mencapai visi dan misi ----- Perseroan. -----

Hal ini terlihat pada pertumbuhan kinerja keuangan Perseroan pada tahun - 2022 (dua ribu dua puluh dua), sebagai berikut: -----

- Aset Perseroan pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) tembus pada - angka Rp306 triliun (tiga ratus enam triliun rupiah) atau tumbuh ----- sebesar 15,24% (lima belas koma dua empat persen) dari tahun ----- sebelumnya. -----
- Dana pihak ketiga mencapai Rp261 triliun (dua ratus enam puluh satu -- triliun rupiah) atau tumbuh 12,11% (dua belas koma sebelas persen) ---- dari tahun sebelumnya. -----
- Sisi Pembiayaan, Perseroan juga berhasil menyalurkan pembiayaan ---- hingga mencapai Rp208 triliun (dua ratus delapan triliun rupiah), atau -- tumbuh sebesar 21,26% (dua puluh satu koma dua enam persen) dari --- tahun sebelumnya. -----
- Sisi Ekuitas Perseroan, dengan adanya *Rights Issue* pada tahun 2022 --- (dua ribu dua puluh dua), Ekuitas Perseroan tumbuh sebesar 33,95% --- (tiga puluh tiga koma sembilan lima persen) secara *year on year*, dari -- Rp25,01 triliun (dua puluh lima koma nol satu triliun rupiah) di ----- Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) menjadi Rp33,50 triliun (tiga puluh tiga koma lima puluh triliun rupiah) pada Desember 2022 (dua --- ribu dua puluh dua). -----
- *Alhamdulillah*, tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) ditutup dengan ----

pembukuan Laba Bersih sebesar Rp4,26 triliun (empat koma dua puluh enam triliun rupiah) atau tumbuh 40,68% (empat puluh koma enam ---- delapan persen) secara *year- on-year*. -----

Menutup akhir tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), dengan dukungan ---- dari seluruh Pemegang Saham dalam peningkatan modal melalui ----- mekanisme *Rights Issue*, Perseroan mampu mencapai hal-hal sebagai ----- berikut: -----

- Peningkatan *Capital Adequacy Ratio* (untuk selanjutnya disebut ----- “**CAR**”) Perseroan dari sebelumnya 17,19% (tujuh belas koma satu ---- sembilan persen) menjadi 20,29% (dua puluh koma dua sembilan ----- persen); -----
- Komposisi jumlah saham publik, juga meningkat dari sebelumnya ----- 5,35% (lima koma tiga lima persen) menjadi 9,92%, (sembilan koma --- sembilan dua persen) termasuk didalamnya kepemilikan publik yang --- terafiliasi; -----
- Komposisi investor institusi meningkat dari 43,27% (empat puluh tiga - koma dua tujuh persen) menjadi 59,67% (lima puluh sembilan koma --- enam tujuh persen); dan -----
- Kelebihan permintaan atau *oversubscribed* pada saat *book building* ---- Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (untuk selanjutnya disebut ----- “**HMETD**”) sebesar 1,4x (satu koma empat kali). -----

Dari hasil *Rights Issue* tersebut, Perseroan mendapatkan tambahan modal - sebanyak Rp4.999.952.795.000,00 (empat triliun sembilan ratus sembilan - puluh sembilan miliar sembilan ratus lima puluh dua juta tujuh ratus ----- sembilan puluh lima ribu rupiah). -----

Dengan pencapaian kinerja Perseroan yang meningkat, rasio-rasio ----- keuangan menunjukkan perbaikan, diantaranya: -----

- *Return On Asset* (“**ROA**”) di Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) - berada di level 1,98% (satu koma sembilan delapan persen) lebih tinggi dari tahun sebelumnya; -----

- Sejalan dengan itu *Return On Equity* (“**ROE**”) berada di level 16,84%; (enam belas koma delapan empat persen) dan -----
- Kualitas pembiayaan yang disalurkan juga semakin membaik, dengan -- rasio *Non Performing Financing* (“**NPF**”) gross di bulan Desember ---- 2022 (dua ribu dua puluh dua) sebesar 2,42% (dua koma empat dua --- persen) dan mengalami perbaikan dari tahun sebelumnya yang sebesar - 2,93% (dua koma sembilan tiga persen). -----
- Sedangkan dari sisi efisiensi, rasio Beban Operasional terhadap ----- Pendapatan Operasional (“**BOPO**”) Perseroan, memiliki tren terus ---- membaik dari 80,46% (delapan puluh koma empat enam persen) di ---- Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) menjadi 75,88% (tujuh puluh lima koma delapan delapan persen) di Desember 2022 (dua ribu dua --- puluh dua). -----

Pencapaian kinerja keuangan Perseroan tersebut, didukung juga dengan --- peningkatan jumlah jaringan dan nasabah Perseroan, dimana: -----

- Jumlah jaringan berupa Kantor Cabang dan Kantor Cabang Pembantu -- pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) tercatat sebanyak 1.112 ----- (seribu seratus dua belas) yang tersebar di seluruh Indonesia. ----- Hal ini menjadikan Perseroan sebagai Bank ke-5 (lima) dengan jumlah - jaringan terbanyak di Indonesia. -----
- Jumlah Nasabah pasca merger juga meningkat signifikan yaitu ----- mencapai 17,78 juta (tujuh belas koma tujuh delapan juta) Nasabah di -- tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) dari sebelumnya sebanyak 15,93 -- juta (lima belas koma sembilan tiga juta) Nasabah di tahun 2021 (dua -- ribu dua puluh satu). -----
- Begitu pula dengan jumlah *user registered BSI Mobile* yang terus ----- meningkat mencapai 4,81 juta (empat koma delapan satu juta) *user* di -- Desember 2022 (dua ribu dua puluh satu). -----

Terus membaiknya kinerja Perseroan berdampak terhadap peningkatan ---- Pajak dan Zakat Perseroan. -----

- Pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) jumlah setoran Pajak -----
Perseroan kepada negara mencapai sebesar Rp1,52 triliun (satu koma --
lima puluh dua triliun rupiah); dan -----
- Jumlah Zakat yang dibukukan Perseroan tahun 2022 (dua ribu dua -----
puluh dua) sebesar Rp141 miliar (seratus empat puluh satu miliar -----
rupiah), lebih besar dibandingkan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu)
yang mencapai Rp102 miliar (seratus dua miliar rupiah)” -----

-Selanjutnya tuan Doktorandus HERY GUNARDI, Master of Business -----
Administration tersebut selaku Direktur Utama Perseroan mempersilakan tuan ---
BOB TYASIKA ANANTA selaku Wakil Direktur Utama Perseroan untuk -----
memaparkan gambaran besar Rencana Bisnis Perseroan Tahun 2023 (dua ribu dua
puluh tiga) kepada Rapat. -----

-Kemudian tuan BOB TYASIKA ANANTA tersebut menyampaikan Rencana ---
Bisnis Perseroan Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang pada pokoknya -----
sebagai berikut: -----

“Memenuhi ketentuan Pasal 3 ayat (2) POJK nomor 5 /POJK.03/2016 ---
tentang Rencana Bisnis Bank berikut perubahannya, yang mewajibkan ---
Direksi mengkomunikasikan Rencana Bisnis kepada Pemegang Saham ---
Bank, maka pada kesempatan ini perkenankan kami menyampaikan -----
gambaran besar Rencana Bisnis Perseroan di tahun 2023 (dua ribu dua ---
puluh tiga) yang mengacu pada fokus strategi sebagai berikut: -----

Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), kami akan melanjutkan -----
implementasi Strategi Jangka Panjang dengan melakukan penguatan dan --
fokus pada 5 (lima) hal sebagai berikut: -----

1. Pertumbuhan Bisnis yang sehat dan sustain, -----
2. Intensifikasi Syariah *Ecosystem*, -----
3. Penguatan kolaborasi *Wholesale – Retail*, -----
4. Peningkatan kapabilitas digital dan data *analytic* serta produktivitas ---
pegawai dan jaringan, -----
5. Penguatan *Risk Management* dan *optimalisasi recovery*. -----

Berdasarkan ketentuan Pasal 20 ayat (1) POJK nomor 5 /POJK.03/2016 --
tersebut, Bank dapat melakukan perubahan terhadap Rencana Bisnis dalam
hal terdapat faktor eksternal dan internal yang secara signifikan -----
mempengaruhi operasional bank. -----
Perubahan Rencana Bisnis sebagaimana dimaksud, hanya dapat dilakukan
1 (satu) kali paling lambat pada akhir bulan Juni tahun berjalan. -----
Perseroan berencana akan melakukan review atas Rencana Bisnis Bank ---
tahun 2023-2025 (dua ribu dua puluh tiga - dua ribu dua puluh lima) -----
dengan mempertimbangkan perkembangan kinerja dan tantangan yang ---
dihadapi Perseroan. -----
Demikian gambaran besar Rencana Bisnis Perseroan tahun 2023 (dua ribu
dua puluh tiga).” -----

-Selanjutnya tuan BOB TYASIKA ANANTA tersebut mempersilakan nyonya ----
TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur *Compliance & Human Capital* ----
Perseroan, untuk menyampaikan Laporan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik atau
Good Corporate Governance (untuk selanjutnya disebut “**GCG**”) dan -----
pelaksanaan Keuangan Berkelanjutan kepada Rapat. -----
-Kemudian nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI tersebut menyampaikan -----
Laporan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik atau GCG dan pelaksanaan Keuangan
Berkelanjutan yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Dapat kami sampaikan, bahwa Perseroan sebagai bank umum syariah dan
perusahaan terbuka telah menerapkan prinsip dan rekomendasi -----
pelaksanaan tata kelola perusahaan, sesuai dengan peraturan perundang- --
undangan yang berlaku. -----
Seluruh pelaksanaan dan penerapan GCG sepanjang tahun 2022 (dua ribu
dua puluh dua) juga telah kami laporkan kepada OJK secara berkala dalam
Laporan Kepatuhan yang disampaikan per semester dan Laporan -----
Pelaksanaan GCG yang dilaporkan pada tanggal 30-4-2023 (tiga puluh ----
April dua ribu dua puluh tiga), sebagaimana diwajibkan dalam -----
POJK nomor 46/POJK.03/2017 tentang Pelaksanaan Fungsi Kepatuhan ---

Bank Umum dan Peraturan Bank Indonesia nomor 11 tahun 2009 (dua ribu sembilan) tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. -----

Untuk mengukur tingkat penerapan GCG, secara rutin kami telah ----- melakukan *self assessment*. Pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), ----- berdasarkan penilaian yang dilakukan oleh *The Indonesian Institute of Corporate Governance* (“**IICG**”), *Alhamdulillah* Perseroan memperoleh -- skor 90 (sembilan puluh) dengan kategori Sangat Terpercaya atau *Most Trusted Companies*, dan juga telah memperoleh ISO 37301 2021 (dua ribu dua puluh satu) Sistem Manajemen Kepatuhan, pada ruang lingkup Anti - *Money Laundering and Counter terrorism Financing* (“**AML-CFT**”). -----

Kami berkomitmen untuk terus meningkatkan penerapan GCG Perseroan - pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan di masa yang akan datang, - guna mendukung tercapainya visi Perseroan menjadi Top 10 (sepuluh) ---- *Global Islamic Bank*. -----

Sesuai dengan amanah dalam POJK nomor 51/POJK.03/2017 tentang ----- Penerapan Keuangan Berkelanjutan bagi Lembaga Jasa Keuangan, ----- Emiten, dan Perusahaan Publik, Perseroan berkomitmen untuk ----- menjalankan Keuangan Berkelanjutan atau *Sustainable Finance* dan ----- kegiatan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan atau *Corporate Social Responsibility* yang untuk selanjutnya disingkat “**CSR**”. -----

Implementasi *Sustainable Finance* Perseroan terdiri dari 5 (lima) program prioritas, yakni Pengembangan Produk dan Jasa, Pengembangan Kapasitas Internal Bank, Peningkatan Tata Kelola, *Green Campaign/Eco Lifestyle*, -- dan Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan atau disingkat “**TJSL**”. -----

Adapun realisasi pencapaian dari kelima program tersebut adalah sebagai - berikut: -----

1. Pengembangan Produk dan Jasa -----
Pada program ini, Perseroan berhasil mencatatkan Pembiayaan -----
Berkelanjutan untuk Kegiatan Usaha Berwawasan Lingkungan -----

mencapai Rp51,15 triliun (lima puluh satu koma lima belas triliun ----
rupiah) pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) atau sebesar 24,6%
(dua puluh empat koma enam persen) dari Total Pembiayaan. -----

2. Pengembangan Kapasitas Internal Bank -----

Pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), Perseroan juga telah -----
melaksanakan edukasi berupa *webinar, training & e-learning* terkait --
Sustainable Finance kepada 6.332 (enam ribu tiga ratus tiga puluh ---
dua) pegawai, sehingga total pegawai yang telah tereduksi -----
Sustainable Finance sejak 2021 (dua ribu dua puluh satu) adalah -----
sebanyak 12.425 (dua belas ribu empat ratus dua puluh lima) pegawai.

3. Peningkatan Tata Kelola -----

Dalam meningkatkan Tata Kelola Perseroan, kami telah melakukan --
pengkinian ketentuan Standar Prosedur Bisnis atau disingkat “**SPB**” --
dalam setiap Segmen Pembiayaan, dengan memasukkan *Exclusion* ---
List, yaitu daftar pengecualian pemberian pembiayaan/investasi yang -
tidak memenuhi prinsip keuangan berkelanjutan. -----
Selain itu, Perseroan juga merupakan bank *piloting* yang ditunjuk oleh
OJK dalam Implementasi “Taksonomi Hijau Indonesia”.-----

4. *Green Campaign / Eco Lifestyle*-----

Program *green campaign* dan *eco lifestyle* di tahun 2022 (dua ribu dua
puluh dua) antara lain adalah Konsep “*Green Building*” pada -----
pembangunan Gedung Landmark BSI Aceh, penggunaan solar panel -
di Outlet BSI, Pemasangan 23 (dua puluh tiga) unit mesin penukar ---
botol plastik untuk mengurangi sampah plastik & membantu -----
mengurangi jejak karbon, serta penanaman 33.500 (tiga puluh tiga ---
ribu lima ratus) bibit pohon di beberapa wilayah. -----

5. Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan atau disebut “TJSL” atau ---
“CSR”. -----

Sampai dengan 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu puluh
dua), Perseroan telah menyalurkan dana CSR sebanyak -----

Rp200,2 miliar (dua ratus koma dua miliar rupiah). Dengan -----
berpedoman pada pilar program CSR Perseroan yaitu *socio economic,*
spiritual, people, charity & environment, total penerima manfaat CSR
Perseroan sampai dengan 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua -
ribu dua puluh dua) tercatat sebanyak 145.962 (seratus empat puluh ---
lima ribu sembilan ratus enam puluh dua) orang.” -----

-Setelah penjelasan dari tuan Doktorandus HERY GUNARDI Master of Business
Administration, tuan BOB TYASIKA ANANTA dan nyonya TRIBUANA -----
TUNGGADEWI tersebut, Pimpinan Rapat mempersilahkan kepada tuan -----
KOMARUDDIN HIDAYAT selaku Komisaris Independen Perseroan mewakili --
Dewan Komisaris untuk menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris
Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) kepada Rapat. -----
-Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT tersebut menyampaikan Laporan Pengawasan
Dewan Komisaris Tahun Buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) yang -pada -----
pokoknya sebagai berikut: -----

“Kita semua mengetahui bahwa tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) -----
merupakan tahun pertama pemulihan ekonomi Indonesia pasca pandemi --
COVID-19 yang melanda dunia. Di saat pemulihan tersebut sedang -----
berlangsung, dunia global dihadapkan pada dinamika geopolitik yaitu -----
perang Rusia-Ukraina, yang dampaknya juga dirasakan oleh Indonesia ----
sebagai Negara berkembang. -----

Di tengah isu global tersebut, industri perbankan baik secara nasional -----
maupun syariah, telah menunjukkan ketangguhannya dalam menghadapi ---
dinamika yang terjadi dengan pertumbuhan indikator keuangan sampai ----
dengan Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) antara lain sebagai -----
berikut:-----

- Total aset perbankan nasional menyentuh Rp11.316 triliun (sebelas -----
ribu tiga ratus enam belas triliun rupiah) atau tumbuh 9,89% (sembilan -
koma delapan sembilan persen) secara *year on year.* -----
- Penyaluran kredit juga meningkat menjadi Rp6.567 triliun (enam ribu --

lima ratus enam puluh tujuh triliun rupiah) atau 11,36% (sebelas koma - tiga enam persen) secara *year on year*. -----

- Total Dana Pihak Ketiga (untuk selanjutnya disebut “**DPK**”) sebesar --- Rp8.294 triliun (delapan ribu dua ratus sembilan puluh empat triliun ---- rupiah) atau tumbuh 9,02% (sembilan koma nol dua persen) secara *year on year*. -----

Begitu juga dengan industri perbankan syariah, dimana: -----

- Total asetnya naik Rp108 triliun (seratus delapan triliun rupiah) dan ---- menyentuh level Rp802 triliun (delapan ratus dua triliun rupiah), atau -- tumbuh 15,63% (lima belas koma enam tiga persen) secara *year on ---- year*; -----

- Pembiayaan perbankan syariah melesat 19,93% (sembilan belas koma - sembilan tiga persen) dari tahun sebelumnya menjadi Rp506 triliun ---- (lima ratus enam triliun rupiah); -----

- Sedangkan DPK yang berhasil dihimpun naik Rp71 triliun (tujuh puluh satu triliun rupiah) ke level Rp620 triliun (enam ratus dua puluh triliun - rupiah), atau tumbuh 12,93% (dua belas koma sembilan tiga persen) ---- secara *year on year*, sejalan dengan meningkatnya kepercayaan ----- masyarakat. -----

Mengacu pada perkembangan kondisi ekonomi dan industri perbankan ---- syariah, Dewan Komisaris menilai kinerja Direksi sangat efektif dalam ---- merespons situasi yang ada, sebagaimana tercermin dalam kinerja ----- keuangan Perseroan yang berakhir pada 31-12-2022 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu dua puluh dua) yang telah dipaparkan oleh Direksi. ---- Dalam menghadapi situasi tersebut, setidaknya terdapat 5 (lima) fokus ----- Direksi yang menjadi perhatian Dewan Komisaris dalam merespon ----- perkembangan yang terjadi. -----

- Pertama, pertumbuhan pembiayaan dan DPK yang sehat dan ----- berkelanjutan. -----
- Kedua, mendorong profitabilitas melalui pertumbuhan dana murah atau

CASA, peningkatan *Fee Based Income*, dan pertumbuhan produktivitas cabang. -----

- Ketiga, meningkatkan kapabilitas digital dan mendorong pertumbuhan *Islamic Ecosystem*. -----

- Keempat, melakukan penguatan fundamental antara lain dalam aspek -- manajemen risiko, Sumber Daya Manusia serta aspek operasional. -----

- Kelima, peningkatan kapabilitas *Wholesale Transaction* dan kolaborasi dengan *Ritel*. -----

Inisiatif yang dijalankan oleh Direksi dalam Kelima fokus tersebut, -----
Alhamdulillah memberikan dampak positif bagi Perseroan, dan mampu ---
membawa BSI sebagai Bank terbesar ke-6 (enam) di Indonesia. -----

Dewan Komisaris memberikan penghargaan yang setinggi-tingginya -----
kepada Direksi atas pencapaian kinerja Bank yang sangat baik di tahun ---
2022 (dua ribu dua puluh dua). Dewan Komisaris berpendapat bahwa -----
Direksi mampu menghadapi tantangan perekonomian dan industri serta ---
meraih peluang yang ada. -----

Untuk prospek BSI ke depan, Dewan Komisaris melihat bahwa prospek ---
usaha yang disusun oleh Direksi sebagaimana tertuang dalam Rencana ---
Bisnis Bank tahun 2023-2025 (dua ribu dua puluh tiga - dua ribu dua -----
puluh lima) dan Rencana Jangka Panjang BSI tahun 2021-2025 (dua ribu -
dua puluh satu - dua ribu dua puluh lima), sudah mempertimbangkan -----
perkembangan dinamika perekonomian global dan nasional yang -----
berpotensi terjadi pada masa yang akan datang. -----

Dewan Komisaris akan memberikan dukungan penuh untuk mencapai ----
Rencana Bisnis Bank tersebut agar lebih dapat memberikan nilai tambah --
bagi seluruh *stakeholders*.” -----

-Selanjutnya tuan KOMARUDDIN HIDAYAT tersebut mempersilakan tuan -----
Doktor Kyai Haji HASANUDIN, Magister Agama selaku Ketua Dewan -----
Pengawas Syariah Perseroan untuk menyampaikan ringkasan penting Laporan ---
Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah kepada Rapat. -----

-Kemudian tuan Doktor Kyai Haji HASANUDIN, Magister Agama tersebut -----
menyampaikan ringkasan penting Laporan Dewan Pengawas Syariah yang pada --
pokoknya sebagai berikut: -----

“Sebagai Bank Umum Syariah, dan sesuai amanah Undang-Undang -----
Perbankan Syariah, kami bertugas mengawasi dan mereview pelaksanaan -
prinsip syariah dalam setiap kegiatan Perseroan. -----
Dalam kegiatan pengawasan, Dewan Pengawas Syariah bekerja sama -----
dengan Satuan Kerja Kepatuhan dan Satuan Kerja Audit Internal untuk ---
memastikan pelaksanaan kepatuhan bank terhadap prinsip syariah. -----
Pengawasan yang kami lakukan pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua)
berfokus pada 2 (dua) hal yaitu Kegiatan Bank dan Pengembangan Produk
Bank. Sepanjang tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) terdapat 50 (lima ---
puluh) Opini Syariah yang telah kami keluarkan. Selain itu kami juga telah
melakukan Pengawasan Syariah melalui Uji Petik pada 37 (tiga puluh ----
tujuh) kantor cabang untuk menilai kepatuhan syariah pada standar -----
operasional bank, dokumen pembiayaan dan akad pembiayaan, dokumen -
pendanaan, serta pelaksanaan prinsip syariah pada implementasi produk ---
baru Bank.-----
Seluruh kegiatan pengawasan Dewan Pengawas Syariah telah -----
dikoordinasikan dengan Direksi melalui rapat rutin. Selain dengan Direksi,
permasalahan terkait pemenuhan prinsip syariah khususnya yang menjadi -
fokus kami pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), juga telah kami ----
sampaikan kepada Dewan Komisaris untuk kemudian dilakukan -----
pengawasan oleh Dewan Komisaris bersama dengan Dewan Pengawas ----
Syariah. -----
Komunikasi dan koordinasi tersebut kami lakukan baik secara tertulis ----
maupun dalam bentuk rapat. Jumlah rapat koordinasi dengan Direksi dan -
Dewan Komisaris telah kami lakukan sebanyak 34 (tiga puluh empat) kali
sepanjang tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----
Kinerja Dewan Pengawas Syariah sepanjang tahun 2022 (dua ribu dua ----

puluh dua) tidak terlepas dari dukungan luar biasa manajemen Perseroan. - Kami sangat mengapresiasi upaya keras manajemen dalam mewujudkan -- bank yang sehat dan senantiasa patuh terhadap prinsip syariah. Hal ----- tersebut diharapkan mampu menjadi pondasi bagi Perseroan untuk ----- melayani dan memberikan manfaat yang sebesar-besarnya bagi bangsa ---- Indonesia dengan selalu memegang teguh prinsip syariah dalam ----- menjalankan setiap aktivitas bisnisnya. ----- Demikianlah penyampaian kami. Selanjutnya, Rapat kami kembalikan ---- kepada Pimpinan Rapat.”-----

-Setelah penjelasan atas Mata Acara Pertama dari Rapat selanjutnya Pimpinan ---- Rapat menyampaikan usulan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai -- berikut: -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas ----- Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir pada ---- tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua) - dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu --- dua puluh dua) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik ----- TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN (PwC), sesuai ----- Laporan Nomor 00026/2.1025/AU.1/07/0222-2/1/I/2023 tanggal ----- 30-1-2023 (tiga puluh Januari dua ribu dua puluh tiga) dengan opini ---- wajar dalam semua hal yang material. -----
2. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan, termasuk ----- Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun --- buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua) serta disahkannya Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh --- satu Desember dua ribu dua puluh dua), maka RUPS memberikan ----- pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi atas tindakan pengurusan -

Perseroan dan Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan --- yang telah dijalankan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal --- 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), ----- sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan telah -- tercermin dalam laporan-laporan tersebut.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang --- Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan --- atau pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata --- Acara Pertama dari Rapat. -----

-Dalam Mata Acara Pertama terdapat 1 (satu) pendapat yang relevan yang ----- disampaikan secara elektronik melalui eASY.KSEI. -----

-Pada kesempatan tersebut, tuan SHOFFAN MARUF selaku pemegang 17.960 --- (tujuh belas ribu sembilan ratus enam puluh) saham dalam Perseroan ----- menyampaikan pendapat terkait Mata Acara Pertama dari Rapat, yang pada ----- pokoknya sebagai berikut:-----

“In relation to the recent event of cyber attack, risk management should be significantly improved. Management should ensure that no such attack --- will ever happen again.” -----

Atas pendapat tersebut, Pimpinan Rapat menyampaikan: -----

“Oleh karena sifatnya pendapat maka tidak diperlukan jawaban.” -----

-Selanjutnya oleh karena tidak ada lagi pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan Rapat menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang ----- Saham apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat.-----

-Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham -- yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Pertama dari Rapat tersebut, --- maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, ----- diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

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

Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga ----- melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 55.286.609 (lima puluh lima juta dua ratus delapan puluh enam ribu enam ratus sembilan) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan 0,1262654% (nol koma satu dua enam --- dua enam lima empat persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan ---- dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 56.022.255 (lima puluh enam --- juta dua puluh dua ribu dua ratus lima puluh lima) saham memberikan suara Abstain atau merupakan 0,1279455% (nol koma satu dua tujuh sembilan ---- empat lima lima persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam --- Rapat; -----
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 43.674.736.431 (empat puluh --- tiga miliar enam ratus tujuh puluh empat juta tujuh ratus tiga puluh enam ribu empat ratus tiga puluh satu) saham memberikan suara Setuju atau merupakan 99,7457892% (sembilan puluh sembilan koma tujuh empat lima tujuh ----- delapan sembilan dua persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan ---- dalam Rapat; -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat ----- menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Pertama dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 43.730.758.686 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus tiga puluh juta tujuh ratus lima puluh delapan ribu enam ratus delapan puluh enam) saham --- atau merupakan 99,8737346% (sembilan puluh sembilan koma delapan tujuh tiga tujuh tiga empat enam persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam - Rapat memutuskan: -----

- 1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas -- Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir ----- pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua ---- puluh dua) dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk -- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu - Desember dua ribu dua puluh dua) yang telah diaudit oleh Kantor --- Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN -**

(PwC), sesuai Laporan Nomor 00026/2.1025/AU.1/07/0222-2/1/I/2023 tanggal 30-1-2023 (tiga puluh Januari dua ribu dua puluh tiga) ----- dengan opini wajar dalam semua hal yang material. -----

2. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan, termasuk --- Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk ----- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu - Desember dua ribu dua puluh dua) serta disahkannya Laporan ----- Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal - 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), ----- maka RUPS memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung ----- jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada seluruh ----- anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan Dewan ----- Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah ----- dijalankan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal ----- 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), ----- sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan --- telah tercermin dalam laporan-laporan tersebut.” -----

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

“Persetujuan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu Desember - dua ribu dua puluh dua).” -----

-Pimpinan Rapat mempersilakan tuan ADE CAHYO NUGROHO selaku Direktur *Finance & Strategy* Perseroan untuk menyampaikan usulan penggunaan laba ----- bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga -- puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua) yang pada pokoknya sebagai ----- berikut: -----

“Merujuk pada ketentuan Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT dan Pasal 27 ayat -- (1) sampai dengan ayat (3), serta Pasal 28 ayat (1) sampai dengan ayat (3) Anggaran Dasar Perseroan, maka dengan mempertimbangkan kinerja ----- Perseroan pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan rencana -----

Perseroan ke depan, izinkanlah Saya mewakili Direksi untuk -----
menyampaikan usulan penggunaan laba bersih, sebagai berikut: -----

1. Menyetujui dan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) sebesar -----
Rp4.260.181.677.875,00 (empat triliun dua ratus enam puluh miliar ---
seratus delapan puluh satu juta enam ratus tujuh puluh tujuh ribu -----
delapan ratus tujuh puluh lima rupiah), sebagai berikut: -----
 - a) Sejumlah 20,0% (dua puluh koma nol persen) dari Laba Bersih ---
Perseroan atau sebesar Rp852.036.335.575,00 (delapan ratus lima
puluh dua miliar tiga puluh enam juta tiga ratus tiga puluh lima ---
ribu lima ratus tujuh puluh lima rupiah) disisihkan sebagai -----
cadangan wajib Perseroan. -----
 - b) Sejumlah 10,0% (sepuluh koma nol persen) dari Laba Bersih ----
Perseroan atau sekurang-kurangnya Rp426.018.167.788,00 -----
(empat ratus dua puluh enam miliar delapan belas juta seratus ----
enam puluh tujuh ribu tujuh ratus delapan puluh delapan rupiah) -
ditetapkan sebagai Dividen.-----
 - c) Sejumlah 70,0% (tujuh puluh koma nol persen) dari Laba Bersih -
Perseroan atau sebesar Rp2.982.127.174.512,00 (dua triliun -----
sembilan ratus delapan puluh dua miliar seratus dua puluh tujuh --
juta seratus tujuh puluh empat ribu lima ratus dua belas rupiah) ---
ditetapkan sebagai laba ditahan Perseroan. -----
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi untuk mengatur ----
tata cara alokasi laba bersih Perseroan tersebut diatas sesuai dengan ---
peraturan perundang-undangan yang berlaku.” -----

-Selanjutnya Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang ----
Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan ----
atau pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata ----
Acara Kedua dari Rapat. -----

-Dalam Mata Acara Kedua terdapat 1 (satu) pendapat yang relevan yang -----

disampaikan secara elektronik melalui eASY.KSEI. -----

-Pada kesempatan tersebut, ALMUHARAM ANWAR NAHDI, selaku pemegang 148 (seratus empat puluh delapan) saham dalam Perseroan menyampaikan ----- pendapat terkait Mata Acara Kedua dari Rapat, yang pada pokoknya sebagai ----- berikut:-----

“penggunaan laba bersih perseroan untuk pengadaan perangkat keras ----- komputer dan perangkat lunak yang legal maupun jaringannya secara ----- desentralisasi dan paling terpenting adalah keamanan data Perseroan ----- setidaknya itu aman dari serangan peretas atau pihak yang tidak penting” -

-Selanjutnya oleh karena tidak ada lagi pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan Rapat menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang ----- Saham apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat.-----

-Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham -- yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Kedua dari Rapat tersebut, ----- maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, ----- diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam **Mata Acara Kedua** dari Rapat: -----

Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga ----- melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 33.357 (tiga puluh tiga ribu tiga ratus lima puluh tujuh) saham memberikan suara Tidak Setuju atau ----- merupakan 0,0000762% (nol koma nol nol nol nol tujuh enam dua persen) --- dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 55.759.725 (lima puluh lima juta tujuh ratus lima puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh lima) saham ----- memberikan suara Abstain atau merupakan 0,1273459% (nol koma satu dua - tujuh tiga empat lima sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat; -----
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 43.730.252.213 (empat puluh --- tiga miliar tujuh ratus tiga puluh juta dua ratus lima puluh dua ribu dua ratus -

tiga belas) saham memberikan suara Setuju atau merupakan 99,8725779% ---
(sembilan puluh sembilan koma delapan tujuh dua lima tujuh tujuh sembilan -
persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat -----
menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Kedua dari Rapat, Rapat dengan suara --
terbanyak sejumlah 43.786.011.938 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus delapan --
puluh enam juta sebelas ribu sembilan ratus tiga puluh delapan) saham atau -----
merupakan 99,9999238% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan ----
sembilan sembilan dua tiga delapan persen) dari jumlah seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

1. **Menyetujui dan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan ----**
untuk tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua) sebesar -----
Rp4.260.181.677.875,00 (empat triliun dua ratus enam puluh miliar -
seratus delapan puluh satu juta enam ratus tujuh puluh tujuh ribu --
delapan ratus tujuh puluh lima rupiah), sebagai berikut: -----
 - a) **Sejumlah 20,0% (dua puluh koma nol persen) dari Laba Bersih -**
Perseroan atau sebesar Rp852.036.335.575,00 (delapan ratus ----
lima puluh dua miliar tiga puluh enam juta tiga ratus tiga puluh
lima ribu lima ratus tujuh puluh lima rupiah) disisihkan sebagai
cadangan wajib Perseroan. -----
 - b) **Sejumlah 10,0% (sepuluh koma nol persen) dari Laba Bersih ----**
Perseroan atau sekurang-kurangnya Rp426.018.167.788,00 -----
(empat ratus dua puluh enam miliar delapan belas juta seratus -
enam puluh tujuh ribu tujuh ratus delapan puluh delapan -----
rupiah) ditetapkan sebagai Dividen. -----
 - c) **Sejumlah 70,0% (tujuh puluh koma nol persen) dari Laba -----**
Bersih Perseroan atau sebesar Rp2.982.127.174.512,00 (dua -----
triliun sembilan ratus delapan puluh dua miliar seratus dua ----
puluh tujuh juta seratus tujuh puluh empat ribu lima ratus dua -
belas rupiah) ditetapkan sebagai laba ditahan Perseroan. -----

2. **Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi untuk mengatur -
tata cara alokasi laba bersih Perseroan tersebut diatas sesuai dengan
peraturan perundang-undangan yang berlaku.”** -----

III. Memasuki **Mata Acara Ketiga** dari Rapat, yaitu: -----
“**Persetujuan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan ----
Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun
buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu --
Desember dua ribu dua puluh tiga) dan penetapan -----
biaya/honorariumnya.”** -----

-Pimpinan Rapat mempersilahkan kepada tuan MOHAMAD NASIR, Sarjana ----
Ekonomi, Magister Sains Akuntansi selaku Komisaris Independen Perseroan -----
untuk menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara Ketiga dari -----
Rapat. -----

-Kemudian tuan MOHAMAD NASIR, Sarjana Ekonomi, Magister Sains -----
Akuntansi tersebut menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara -----
Ketiga dari Rapat, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Mewakili Dewan Komisaris Perseroan memaparkan landasan hukum, ----
pertimbangan dan usulan keputusan dalam Mata Acara Ketiga dari Rapat.-
mengacu pada ketentuan: -----

- POJK nomor 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan ----
Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, ---
dalam Pasal 13 ayat (1) dan ayat (4) serta Pasal 16 ayat (1); -----

- POJK RUPS, dalam Pasal 59, dan -----

- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 12 ayat (2) huruf c. -----

maka dengan mempertimbangkan: -----

- Surat Dewan Komisaris nomor 03/012-3/KOM tanggal 11-3-2023 ----
(sebelas Maret dua ribu dua puluh tiga) perihal Usulan Penetapan ----
Kantor Akuntan Publik (“KAP”) dan Akuntan Publik (“AP”) Untuk --
Melakukan Audit Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Syariah -----
Indonesia Tbk Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), yang ditujukan -

kepada PT Bank Mandiri (Persero) Tbk selaku Induk Perusahaan, dan Direksi Perseroan. -----

- Rekomendasi Komite Audit, sebagaimana tertuang dalam suratnya --- nomor 03/002-3/KA tertanggal 10-3-2023 (sepuluh Maret dua ribu --- dua puluh tiga) perihal Rekomendasi Usulan Penetapan Kantor ----- Akuntan Publik (“KAP”) dan Akuntan Publik (“AP”) untuk Audit --- Laporan Keuangan Tahunan PT Bank Syariah Indonesia Tbk Tahun -- 2023 (dua ribu dua puluh tiga); serta -----
- Histori penggunaan jasa Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik - Perseroan 5 (lima) tahun terakhir dihitung sejak tahun 2018 (dua ribu delapan belas) hingga 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----

Dewan Komisaris Perseroan mengusulkan kepada Rapat untuk ----- memutuskan hal-hal sebagai berikut : -----

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik TANUDIREDJA, WIBISANA, - RINTIS & REKAN (PwC) dan Akuntan Publik M. JUSUF ----- WIBISANA, untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk --- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu --- Desember dua ribu dua puluh tiga). -----
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk --- menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik tersebut, serta menetapkan Kantor ----- Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN -- (PwC) dan/atau Akuntan Publik M. JUSUF WIBISANA, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan proses audit Laporan Keuangan ---- Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 -- (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga). Apabila terdapat - pergantian Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik, Dewan -- Komisaris memberikan laporan ke Pemegang Saham.” -----

-Setelah penjelasan atas Mata Acara Ketiga dari Rapat selanjutnya Pimpinan -----

Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan atau pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Ketiga dari Rapat dan karena tidak ada pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan Rapat menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat.

Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Ketiga dari Rapat tersebut, maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut:

Dalam **Mata Acara Ketiga** dari Rapat:

Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga melalui eASY.KSEI sebagai berikut:

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 9 (sembilan) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan 0% (nol persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 55.759.725 (lima puluh lima juta tujuh ratus lima puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh lima) saham memberikan suara Abstain atau merupakan 0,1273459% (nol koma satu dua - tujuh tiga empat lima sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 43.730.285.561 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus tiga puluh juta dua ratus delapan puluh lima ribu lima ratus enam puluh satu) saham memberikan suara Setuju atau merupakan 99,8726541% (sembilan puluh sembilan koma delapan tujuh dua enam lima - empat satu persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;

Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Ketiga dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 43.786.045.286 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus delapan puluh enam juta empat puluh lima ribu dua ratus delapan puluh enam) saham atau

merupakan 100% (seratus persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan ----
dalam Rapat memutuskan: -----

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, -----
WIBISANA, RINTIS & REKAN (PwC) dan Akuntan Publik M. -
JUSUF WIBISANA, untuk mengaudit Laporan Keuangan -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -----
31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga). --
2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris -----
untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi -----
Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik tersebut, serta -----
menetapkan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik ---
pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, ---
WIBISANA, RINTIS & REKAN (PwC) dan/atau Akuntan Publik
M. JUSUF WIBISANA, karena sebab apapun tidak dapat -----
menyelesaikan proses audit Laporan Keuangan Perseroan untuk -
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh ---
satu Desember dua ribu dua puluh tiga). Apabila terdapat -----
pergantian Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik, ----
Dewan Komisaris memberikan laporan ke Pemegang Saham.” ----

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

“Penetapan tantiem bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris -----
Perseroan, serta bonus bagi anggota Dewan Pengawas Syariah -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31-12-2022 (tiga ---
puluh satu Desember dua ribu dua puluh dua), dan penetapan gaji --
anggota Direksi dan honorarium anggota Dewan Komisaris dan -----
Dewan Pengawas Syariah, termasuk pemberian fasilitas, benefit -----
dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun buku 2023 (dua ribu dua ---
puluh tiga).” -----

-Pimpinan Rapat mempersilakan kepada tuan MUH. ARIEF ROSYID HASAN, --
Sarjana Kedokteran Gigi, selaku Komisaris Independen Perseroan untuk -----

menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara Keempat dari Rapat. ---
-Kemudian tuan MUH. ARIEF ROSYID HASAN, Sarjana Kedokteran Gigi -----
tersebut menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara Keempat dari --
Rapat, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

- “Mengacu kepada: -----
- UUPT dalam Pasal 71 ayat (1) dan penjelasannya, Pasal 96, dan Pasal --
113; -----
 - POJK nomor 59/POJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam -
Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha ----
Syariah dalam Pasal 9 huruf b, Pasal 21, Pasal 22, Pasal 23 , Pasal 24, --
dan Pasal 25; serta -----
 - Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 12 ayat (2) huruf d, Pasal 18 ---
ayat 17, Pasal 21 ayat 34, dan Pasal 24 ayat (7). -----

Maka dengan mempertimbangkan Kinerja Perseroan Tahun Buku 2022 ---
(dua ribu dua puluh dua), dan Rekomendasi Komite Remunerasi dan -----
Nominasi Perseroan kepada Dewan Komisaris, sebagaimana tertuang -----
dalam suratnya nomor 03/001-3/KRN tertanggal 24-3-2023 (dua puluh ----
empat Maret dua ribu dua puluh tiga) perihal Usulan Tantiem Tahun Buku
2022 (dua ribu dua puluh dua) dan Gaji/Honorarium Pengurus PT BANK -
SYARIAH INDONESIA Tbk Kepada Pemegang Saham Pengendali, serta
Surat Perseroan nomor 03/001-3/KOM/R tanggal 27-3-2023 (dua puluh ---
tujuh Maret dua ribu dua puluh tiga) perihal Usulan Tantiem Tahun Buku -
2022 dan Gaji/Honorarium Tahun 2023 Pengurus PT BANK SYARIAH --
INDONESIA Tbk, yang ditujukan kepada PT BANK MANDIRI -----
(PERSERO) Tbk selaku Pemegang Saham Seri B terbanyak, maka kami -
mengusulkan kepada Rapat, hal-hal sebagai berikut: -----
Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan -----
terlebih dahulu mendapat persetujuan Pemegang Saham Pengendali Seri B
terbanyak dan diketahui oleh Pemegang Saham Pengendali lainnya untuk -
menetapkan:-----

1. Tantiem atas kinerja anggota Direksi dan Dewan Komisaris, serta ---
Bonus atas kinerja anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun ---
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu dua puluh dua). -----
 2. Gaji anggota Direksi dan honorarium Dewan Komisaris dan -----
pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun -
buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga). -----
 3. Honorarium dan/atau tunjangan bagi anggota Dewan Pengawas -----
Syariah untuk tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga). -----
- Demikian usulan kami kepada Rapat. Untuk selanjutnya forum kami ----
kembalikan kepada Pimpinan Rapat.” -----

-Setelah penjelasan atas Mata Acara Keempat dari Rapat selanjutnya Pimpinan ---
Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa ----
Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan atau pendapat atas -----
penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Keempat -----
dari Rapat dan karena tidak ada pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan -----
Rapat menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa -----
Pemegang Saham apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh -----
Rapat. -----

-Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham --
yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Keempat dari Rapat tersebut, ---
maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, -----
diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam **Mata Acara Keempat** dari Rapat: -----
Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 393.201.009 (tiga ratus sembilan
puluh tiga juta dua ratus satu ribu sembilan) saham memberikan suara Tidak -
Setuju atau merupakan 0,8980053% (nol koma delapan sembilan delapan nol
nol lima tiga persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam -----

Rapat; -----

b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 55.765.961 (lima puluh lima juta tujuh ratus enam puluh lima ribu sembilan ratus enam puluh satu) saham ---- memberikan suara Abstain atau merupakan 0,1273601% (nol koma satu dua - tujuh tiga enam nol satu persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan -- dalam Rapat; -----

c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 43.337.078.325 (empat puluh --- tiga miliar tiga ratus tiga puluh tujuh juta tujuh puluh delapan ribu tiga ratus - dua puluh lima) saham memberikan suara Setuju atau merupakan ----- 98,9746346% (sembilan puluh delapan koma sembilan tujuh empat enam tiga empat enam persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat ----- menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Keempat dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 43.392.844.286 (empat puluh tiga miliar tiga ratus sembilan -- puluh dua juta delapan ratus empat puluh empat ribu dua ratus delapan puluh ----- enam) saham atau merupakan 99,1019947% (sembilan puluh sembilan koma satu nol satu sembilan sembilan empat tujuh persen) dari jumlah seluruh suara yang --- dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

“Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan --- terlebih dahulu mendapat persetujuan Pemegang Saham Pengendali ---- Seri B terbanyak dan diketahui oleh Pemegang Saham Pengendali ----- lainnya untuk menetapkan: -----

1. Tantiem atas kinerja anggota Direksi dan Dewan Komisaris, serta ---- Bonus atas kinerja anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun ---- buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2022 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu dua puluh dua). -----

2. Gaji anggota Direksi dan honorarium Dewan Komisaris dan ----- pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun - buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga). -----

3. Honorarium dan/atau tunjangan bagi anggota Dewan Pengawas -----

Syariah untuk tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga).” -----

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

“Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penambahan Modal ---
Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I -----
 (“PMHMETD I”) Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua).” -----

-Pimpinan Rapat mempersilakan kepada tuan ADE CAHYO NUGROHO selaku -
Direktur *Finance & Strategy* Perseroan untuk menyampaikan penjelasan -----
berkenaan dengan Mata Acara Kelima dari Rapat. -----

-Kemudian tuan ADE CAHYO NUGROHO tersebut menyampaikan penjelasan --
berkenaan dengan Mata Acara Kelima dari Rapat, yang pada pokoknya sebagai ---
berikut: -----

“Mengacu kepada POJK nomor 30/POJK.04/2015 tentang Laporan -----
Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dalam Pasal 6 dan ----
Pasal 7, yang mewajibkan Perseroan mempertanggungjawabkan realisasi ---
penggunaan dana hasil Penawaran Umum dalam setiap RUPS Tahunan -----
sampai dengan seluruh dana hasil penawaran umum telah direalisasikan, ---
maka dalam kesempatan ini dapat kami laporkan bahwa: -----

- Jumlah dana yang telah diperoleh Perseroan dalam Peningkatan Modal
dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (untuk ----
selanjutnya disebut “PMHMETD I”) adalah Rp4.999.952.795.000,00 -
(empat triliun sembilan ratus sembilan puluh sembilan miliar sembilan -
ratus lima puluh dua juta tujuh ratus sembilan puluh lima ribu rupiah).--

- Jumlah biaya yang telah dikeluarkan Perseroan atas pelaksanaan -----
PMHMETD I tersebut sebesar Rp62.300.000.000,00 (enam puluh dua -
miliar tiga ratus juta rupiah), sehingga hasil bersih dana PMHMETD I -
setelah dikurangi biaya yang telah dikeluarkan menjadi sebesar -----
Rp4.937.652.795.000,00 (empat triliun sembilan ratus tiga puluh tujuh -
miliar enam ratus lima puluh dua juta tujuh ratus sembilan puluh lima --
ribu rupiah). -----

- Dana hasil PMHMETD I diterima sepenuhnya pada 31-12-2022 (tiga --

puluh satu Desember dua ribu dua ribu dua puluh dua). Oleh karenanya Perseroan menargetkan realisasi penggunaan dana PMHMETD I secara bertahap pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan seterusnya.-----

Mata Acara Kelima Rapat bersifat laporan sebagai bentuk -----
pertanggungjawaban atas realisasi penggunaan dana PMHMETD I -----
Perseroan sebagaimana diwajibkan oleh POJK nomor 30/POJK.04/2015.” --

-Setelah tuan ADE CAHYO NUGROHO tersebut selaku Direktur *Finance & -----*
Strategy Perseroan menyampaikan Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil ---
Penambahan Modal Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I -
("PMHMETD I") Tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) kepada Rapat, selanjutnya
Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada Pemegang Saham dan/atau -----
kuasanya yang hadir secara fisik maupun secara elektronik melalui eASY.KSEI --
untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat atas penjelasan yang telah -----
disampaikan dalam Mata Acara Kelima dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada Pemegang Saham dan/atau kuasanya yang mengajukan ---
pertanyaan dan/atau pendapat atas penjelasan yang telah disampaikan dalam Mata
Acara Kelima dari Rapat dan dikarenakan Mata Acara Kelima dari Rapat sifatnya
hanya pelaporan maka dengan demikian dalam Mata Acara Kelima dari Rapat ---
tidak dilakukan pengambilan keputusan. -----

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

“**Persetujuan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan.**” -----

-Pimpinan Rapat mempersilakan kepada nyonya Insinyur TIWUL WIDYASTUTI
RETNO tersebut selaku Direktur *Risk Management* Perseroan untuk -----
menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara Keenam dari Rapat. ---

-Kemudian nyonya Insinyur TIWUL WIDYASTUTI RETNO tersebut -----
menyampaikan penjelasan berkenaan dengan Mata Acara Keenam dari Rapat, ---
yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Melalui surat nomor SR-10/PB-34/2022 tanggal 21-4-2022 (dua puluh satu
April dua ribu dua puluh dua), OJK menetapkan Perseroan sebagai Bank ---
Sistemik terhitung mulai tanggal 23-3-2022 (dua puluh tiga Maret dua ribu -

dua puluh dua). -----

Mengacu pada POJK nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi -----
(*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik Pasal 2 dan Pasal 3, Perseroan sebagai
Bank Sistemik wajib menyusun dan menyampaikan *Recovery Plan* kepada -
OJK. *Recovery Plan* tersebut wajib memperoleh persetujuan pemegang ----
saham dalam RUPS. Dalam hal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) disampaikan
kepada OJK belum memperoleh persetujuan Pemegang Saham dalam -----
RUPS, maka Perseroan wajib meminta persetujuan *Recovery Plan* pada ----
RUPS berikutnya. -----

Rencana Aksi (*Recovery Plan*) merupakan rencana yang akan dilakukan ---
Bank apabila Bank mengalami kondisi tekanan keuangan (*Financial Stress*)
yang dapat membahayakan kelangsungan usaha Bank.-----

Perseroan sebagai Bank Sistemik telah menyusun *Recovery Plan* tersebut ---
dengan mengacu pada batasan-batasan yang ditetapkan oleh regulasi, yang -
meliputi indikator dan trigger level aspek Permodalan, Likuiditas, -----
Rentabilitas dan Kualitas Aset, serta *Recovery Option* untuk memulihkan ---
atau memperbaiki kondisi keuangan serta kelangsungan usaha Perseroan. ---
Di samping kewajiban menyusun *Recovery Plan*, merujuk pada Pasal 24 ----
ayat (1) dan Pasal 37 ayat (2) POJK *Recovery Plan*, Perseroan juga wajib ---
memiliki instrumen utang atau investasi yang memiliki karakteristik modal.
Untuk memenuhi hal tersebut, Perseroan menetapkan instrumen utang -----
berupa Sukuk Subordinasi dengan fitur *write-down* dengan jumlah -----
maksimal Rp1 triliun (satu triliun rupiah). -----

Seluruh hal yang kami sampaikan ini merupakan inti dari *Recovery Plan* ----
yang telah kami sampaikan ke OJK pada tanggal 26-8-2022 (dua puluh ----
enam Agustus dua ribu dua puluh dua). -----

Untuk itu, berdasarkan pemaparan yang telah kami sampaikan, kami -----
mengusulkan kepada Rapat untuk: -----

Menyetujui Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan dalam rangka -----
memenuhi ketentuan POJK nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi

(Recovery Plan) Bagi Bank Sistemik.” -----

-Setelah penjelasan atas Mata Acara Keenam dari Rapat selanjutnya Pimpinan ----
Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa ----
Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan atau pendapat atas -----
penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Keenam dari ---
Rapat dan karena tidak ada pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan Rapat -----
menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham ----
apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat. -----

-Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham --
yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Keenam dari Rapat tersebut, ---
maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, -----
diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam **Mata Acara Keenam** dari Rapat: -----
Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

- a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 33.656 (tiga puluh tiga ribu ----
enam ratus lima puluh enam) saham memberikan suara Tidak Setuju atau ----
merupakan 0,0000769% (nol koma nol nol nol nol tujuh enam sembilan ----
persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 55.759.725 (lima puluh lima juta ----
tujuh ratus lima puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh lima) saham -----
memberikan suara Abstain atau merupakan 0,1273459% (nol koma satu dua -
tujuh tiga empat lima sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat; -----
- c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 43.730.251.914 (empat puluh ---
tiga miliar tujuh ratus tiga puluh juta dua ratus lima puluh satu ribu sembilan
ratus empat belas) saham memberikan suara Setuju atau merupakan -----
99,8725773% (sembilan puluh sembilan koma delapan tujuh dua lima tujuh --
tujuh tiga persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; --

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

menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Keenam dari Rapat, Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 43.789.011.639 (empat puluh tiga miliar tujuh ratus delapan -- puluh sembilan juta sebelas ribu enam ratus tiga puluh sembilan) saham atau ----- merupakan 99,9999231% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan ---- sembilan sembilan dua tiga satu persen) dari jumlah seluruh suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat memutuskan: -----

“Menyetujui Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan dalam rangka --- memenuhi ketentuan POJK Nomor 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik.” -----

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

“Persetujuan Perubahan Pengurus Perseroan.” -----

-Pimpinan Rapat dalam jabatannya selaku Komisaris Utama merangkap -----
Komisaris Independen Perseroan menyampaikan penjelasan berkenaan dengan ---
Perubahan Susunan Pengurus Perseroan yang pada pokoknya sebagai berikut: ----

“Mata acara ini mengacu pada ketentuan dalam: -----

- UUPT, dalam Pasal 94 *junctis* Pasal 92 ayat (5) dan ayat (6), serta ----

Pasal 111 ayat (1); -----

- POJK nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi, dan Dewan -----

Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, dalam Pasal 23 ayat (1) ----

juncto Pasal 3 ayat (1); -----

- POJK nomor 16/POJK.03/2022 tentang Bank Umum Syariah, dalam -

Pasal 53 ayat (4); -----

- Anggaran Dasar Perseroan, serta Peraturan Menteri BUMN mengenai

Pedoman Pengangkatan Anggota Direksi dan Anggota Dewan -----

Komisaris Anak Perusahaan Badan Usaha Milik Negara, dan -----

peraturan Menteri BUMN terkait lainnya sebagaimana telah kami ----

paparkan dalam presentasi. -----

Usulan keputusan atas Mata Acara Ketujuh dari Rapat akan -----

disampaikan oleh PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk selaku ----

induk perusahaan. -----

Perkenankan kami untuk membacakan isi dari Surat PT BANK -----
MANDIRI (PERSERO) Tbk yang kami terima ini tanggal 22-5-2023 -
(dua puluh dua Mei dua ribu dua puluh tiga) nomor CMB/433/2023 ---
perihal Perubahan Susunan Pengurus PT BANK SYARIAH -----
INDONESIA Tbk (“Perseroan”). -----
Menindaklanjuti Surat Kementerian BUMN tanggal 19-5-2023 -----
(sembilan belas Mei dua ribu dua puluh tiga) nomor -----
SR-266/MBU/05/2023 perihal Usulan Perubahan Pengurus PT BANK
SYARIAH INDONESIA Tbk, maka kami mengusulkan hal-hal -----
sebagai berikut: -----

1. Memberhentikan dengan hormat: -----
 - a. Saudara Achmad Syafii sebagai Direktur *Information* -----
Technology; -----
 - b. Saudari Tiwul Widyastuti sebagai Direktur *Risk* -----
Management; -----
 - c. Saudara Nizar Ali sebagai Komisaris; -----
terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku --
2022 (dua ribu dua puluh dua) dengan ucapan terima kasih atas ---
sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat --
menjadi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris -----
Perseroan. -----
2. Mengalihkan penugasan tuan Adiwarmen Azwar Karim semula --
sebagai Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen, ----
yang diangkat berdasarkan keputusan RUPS Luar Biasa tahun ----
2021 (dua ribu dua puluh satu), menjadi Wakil Komisaris Utama -
merangkap Komisaris Independen dengan masa jabatan -----
meneruskan sisa masa jabatan sesuai dengan keputusan RUPS ----
pengangkatan yang bersangkutan. -----
3. Mengangkat: -----
 - a. Tuan SALADIN D. EFFENDI sebagai Direktur *Information* -

Technology; -----

- b. Tuan GRANDHIS sebagai Direktur *Risk Management*; -----
- c. Tuan MULIAMAN D. HADAD sebagai Komisaris Utama ---
merangkap Komisaris Independen; -----
- d. Tuan ABU ROKHMAD sebagai Komisaris; -----
terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku --
2022 (dua ribu dua puluh dua) dan akan berakhir pada penutupan
RUPS Tahunan yang ketiga sejak pengangkatannya, yang -----
diselenggarakan pada tahun 2026 (dua ribu dua puluh enam), ----
namun dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai Anggaran Dasar -----
Perseroan. -----
Penetapan pengangkatan tersebut di atas berlaku efektif sejak ----
mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas -----
penilaian kelayakan dan kepatutan (*fit and proper test*). -----

- 4. Memberikan kewenangan dan kuasa kepada Direksi Perseroan ---
untuk menindaklanjuti keputusan Rapat terkait pelaporan kepada -
regulator serta instansi terkait lainnya. -----

Terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan tahun buku 2022 -
(dua ribu dua puluh dua), susunan pengurus Perseroan menjadi -----
sebagai berikut: -----

DEWAN KOMISARIS -----	
Komisaris Utama merangkap	: tuan MULIAMAN D. HADAD *
Komisaris Independen	-----
Wakil Komisaris Utama	: tuan ADIWARMAN AZWAR ----
merangkap Komisaris	KARIM -----
Independen	-----
Komisaris	: tuan SUYANTO -----
Komisaris	: tuan MASDUKI BAIDLOWI -----
Komisaris	: tuan IMAM BUDI SARJITO -----

Komisaris : tuan SUTANTO -----
 Komisaris Independen : tuan M. ARIEF ROSYID HASAN
 Komisaris Independen : tuan KOMARUDDIN HIDAYAT
 Komisaris Independen : tuan MOHAMAD NASIR -----
 Komisaris : tuan ABU ROKHMAD * -----

DIREKSI -----

Direktur Utama : tuan HERY GUNARDI -----
 Wakil Direktur Utama : tuan BOB TYASIKA ANANTA ---
 Direktur *Retail Banking* : tuan NGATARI -----
 Direktur *Finance & Strategy* : tuan ADE CAHYO NUGROHO--
 Direktur *Sales & Distribution* : tuan ANTON SUKARNA -----
 Direktur *Compliance & Human Capital* : tuan TRIBUANA TUNGGADEWI

 Direktur *Wholesale Transaction Banking* : tuan ZAIDAN NOVARI -----

 Direktur *Treasury & International Banking* : tuan MOH. ADIB -----

 Direktur *Information Technology* : tuan SALADIN D. EFFENDI *---

 Direktur *Risk Management* : tuan GRANDHIS * -----

* Penetapan pengangkatan tersebut berlaku efektif sejak -----
 | mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas -----
 | penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*). -----

Selanjutnya untuk lebih mengenal calon Pengurus dan/atau Pengawas
 yang diusulkan tersebut, berikut kami tampilkan profil singkat dari ----
 yang bersangkutan sebagaimana dalam tayangan *slide*.” -----

-Setelah penjelasan dan usulan atas Mata Acara Ketujuh dari Rapat selanjutnya ---
 Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau
 kuasa Pemegang Saham yang hendak mengajukan pertanyaan atau pendapat atas -
 penjelasan yang telah disampaikan berkenaan dengan Mata Acara Ketujuh dari ---

Rapat dan karena tidak ada pertanyaan atau pendapat, maka Pimpinan Rapat -----
menanyakan kepada para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham ----
apakah usul keputusan yang diajukan dapat disetujui oleh Rapat. -----

-Oleh karena tidak terdapat Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang Saham --
yang tidak setuju atas usul keputusan Mata Acara Ketujuh dari Rapat tersebut, ---
maka dilakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan perhitungan suara, -----
diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam **Mata Acara Ketujuh** dari Rapat: -----

Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan dalam Rapat dan juga -----
melalui eASY.KSEI sebagai berikut: -----

a. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 1.492.209.956 (satu miliar -----
empat ratus sembilan puluh dua juta dua ratus sembilan ribu sembilan ratus --
lima puluh enam) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan ---
3,4079578% (tiga koma empat nol tujuh sembilan lima tujuh delapan persen)
dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----

b. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 58.265.601 (lima puluh delapan
juta dua ratus enam puluh lima ribu enam ratus satu) saham memberikan ----
suara Abstain atau merupakan 0,1330689% (nol koma satu tiga tiga nol enam
delapan sembilan persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam -
Rapat; -----

c. Pemegang Saham yang seluruhnya memiliki 42.235.569.738 (empat puluh ---
dua miliar dua ratus tiga puluh lima juta lima ratus enam puluh sembilan ribu
tujuh ratus tiga puluh delapan) saham memberikan suara Setuju atau -----
merupakan 96,4589733% (sembilan puluh enam koma empat lima delapan --
sembilan tujuh tiga tiga persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan --
dalam Rapat; -----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Pimpinan Rapat -----
menyimpulkan bahwa dalam Mata Acara Ketujuh dari Rapat, Rapat dengan suara
terbanyak sejumlah 42.293.835.339 (empat puluh dua miliar dua ratus sembilan --
puluh tiga juta delapan ratus tiga puluh lima ribu tiga ratus tiga puluh sembilan) --

saham atau merupakan 96,5920422% (sembilan puluh enam koma lima sembilan - dua nol empat dua dua persen) dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan dalam -
Rapat memutuskan: -----

“1. **Memberhentikan dengan hormat:**-----

a. **Tuan ACHMAD SYAFII sebagai Direktur *Information Technology***; -----

b. **Tuan TIWUL WIDYASTUTI sebagai Direktur *Risk Management***; -----

c. **Tuan NIZAR ALI sebagai Komisaris**; -----
terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku ---
2022 (dua ribu dua puluh dua) dengan ucapan terima kasih atas ---
sumbangan tenaga & pikiran yang diberikan selama menjabat ----
menjadi anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan.

2. **Mengalihkan penugasan tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM ---
semula sebagai Komisaris Utama merangkap Komisaris -----
Independen, yang diangkat berdasarkan keputusan RUPS Luar ----
Biasa tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), menjadi Wakil -----
Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen dengan masa
jabatan meneruskan sisa masa jabatan sesuai dengan keputusan ---
RUPS pengangkatan yang bersangkutan. -----**

3. **Mengangkat:** -----

a. **Tuan SALADIN D. EFFENDI sebagai Direktur *Information Technology***; -----

b. **Tuan GRANDHIS sebagai Direktur *Risk Management***; -----

c. **Tuan MULIAMAN D. HADAD sebagai Komisaris Utama -----
merangkap Komisaris Independen; -----**

d. **Tuan ABU ROKHMAD sebagai Komisaris**; -----
terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku ---
2022 (dua ribu dua puluh dua) dan akan berakhir pada penutupan
RUPS Tahunan yang ketiga sejak pengangkatannya, yang -----

diselenggarakan pada tahun 2026 (dua ribu dua puluh enam), -----
namun dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai Anggaran Dasar -----
Perseroan. -----
Penetapan pengangkatan tersebut di atas berlaku efektif sejak -----
mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas -----
penilaian kelayakan dan kepatutan (*fit and proper test*). -----

4. Memberikan kewenangan dan kuasa kepada Direksi Perseroan ---
untuk menindaklanjuti keputusan Rapat terkait pelaporan kepada
regulator serta instansi terkait lainnya. -----
Terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan tahun buku ---
2022 (dua ribu dua puluh dua), susunan pengurus Perseroan -----
menjadi sebagai berikut: -----

DEWAN KOMISARIS -----

Komisaris Utama merangkap : **tuan MULIAMAN D. HADAD ***

Komisaris Independen -----

Wakil Komisaris Utama : **tuan ADIWARMAN AZWAR---**

Merangkap Komisaris

KARIM -----

Independen -----

Komisaris

: **tuan SUYANTO** -----

Komisaris

: **tuan MASDUKI BAIDLOWI ---**

Komisaris

: **tuan IMAM BUDI SARJITO ---**

Komisaris

: **tuan SUTANTO** -----

Komisaris Independen

: **tuan M. ARIEF ROSYID** -----

HASAN -----

Komisaris Independen

: **tuan KOMARUDDIN** -----

HIDAYAT -----

Komisaris Independen

: **tuan MOHAMAD NASIR** -----

Komisaris

: **tuan ABU ROKHMAD *** -----

DIREKSI -----

Direktur Utama : **tuan HERY GUNARDI** -----
Wakil Direktur Utama : **tuan BOB TYASIKA ANANTA** -
Direktur *Retail Banking* : **tuan NGATARI** -----
Direktur *Finance & Strategy* : **tuan ADE CAHYO NUGROHO** -
Direktur *Sales & Distribution* : **tuan ANTON SUKARNA** -----
Direktur *Compliance & Human Capital* : **tuan TRIBUANA** -----
Capital **TUNGGADEWI** -----
Direktur *Wholesale Transaction Banking* : **tuan ZAIDAN NOVARI** -----
Direktur *Treasury & International Banking* : **tuan MOH. ADIB** -----
Direktur *Information Technology* : **tuan SALADIN D. EFFENDI** * --
Direktur *Risk Management* : **tuan GRANDHIS** * -----

* Penetapan pengangkatan tersebut berlaku efektif sejak -----
mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas ----
penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*).” -----

-Oleh karena tidak ada hal-hal lain yang harus dibicarakan dalam Rapat serta -----
dengan selesainya pembahasan mengenai semua Mata Acara Rapat dan telah -----
diperolehnya keputusan dalam Rapat, maka Pimpinan Rapat menutup Rapat pada
pukul 16.13 WIB (enam belas lewat tiga belas menit Waktu Indonesia bagian ----
Barat).-----

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

-Dibuat dan diresmikan di Jakarta, pada hari dan tanggal, waktu serta tempat -----
seperti disebutkan pada bahagian awal akta ini dengan dihadiri oleh: -----

- Tuan **BARA INDRA ARDIYASHA**, Sarjana Hukum, lahir di Jakarta, pada --
tanggal 2-8-1981 (dua Agustus seribu sembilan ratus delapan puluh satu), ----
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, Blok Duku, Rukun ----
Tetangga 007, Rukun Warga 010, Kelurahan Cibubur, Kecamatan Ciracas, ---
Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3173040208810012;

dan -----
- Tuan RIZKI SETIAWAN, Sarjana Hukum, lahir di Krui, pada tanggal -----
24-8-1997 (dua puluh empat Agustus seribu sembilan ratus sembilan puluh -
tujuh), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Lampung, Tanjung ----
Rame, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 007, Kelurahan Tanjung Baru, ---
Kecamatan Merbau Mataram, Kabupaten Lampung Selatan, pemegang Kartu
Tanda Penduduk nomor 1801181408970006, untuk sementara berada di -----
Jakarta;-----

keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -----
-Segera setelah akta ini selesai saya, Notaris persiapan, kemudian dibacakan oleh
saya, Notaris kepada saksi-saksi, maka ditanda-tanganilah akta ini oleh saksi-saksi
dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruang Rapat -----
sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapan. -----
-Dilaksanakan tanpa perubahan. -----
-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----
-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.-----

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan



14 JUN 2023
METERAI
TEMPEL
1D713AKX497552439

ASHOYA RATAM, SH, MKn.