



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 CIMB NIAGA Tbk”**

.....

Tanggal **3 April 2024**

Nomor **13**

Turunan Grosse

RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
"PT BANK CIMB NIAGA Tbk"

Nomor : 13

-Pada hari ini, Rabu, tanggal 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat). ----
-Pukul 14.32 WIB (empat belas lewat tiga puluh dua 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: -----
-untuk dan atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas "**PT BANK CIMB ---
NIAGA Tbk**", berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB -----
Niaga, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, suatu ----
perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum Negara -----
Republik Indonesia berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam -----
September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minuta -----
aktanya dibuat di hadapan Raden Meester SOEWANDI, dahulu Notaris di -----
Jakarta, yang telah memperoleh pengesahan dengan keputusan Menteri -----
Kehakiman Republik Indonesia tertanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu -----
sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 dan telah diumumkan dalam
Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 4-9-1956 (empat September seribu --
sembilan ratus lima puluh enam) nomor 71, Tambahan nomor 729/1956, yang ----
Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian ---
dengan Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan
-Terbatas (untuk selanjutnya disebut "**UUPT**") sebagaimana telah diumumkan ----
dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas -----
Oktober dua ribu delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008, yang -----
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana ----
diumumkan/dimuat dalam: -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret dua ribu ----



- sembilan) nomor 18, Tambahan nomor 159/2009; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 10-3-2009 (sepuluh Maret dua ---
ribu sembilan) nomor 20, Tambahan nomor 7162/2009; -----
 - akta tanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, dan pemberitahuan
atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri ----
Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai suratnya tertanggal
7-7-2008 (tujuh Juli dua ribu delapan) nomor AHU-AH.01.10-17196; -----
 - akta tanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) nomor 42, dan ---
pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah diterima dan dicatat oleh ---
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal -----
22-10-2008 (dua puluh dua Oktober dua ribu delapan) nomor -----
AHU-AH.01.10-22669; -----
 - akta tanggal 21-11-2008 (dua puluh satu November dua ribu delapan) nomor --
10, dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah terima dan ----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai
suratnya tertanggal 9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) nomor --
AHU-AH.01.10-24908; -----
 - akta tanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan) nomor 30, -
dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan -----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai
suratnya tertanggal 13-7-2009 (tiga belas Juli dua ribu sembilan) nomor -----
AHU-AH.01.10-10088;-----
 - akta tanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu sepuluh) nomor 36
dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan -----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai
suratnya tertanggal 6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) nomor -----
AHU-AH.01.10-00552; -----
 - akta tanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1 dan -----
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat --
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----

suratnya tertanggal 15-3-2011 (lima belas Maret dua ribu sebelas) nomor -----
AHU-AH.01.10-07889; -----

-keenam minuta akta yang disebutkan diatas dibuat di hadapan Doktor AMRUL --
PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, dahulu Notaris
di Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada saya, Notaris;-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-7-2015 (empat belas Juli dua -
ribu lima belas) nomor 56, Tambahan nomor 38557/2015;-----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut 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 diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia --
tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, ---
Tambahan nomor 1750/L/2018; kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas ---
tersebut diubah kembali sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli -
dua ribu delapan belas) nomor 59, Tambahan nomor 1749/L/2018;-----

- akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu tujuh belas) -----
nomor 40, yang minuta aktanya dibuat 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 tanggal 3-10-2017 (tiga Oktober dua ribu tujuh belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0177066;-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 23-10-2020 (dua puluh tiga -----
Oktober dua ribu dua puluh) nomor 85, Tambahan nomor 40657/2020; -----

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka -----
penyesuaian 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 telah diumumkan dalam ----
Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 21-5-2021 (dua puluh lima Mei dua -
ribu dua puluh satu) nomor 41, Tambahan nomor 17835/2021; kemudian -----
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut kembali diubah sebagaimana -----
dimuat/diumumkan dalam:-----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-6-2022 (empat belas Juni dua -
| ribu dua puluh dua) nomor 47, Tambahan nomor 19393/2022; -----

- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 2-4-2024 (dua April dua ribu dua
| puluh dua) nomor 27, Tambahan nomor 10489/2024;-----

-susunan terakhir anggota Dewan Komisaris perseroan terbatas tersebut termuat --
dalam akta tanggal 24-1-2024 (dua puluh empat Januari dua ribu dua puluh -----
empat) nomor 17; sedangkan susunan terakhir anggota Direksi perseroan terbatas
tersebut termuat dalam akta tanggal 26-8-2022 (dua puluh enam Agustus dua ribu
dua puluh dua) nomor 69;-----

-kedua minuta akta yang disebutkan diatas dibuat di hadapan saya, Notaris.-----
(untuk selanjutnya perseroan terbatas "**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**" tersebut -
cukup disebut dengan "**Perseroan**" atau "**Perusahaan**" atau dapat juga disebut ---
"**Bank CIMB Niaga**" atau "**CIMB Niaga**"); -----

-telah berada di Ruang Rapat Lantai M, Graha CIMB Niaga, Jalan Jenderal -----
Sudirman Kaveling 58, Jakarta Selatan 12190, untuk membuat risalah tentang ----
segala sesuatu yang hendak dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum -----
Pemegang Saham Tahunan (untuk selanjutnya disebut "**Rapat**") yang diadakan --
pada hari, tanggal, jam serta tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta
ini. -----

-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berhadapan dengan saya, Notaris dengan ---
dihadiri oleh saksi-saksi yang sama, para anggota Dewan Komisaris, anggota ----
Direksi dan anggota Dewan Pengawas Syariah serta para pemegang saham -----
Perseroan tersebut, yaitu: -----

1. Tuan **DIDI SYAFRUDDIN YAHYA**, lahir di [REDACTED] pada -----
[REDACTED]-----

Kartu Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

5. Nyonya **FARINA J. SITUMORANG** (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
tertulis [REDACTED], lahir di [REDACTED] pada tanggal -----

[REDACTED]
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED] pemegang Kartu Tanda -----

Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Komisaris Independen Perseroan---

6. **DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD** (dalam paspor tertulis -----
[REDACTED], lahir di [REDACTED] pada -----

tanggal [REDACTED]
[REDACTED] bertempat tinggal di Malaysia,

[REDACTED] pemegang paspor -----

negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 18-3-2022 (delapan belas --

Maret dua ribu dua puluh dua) nomor [REDACTED] yang fotokopinya -----

dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta;-----

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

7. Nyonya **VERA HANDAJANI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
[REDACTED], lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED]

[REDACTED] Warga Negara -----

Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED]

pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di ----
Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Komisaris Perseroan; -----

8. Nyonya **LANI DARMAWAN**, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]

[REDACTED] Warga Negara ----
Indonesia, Dokter, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]

[REDACTED] pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
nomor [REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -
ini; -----

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

9. Tuan **LEE KAI KWONG**, lahir di [REDACTED] pada tanggal -----

[REDACTED] ---
Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]

[REDACTED] ---
pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas Elektronik nomor [REDACTED]
yang berlaku sampai dengan tanggal 8-11-2024 (delapan November dua ----
ribu dua puluh empat), yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;---

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

10. Tuan **JOHN SIMON**, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]

[REDACTED], -----
Warga Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, ----

[REDACTED] pemegang Kartu ---
Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan --

pada minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

11. Nyonya **FRANSISKA OEI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----

----- Sarjana Hukum), lahir di ----- pada ----
tanggal -----

Warga Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, ----

----- pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----

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

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

12. Tuan **PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA** (dalam Kartu Tanda -----

Penduduk tertulis -----), lahir di Jakarta, pada tanggal ----

----- Warga Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di ----

Jakarta, -----

pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor ----- yang -----

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

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan.-----

13. Nyonya **TJIOE MEI TJUEN**, lahir di ----- pada tanggal -----

----- Warga -----

Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor ----- yang -----

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

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan. -----

14. Tuan **HENKY SULISTYO**, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED] Warga Negara -----
Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] Pemegang Kartu
Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan --
pada minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan. -----

15. Tuan **JONI RAINI**, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED] Warga Negara -----
Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] Pemegang
Kartu Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan. -----

16. Tuan **RUSLY JOHANNES**, lahir di [REDACTED] pada tanggal -----
[REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] Pemegang -
Kartu Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini;-----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan.-----

17. Tuan **NOVIADY WAHYUDI**, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]

[REDACTED] Warga Negara --
Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
[REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan.-----

18. Tuan Profesor Doktor **MUHAMMAD QURAIISH SHIHAB**, Master of ---
Arts, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED] Warga Negara Indonesia, Dosen, -----
bertempat tinggal di Jakarta, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor [REDACTED] yang
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah ---
Perseroan; -----

19. Tuan Doktor Haji **FATHURRAHMAN DJAMIL**, *Master of Arts*, lahir di -
[REDACTED] pada tanggal [REDACTED]
[REDACTED] Warga Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil (PNS), -----
bertempat tinggal di Tangerang, [REDACTED]
[REDACTED]
[REDACTED] pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor --
[REDACTED] yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku anggota Dewan Pengawas Syariah -
Perseroan; -----

20. Tuan Doktor **YULIZAR DJAMALUDDIN SANREGO**, *Master of* -----
Economics, lahir di [REDACTED] pada tanggal [REDACTED] -----

dalam jabatannya selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan -----
menyampaikan kepada Rapat pokok-pokok Tata Tertib Rapat, sebagaimana telah
diunggah melalui situs web Perseroan pada tanggal 5-3-2024 (lima Maret dua ribu
dua puluh tiga) dan juga dibagikan kepada para Pemegang Saham sebelum -----
memasuki ruang Rapat serta ditayangkan dalam Rapat.-----

-Selanjutnya disampaikan pula hal-hal berkenaan dengan tata cara -----
penyelenggaraan Rapat sebagaimana diatur dalam: -----

1. POJK Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan ---
Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (untuk selanjutnya ---
disebut “**POJK 15/2020**”); serta -----

2. Pasal 11 dan Pasal 12 Anggaran Dasar Perseroan bahwa: -----

- **Pemberitahuan** mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat ----
telah disampaikan oleh Direksi kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk -
selanjutnya disebut “**OJK**”), PT BURSA EFEK INDONESIA -----
(untuk selanjutnya disebut dengan “**BEI**”) dan -----
PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (untuk selanjutnya -
disebut dengan “**KSEI**”) tertanggal 7-2-2024 (tujuh Februari dua ribu --
dua puluh empat);-----

- **Pengumuman** Rapat kepada Pemegang Saham telah dilakukan pada ---
tanggal 19-2-2024 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh empat)
dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris melalui situs web -----
Perseroan, situs web BEI, dan situs web KSEI via aplikasi eASY.KSEI;

- **Pemanggilan** Rapat kepada Pemegang Saham Perseroan telah -----
dipublikasikan pada tanggal 5-3-2024 (lima Maret dua ribu dua puluh --
empat) dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris melalui surat kabar
berperedaran nasional, yaitu *Investor Daily*, serta pada tanggal yang ----
sama telah diunggah ke Situs Web Perseroan, Situs Web Bursa dan ----
Aplikasi eASY.KSEI-----

-bahwa sampai dengan 7 (tujuh) hari kalender sebelum tanggal pemanggilan -----
Rapat, Direksi Perseroan tidak menerima usulan dari para pemegang saham, -----

tentang hal lain yang akan dimasukkan dalam Agenda Rapat, sebagaimana diatur - dalam Pasal 16 POJK 15/2020 dan Pasal 11 ayat 11.11 Anggaran Dasar -----

Perseroan. -----

-bahwa sesuai dengan iklan pemanggilan, Rapat diselenggarakan dengan Agenda sebagai berikut: -----

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal ---
31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga).-----
2. Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir ---
pada Tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh ---
tiga).-----
3. Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku
2024 (dua ribu dua puluh empat) dan Penetapan Honorarium serta -----
Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut.-----
4. Pengangkatan Kembali GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF sebagai -
Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan. -----
5. Pengangkatan Kembali DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD sebagai -----
Komisaris Perseroan. -----
6. Pengangkatan Kembali FRANSISKA OEI tersebut sebagai Direktur -----
merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan.-----
7. Pengangkatan Kembali PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA tersebut ----
sebagai Direktur Perseroan. -----
8. Pengangkatan Kembali TJIOE MEI TJUEN sebagai Direktur Perseroan.-----
9. Persetujuan Perubahan Susunan Dewan Komisaris Perseroan dengan -----
mengangkat DODY BUDI WALUYO sebagai Komisaris Independen -----
Perseroan.-----
10. Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, dan Tunjangan Lain bagi Dewan
Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, serta Gaji, Tunjangan dan -----
Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan.-----
11. Persetujuan Atas Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan. -----

12. Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana -----
Peralihannya.-----
13. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----
14. Lain-lain (mata acara ini tidak memerlukan persetujuan Rapat):-----
- a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (“**RAKB**”) -----
Perseroan.-----
 - b. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan.-----
 - c. Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:-----
 - Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 ---
(dua ribu delapan belas) Seri C;-----
 - Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 (dua ribu ----
delapan belas) Seri A; dan-----
 - Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III -----
Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Seri B.-----
 - d. Laporan Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali Saham Perseroan-----
- Selanjutnya penghadap tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA selaku Presiden ----
Komisaris telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris untuk memimpin Rapat selaku ---
Ketua Rapat berdasarkan “Keputusan Sirkular Dewan Komisaris” Perseroan -----
tertanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat) ----
nomor 004/DEKOM/KP/III/2024, yang dibuat di bawah tangan dan fotokopinya -
dilekatkan pada minuta akta ini yang demikian sesuai dengan ketentuan Pasal 12 -
ayat 12.3 Anggaran Dasar Perseroan. -----
- Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan DATO’ ABDUL RAHMAN AHMAD -
(dalam paspor tertulis XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX tersebut selaku -----
Komisaris Perseroan, sesuai ketentuan Pasal 39 ayat 3 POJK 15/2020, Ketua -----
Rapat menyampaikan gambaran Kondisi Umum Perseroan Tahun 2023 (dua ribu -
dua puluh tiga) yang pada pokoknya sebagai berikut: -----
- “CIMB Niaga memberikan layanan perbankan komprehensif kepada 7,6 ----
juta (tujuh koma enam juta) nasabah di berbagai segmentasi nasabah baik ---
segmen individual maupun bisnis. Dalam menjalankan usahanya, Perseroan

didukung oleh 12.060 (dua belas ribu enam puluh) karyawan, 412 (empat --- ratus dua belas) kantor cabang, termasuk 33 (tiga puluh tiga) cabang syariah dan 37 (tiga puluh tujuh) *digital lounge*, 3.893 (tiga ribu delapan ratus ----- sembilan puluh tiga) Anjungan Tunai Mandiri (ATM), serta 544.056 (lima - ratus empat puluh empat ribu lima puluh enam) *Electronic Data Capture* --- (EDC), *Quick Response Code* (QR), dan *e-Commerce*. Perseroan juga ----- memberikan layanan perbankan melalui kanal digital banking dengan ----- berbagai layanan yang inovatif. Sampai dengan akhir 2023 (dua ribu dua --- puluh tiga), CIMB Niaga memiliki 3 juta (tiga juta) pengguna aplikasi ----- *mobile banking* OCTO Mobile, 1,8 juta (satu koma delapan juta) pengguna - layanan Internet *banking* OCTO *Clicks* dan 5,5 juta (lima koma lima juta) -- pengguna *e-wallet* OCTO Pay.-----

Per 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), total --- aset dan ekuitas CIMB Niaga tercatat masing-masing sejumlah ----- Rp334,4 triliun (tiga ratus tiga puluh empat koma empat triliun rupiah) dan - Rp49,2 triliun (empat puluh sembilan koma dua triliun rupiah) yang ----- memposisikan CIMB Niaga sebagai bank swasta terbesar ke-2 (kedua) di --- Indonesia. Perseroan juga merupakan bank dengan Unit Usaha Syariah ----- (UUS) terbesar di Indonesia dari sisi aset. Total kredit yang disalurkan ----- tercatat mencapai Rp213,4 triliun (dua ratus tiga belas koma empat triliun -- rupiah), sementara simpanan nasabah yang terhimpun mencapai Rp235,9 --- triliun (dua ratus tiga puluh lima koma sembilan triliun rupiah). Perseroan -- adalah bank yang *profitable* dengan posisi permodalan yang solid. Hal ini -- ditunjukkan dengan kinerja *Return On Equity* (ROE) di tahun 2023 (dua --- ribu dua puluh tiga) sebesar 15% (lima belas persen) dan rasio kecukupan -- modal/*Capital Adequacy Ratio* (CAR) 24% (dua puluh empat persen). Dan - akhirnya, sejalan dengan komitmen Perseroan di bidang ----- keberlanjutan/*sustainability*, Perseroan telah berhasil mencapai sejumlah ---- perkembangan signifikan pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), ----- diantaranya mencatatkan posisi pembiayaan berkelanjutan sebesar -----

Rp55,5 triliun (lima puluh lima koma lima triliun rupiah), atau mewakili ---
25,6% (dua puluh lima koma enam persen) dari total kredit Perseroan.-----

Laporan tentang jalannya usaha dan laporan keuangan tahunan Perseroan --
tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) akan disampaikan pada Agenda -
Pertama dari Rapat ini.” -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili pemegang/pemilik 23.909.940.781 (dua -
puluh tiga miliar sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh ribu ---
tujuh ratus delapan puluh satu) saham atau mewakili 95,0988 % (sembilan puluh
lima koma nol sembilan delapan delapan persen) dari jumlah seluruh saham -----
dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan (baik saham ---
kelas A dan saham kelas B) seluruhnya sejumlah 25.142.205.843 (dua puluh lima
miliar seratus empat puluh dua juta dua ratus lima ribu delapan ratus empat puluh
tiga) saham; dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan pada ----
tanggal 4-3-2024 (empat Maret dua ribu dua puluh empat) sampai dengan pukul --
16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia bagian Barat).-----

-sehingga dengan demikian kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 13.1.a dan ----
13.6.a Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi, kuorum kehadiran untuk -----
Agenda Rapat, yaitu Rapat dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih ---
dari 1/2 (satu per dua) bagian dan khusus untuk Agenda ke-13, Rapat sah bila ----
dihadiri paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham yang --
telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah.-----

-selanjutnya Ketua Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.32 WIB ---
(empat belas lewat tiga puluh dua menit Waktu Indonesia bagian Barat) dengan --
memberitahukan kepada Rapat; -----

-bahwa berdasarkan Pasal 13 ayat 13.2 Anggaran Dasar Perseroan dan Tata -----
Tertib Rapat yang telah disampaikan semua keputusan Rapat diambil berdasarkan
musyawarah untuk mufakat. Dalam upaya memastikan musyawarah mufakat -----
tercapai dengan tetap menjaga independensi dan kerahasiaan Pemegang Saham ---
dalam proses pemberian suara, maka pemungutan suara dilakukan tertutup dan ---
secara elektronik; -----

I. Memasuki **Agenda Pertama** dari Rapat, yaitu: -----
“**Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada ----- Tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga).**”

-Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya LANI DARMAWAN ----- tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan “Penjelasan ---- Singkat tentang Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)” dan “Penjelasan Singkat tentang Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)”. -----

-Selanjutnya nyonya LANI DARMAWAN tersebut dalam jabatannya selaku ----- Presiden Direktur Perseroan menyampaikan “Penjelasan Singkat tentang Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)”, yang pada ----- pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu sebagai -- berikut: -----

“Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) merupakan tahun yang ----- menghadirkan banyak tantangan dan peluang termasuk bagi Perseroan. ----- Ditengah upaya Perseroan untuk terus menangkap setiap peluang dan ----- menghadapi tantangan yang ada, dengan gembira dapat saya sampaikan ----- bahwa Perseroan berhasil membukukan pertumbuhan laba bersih yang ----- sangat baik sebesar 28,4% (dua puluh delapan koma empat persen) menjadi Rp6,5 triliun (enam koma lima triliun rupiah) yang merupakan laba bersih -- tertinggi sepanjang sejarah Perseroan.-----

Pencapaian yang baik ini merupakan hasil dari implementasi strategi bisnis - yang tepat secara konsisten oleh Perseroan dalam beberapa tahun terakhir --- ditengah tantangan ketidakpastian global, tren kenaikan suku bunga dan ----- meningkatnya kompetisi di industri keuangan Indonesia. Hal ini tentunya --- juga merupakan hasil kerja keras dan kolaborasi dari seluruh stakeholders -- Perseroan terutama karyawan, jajaran manajemen, nasabah, pemegang ----- saham, dan stakeholder lainnya.-----

Para Pemegang Saham yang terhormat, kinerja yang baik pada tahun 2023 --

(dua ribu dua puluh tiga) didukung oleh keberhasilan Perseroan dalam ----- mendorong pertumbuhan bisnis, peningkatan profitabilitas dan efisiensi ---- operasional. Dari sisi pertumbuhan, kredit yang disalurkan Perseroan ----- tumbuh 8,5% (delapan koma lima persen), didorong oleh pertumbuhan ----- kredit di segmen Usaha Kecil Menengah (UKM), Korporasi dan Konsumer. Strategi Perseroan untuk meningkatkan rasio dana murah/*Current Account - Saving Account (CASA) Ratio* melalui akselerasi pertumbuhan jumlah ----- nasabah retail telah menunjukkan hasil awal yang menjanjikan dengan ----- pertumbuhan jumlah nasabah yang mencapai 25,2% (dua puluh lima koma - dua persen) di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Pertumbuhan jumlah --- nasabah ini akan menjadi *key driver* dari pertumbuhan CASA di masa ----- mendatang. Selanjutnya. Perseroan juga berhasil meningkatkan *risk ----- adjusted Net Interest Margin (NIM)* (marjin bunga bersih yang disesuaikan - dengan risiko) menjadi 3,36% (tiga koma tiga enam persen) di 2023 (dua --- ribu dua puluh tiga) dari 2,84% (dua koma delapan empat persen) di 2022 -- (dua ribu dua puluh dua). Sehingga mendorong ROE Perseroan naik ----- signifikan menjadi 15% (lima belas persen) di 2023 (dua ribu dua puluh ---- tiga) dari 12,6% (dua belas koma enam persen) di 2022 (dua ribu dua puluh dua). Kinerja yang baik ini juga tidak lepas dari keberhasilan Perseroan ---- dalam mengendalikan biaya dan pada saat yang sama meningkatkan ----- produktivitas operasional yang terlihat dari membaiknya *Cost To Income --- Ratio (CIR)* ke level 44,8% (empat puluh empat koma delapan persen).----- Pada kesempatan ini saya juga ingin meng-*highlight* satu hal yang menjadi - kunci peningkatan kinerja Perseroan dalam jangka panjang yaitu perbaikan - kualitas aset yang berkelanjutan. Melalui strategi realokasi fokus ----- pertumbuhan bisnis ke segmen-segmen yang memiliki profil risiko kredit --- yang relatif lebih rendah namun memberikan Risk-Adjusted Return On ----- Capital (RAROC) yang lebih baik serta penerapan manajemen risiko yang -- *prudent*, selama beberapa tahun terakhir Perseroan secara konsisten berhasil memperbaiki berbagai indikator kualitas aset ke level yang lebih baik dan --

sustainable. Pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), *Net Performing Loan* (NPL) *gross* berhasil kami turunkan ke level terendah sepanjang sejarah Perseroan di level 1,96% (satu koma sembilan enam persen). Demikian juga dengan biaya kredit/*Cost Of Credit* (COC) telah turun signifikan ke level 1% (satu persen), lebih rendah dari pre-Covid level. Perseroan memandang bahwa pencadangan yang kami alokasikan (NPL *coverage*) sangat memadai dan prudent. Perseroan juga berkeyakinan bahwa perbaikan kualitas aset ini akan *sustainable* dan akan menjadi kunci dalam mendorong stabilitas pertumbuhan laba (*earnings growth stability*) Perseroan ke depan.

Leadership dan kapabilitas Perseroan dalam layanan digital banking terbukti sangat penting dan menjadi pembeda saat Bank memberikan layanan kepada nasabah. Hasilnya, Perseroan telah berhasil meningkatkan *engagement* nasabah di kanal digital Bank yang terlihat dari jumlah transaksi *financial* nasabah di kanal digital yang naik hampir 5 (lima) kali lipat dari 57,5 (lima puluh tujuh koma lima) juta transaksi di 2019 (dua ribu sembilan belas) menjadi 268 (dua ratus enam puluh delapan) juta transaksi di 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Pada periode yang sama, nilai transaksi nasabah juga meningkat hampir 3 (tiga) kali lipat menjadi Rp457 triliun (empat ratus lima puluh tujuh triliun rupiah). Ke depan kami akan terus berupaya meningkatkan kapabilitas digital, mendorong berbagai inovasi layanan, serta terus meningkatkan *engagement* nasabah dengan tujuan antara lain meningkatkan *customer experience*; menjadikan CIMB Niaga sebagai “**Bank Utama**” nasabah; dan meningkatkan pendapatan Bank melalui kanal digital. Hal ini kami lakukan dengan terus berinvestasi pada teknologi terkini, sumber daya manusia dan kolaborasi dengan berbagai mitra bisnis atau *stakeholders* lainnya.”

-Setelah mendengarkan penjelasan yang disampaikan oleh nyonya LANI DARMAWAN tersebut mengenai Penjelasan Singkat tentang Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga), kemudian dilanjutkan

dengan menyampaikan "Penjelasan Singkat tentang dan "Penjelasan Singkat -----
tentang Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh -----
tiga)", yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan -----
"Infocus", yaitu sebagai berikut: -----

"Para Pemegang Saham yang terhormat, berikut ini Ikhtisar Neraca -----
Konsolidasi Perseroan per 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu --
dua puluh tiga):-----

- Posisi Kredit yang disalurkan Perseroan pada akhir 2023 (dua ribu dua ---
puluh tiga) tumbuh sehat sebesar 8,5% (delapan koma lima persen) -----
menjadi Rp213,4 triliun (dua ratus tiga belas koma empat triliun rupiah) -
dari Rp198,7 triliun (seratus sembilan puluh delapan koma tujuh triliun --
rupiah) pada tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) yang utamanya -----
didorong oleh pertumbuhan kredit di segmen UKM yang tumbuh 9,5% --
(sembilan koma lima persen), segmen Konsumer yang tumbuh 6,9% ----
(enam koma sembilan persen) dan segmen Korporasi yang tumbuh -----
11,7% (sebelas koma tujuh persen).-----
- Posisi pada obligasi pemerintah dan efek-efek, meningkat 23% (dua -----
puluh tiga persen) seiring dengan realokasi kas Perseroan pada aset yang
menghasilkan *yield* yang lebih tinggi.-----
- Secara keseluruhan, jumlah aset Perseroan tercatat naik 9% (sembilan ----
persen)dari Rp306,8 triliun (tiga ratus enam koma delapan triliun rupiah)
menjadi Rp334,4 triliun (tiga ratus tiga puluh empat koma empat triliun -
rupiah).-----
- Dari sisi *liability*, jumlah dana nasabah atau Dana Pihak Ketiga (DPK) ---
tumbuh 3,8% (tiga koma delapan persen), atau lebih tinggi dibandingkan
pertumbuhan DPK industri perbankan. Pertumbuhan dana nasabah -----
Perseroan ini didukung oleh pertumbuhan giro dan tabungan yang -----
masing-masing tumbuh 4,1% (empat koma satu persen) dan 4,5% (empat
koma lima persen).-----
- Jumlah ekuitas Perseroan pada akhir 2023 (dua ribu dua puluh tiga) -----

tercatat tumbuh 8,9% (delapan koma sembilan persen) menjadi -----
Rp49,2 triliun (empat puluh sembilan koma dua triliun rupiah) dari -----
Rp45,2 triliun (empat puluh lima koma dua triliun rupiah) di akhir 2022 -
(dua ribu dua puluh dua).-----

Berikutnya adalah Ikhtisar Laporan Laba Rugi Konsolidasi Perseroan tahun
buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga):-----

- Perseroan berhasil membukukan pendapatan operasional Rp 18,8 triliun -
(delapan belas koma delapan triliun rupiah) selama tahun 2023 (dua ribu
dua puluh tiga), relatif hampir sama dengan tahun sebelumnya dimana ---
pendapatan bunga bersih sedikit turun 0,9% (nol koma sembilan persen) -
menjadi Rp13,4 triliun (tiga belas koma empat triliun rupiah) dan -----
pendapatan non-bunga masih tumbuh 0,8% (nol koma delapan persen) ---
menjadi Rp5,4 triliun (lima koma empat triliun rupiah).-----
- Berbagai inisiatif efisiensi termasuk digitalisasi proses bisnis internal ----
telah berdampak positif terhadap beban operasional Perseroan yang turun
0,6% (nol koma enam persen) menjadi Rp8,4 triliun (delapan koma -----
empat triliun). Perseroan berhasil menjaga pertumbuhan beban -----
operasional tetap lebih rendah atau dibawah tingkat pertumbuhan -----
pendapatan operasional.-----
- Sementara itu, sebagai dampak positif perbaikan kualitas aset, beban ----
provisi turun signifikan 47,4% (empat puluh tujuh koma empat persen) --
menjadi Rp2 triliun (dua triliun rupiah).-----
- Secara keseluruhan, laba bersih Perseroan pada tahun 2023 (dua ribu dua
puluh tiga) tumbuh 28,4% (dua puluh delapan koma empat persen) -----
menjadi Rp6,5 triliun (enam koma lima triliun rupiah).-----

Selanjutnya saya sampaikan pencapaian rasio keuangan penting pada tahun
buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga):-----

- Yang pertama, Perseroan berhasil mencatatkan peningkatan profitabilitas
dengan ROA dan ROE yang masing-masing meningkat pesat ke level ----
2,6% (dua koma enam persen) dan 15% (lima belas persen).-----

- Marjin bunga bersih (NIM) tercatat turun menjadi 4,4% (empat koma empat persen) sejalan dengan naiknya beban bunga akibat kenaikan suku bunga acuan sejak semester 2 (dua) 2022 (dua ribu dua puluh dua). -----
Namun demikian Perseroan berhasil meningkatkan *Risk-Adjusted* NIM -- dari 2,84% (dua koma delapan empat persen) menjadi 3,36% (tiga koma enam persen).-----

- Kontribusi pendapatan non-bunga terhadap pendapatan operasional ----- meningkat menjadi 28,9% (dua puluh delapan koma sembilan persen).---

- Rasio Beban terhadap Pendapatan atau *Cost To Income Ratio* (CIR) juga membaik menjadi 44,8% (empat puluh empat koma delapan persen).-----

- Lalu rasio dana murah atau CASA ratio juga kembali berhasil kami ----- tingkatkan menjadi 63,9% (enam puluh tiga koma sembilan persen).-----

- Dengan pertumbuhan kredit yang disalurkan, *Loan to Deposit Ratio* ----- (LDR) juga naik menjadi 89,3% (delapan puluh sembilan koma tiga ----- persen).-----

- Kemudian, rasio kredit bermasalah (NPL- *Gross*) berhasil kami tekan ---- dari 2,8% (dua koma delapan persen) menjadi 1,96% (satu koma ----- sembilan enam persen) dengan rasio pencadangan kredit bermasalah ----- (NPL *Coverage*) berada pada level yang prudent di level 292,1% (dua --- ratus sembilan puluh dua koma satu persen).-----

- Selanjutnya, biaya kredit/COC turun signifikan dari 1,8% (satu koma ---- delapan persen) menjadi 1% (satu persen).-----

- Dan akhirnya, permodalan Bank berada pada posisi yang kuat dengan ---- Rasio Kecukupan Modal (CAR) yang berada di level 24% (dua puluh ---- empat persen).-----

Demikian pemaparan mengenai Kinerja Keuangan Perseroan tahun buku --- 2023 (dua ribu dua puluh tiga).”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan tuan GLENN MUHAMMAD SURYA - YUSUF tersebut dalam jabatannya selaku Wakil Presiden Komisaris ----- (Independen) Perseroan akan menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan -----

Komisaris Tahun Buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga). -----
-tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut dalam jabatannya selaku
Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan, mewakili Dewan Komisaris --
dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan memberikan penjelasan mengenai -----
“Laporan Pengawasan Dewan Komisaris termasuk Komite Dewan Komisaris dan
pengawasan Dewan Pengawas Syariah terhadap kegiatan usaha syariah Perseroan
selama tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)” yang pada pokoknya -----
dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan "*Infocus*", yaitu sebagai berikut: ----

“Melalui Laporan Pengawasan Dewan Komisaris tahun buku 2023 (dua ribu
dua puluh tiga) ini, saya, mewakili Dewan Komisaris, akan menjabarkan ----
berbagai hal berkaitan dengan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab, -----
antara lain penilaian kami terhadap kinerja Direksi, pengawasan terhadap ---
implementasi strategi, pandangan atas prospek usaha yang disusun oleh ----
Direksi dan penerapan tata kelola Bank selama tahun 2023 (dua ribu dua ----
puluh tiga).-----

Secara umum Dewan Komisaris menilai Direksi telah menjalankan tugas ---
dan tanggung jawabnya serta merespon tantangan dan peluang dengan -----
sangat baik sepanjang tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Penilaian ini ---
didasarkan di antaranya atas pencapaian target Rencana Bisnis Bank (RBB)
yang telah ditetapkan sebelumnya dimana sebagian besar indikator kinerja --
Perseroan mengalami peningkatan dengan beberapa indikator melampaui ---
target yang ditetapkan ditengah persaingan dalam industri perbankan yang --
sangat ketat.-----

Dewan Komisaris menilai strategi dan kebijakan Perseroan yang berfokus --
pada 5 (lima) Pilar Strategi telah dieksekusi dengan baik oleh Direksi. Kami
melihat Direksi mampu menterjemahkan dan mensinergikan kelima pilar ---
tersebut dengan tantangan yang dihadapi guna mencapai aspirasi dan tujuan
strategis Perseroan.-----

Melalui Rapat ini, Dewan Komisaris menyampaikan selamat kepada Direksi
dan seluruh insan CIMB Niaga atas pencapaian kinerja keuangan yang baik

pada tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga). Dewan Komisaris juga ingin ---- menyampaikan apresiasi kepada Direksi yang sangat konsisten dan penuh -- disiplin telah mengimplementasikan strategi jangka panjang Perseroan. ----- Kami memandang strategi Perseroan yang dijalankan saat ini, 5 (lima) pilar strategi, masih cukup relevan. Hal ini terlihat dengan perbaikan berbagai ---- indikator utama kinerja Perseroan yang mewakili masing-masing pilar ----- strategi dalam periode 5 (lima) tahun antara tahun 2019 (dua ribu sembilan - belas) sampai dengan 2023 (dua ribu dua puluh tiga), antara lain:-----

- **Pilar 1 (satu)** (Fokus pada Keahlian Utama) – Komposisi kredit retail --- yang menjadi fokus segmen Perseroan meningkat dari 39% (tiga puluh -- sembilan persen) menjadi 45,4% (empat puluh lima koma empat persen).
- **Pilar 2 (dua)** (Peningkatan CASA) – Rasio CASA Perseroan meningkat signifikan dari 55,3% (lima lima koma tiga persen) menjadi 63,9% (enam puluh tiga koma sembilan persen).-----
- **Pilar 3 (tiga)** (Disiplin dalam Pengelolaan Biaya) – *Cost to Income Ratio* membaik dari 49,1% (empat puluh sembilan koma satu persen) menjadi - 44,8% (empat puluh empat koma delapan persen).-----
- **Pilar 4 (empat)** (Penjagaan Modal dan Keseimbangan Budaya Risiko) – Rasio kecukupan modal (CAR) Perseroan meningkat dari 21,5% (dua ---- puluh satu koma lima persen) menjadi 24% (dua puluh empat persen), --- sedangkan NPL *gross* turun dari 2,8% (dua koma delapan persen) ke ---- level terendah 1,96% (satu koma sembilan enam persen).-----
- **Pilar 5 (lima)** (Pemanfaatan Teknologi Informasi) – Tingkat penetrasi --- transaksi digital nasabah meningkat pesat dari 23,8% (dua puluh tiga ---- koma delapan persen) menjadi 70,2% (tujuh puluh koma dua persen).-----

Ke depan, Perseroan akan terus menerapkan strategi bisnis berdasarkan pada dinamika makroekonomi dan trend di industri keuangan dan dengan tetap --- mengedepankan prinsip kehati-hatian.-----

Ditengah tantangan dan peluang yg ada, Dewan Komisaris menargetkan ---- Perseroan untuk tetap dapat bertumbuh secara optimal di tahun 2024 (dua --

ribu dua puluh empat). Dewan Komisaris telah melakukan evaluasi terhadap strategi dan prospek usaha Perseroan yang disusun oleh Direksi dalam Rencana Bisnis Bank (RBB).

Dewan Komisaris menilai arah kebijakan Perseroan sebagaimana yang disusun Direksi dalam RBB, telah berada pada jalur yang tepat, selaras dengan arah dan tujuan Perseroan. Direksi dengan sangat baik memperhatikan asumsi dasar dan proyeksi ekonomi pada masa mendatang disertai dengan penerapan strategi kebijakan yang tepat. Secara khusus, terkait strategi Perseroan di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang akan berfokus pada upaya peningkatan pertumbuhan dana murah (CASA), pertumbuhan kredit yang profitable, efisiensi biaya dan optimalisasi penerapan manajemen risiko, Dewan Komisaris menilai strategi ini sudah tepat dalam menjawab tantangan dan peluang yang ada di tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat).

Dewan Komisaris senantiasa mengingatkan agar Direksi tidak lengah, tetap fokus, dan mengedepankan prinsip kehati-hatian yang tinggi dalam komitmen mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan dan penciptaan nilai bagi pemegang saham.

Dewan Komisaris juga memberikan apresiasi yang tinggi atas berbagai upaya penerapan keberlanjutan sesuai dengan visi dan misi keuangan berkelanjutan Perseroan. Apresiasi kami berikan atas beberapa pencapaian keberlanjutan tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), antara lain:

1. Terkait Aksi Iklim:
 - a) Perseroan sebagai perusahaan pertama di Indonesia, yang melakukan pembelian unit karbon dalam peresmian Bursa Karbon Indonesia (IDX Carbon)
 - b) Pemanfaatan Energi Baru Terbarukan (EBT) melalui penggunaan *Renewable Energy Certificate (REC)*
 - c) Perseroan melakukan Proyek "*Net Zero Strategy & Climate Risk Management*" yang menghasilkan target iklim untuk beberapa sektor -

pembiayaan-----

d) Pembentukan *Unit Integrated & Climate Risk* di bawah direktorat manajemen risiko-----

e) Pengembangan metodologi untuk *climate scenario analysis* atau *climate risk stress test* yang sejalan dengan arah perkembangan kebijakan dari OJK-----

2. Terkait Keuangan Berkelanjutan, Perseroan mencatatkan portofolio kredit sebesar Rp213,4 triliun (dua ratus tiga belas koma empat triliun rupiah), dimana 26% (dua puluh enam persen) dari total portofolio tersebut merupakan pembiayaan Kategori Kegiatan Usaha Berkelanjutan (KKUB) yang disalurkan oleh Perseroan.-----

Dewan Komisaris berharap agar kinerja yang baik di tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) akan secara konsisten dapat dilaksanakan dan ditingkatkan di tahun-tahun mendatang, sehingga pada akhirnya akan berujung pada tercapainya komitmen dan target organisasi *Net Zero Emission* (NZE) pada tahun 2050 (dua ribu lima puluh). Hal ini juga akan selaras dengan tujuan ekonomi rendah karbon, Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (TPB), dan target *Enhanced Nationally Determine Contribution* (ENDC) Indonesia.-----

Akhirnya, Dewan Komisaris menilai implementasi *Good Corporate Governance* (GCG) oleh Perseroan telah dijalankan dengan sangat baik bahkan beberapa melebihi dari ketentuan yang dikeluarkan oleh regulator (*beyond compliance*), sehingga berkontribusi dalam membantu pencapaian kinerja Bank yang positif dan meningkatkan kepercayaan nasabah.-----
Selanjutnya, mewakili Dewan Pengawas Syariah (DPS) Perseroan, dengan ini kami juga menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Pengawas Syariah.-----

Sepanjang tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), Dewan Pengawas Syariah Unit Usaha Syariah (UUS) CIMB Niaga telah menjalankan tugas dan tanggung jawabnya untuk melakukan pengawasan dan pemberian nasihat serta rekomendasi yang dapat mendorong peningkatan kinerja Unit Usaha --

Syariah CIMB Niaga. -----

Pada 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), total --
aset UUS CIMB Niaga tercatat sebesar Rp62,7 triliun (enam puluh dua -----
koma tujuh triliun rupiah), dengan dana nasabah tercatat sebesar -----
Rp44,9 triliun (empat puluh empat koma sembilan triliun rupiah) naik -----
13,7% (tiga belas koma tujuh persen) melalui fokus yang diarahkan pada ---
akuisisi dana murah dan pengembangan ekosistem komunitas untuk -----
mendukung pertumbuhan aset UUS CIMB Niaga yang berkelanjutan. -----
Sedangkan penyaluran pembiayaan tercatat naik 17% (tujuh belas persen) --
menjadi Rp55,2 triliun (lima puluh lima koma dua triliun rupiah), didorong -
oleh pertumbuhan yang kuat dari segmen retail yaitu Konsumer dan UKM --
yang merupakan segmen fokus UUS CIMB Niaga. Dengan strategi ini, -----
komposisi pembiayaan retail yang saat ini telah mencapai 61% (enam puluh
satu persen) diharapkan akan terus meningkat dimasa mendatang. -----
Selanjutnya dari sisi kualitas aset, UUS CIMB Niaga berhasil menekan ----
Rasio Pembiayaan Bermasalah (NPF *gross*) ke level 1,1% (satu koma satu --
persen) dari 1,3% (satu koma tiga persen) di tahun 2022 (dua ribu dua puluh
dua).-----

Atas nama Dewan Komisaris kami menyampaikan terima kasih kepada ----
Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang telah melakukan pengawasan ----
Unit Usaha Syariah berdasarkan prinsip-prinsip syariah dengan baik.-----
Demikian Laporan Pengawasan ini kami sampaikan, laporan selengkapnya -
dapat dilihat pada Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2023.“-----

-setelah tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut dalam -----
jabatannya selaku Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan -----
menyampaikan “Laporan Pengawasan Dewan Komisaris termasuk Komite Dewan
Komisaris dan pengawasan Dewan Pengawas Syariah terhadap kegiatan usaha ---
syariah Perseroan selama tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga)”, -----
-Laporan penjelasan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas Agenda -----
Pertama dari Rapat, kemudian Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan -----

Agenda Pertama dari Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang ----- berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga);-----
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk ----- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu dua puluh tiga) yang telah diaudit oleh Kantor ----- Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firma ----- anggota PricewaterhouseCoopers global network) sebagaimana ----- dinyatakan dalam laporannya tertanggal 19-2-2024 (sembilan belas ----- Februari dua ribu dua puluh empat), dengan opini bahwa “Laporan ----- Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar, dalam semua hal --- yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), serta kinerja ----- keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun ----- yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi -- Keuangan di Indonesia;-----
3. Mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan ----- Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir --- pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga); dan-----
4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya -- (“*volledig acquit et décharge*”) kepada anggota Dewan Komisaris, ----- Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, atas pengurusan dan - pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2023 (dua ribu dua ----- puluh tiga), sepanjang Tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang --- berakhir tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua --- puluh tiga).”-----

II. Memasuki Agenda **Kedua** dari Rapat, yaitu: -----

**“Penetapan penggunaan Laba Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu ---
dua puluh tiga).”-----**

-Ketua Rapat mempersilakan kepada Selanjutnya nyonya LANI DARMAWAN --
tersebut dalam jabatannya selaku Presiden Direktur Perseroan untuk -----
menyampaikan penjelasan mengenai Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Kemudian selanjutnya nyonya LANI DARMAWAN tersebut dalam jabatannya -
selaku Presiden Direktur Perseroan menyampaikan penjelasan, yang pada -----
pokoknya sebagai berikut: -----

“dengan ini saya sampaikan bahwa untuk tahun buku yang berakhir pada ---
tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga), ----
Perseroan (dalam hal ini Perseroan saja) telah membukukan laba bersih ----
sebesar Rp6.168.722.836.227,00 (enam triliun seratus enam puluh delapan -
miliar tujuh ratus dua puluh dua juta delapan ratus tiga puluh enam ribu dan
dua ratus dua puluh tujuh rupiah).-----

Selanjutnya, sesuai dengan Keputusan Sirkular Direksi dan Keputusan -----
Sirkular Dewan Komisaris, atas laba bersih tahun buku 2023 tersebut akan -
diusulkan penggunaannya sebagaimana dapat dilihat pada layar presentasi --
yaitu sebagai berikut :-----

Adapun jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUPT adalah ----
20% (dua puluh persen) dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh -----
Perseroan atau sebesar 20% (dua puluh persen) x Rp1.612.257.324.350,00 --
(satu triliun enam ratus dua belas miliar dua ratus lima puluh tujuh juta tiga -
ratus dua puluh empat ribu tiga ratus lima puluh rupiah) = -----
Rp322.451.464.870,00 (tiga ratus dua puluh dua miliar empat ratus lima ----
puluh satu juta empat ratus enam puluh empat ribu delapan ratus tujuh puluh
rupiah).-----

Sedangkan, jumlah cadangan wajib Perseroan sampai dengan tahun 2023 ---
(dua ribu dua puluh tiga) berakhir adalah Rp351.538.017.498,00 (tiga ratus -

lima puluh satu miliar lima ratus tiga puluh delapan juta tujuh belas ribu ----
empat ratus sembilan puluh delapan rupiah).“ -----

-Setelah mendengarkan penjelasan Direksi atas Agenda Kedua dari Rapat, -----
kemudian Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Kedua dari Rapat,
sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

“Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan (Perseroan saja) untuk ----
Tahun Buku yang berakhir pada 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua
ribu dua puluh tiga) sebesar Rp6.168.722.836.227,00 (enam triliun seratus --
enam puluh delapan miliar tujuh ratus dua puluh dua juta delapan ratus tiga
puluh enam ribu dua ratus dua puluh tujuh juta rupiah) (“**Laba Bersih -----
Perseroan Tahun Buku 2023 – dua ribu dua puluh tiga**”), untuk:-----

1. Dibagikan sebagai dividen tunai final setinggi-tingginya 50% (lima puluh
persen) dari Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2023 atau sebesar-----
besarnya Rp3.084.361.418.113,00 (tiga triliun delapan puluh empat -----
miliar tiga ratus enam puluh satu juta empat ratus delapan belas ribu ----
seratus tiga belas rupiah) (gross), dengan jadwal sebagai berikut:-----
 - a. Pengumuman Jadwal dan Tata Cara Pembagian Dividen : 3-4-2024 --
| (tiga April dua ribu dua puluh empat);-----
 - b. Cum Dividen di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi : 19-4-2024 -----
| (sembilan belas April dua ribu dua puluh empat);-----
 - c. Ex Dividen di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi : 22-4-2024 -----
| (dua puluh dua April dua ribu dua puluh empat); -----
 - d. Cum Dividen di Pasar Tunai : 23-4-2024 (dua puluh tiga April dua ---
| ribu dua puluh empat); -----
 - e. Recording Date pemegang saham yang berhak : 23-4-2024 (dua -----
| puluh tiga April dua ribu dua puluh empat);-----
 - f. Ex Dividen di Pasar Tunai : 24-4-2024 (dua puluh empat April dua --
| ribu dua puluh empat). -----
 - g. Pembagian Dividen Tunai Tahun Buku 2023 : 3-5-2024 (tiga Mei ----
| dua ribu dua puluh empat);-----

dan memberikan kuasa kepada Direksi untuk menetapkan tata cara -----
pembagian. -----
dividen tunai tersebut sesuai ketentuan yang berlaku di bidang Pasar ----
Modal. -----

2. Tidak menyisihkan sebagai cadangan, mengingat persyaratan minimum --
cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPM telah -----
terpenuhi;-----

3. Membukukan sisa Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu ---
dua puluh tiga), setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba yang -
ditahan sebesar Rp3.084.361.418.113,00 (tiga triliun delapan puluh -----
empat miliar tiga ratus enam puluh satu juta empat ratus delapan belas ---
ribu seratus tiga belas rupiah) untuk membiayai kegiatan usaha -----
Perseroan.”-----

III. Memasuki **Agenda Ketiga** dari Rapat, yaitu: -----

**“Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun
Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan Penetapan Honorarium -----
serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut..” -----**

-Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan JEFFREY KAIRUPAN selaku -----
Komisaris Independen dan juga Ketua Komite Audit Perseroan untuk -----
menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga dari Rapat. -----

-kemudian tuan JEFFREY KAIRUPAN dalam kedudukannya tersebut kemudian -
menyampaikan penjelasan, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Dengan ini saya sampaikan bahwa audit atas Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) telah ---
dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDA, WIBISANA,
RINTIS & REKAN”.-----

Sesuai dengan Rekomendasi Komite Audit tanggal 28-2-2024 (dua puluh ---
delapan Februari dua ribu dua puluh empat) yang telah disetujui berdasarkan
Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris tanggal 29-2-2024 (dua puluh -----
sembilan Februari dua ribu dua puluh empat), diusulkan kepada Rapat untuk

menunjuk Bapak JIMMY PANGESTU dan Kantor Akuntan Publik -----
“TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (firma anggota -----
PricewaterhouseCoopers global network) yang masing-masing terdaftar di -
OJK sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik atau Akuntan ----
Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama, dalam hal yang -----
bersangkutan berhalangan tetap, untuk melakukan audit Laporan Keuangan
Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) dan
Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan -----
Penunjukan tersebut. -----

-Selanjutnya, dalam Rapat ditayangkan Daftar Riwayat Hidup dari tuan Jimmy ---
Pangestu tersebut (Akuntan Publik), dan Profil Perusahaan Kantor Akuntan -----
Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & Rekan”; -----
-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Ketiga dari ----
Rapat, sebagaimana disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

“1. Menyetujui penunjukan JIMMY PANGESTU dan Kantor Akuntan ----
Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (firma ---
anggota *PricewaterhouseCoopers global network*) yang masing-masing
terdaftar di OJK sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, --
atau Akuntan Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama, ----
dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit
Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ----
ribu dua puluh empat);-----

2. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik
lain, dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang --
ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit atau -----
berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat).
Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan, sebagai -----
berikut:-----

- a. kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris -----
Perseroan tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok -----
empat besar (*the big four*) Kantor Akuntan Publik di Indonesia;-----
 - b. penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit
Perseroan;-----
 - c. besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi -----
Kantor Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara -----
bersaing dan wajar;-----
 - d. tidak ada keberatan dari Otoritas Jasa Keuangan; dan-----
 - e. penunjukan tersebut tidak bertentangan dengan peraturan -----
perundang-undangan yang berlaku.-----
3. Menyetujui penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya -
audit tahunan atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun -
Buku 2024 sebesar-besarnya Rp9.819.008.000,00 – sembilan miliar ----
delapan ratus sembilan belas juta delapan ribu rupiah – (tidak termasuk
PPN, OPE); dan-----
4. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk -----
melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan -----
penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, termasuk akan
tetapi tidak terbatas, pada proses pelaksanaan rapat dan -----
penandatanganan surat penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor ----
Akuntan Publik.”-----

IV. Memasuki Agenda Keempat, Kelima, Keenam, Ketujuh, Kedelapan, dan -

- Kesembilan** dari Rapat, yaitu: -----
- a. **Agenda Keempat** dari Rapat, yaitu: -----
Pangkatan Kembali tuan GLENN MUHAMMAD SURYA -----
YUSUF tersebut sebagai Wakil Presiden Komisaris (Independen) -----
Perseroan;-----
 - b. **Agenda Kelima** dari Rapat, yaitu: -----
Pangkatan Kembali DATO’ ABDUL RAHMAN AHMAD -(dalam --

paspor tertulis [REDACTED] tersebut --sebagai ----
Komisaris Perseroan. -----

c. **Agenda Keenam** dari Rapat, yaitu: -----
Pangkatan Kembali nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu -----
Tanda Penduduk tertulis [REDACTED] Sarjana -----
Hukum) tersebut sebagai Direktur merangkap Direktur Kepatuhan -----
Perseroan.-----

d. **Agenda Ketujuh** dari Rapat, yaitu: -----
Pangkatan Kembali Tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA ----
(dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis [REDACTED] -----
tersebut sebagai Direktur Perseroan -----

e. **Agenda Kedelapan** dari Rapat, yaitu: -----
Pangkatan Kembali Nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut sebagai ----
Direktur Perseroan. -----

f. **Agenda Kesembilan** dari Rapat, yaitu: -----
Persetujuan Perubahan Susunan Dewan Komisaris Perseroan dengan ----
mengangkat tuan DODY BUDI WALUYO tersebut sebagai -----
Komisaris Independen Perseroan.”-----

-Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya SRI WIDOWATI selaku --
Komisaris Independen dan juga Ketua Komite Nominasi dan Remunerasi -----
Perseroan untuk menyampaikan penjelasan dan usulan atas Agenda ke-4 -----
(keempat) sampai dengan Agenda ke-9 (sembilan) dari Rapat. -----

-Selanjutnya nyonya SRI WIDOWATI dalam jabatannya tersebut menyampaikan
dalam jabatannya tersebut menyampaikan penjelasan mengenai Agenda Keempat
dan Kelima dari Rapat sebagai berikut::-----

“Mengenai penjelasan **Agenda Keempat** sampai dengan **Agenda** -----
Kedelapan, dapat saya sampaikan sekaligus bahwa sehubungan dengan ----
akan berakhirnya masa jabatan 3 (tiga) anggota Dewan Komisaris dan 3 ----
(tiga) anggota Direksi Perseroan pada penutupan Rapat ini, serta -----
berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi yang telah -----

disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan, maka Perseroan menyampaikan agar mendapatkan persetujuan Rapat untuk mengangkat kembali nama-----
nama sebagaimana dapat dilihat pada layar presentasi-----

Penjelasan Agenda Keempat dari Rapat-----

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan tuan -----
GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut sebagai Wakil Presiden -
Komisaris (Independen) Perseroan pada penutupan RUPST 2024 (dua ribu -
dua puluh empat) dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan -
Remunerasi Perseroan (“**NomRem**”) nomor 004/NomRem/KP/II/2024 -----
tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga Februari dua ribu dua puluh empat), yang
telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler -----
Dewan Komisaris Perseroan No. 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal -----
29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat), -----
Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan -
atas pengangkatan kembali:-----

- tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut, sebagai Wakil -
Presiden Komisaris (Independen) Perseroan;-----
dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai ----
dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal ----
efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 -----
UUPT.-----
Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik -----
sebagai Wakil Presiden Komisaris (Independen) sekaligus dapat -----
mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan ---
diversifikasi Dewan Komisaris Perseroan-----

Penjelasan Agenda Kelima dari Rapat-----

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan DATO' ABDUL -----
RAHMAN AHMAD (dalam paspor tertulis [REDACTED])
[REDACTED] tersebut sebagai Komisaris Perseroan pada penutupan RUPST ---

2024 (dua ribu dua puluh empat) dan memperhatikan NomRem nomor -----
004/NomRem/KP/II/2024 tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga Februari dua --
ribu dua puluh empat), yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris -----
berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan nomor -----
004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari
dua ribu dua puluh empat), Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat -----
untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:-----

- DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD (dalam paspor tertulis -----
[REDACTED] tersebut, sebagai Komisaris -----
Perseroan; dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat -
sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah ----
tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS ----
untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal ----
119 UUPT. Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja ---
yang baik sebagai Komisaris sekaligus dapat mendukung kinerja -----
Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Dewan --
Komisaris Perseroan-----

Penjelasan Agenda Keenam dari Rapat-----

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan nyonya FRANSISKA --
OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis [REDACTED]
Sarjana Hukum) tersebut sebagai Direktur merangkap Direktur Kepatuhan --
Perseroan pada penutupan RUPST 2024 (dua ribu dua puluh empat), dan ---
memperhatikan Rekomendasi NomRem nomor 004/NomRem/KP/II/2024 --
tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga Februari dua ribu dua puluh empat), yang
telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler -----
Dewan Komisaris Perseroan nomor 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal -----
29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat): -----

- nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
[REDACTED] Sarjana Hukum) tersebut, sebagai -----
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan; dengan masa jabatan

efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya ---- dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT. Rasional usulan ----- pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur ---- merangkap Direktur Kepatuhan sekaligus dapat mendukung kinerja ----- Perseroan dan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi ----- Direksi Perseroan-----

Penjelasan Agenda Ketujuh dari Rapat-----

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan tuan PANDJI ----- PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ----- [REDACTED] tersebut sebagai Direktur Perseroan pada penutupan - RUPST 2024 (dua ribu dua puluh empat), dan memperhatikan Rekomendasi NomRem nomor 004/NomRem/KP/II/2024 tanggal 23-2-2024 (dua ribu dua puluh empat), yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan ----- Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan nomor ----- 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat): -----

- tuan PANDJI PRATAMA DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda ----- Penduduk tertulis [REDACTED] tersebut, sebagai Direktur ----- Perseroan; dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat - sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah ---- tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS ---- untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal ---- 105 UUPT. Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja --- yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan--

Penjelasan Agenda Kedelapan dari Rapat-----

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan nyonya TJIOE MEI ---- TJUEN tersebut sebagai Direktur Perseroan pada penutupan RUPST 2024 --

(dua ribu dua puluh empat), dan memperhatikan Rekomendasi NomRem --- nomor 004/NomRem/KP/II/2024 tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga ----- Februari dua ribu dua puluh empat), yang telah disetujui oleh Dewan ----- Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan ---- nomor 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan --- Februari dua ribu dua puluh empat):------

- nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut, sebagai Direktur Perseroan; dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ---- penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif ---- pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk ----- memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 ----- UUPT. Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang -- baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan - profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan-----

Agenda Kesembilan sebagaimana ditayangkan. -----

Penjelasan Agenda Kesembilan dari Rapat -----

Memperhatikan Rekomendasi NomRem nomor 004/NomRem/KP/II/2024 -- tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga Februari dua ribu dua puluh empat), yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler ----- Dewan Komisaris Perseroan nomor 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal ----- 29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat). -----

- 1) Berakhirnya masa jabatan tuan JEFFREY KAIRUPAN tersebut sebagai - Komisaris Independen Perseroan pada penutupan RUPST 2024 (dua ribu dua puluh empat). Hal ini sesuai dengan ketentuan POJK No. 33/2014, -- POJK nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan ASEAN ----- *Corporate Governance Scorecard*. -----
- 2) Kebutuhan untuk memperkuat fungsi pengawasan Dewan Komisaris ----- sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil kandidat yang -- sesuai dengan kualifikasi dan persyaratan untuk menjadi Komisaris ----- Independen Perseroan. -----

Rasional usulan pengangkatan antara lain untuk memperkuat fungsi -----
pengawasan Dewan Komisaris sekaligus dapat mendukung kinerja -----
Perseroan dan profil beliau yang sesuai dengan kualifikasi dan persyaratan -
untuk menjadi anggota Dewan Komisaris Perseroan.”-----

Para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang akan diangkat -----
kembali dan calon Komisaris Independen dan baru yang akan diangkat, telah -----
hadir dalam Rapat ini, baik secara fisik maupun melalui video *conference*. -----
-Selanjutnya, dalam Rapat ditayangkan Daftar Riwayat Hidup masing-masing ---
anggota Para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang akan -----
diangkat kembali dan calon Komisaris Independen baru yang akan diangkat.-----
-Selanjutnya, dalam Rapat ditayangkan Daftar Riwayat Hidup dari tuan DODY ---
BUDI WALUYO tersebut dan memperkenalkan diri yang pada pokoknya sebagai
berikut :-----

“Selamat siang para Pemegang Saham dan para peserta Rapat yang hadir, ---
Saya, Dody Budi Waluyo. -----
Terima kasih untuk pencalonan dan kepercayaan yang diberikan kepada ----
saya untuk menjabat sebagai Komisaris Independen Perseroan, yang akan --
berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari OJK.”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Keempat -----
Kelima, Keenam, Ketujuh, Kedelapan dan Kesembilan dari Rapat, sebagaimana --
disampaikan dalam tayangan sebagai berikut: -----

“1. Sehubungan dengan penjelasan Agenda Ke-4 (keempat) sampai dengan
Agenda Ke-9 (kesembilan), Perseroan mengusulkan keputusan atas -----
masing-masing agenda tersebut, sebagai berikut: -----

a. Usulan Agenda Ke-4 (keempat) -----
Menyetujui pengangkatan kembali tuan GLENN MUHAMMAD ----
SURYA YUSUF tersebut sebagai Wakil Presiden Komisaris -----
(Independen) Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak
ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-
3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak -----

mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT -----

b. Usulan Keputusan Agenda Ke-5 (kelima) -----

Menyetujui pengangkatan kembali DATO' ABDUL RAHMAN ---- AHMAD (dalam paspor tertulis [REDACTED] tersebut sebagai Komisaris Perseroan, dengan masa jabatan efektif -- terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS --- Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan ----- sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT -----

c. Usulan Keputusan Agenda Ke-6 (keenam) -----

nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis --- [REDACTED] Sarjana Hukum) tersebut sebagai ---- Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan, dengan masa ---- jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ----- penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk ----- memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 - UUPT -----

d. Usulan Keputusan Agenda Ke-7 (ketujuh)-----

Menyetujui pengangkatan kembali tuan PANDJI PRATAMA ----- DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis [REDACTED] [REDACTED] tersebut sebagai Direktur Perseroan, dengan masa ----- jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ----- penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk ----- memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 - UUPT -----

e. Usulan Keputusan Agenda Ke-8 (kedelapan) -----

Menyetujui pengangkatan kembali nyonya TJIOE MEI TJUEN -----

tersebut sebagai Direktur Perseroan, dengan masa jabatan efektif ---
terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS ---
Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya
dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan -----
sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.-----

f. Usulan Keputusan Agenda Ke-9 (kesembilan) -----

1. Menyetujui perubahan susunan Dewan Komisaris Perseroan -----
dengan mengangkat tuan DODY BUDI WALUYO tersebut -----
sebagai Komisaris Independen Perseroan, dengan masa jabatan ---
efektif sejak ditutupnya Rapat dan setelah mendapat persetujuan -
dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan -----
dalam surat persetujuan dari OJK tersebut (“**Tanggal Efektif**”) --
sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) ----
setelah Tanggal Efektif pengangkatannya dengan tidak -----
mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu ---
sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT. Dalam hal OJK tidak --
menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan oleh --
OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal --
dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.-----
Dengan demikian, susunan Dewan Komisaris Perseroan menjadi -
sebagai berikut:-----

DEWAN KOMISARIS -----

-Presiden Komisaris : tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA; ---
-Wakil Presiden : tuan GLENN MUHAMMAD SURYA---
Komisaris (Independen) YUSUF; -----
-Komisaris Independen : nyonya SRI WIDOWATI; -----
-Komisaris : DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD;
-Komisaris : nyonya VERA HANDAJANI (dalam --

Kartu Tanda Penduduk tertulis 

 -----

-Komisaris Independen : nyonya FARINA JOHANA -----
SITUMORANG (dalam Kartu Tanda --
Penduduk tertulis [REDACTED] -----
[REDACTED] -----

-Komisaris Independen : tuan DODY BUDI WALUYO -----
tersebut*) -----

*Efektif dihitung sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS ---
yang mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK
dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam -----
persetujuan dari OJK tersebut.-----

2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan ---
hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan --
dengan Perubahan Susunan Direksi Perseroan tersebut dalam akta
notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang ---
dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala ----
sesuatu yang diperlukan sesuai dengan peraturan perundang-----
undangan.”-----

V. Memasuki **Agenda Kesepuluh** dari Rapat, yaitu: -----

**“Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, dan Tunjangan Lain bagi -
Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, serta Gaji, Tunjangan -
dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan; -----**

-Selanjutnya nyonya SRI WIDOWATI dalam jabatannya tersebut untuk -----
menyampaikan pembahasan Agenda Kesepuluh dari Rapat sebagai berikut :-----

“Sesuai ketentuan Pasal 96 dan 113 Undang-Undang Perseroan Terbatas, ---
bahwa sehubungan gaji atau honorarium dan tunjangan bagi anggota -----
Direksi, Dewan Komisaris termasuk Dewan Pengawas Syariah ditetapkan --
oleh Rapat Umum Pemegang Saham.-----
Sesuai dengan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi, yang telah -
disetujui oleh Dewan Komisaris Perseroan, Perseroan menyampaikan -----
kepada Rapat untuk menetapkan remunerasi anggota Direksi dan Dewan ----

Komisaris.-----

Sehubungan dengan penjelasan tersebut, kami mengusulkan kepada Rapat --
atas keputusan Agenda Kesepuluh sebagaimana tayangan, sebagai berikut:

- “1. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan -----
tunjangan lain untuk Dewan Komisaris pada tahun buku 2024 (dua ribu
dua puluh empat) sebesar-besarnya Rp29.865.000.000,00 (dua puluh ---
sembilan miliar delapan ratus enam puluh lima juta rupiah) (*gross*), dan
memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk -----
menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya untuk -
masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan, dengan -----
memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi; -----
2. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan
lain untuk Dewan Pengawas Syariah pada tahun buku 2024 (dua ribu ---
dua puluh empat) sebesar-besarnya Rp3.215.000.000,00 (tiga miliar dua
ratus lima belas juta rupiah) (*gross*), dan memberikan kuasa kepada ----
Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji atau -----
honorarium dan tunjangan lainnya untuk masing-masing anggota -----
Dewan Pengawas Syariah Perseroan, dengan memperhatikan -----
rekomendasi NomRem. Seluruh anggota Dewan Komisaris (termasuk --
Komisaris Independen) dan Dewan Pengawas Syariah tidak menerima -
tantiem/bonus; -----
3. Menyetujui jumlah tantiem/bonus untuk tahun buku 2023 (dua yang ----
akan dibayarkan tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) untuk Direksi -
Perseroan sebesar-besarnya Rp86.315.000.000,00 (delapan puluh enam
miliar tiga ratus lima belas juta rupiah) (*gross*), termasuk di dalamnya --
pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau -
instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan oleh Perseroan, dan ---
memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk -----
menetapkan jumlah tantiem/bonus masing-masing anggota Direksi ----
Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem. Pemberian -

remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen --
yang berbasis saham tersebut sesuai dengan POJK No 45/2015 dan ----
Kebijakan Perseroan; -----

4. Menyetujui penggunaan saham yang dibeli kembali oleh Perseroan -----
sejumlah 201.600 (dua ratus satu enam ratus) saham sebagai pemberian
remunerasi yang bersifat *variable* kepada anggota Manajemen yang ----
termasuk kategori Material Risk Takers (MRT) Perseroan dan akan ----
dibayarkan pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan 2026 (dua --
ribu dua puluh enam) sesuai dengan POJK No. 45/2015; dan -----

5. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji, tunjangan hari raya dan -----
tunjangan lain bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk ----
tahun buku 2024 (dua ribu dua puluh empat), serta menetapkan syarat --
dan ketentuan pemberian remunerasi yang bersifat *variable* kepada ----
anggota Manajemen yang termasuk kategori Material Risk Takers -----
(MRT) Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem. -----
Jumlah gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain Direksi Perseroan --
untuk tahun buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) akan diungkapkan -
di Laporan Tahunan 2024 (dua ribu dua puluh empat) Perseroan.”-----

VI. Memasuki **Agenda Kesebelas** dari Rapat, yaitu: -----

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

-Ketua Rapat menyampaikan penjelasan mengenai Agenda Kesebelas dari Rapat -
sebagai berikut: -----

“Bahwa, pengkinian Rencana Aksi Perseroan wajib memperoleh -----
persetujuan pemegang saham dalam RUPS, oleh karenanya Perseroan akan -
meminta persetujuan kepada Rapat atas pengkinian Rencana Aksi (*Recovery
Plan*), yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK pada ----
tanggal 20-11-2023 (dua puluh November dua ribu dua puluh tiga).-----
Adapun pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah disampaikan

ke OJK tersebut, antara lain memuat perubahan-perubahan dalam rangka ---
menyesuaikan kondisi dan ketentuan yang berlaku saat ini. Ringkasan -----
Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan sebagaimana dapat dilihat pada ---
layar presentasi. -----
Pengkian Rencana Aksi Perseroan wajib memperoleh persetujuan -----
pemegang saham dalam RUPS, oleh karenanya Perseroan akan meminta ---
persetujuan kepada Rapat atas pengkian Rencana Aksi (*Recovery Plan*), --
yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK pada tanggal ---
20-11-2023 (dua puluh November dua ribu dua puluh tiga). Adapun -----
pengkian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah disampaikan ke OJK -
tersebut, antara lain memuat perubahan-perubahan dalam rangka -----
menyesuaikan kondisi dan ketentuan yang berlaku saat ini.” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat keputusan Agenda -----
Kesebelas dari Rapat sebagaimana tayangan sebagai berikut: -----

- “1. Menyetujui pengkian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah -----
disampaikan oleh Perseroan kepada OJK pada tanggal 20-11-2023 (dua
puluh November dua ribu dua puluh tiga); dan-----
2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris
dan Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan ---
yang diperlukan sehubungan dengan Pengkian Rencana Aksi -----
(*Recovery Plan*) Perseroan, dengan memperhatikan POJK nomor -----
14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank ---
Sistemik, serta peraturan terkait lainnya”-----

VII. Memasuki **Agenda Kedua Belas** dari Rapat, yaitu: -----
”**Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana -----
Pengalihannya**”.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya FRANSISKA
OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis XXXXXXXXXX -----
Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut untuk menyampaikan laporan terkait -
Agenda Kedua Belas dari Rapat ini; -----

-Selanjutnya nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ---
[REDACTED] Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut -----
menyampaikan penjelasan tentang Agenda Kedua Belas dari Rapat yaitu -----
Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana Pengalihannya, ---
yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu
sebagai berikut: -----

“Mengacu pada ketentuan Pasal 2 POJK nomor 29 Tahun 2023 (dua ribu ---
dua puluh tiga) tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh -
Perusahaan Terbuka dan Pasal 2 POJK nomor 45/POJK.03/2015 tentang ---
Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum ---
(selanjutnya disebut sebagai “**POJK No. 45/2015**”).-----
Bahwa, dalam upaya meningkatkan kinerjanya di tengah persaingan ketat ---
dalam industri perbankan di Indonesia, dirasakan perlu untuk membuat -----
program remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham kepada ----
Manajemen Perseroan yang termasuk *Material Risk Taker* (atau “**MRT**”), --
hal ini juga untuk menjaga kesehatan Perseroan secara individual dan -----
memitigasi adanya *excessive risk taking* dalam pengambilan keputusan oleh
Manajemen Perseroan yang termasuk MRT.-----
Sehubungan dengan pemenuhan program remunerasi yang bersifat *variable*
tersebut termasuk pemenuhan ketentuan dalam POJK No. 45/2015, maka ---
dibutuhkan adanya aksi korporasi pembelian kembali saham Perseroan.-----
Detail mengenai Rencana Pembelian Kembali Saham termasuk Rencana ----
Pengalihan Saham Hasil Pembelian Kembali Saham, telah Perseroan -----
sampaikan dan publikasikan melalui Keterbukaan Informasi pada tanggal ---
19-2-2024 (sembilan belas Februari dua ribu dua puluh empat) atau tanggal
yang sama dengan tanggal Pengumuman Rapat melalui surat kabar harian --
berperedaran nasional Investor Daily, situs web Perseroan dan situs web ----
Bursa Efek Indonesia. Termasuk melakukan publikasi atas Pengkinian -----
Keterbukaan Informasi tersebut melalui situs web Perseroan dan situs web --
Bursa Efek Indonesia pada tanggal 5-3-2024 (lima Maret dua ribu dua puluh


empat).-----

Pembelian kembali saham direncanakan paling lama 12 (dua belas) bulan ---
terhitung sejak tanggal persetujuan Rapat dan akan dialihkan paling lama 3 -
(tiga) tahun setelah selesainya pembelian kembali saham;-----

Perkiraan biaya yang diperlukan untuk melakukan pembelian kembali -----
saham adalah sebesar-besarnya Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) --
yang mana biaya tersebut sudah termasuk komisi perantara pedagang efek --
dan biaya-biaya lainnya. -----

Detail mengenai rencana aksi korporasi ini dapat dilihat lebih lanjut dalam:-

- a) Keterbukaan Informasi Perseroan, sebagaimana telah dipublikasikan -----
melalui surat kabar harian berperedaran nasional, yaitu Investor Daily, ---
Situs Web Perseroan dan Situs Web BEI pada tanggal 19-2-2024 -----
(sembilan belas Februari dua ribu dua puluh empat);-----
- b) Pengkinian Keterbukaan Informasi Perseroan, sebagaimana telah -----
dipublikasikan melalui Situs Web Perseroan dan Situs Web BEI pada ----
tanggal 5-3-2024 (lima Maret dua ribu dua puluh empat).”-----

-Setelah nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
 Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut -----
menyampaikan penjelasan tentang Agenda Kedua Belas dari Rapat yaitu -----
Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana Pengalihannya. ---
Selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat keputusan Agenda Kedua ---
Belas dari Rapat sebagaimana tayangan sebagai berikut:-----

“1. Menyetujui pembelian kembali saham Perseroan dari pemegang saham -
publik, sebanyak-banyaknya 202.000 (dua ratus dua ribu) saham -----
dengan biaya sebesar-besarnya Rp500.000.000,00 – lima ratus juta ----
rupiah– (termasuk biaya transaksi dan pajak) dengan tetap -----
memperhatikan ketentuan yang berlaku, dengan jangka waktu -----
pembelian kembali saham paling lama 12 (dua belas) bulan terhitung ---
sejak tanggal persetujuan oleh Rapat;-----

2. Menyetujui pengalihan saham hasil pembelian kembali saham melalui --

pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Perseroan kepada pihak-pihak yang telah ditetapkan sebagai MRT Perseroan paling lama selama 3 (tiga) tahun setelah selesainya pembelian kembali saham; dan

3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan pembelian kembali saham sesuai ketentuan yang berlaku.”

VIII. Memasuki **Agenda Ketiga Belas** dari Rapat, yaitu:

“Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.”

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis M, Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut untuk menyampaikan penjelasan terkait Agenda Ketiga Belas dari Rapat ini;

-Selanjutnya nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga Belas dari Rapat yaitu Perubahan Anggaran Dasar Perseroan, yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu sebagai berikut:

“Sehubungan dengan diberlakukannya POJK nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga), dan sebagai bentuk upaya Perseroan untuk selalu meningkatkan penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik, maka dirasakan perlu adanya perubahan dan/atau penyesuaian atas beberapa pasal Anggaran Dasar Perseroan untuk disesuaikan dengan beberapa pengaturan sebagaimana diatur dalam POJK nomor 17 Tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga).

Berikut kami tampilkan matriks perubahan pasal-pasal dalam Anggaran Dasar sebagaimana dapat dilihat pada layar presentasi, yang mana telah Perseroan publikasikan sebelumnya melalui situs web Perseroan pada tanggal Pemanggilan Rapat yaitu tanggal 5-3-2024 (lima Maret dua ribu dua puluh empat).”

-Setelah nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
[REDACTED] Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut -----
menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga Belas dari Rapat yaitu -----
Perubahan Anggaran Dasar Perseroan. Selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan ----
kepada Rapat keputusan Agenda Ketiga Belas dari Rapat sebagaimana tayangan --
sebagai berikut:-----

- “1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan, yaitu beberapa -----
ketentuan dalam Pasal 14 ayat 3, Pasal 14 ayat 7, Pasal 17 ayat 3, Pasal
17 ayat 8, Pasal 18 ayat 1, dan Pasal 19 ayat 8, dalam kaitannya dengan
penyesuaian Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17 Tahun 2023 ----
tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Umum dan sebagaimana rincian ---
perubahan Anggaran Dasar Perseroan yang telah secara lengkap -----
disajikan dalam Rapat;-----
2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak ----
substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan ----
perubahan Anggaran Dasar Perseroan dan menyusun kembali seluruh --
Anggaran Dasar Perseroan dalam akta notaris, untuk memberitahukan -
kepada pihak yang berwenang, dan sehubungan dengan hal tersebut ----
untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan -----
ketentuan perundang-undangan.”-----

IX. Memasuki **Agenda Keempat Belas** dari Rapat, yaitu: -----

“**Lain-lain:** -----

- a. **Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)** -----
Perseroan; -----
- b. **Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan;** ----
- c. **Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:**-----
 - **Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV** -----
Tahun 2018 (dua ribu delapan belas) Seri C;-----
 - **Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 (dua ribu**
delapan belas) Seri A; dan-----

- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga -----

Tahap III Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Seri B;-----

d. Laporan Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali Saham -----

Perseroan”-----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis [REDACTED] Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut untuk menyampaikan laporan terkait - Agenda Keempatbelas dari Rapat ini; -----

-Selanjutnya nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis [REDACTED] Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut ----- menyampaikan Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, dengan ----- memperhatikan POJK Nomor 51 Tahun 2017 tentang Penerapan Keuangan ----- Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik, ---- yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “*Infocus*”, yaitu sebagai berikut: -----

“Pada kesempatan ini, perkenan kami menyampaikan kepada Rapat perihal - laporan-laporan, sebagai berikut:-----
Pertama, Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan, dengan ----- memperhatikan POJK Nomor 51 Tahun 2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan ----- Publik, dengan penjelasan sebagaimana tayangan sebagai berikut :-----

a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) -----

Perseroan; -----

RAKB tahun 2024-2028 (dua ribu dua puluh empat sampai dengan dua -- ribu dua puluh delapan) berisi realisasi dari rencana aksi Perseroan tahun 2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan rencana aksi yang akan dilaksanakan - Perseroan pada tahun 2024-2028 (dua ribu dua puluh empat sampai ----- dengan dua ribu dua puluh delapan), mencakup: -----

- pengembangan produk dan/atau portofolio keuangan berkelanjutan; ---
- program pengembangan kapasitas; -----

- penyesuaian internal; dan -----
 - program *Corporate Social Responsibility* yang berkelanjutan -----
- Sesuai POJK No. 51/2017, akan dilaporkan kepada Rapat mengenai -----
 Realisasi RAKB tahun 2023 dan RAKB tahun 2024-2028 sebagaimana --
 telah disampaikan oleh Perseroan kepada OJK Pengawas Bank pada ----
 tanggal 17-11-2023 (tujuh belas November dua ribu dua puluh tiga).-----

Kedua, Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan, yaitu:

- Pengangkatan tuan DODY BUDI WALUYO tersebut sebagai Ketua ----
 (merangkap anggota) (efektif terhitung sejak penutupan Rapat yang -----
 mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau ----
 terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari OJK --
 tersebut),-----
- Pengangkatan kembali tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF --
 tersebut sebagai anggota, dan-----
- Pengangkatan kembali nyonya ENDANG KUSSULANJARI S sebagai --
 anggota.-----

Sehingga perubahan susunan keanggotaan Komite Audit Perseroan adalah --
 sebagaimana penjelasannya ditayangkan sebagai berikut :-----

b. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan;-----

Memperhatikan: -----

- 1) Piagam Komite Audit Perseroan; dan -----
- 2) Rekomendasi Nominasi dan Remunerasi nomor -----
 004/NOMREM/KP/II/2024 tanggal 23-2-2024 (yang telah disetujui ---
 berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris nomor -----
 004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan ---
 Februari dua ribu dua puluh empat) dan Keputusan Sirkuler Direksi ---
 nomor 001/SIR/DIR/III/2024 tanggal 1-3-2024 (satu Maret dua ribu --
 dua puluh empat). -----

Pengangkatan kembali anggota Komite Audit Perseroan, yaitu: -----

- 1) tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut, selaku -----

Anggota Komite Audit Perseroan, dengan periode tugas 2024-2026 ---
(dua ribu dua puluh empat sampai dengan dua ribu dua puluh enam);--

2) nyonya ENDANG KUSSULANJARI S., selaku Anggota Komite -----
Audit Perseroan, dengan periode tugas 2024-2026 (dua ribu dua puluh
empat sampai dengan dua ribu dua puluh enam). -----

Pengangkatan anggota baru Komite Audit Perseroan, yaitu tuan -----
DODY BUDI WALUYO tersebut selaku Ketua (sekaligus sebagai -----
Anggota) Komite Audit Perseroan dengan periode tugas terhitung sejak -
tanggal penutupan Rapat yang mengangkatnya dan setelah mendapat ----
persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan
dalam persetujuan dari OJK tersebut sampai dengan penutupan RUPS ---
Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah pengangkatannya tersebut.-----
Dengan adanya pengangkatan kembali anggota dan pengangkatan -----
anggota baru tersebut di atas, maka susunan keanggotaan KA menjadi ---
sebagai berikut: -----

1. tuan DODY BUDI WALUYO*) tersebut, selaku Ketua (merangkap
Anggota). -----
2. tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut, selaku ----
Anggota**); -----
3. nyonya ENDANG KUSSULANJARI S., selaku Anggota; -----
4. nyonya ANGELIQUE DEWI DARYANTO, selaku Anggota; -----

*) efektif terhitung sejak penutupan Rapat yang mengangkatnya dan ---
setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya -----
persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari OJK tersebut. ---

**) sementara menjabat sebagai Ketua Komite Audit sejak ditutupnya ---
RUPS Tahunan 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat) -----
sampai dengan dinyatakan efektif pengangkatan tuan DODY ----
BUDI WALUYO tersebut sebagai Ketua Komite Audit. Dalam hal --
OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang -----
ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan ketua baru

tersebut menjadi batal dan tuan GLENN MUHAMMAD SURYA ---
YUSUF tersebut akan efektif menjabat sebagai Ketua (sekaligus ----
Anggota) Komite Audit.-----

Ketiga Laporan mengenai Pertanggungjawaban Penggunaan Dana Hasil ----
Obligasi dan Sukuk, dimana dengan memperhatikan POJK No. -----
30/POJK.04/2015 mengenai Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil ----
Penawaran Umum, Perseroan telah memenuhi ketentuan peraturan OJK ----
sebagaimana penjelasannya ditayangkan sebagai berikut :-----

c. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan-----

- Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun -----
2018 (dua ribu delapan belas)Seri C; -----
- Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 (dua ribu ----
delapan belas) Seri A; dan -----
- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III -----
Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Seri B Per posisi 31-12-2023 -----
(tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga) dana yang -----
diperoleh dari masing-masing Obligasi/Sukuk, yaitu: -----
 - a. Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun ----
2018 (dua ribu delapan belas) Seri C sebesar -----
Rp118.000.000.000,00 (seratus delapan belas miliar rupiah) -----
(net); -----
 - b. Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 (dua ribu
delapan belas) Seri A sebesar Rp75.000.000.000,00 (tujuh puluh -
lima miliar rupiah) (net); dan -----
 - c. Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III
Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Seri B sebesar -----
Rp287.000.000.000,00 (dua ratus delapan puluh tujuh miliar -----
rupiah) (net), sepenuhnya telah digunakan sesuai dengan -----
rencana penggunaan dana sebagaimana diungkapkan dalam -----
Prospektus masing-masing.-----

Keempat, Laporan mengenai Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali -----
Saham Perseroan, yang merupakan pengalihan saham hasil pembelian -----
kembali saham yang disetujui pada RUPS Luar Biasa pada tanggal -----
25-4-2017 (dua puluh lima April dua ribu tujuh belas) dan RUPS Tahunan --
Perseroan pada tanggal 15-4-2019 (lima belas April dua ribu sembilan -----
belas), dimana seluruh saham hasil pembelian kembali telah habis dialihkan,
sebagaimana penjelasannya ditayangkan dalam Rapat dan fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini.-----

-Setelah mendengarkan pembahasan seluruh Agenda Rapat dan penyampaian ----
usulan keputusan untuk seluruh Agenda Rapat. Kemudian Ketua Rapat -----
memberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya untuk -
mengajukan pertanyaan tanggapan atau usul sehubungan dengan seluruh Agenda -
Rapat.-----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham dan/atau kuasanya yang mengajukan
pertanyaan, tanggapan atau usul atas seluruh Agenda Rapat, maka selanjutnya ----
sesuai dengan tata tertib Rapat yang juga dijelaskan oleh nyonya FRANSISKA ---
OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ██ -----
Sarjana Hukum) dalam jabatannya tersebut di awal Rapat, bahwa pemungutan ---
suara untuk seluruh Agenda Rapat dilakukan setelah selesainya pembahasan -----
seluruh Agenda Rapat dan penyampaian usulan keputusan untuk seluruh Agenda -
Rapat. Kemudian Ketua Rapat mempersilahkan kepada pemegang saham dan/atau
kuasanya untuk melakukan proses pemungutan suara yang dipandu oleh saya, ----
Notaris, dan setelah dilakukannya pemungutan suara secara elektronik, saya -----
Notaris menyampaikan hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Pertama Rapat: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 23.909.940.381 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh ribu tiga ratus ----
delapan puluh satu) saham atau merupakan 100,0000% (seratus koma nol --
nol nol nol persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat
(dengan catatan 400 –empat ratus– saham memberikan suara tidak setuju ---**

dan 52.806.300 –lima puluh dua juta delapan ratus enam juta tiga ratus-----
memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang -----
berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua
puluh tiga);-----
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun -
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember -
dua ribu dua puluh tiga) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik --
“Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firma anggota -----
PricewaterhouseCoopers global network) sebagaimana dinyatakan dalam
laporannya tertanggal 19-2-2024 (sembilan belas Februari dua ribu dua --
puluh empat), dengan opini bahwa “Laporan Keuangan Konsolidasian ---
menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi -----
keuangan konsolidasian Grup tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu -----
Desember dua ribu dua puluh tiga), serta kinerja keuangan -----
konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir -
pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di ----
Indonesia”;-----
3. Mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan -
Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada -----
tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh tiga); --
dan -----
4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ----
 (“*volledig acquit et décharge*”) kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi -
dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, atas pengurusan dan -----
pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh
tiga), sepanjang Tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut -----
tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang ---
berakhir tanggal 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua -----
puluh tiga).”-----

Dalam Agenda Kedua Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.909.913.881 (dua puluh tiga miliar ----- sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus tiga belas ribu delapan ratus ---- delapan puluh satu) saham atau merupakan 99,9999% (sembilan puluh --- sembilan koma sembilan sembilan sembilan sembilan persen) dari seluruh -- jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 26.900 –dua --- puluh enam ribu sembilan ratus– saham memberikan suara tidak setuju dan 48.144.300 –empat puluh delapan juta seratus empat puluh empat ribu tiga – ratus– saham memberikan suara abstain) memutuskan: -----

Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan (Perseroan saja) untuk ----- Tahun Buku yang berakhir pada 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua - ribu dua puluh tiga) sebesar Rp6.168.722.836.227,00 (enam triliun seratus --- enam puluh delapan miliar tujuh ratus dua puluh dua juta delapan ratus tiga puluh enam ribu dua ratus dua puluh tujuh rupiah) (“Laba Bersih ----- Perseroan Tahun Buku 2023 –dua ribu dua puluh tiga”), untuk:-----

1. Dibagikan sebagai dividen tunai final setinggi-tingginya 50% (lima puluh - persen) dari Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu dua ----- puluh tiga) atau sebesar-besarnya Rp3.084.361.418.113,00 –tiga triliun --- delapan puluh empat miliar tiga ratus enam puluh satu juta empat ratus -- delapan belas ribu seratus tiga belas rupiah– (gross), dengan jadwal ----- sebagai berikut:-----

- a. Pengumuman Jadwal dan Tata Cara Pembagian Dividen : 3-4-2024 ----
| (tiga April dua ribu dua puluh empat); -----
- b. Cum Dividen di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi : 19-4-2024 -----
| (sembilan belas April dua ribu dua puluh empat); -----
- c. Ex Dividen di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi: 22-4-2024 (dua puluh
| dua April dua ribu dua puluh empat); -----
- d. Cum Dividen di Pasar Tunai : 23-4-2024 (dua puluh tiga April dua ribu
| dua puluh empat); -----
- e. Recording Date pemegang saham yang berhak: 23-4--2024 (dua puluh -

tiga April dua ribu dua puluh empat); -----

f. Ex Dividen di Pasar Tunai : 24-4-2024 (dua puluh empat April dua ribu dua puluh empat); -----

g. Pembagian Dividen Tunai Tahun Buku 2023 : 3-5-2024 (tiga Mei dua - ribu dua puluh empat); -----

dan memberikan kuasa kepada Direksi untuk menetapkan tata cara ----- pembagian dividen tunai tersebut sesuai ketentuan yang berlaku di bidang Pasar Modal. -----

2. Tidak menyisihkan sebagai cadangan, mengingat persyaratan minimum -- cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah ----- terpenuhi;-----

3. Membukukan sisa Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2023 (dua ribu ---- dua puluh tiga), setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba yang -- ditahan sebesar Rp3.084.361.418.113,00 (tiga triliun delapan puluh empat miliar tiga ratus enam puluh satu juta empat ratus delapan belas ribu ---- seratus tiga belas rupiah) untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan” ---

Dalam Agenda Ketiga Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.909.940.381 (dua puluh tiga miliar ----- sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh ribu tiga ratus ---- delapan puluh satu) saham atau merupakan 100,0000% (seratus koma nol -- nol nol nol persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 400 –empat ratus– saham memberikan suara tidak setuju --- dan 48.010.600 –empat puluh delapan juta sepuluh ribu enam ratus – ----- memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui penunjukan JIMMY PANGESTU dan Kantor Akuntan ----- Publik “TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (firma ----- anggota PricewaterhouseCoopers global network) yang masing-masing ---- terdaftar di OJK sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, --- atau Akuntan Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama, ----- dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap untuk melakukan audit -

Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat);-----

2. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain, dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit atau berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 (dua ribu dua puluh empat). Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan, sebagai berikut:-----
 - a. kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris Perseroan tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the big four*) Kantor Akuntan Publik di Indonesia;-----
 - b. penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit Perseroan;-----
 - c. besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar;-----
 - d. tidak ada keberatan dari Otoritas Jasa Keuangan; dan-----
 - e. penunjukan tersebut tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----
3. Menyetujui penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit tahunan atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 sebesar-besarnya Rp9.819.008.000,00 – sembilan miliar delapan ratus sembilan belas juta delapan ribu rupiah – (tidak termasuk PPN, OPE); dan-----
4. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, termasuk akan tetapi tidak terbatas, pada proses pelaksanaan rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor

Akuntan Publik.”

Dalam Agenda Keempat Rapat:

“Rapat dengan suara terbanyak 23.874.628.957 (dua puluh tiga miliar delapan ratus tujuh puluh empat juta enam ratus dua puluh delapan ribu sembilan ratus lima puluh tujuh) saham atau merupakan 99,8523% (sembilan puluh sembilan koma delapan lima dua tiga persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 35.311.824 – tiga puluh lima juta tiga ratus sebelas ribu delapan ratus dua puluh empat – saham memberikan suara tidak setuju dan 48.006.800 – empat puluh delapan juta enam ribu delapan ratus – saham memberikan suara abstain) memutuskan:

Menyetujui pengangkatan kembali tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut sebagai Wakil Presiden Komisaris (Independen) Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT: -

Dalam Agenda Kelima Rapat:

“Rapat dengan suara terbanyak 23.901.046.412 (dua puluh tiga miliar sembilan ratus satu juta empat puluh enam ribu empat ratus dua belas) saham atau merupakan 99,9628 % (sembilan puluh sembilan koma sembilan enam dua delapan persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 8.894.369 – delapan juta delapan ratus sembilan puluh empat ribu tiga ratus enam puluh sembilan – saham memberikan suara tidak setuju dan 48.018.800 – empat puluh delapan juta delapan belas ribu delapan ratus – saham memberikan suara abstain) memutuskan:

Menyetujui pengangkatan kembali DATO’ ABDUL RAHMAN AHMAD (dalam paspor tertulis [REDACTED]), sebagai Komisaris Perseroan, dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat

sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT.”

Dalam Agenda Keenam Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.901.046.412 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus satu juta empat puluh enam ribu empat ratus dua belas) -----
saham atau merupakan 99,9628% (sembilan puluh sembilan koma sembilan
enam dua delapan persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan -----
dalam Rapat (dengan catatan 8.894.369 – delapan juta delapan ratus -----
sembilan puluh empat ribu tiga ratus enam puluh sembilan – saham -----
memberikan suara tidak setuju dan 48.006.500 –empat puluh delapan juta ---
enam ribu lima ratus – saham memberikan suara abstain) memutuskan: ----
nyonya **FRANSISKA OEI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
[REDACTED] Sarjana Hukum) tersebut sebagai **Direktur** -----
merangkap **Direktur Kepatuhan Perseroan**, dengan masa jabatan efektif ----
terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS -----
Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya -----
dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-----
waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.” -----

Dalam Agenda Ketujuh Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.901.046.412 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus satu juta empat puluh enam ribu empat ratus dua belas) -----
saham atau merupakan 99,9628% (sembilan puluh sembilan koma sembilan
enam dua delapan persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan -----
dalam Rapat (dengan catatan 8.894.369 – delapan juta delapan ratus -----
sembilan puluh empat ribu tiga ratus enam puluh sembilan – saham -----
memberikan suara tidak setuju dan 48.006.500 –empat puluh delapan juta ---
enam ribu lima ratus – saham memberikan suara abstain) memutuskan: ----
Menyetujui pengangkatan kembali tuan **PANDJI PRATAMA** -----
DJAJANEGARA (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **[REDACTED]**-----

tersebut sebagai Direktur Perseroan, dengan masa jabatan -----
efektif dihitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan -----
RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya --
dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu
sesuai dengan ketentuan Pasal 105 UUPT.” -----

Dalam Agenda Kedelapan Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.901.046.412 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus satu juta empat puluh enam ribu empat ratus dua belas) -----
saham atau merupakan 99,9628% (sembilan puluh sembilan koma sembilan
enam dua delapan persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan -----
dalam Rapat (dengan catatan 8.894.369 – delapan juta delapan ratus -----
sembilan puluh empat ribu tiga ratus enam puluh sembilan – saham -----
memberikan suara tidak setuju dan 48.006.500 – empat puluh delapan juta --
enam ribu lima ratus – saham memberikan suara abstain) memutuskan: ----
Menyetujui pengangkatan kembali nyonya TJIOE MEI TJUEN tersebut -----
sebagai Direktur Perseroan, dengan masa jabatan efektif dihitung sejak ----
ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 -----
(ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi --
hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan -
Pasal 105 UUPT.”-----

Dalam Agenda Kesembilan Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.909.940.081 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh ribu delapan -----
puluh satu) saham atau merupakan 100,0000% (seratus koma nol nol nol nol
persen) dari seluruh jumlah suara yang dikeluarkan dalam Rapat -----
(dengan catatan 700 –tujuh ratus – saham memberikan suara tidak -setuju --
dan 48.018.200 –empat puluh delapan juta delapan belas ribu dua ratus – ----
saham memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui perubahan susunan Dewan Komisaris Perseroan dengan ---
mengangkat tuan DODY BUDI WALUYO tersebut sebagai Komisaris --

Independen Perseroan, dengan masa jabatan efektif sejak ditutupnya --
Rapat dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau -----
terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan ---
dari OJK tersebut (“Tanggal Efektif”) sampai dengan penutupan -----
RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah Tanggal Efektif -----
pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk -----
memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 ---
UUPT. Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau -----
persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka -----
pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa -----
diperlukan persetujuan RUPS.-----

Dengan demikian, susunan Dewan Komisaris Perseroan menjadi -----
sebagai berikut:-----

DEWAN KOMISARIS -----

- Presiden Komisaris : tuan **DIDI SYAFRUDDIN YAHYA** ---
tersebut; -----
- Wakil Presiden : tuan **GLENN MUHAMMAD SURYA-**
Komisaris (Independen) **YUSUF** tersebut; -----
- Komisaris Independen : nyonya **SRI WIDOWATI** tersebut; ---
- Komisaris : **DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD** -
tersebut; -----
- Komisaris : nyonya **VERA HANDAJANI** (dalam ---
Kartu Tanda Penduduk tertulis **VERA** -
HANDAYANI) tersebut; -----
- Komisaris Independen :nyonya **FARINA JOHANA** -----
SITUMORANG (dalam Kartu Tanda ---
Penduduk tertulis **FARINA** -----
SITUMORANG) tersebut;-----
- Komisaris Independen : tuan **DODY BUDI WALUYO** -----
tersebut*)-----

***Efektif** terhitung sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS yang ---
mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau -
terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari ----
OJK tersebut.-----

2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak ---
substitusi, untuk Menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan ---
Perubahan Susunan Dewan Komisaris Perseroan tersebut dalam akta -
notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan ---
sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang
diperlukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan.-----

Dalam Agenda Kesepuluh Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.757.372.335 (dua puluh tiga miliar tujuh -
ratus lima puluh tujuh juta tiga ratus tujuh puluh dua ribu tiga ratus tiga ---
puluh lima) saham atau merupakan 99,3619% (sembilan puluh sembilan ----
koma tiga enam satu sembilan persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 152.568.446 –seratus lima puluh --
dua juta lima ratus enam puluh delapan ribu empat ratus empat puluh enam
– saham memberikan suara tidak setuju dan 49.270.900 –empat puluh -----
sembilan juta dua ratus tujuh puluh ribu sembilan ratus – saham -----
memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan -----
tunjangan lain untuk Dewan Komisaris pada tahun buku 2024 (dua ribu
dua puluh empat) sebesar-besarnya Rp29.865.000.000,00 –dua puluh ----
sembilan miliar delapan ratus enam puluh lima juta rupiah– (*gross*), dan
memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk -----
menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya untuk -
masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan, dengan -----
memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi; -----
2. Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan -----
tunjangan lain untuk Dewan Pengawas Syariah pada tahun buku 2024 --

(dua ribu dua puluh empat) sebesar-besarnya Rp3.215.000.000,00 (tiga -- miliar dua ratus lima belas juta rupiah) (*gross*), dan memberikan kuasa -- kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji --- atau honorarium dan tunjangan lainnya untuk masing-masing anggota -- Dewan Pengawas Syariah Perseroan, dengan memperhatikan ----- rekomendasi NomRem. Seluruh anggota Dewan Komisaris (termasuk --- Komisaris Independen) dan Dewan Pengawas Syariah tidak menerima -- tantiem/bonus; -----

3. Menyetujui jumlah tantiem/bonus untuk tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang akan dibayarkan tahun 2024 (dua ribu dua puluh ----- empat) untuk Direksi Perseroan sebesar-besarnya Rp86.315.000.000,00 -- delapan puluh enam miliar tiga ratus lima belas juta rupiah-- (*gross*), --- termasuk di dalamnya pemberian remunerasi yang bersifat variabel ---- dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang ----- diterbitkan oleh Perseroan, dan memberikan kuasa kepada Dewan ----- Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah tantiem/bonus masing--- masing anggota Direksi Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem. Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk -- saham atau instrumen yang berbasis saham tersebut sesuai dengan ----- POJK No 45/2015 dan Kebijakan Perseroan; -----

4. Menyetujui penggunaan saham yang dibeli kembali oleh Perseroan ----- sejumlah 201.600 (dua ratus satu ribu enam ratus) saham sebagai ----- pemberian remunerasi yang bersifat *variable* kepada anggota ----- Manajemen yang termasuk kategori *Material Risk Takers* (MRT) ----- Perseroan dan akan dibayarkan pada tahun 2025 (dua ribu dua puluh --- lima) dan 2026 (dua ribu dua puluh enam) sesuai dengan POJK ----- No. 45/2015; dan -----

5. Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan - untuk menetapkan jumlah gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain - bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2024 --

(dua ribu dua puluh empat), serta menetapkan syarat dan ketentuan -----
pemberian remunerasi yang bersifat *variable* kepada anggota -----
Manajemen yang termasuk kategori Material Risk Takers (MRT) -----
Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem. Jumlah gaji,
tunjangan hari raya dan tunjangan lain Direksi Perseroan untuk tahun -
buku 2024 (dua ribu dua puluh empat) akan diungkapkan di Laporan ---
Tahunan 2024 (dua ribu dua puluh empat) Perseroan.” -----

Dalam Agenda Kesebelas Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.909.939.881 (dua puluh tiga miliar -----
sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus tiga puluh sembilan ribu -----
delapan ratus delapan puluh satu) saham atau merupakan 100,0000% -----
(seratus koma nol nol nol nol persen) dari seluruh jumlah suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 900 –sembilan ratus– saham -----
memberikan suara tidak setuju dan 48.468.000 –empat puluh delapan juta ---
empat ratus enam puluh delapan ribu– saham memberikan suara abstain) ---
memutuskan:-----

1. Menyetujui pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) yang telah -----
disampaikan oleh Perseroan kepada OJK pada tanggal 20-11-2023 (dua --
puluh November dua ribu dua puluh tiga); dan-----
2. Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris -
dan Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang
diperlukan sehubungan dengan Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*)
Perseroan, dengan memperhatikan POJK nomor 14/POJK.03/2017 -----
tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) bagi Bank Sistemik, serta -----
peraturan terkait lainnya.”-----

Dalam Agenda Kedua Belas Rapat:-----

“Rapat dengan suara terbanyak 23.764.326.835 (dua puluh tiga miliar tujuh
ratus enam puluh empat juta tiga ratus dua puluh enam ribu delapan ratus --
tiga puluh lima) saham atau merupakan 99,3910% (sembilan puluh sembilan
koma tiga sembilan satu nol persen) dari seluruh jumlah suara yang -----

dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 145.613.946 –seratus empat puluh lima juta enam ratus tiga belas ribu sembilan ratus empat puluh enam – ----- saham memberikan suara tidak setuju dan 49.269.700 –empat puluh ----- sembilan juta dua ratus enam puluh sembilan ribu tujuh ratus – saham ----- memberikan suara abstain) memutuskan:-----

1. Menyetujui pembelian kembali saham Perseroan dari pemegang saham --- publik, sebanyak-banyaknya 202.000 (dua ratus dua ribu) saham dengan - biaya sebesar-besarnya Rp500.000.000,00 – lima ratus juta rupiah- ----- (termasuk biaya transaksi dan pajak) dengan tetap memperhatikan ----- ketentuan yang berlaku, dengan jangka waktu pembelian kembali saham - paling lama 12 (dua belas) bulan terhitung sejak tanggal persetujuan oleh Rapat;-----

2. Menyetujui pengalihan saham hasil pembelian kembali saham melalui ---- pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau -- instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Perseroan kepada ----- pihak-pihak yang telah ditetapkan sebagai MRT Perseroan paling lama --- selama 3 (tiga) tahun setelah selesainya pembelian kembali saham; dan----

3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk ----- melaksanakan pembelian kembali saham sesuai ketentuan yang berlaku.--

Dalam Agenda Ketiga Belas Rapat:-----

Rapat dengan suara terbanyak 23.909.939.881 (dua puluh tiga miliar ----- sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus tiga puluh sembilan ribu ----- delapan ratus delapan puluh satu) saham atau merupakan 100,0000% ----- (seratus koma nol nol nol persen) dari seluruh jumlah suara yang ----- dikeluarkan dalam Rapat (dengan catatan 900 –sembilan ratus– saham ----- memberikan suara tidak setuju dan 48.619.000 –empat puluh delapan juta --- enam ratus sembilan belas ribu– saham memberikan suara abstain) ----- memutuskan:-----

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan, yaitu beberapa ----- ketentuan dalam Pasal 14 ayat 3, Pasal 14 ayat 7, Pasal 17 ayat 3, Pasal --

17 ayat 8, Pasal 18 ayat 1, dan Pasal 19 ayat 8, dalam kaitannya dengan -
penyesuaian Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 17 Tahun 2023 -----
tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Umum dan sebagaimana rincian ----
perubahan Anggaran Dasar Perseroan yang telah secara lengkap -----
disajikan dalam Rapat;-----

2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak ----
substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan ----
perubahan Anggaran Dasar Perseroan dan menyusun kembali seluruh --
Anggaran Dasar Perseroan dalam akta notaris, untuk memberitahukan -
kepada pihak yang berwenang, dan sehubungan dengan hal tersebut ----
untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan -----
ketentuan perundang-undangan.”-----

Dalam Agenda Keempat Belas Rapat:-----

“a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Perseroan.-----

Perseroan melaporkan kepada Rapat, terkait:-----

- 1) Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) tahun 2024-2028 ----
(dua ribu dua puluh empat sampai dengan dua ribu dua puluh -----
delapan) dan Portofolio Pembiayaan/Kredit Berdasarkan Kategori ---
Kegiatan Usaha Berkelanjutan Perseroan telah disampaikan kepada -
OJK Pengawas Bank pada tanggal 17-11-2023 (tujuh belas November
dua ribu dua puluh tiga);-----
- 2) RAKB tahun 2024-2028 (dua ribu dua puluh empat sampai dengan ---
dua ribu dua puluh delapan) berisi Realisasi RAKB Perseroan tahun -
2023 (dua ribu dua puluh tiga) dan RAKB yang akan dilaksanakan ---
Perseroan pada tahun 2024-2028 (dua ribu dua puluh empat sampai --
dengan dua ribu dua puluh delapan), mencakup:-----
 - a) pengembangan produk dan/atau jasa keuangan berkelanjutan;-----
 - b) pengembangan kapasitas;-----
 - c) penyesuaian internal; dan-----
 - d) program *Corporate Social Responsibility* yang berkelanjutan.-----

b. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan.-----

1) Memperhatikan:-----

a) **Piagam Komite Audit Perseroan;**-----

b) **Rekomendasi Nominasi dan Remunerasi nomor** -----

004/NOMREM/KP/II/2024 tanggal 23-2-2024 (dua puluh tiga -----

Februari dua ribu dua puluh empat) yang telah disetujui -----

berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris nomor -----

004/DEKOM/KP/III/2024 tanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan --

Februari dua ribu dua puluh empat) dan Keputusan Sirkuler -----

Direksi nomor 001/SIR/DIR/III/2024 tanggal 1-3-2024 (satu Maret -

dua ribu dua puluh empat);-----

Perseroan melaporkan kepada Rapat mengenai perubahan -----

Anggota Komite Audit Perseroan, yaitu:-----

- **Mengangkat kembali tuan GLENN MUHAMMAD SURYA** ---

YUSUF tersebut selaku Ketua merangkap sebagai Anggota; ---

dan nyonya ENDANG KUSSULANJARI S., selaku Anggota.---

- **Mengangkat tuan DODY BUDI WALUYO tersebut selaku** -----

Anggota Komite Audit yang baru.-----

Dengan adanya pengangkatan kembali anggota dan pengangkatan

anggota baru tersebut di atas, maka susunan keanggotaan Komite -

Audit menjadi sebagai berikut:-----

1) Tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF tersebut , selaku --

Ketua merangkap sebagai Anggota^{*)};-----

2) Nyonya ENDANG KUSSULANJARI S. selaku Anggota;-----

3) Nyonya ANGELIQUE DEWI DARYANTO selaku Anggota;-----

4) Tuan DODY BUDI WALUYO tersebut^{)} selaku Anggota.**-----

***) efektif sebagai Ketua Komite Audit sementara sejak ditutupnya** -

RUPS Tahunan 3-4-2024 (tiga April dua ribu dua puluh empat)-

*****) efektif dihitung sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS** ----

yang mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari ----

OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari OJK tersebut.-----

Seluruh anggota Komite Audit tersebut memiliki periode tugas ---- yang dimulai sejak penutupan Rapat sampai dengan penutupan ---- RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah pengangkatan kembali -- anggota dan pengangkatan anggota baru tersebut dengan tidak ---- mengurangi hak Dewan Komisaris Perseroan.-----

c. Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:-----

- Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 -- Seri C; -----
- Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri A; dan---
- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III ---- Tahun 2020 Seri B.-----

Perseroan melaporkan kepada Rapat bahwa laporan ----- pertanggungjawaban penggunaan dana hasil Obligasi/Sukuk tersebut --- telah dilaporkan oleh Perseroan kepada OJK Pasar Modal dengan ----- tembusan kepada BEI dan OJK, masing-masing melalui surat nomor ---- 003/DIR/I/2019 tanggal 10-1-2019 (sepuluh Januari dua ribu sembilan --- belas) dan surat nomor 058/DIR/VII/2020 tanggal 17-7-2020 (tujuh belas Juli dua ribu dua puluh).-----

Adapun per posisi 31-12-2023 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua --- puluh tiga) dana yang diperoleh dari masing-masing Obligasi/Sukuk, ---- yaitu:-----

- Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 -- Seri C → sebesar Rp118.000.000.000,00 –seratus delapan belas miliar rupiah– (net); -----
- Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 Seri A → ---- sebesar Rp75.000.000.000,00 –tujuh puluh lima miliar rupiah– (net); - dan-----
- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III ----

Tahun 2020 Seri B → sebesar Rp287.000.000.000,00 –dua ratus -----
delapan puluh tujuh miliar rupiah– (net),-----

sepenuhnya telah digunakan sesuai dengan rencana penggunaan dana ---
sebagaimana diungkapkan dalam Prospektus masing-masing.-----

d. Laporan Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali Saham Perseroan-----

Perseroan melaporkan kepada Rapat mengenai Realisasi Pengalihan ----
Pembelian Kembali Saham Perseroan, yang merupakan pengalihan ----
saham hasil pembelian kembali saham yang disetujui pada Rapat Umum
Pemegang Saham Luar Biasa pada tanggal 25-4-2017 (dua puluh lima ---
April dua ribu tujuh belas) dan Rapat Umum Pemegang Saham -----
Tahunan Perseroan pada tanggal 15-4-2019 (lima belas April dua ribu ---
sembilan belas), dimana seluruh saham hasil pembelian kembali telah ---
habis dialihkan.-----

-Akhirnya oleh karena tidak ada lagi hal-hal lain yang terkait dengan acara Rapat -
yang hendak dibicarakan oleh para pemegang saham, maka Ketua Rapat menutup
Rapat secara resmi pada pukul 16.01 WIB (enam belas lewat satu menit Waktu ---
Indonesia bagian Barat) setelah Ketua Rapat terlebih dahulu -mempersilakan saya,
Notaris untuk membacakan hasil keputusan Rapat secara lengkap. -----

-----**DEMIKIANLAH A K T A I N I;** -----

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

- Tuan RAIHAN RAHMAWAN SYAPUTRA, Sarjana Hukum, lahir di ()
pada tanggal ()
() Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, ()
() pemegang Kartu Tanda --
Penduduk nomor () dan-----

- Nyonya DIAN ANDIRA, Sarjana Hukum, lahir di () pada tanggal ----
()
() Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Makassar, ()-----

██
██
pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor ██, untuk
sementara berada di Jakarta;

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

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan



30 APR 2024

ASHOYA RATAM, SH., MKn