



Ashorya 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

.....
KIPALAH

Akta

RAJAT UMUM PEMILIK SAHAM TAHUNAN

"PT BANK CIMB NIAGA Tbk"

.....
Tanggal

10 April 2015

.....
Nomor

- 12 -

.....
Turunan Grosse

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

Nomor: 12

-Pada hari ini, Jum'at, tanggal 10-4-2015 (sepuluh April dua ribu lima belas). ----
-Pukul 14.35 WIB (empat belas lewat tiga puluh lima menit Waktu Indonesia ----
bagian Barat). -----
-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di ---
Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi saksi yang saya, ---
Notaris kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----
-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, Jakarta --
12190, didirikan berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam -----
September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minuta aktanya
dibuat dihadapan 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, Anggaran Dasar tersebut telah
diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-undang ---
Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan ----
Terbatas (untuk selanjutnya disebut "UUPT") berikut dengan segenap -----
pengubahan daripadanya sebagaimana telah diumumkan/termuat dalam: -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas -----
Oktober dua ribu delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008; -----
- 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 tertanggal 2-7-2008 (dua Juli dua ribu delapan) nomor 6, yang -----
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan -----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia --
tertanggal 7-7-2008 (tujuh Juli dua ribu delapan) nomor -----
AHU-AH.01.10-17196; -----

- akta tertanggal 23-7-2008 (dua puluh tiga Juli dua ribu delapan) nomor 42,
yang pemberitahuan atas penggabungan Perseroan telah diterima dan -----
dicatat Perseroan dari 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 tertanggal 21-11-2008 (dua puluh satu Nopember dua ribu delapan) --
nomor 10, yang pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah ---
terima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia tertanggal 9-12-2008 (sembilan Desember dua ribu delapan) ----
nomor AHU-AH.01.10-24908; -----

- akta tertanggal 28-5-2009 (dua puluh delapan Mei dua ribu sembilan) ----
nomor 30, yang pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah ---
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia tertanggal 13-7-2009 (tiga belas Juli dua ribu -----
sembilan) nomor AHU-AH.01.10-10088; -----

- akta tertanggal 22-12-2010 (dua puluh dua Desember dua ribu sepuluh) ---
nomor 36, yang pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah ---
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia -----
Republik Indonesia tertanggal 6-1-2011 (enam Januari dua ribu sebelas) --
nomor AHU-AH.01.10-00552; -----

- akta tertanggal 1-3-2011 (satu Maret dua ribu sebelas) nomor 1, yang -----
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan -----
dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia --
tertanggal 15-3-2011 (lima belas Maret dua ribu sebelas) nomor -----

AHU-AH.01.10-07889; -----

-keenam akta tersebut minutanya dibuat dihadapan Doktor AMRUL -----

PARTOMUAN POHAN, Sarjana Hukum, Lex Legibus Magister, dahulu ----

Notaris di Jakarta, yang protokolnya telah diserahkan kepada saya, Notaris; ---

- akta tertanggal 21-4-2014 (dua puluh satu April dua ribu empat belas) ----

nomor 22, yang minutanya dibuat dihadapan HIMAWAN SUTANTO, ----

Sarjana Hukum, pada waktu itu pengganti dari saya, Notaris, yang telah ---

memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia ----

Republik Indonesia tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh April dua ribu empat

belas) nomor AHU-02085.40.20.2014 dan pemberitahuan atas perubahan

anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan ----

Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 30-4-2014 (tiga puluh -

April dua ribu empat belas) nomor AHU-01544.40.21.2014; -----

-susunan terakhir anggota Dewan Komisaris dan Direksi perseroan terbatas ---

tersebut termuat dalam akta tertanggal 24-9-2014 (dua puluh empat September

dua ribu empat belas) nomor 55, yang minutanya dibuat dihadapan 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 Financial Hall, Graha CIMB Niaga Lantai 2, Jalan Jenderal -----

Sudirman Kaveling 58, Jakarta Selatan 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 serta para pemegang saham Perseroan tersebut, yaitu: -----

1. Tuan **MOHAMED NAZIR Bin ABDUL RAZAK** (disebut juga Dato' SRI

NAZIR RAZAK), lahir di Selangor, Malaysia, pada tanggal 19-11-1966 ---

(sembilan belas Nopember seribu sembilan ratus enam puluh enam), Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Kuala Lumpur, 6, Jalan ----- Eaton, 50450, Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor negara Malaysia - yang dikeluarkan pada tanggal 4-5-2012 (empat Mei dua ribu dua belas) ---- nomor A26560048, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

2. Tuan **GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF, Master of Business** -----
Administration, lahir di Jakarta, pada tanggal 17-7-1955 (tujuh belas Juli -- seribu sembilan ratus lima puluh lima), Warga Negara Indonesia, swasta, --- bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pejaten Barat I nomor 2, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 008, Kelurahan Pejaten Barat, Kecamatan Pasar Minggu, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk tanggal 26-11-2011 (dua puluh enam Nopember dua ribu sebelas) nomor 3174041707550004, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

3. Nyonya Insinyur **SRI HARTINA URIP SIMEON** (dikenal juga sebagai --
nyonya **SRI URIP**), lahir di Semarang, pada tanggal 21-6-1937 (dua puluh -
satu Juni seribu sembilan ratus tiga puluh tujuh), Warga Negara Indonesia, --
swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Minyak II/10.A, Rukun Tetangga
010, Rukun Warga 003, Kelurahan Duren Tiga, Kecamatan Pancoran, -----
Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
09.5308.610637.0138, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; ---

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

4. Tuan **ROY EDU TIRTADJI**, lahir di Jakarta, pada tanggal 1-9-1947 (satu -
September seribu sembilan ratus empat puluh tujuh), Warga Negara -----
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Teuku Umar nomor ---

37, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 001, Kelurahan Gondangdia, -----
Kecamatan Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
nomor 3171060109470001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta --
ini; -----

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

5. Tuan **ZULKIFLI Bin MOHD ALI**, lahir di Selangor, Malaysia, pada -----
tanggal 13-9-1950 (tiga belas September seribu sembilan ratus lima puluh), -
Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Kuala Lumpur, 77 ----
Jalan G-3 Taman Melawati 53100 Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang -----
paspor negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 13-3-2012 (tiga belas
Maret dua ribu dua belas) nomor A26363274, yang fotokopinya dilekatkan -
pada minuta akta ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

6. Tuan **PRI NOTOWIDIGDO** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
PRIMOEHADI NOTOWIDIGDO), lahir di Klaten, pada tanggal -----
14-5-1947 (empat belas Mei seribu sembilan ratus empat puluh tujuh), -----
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan -----
Tanjung 6 Blok H-2/2, Rukun Tetangga 013, Rukun Warga 002, Kelurahan
Tanjung Barat, Kecamatan Jagakarsa, Jakarta Selatan, pemegang Kartu -----
Tanda Penduduk tanggal 15-6-2012 (lima belas Juni dua ribu dua belas) ----
nomor 3174091405470004, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta --
ini; -----

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

7. Tuan **DAVID RICHARD THOMAS**, lahir di California, pada tanggal ----
21-5-1959 (dua puluh satu Mei seribu sembilan ratus lima puluh sembilan), -
Warga Negara Amerika Serikat, swasta, bertempat tinggal di Malaysia, -----
#B-10 Park Seven Condominium, 5 Persiaran KLCC, Kuala Lumpur, -----

Malaysia, pemegang paspor Negara Amerika Serikat yang dikeluarkan pada tanggal 4-4-2014 (empat April dua ribu empat belas) nomor 505709369, --- yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada -- di Jakarta; -----

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

8. Tuan **AHMAD ZULQARNAIN CHE ONN**, lahir di Kuala Lumpur, pada tanggal 30-7-1972 (tiga puluh Juli seribu sembilan ratus tujuh puluh dua), --- Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Malaysia, 46, Jalan --- Leong Yew Koh, Taman Tun Dr. Ismail 60000, Kuala Lumpur, Malaysia --- pemegang paspor Negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal ----- 14-11-2013 (empat belas Nopember dua ribu tiga belas) nomor A31375713, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, untuk sementara berada -- di Jakarta; -----

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

9. Tuan **Doktorandus ARWIN RASYID**, lahir di Roma, Italia, pada tanggal - 22-1-1957 (dua puluh dua Januari seribu sembilan ratus lima puluh tujuh), -- Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Daksa - II nomor 11, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 002, Kelurahan Selong, --- Kecamatan Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda ----- Penduduk tanggal 30-1-2012 (tiga puluh Januari dua ribu dua belas) nomor - 3174072201570001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

10. Tuan **DANIEL JAMES ROMPAS**, lahir di Menado, pada tanggal 8-5-1958 (delapan Mei seribu sembilan ratus lima puluh delapan), Warga Negara ----- Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Kencana Indah I ----- nomor 8, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 015, Kelurahan Pondok ----- Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, pemegang Kartu -----

Tanda Penduduk tanggal 14-5-2011 (empat belas Mei dua ribu sebelas) -----
nomor 3174050805580007, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -
ini; -----

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

11. Tuan **LO NYEN KHING**, lahir di Sarawak, Malaysia, pada tanggal -----
15-4-1963 (lima belas April seribu sembilan ratus enam puluh tiga), Warga -
Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Sekolah -----
Kencana III Kaveling TF nomor 10, Pondok Pinang, Jakarta Selatan, -----
pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas yang berlaku sampai dengan tanggal
4-3-2016 (empat Maret dua ribu enam belas) nomor 2C21JE2879-P, yang ---
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

12. Nyonya **LYDIA WULAN TUMBELAKA**, lahir di Jakarta, pada tanggal ---
25-5-1964 (dua puluh lima Mei seribu sembilan ratus enam puluh empat), --
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Rantai -
Suasa G.1, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 005, Kelurahan Tengah, ---
Kecamatan Kramat Jati, Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk --
tanggal 16-6-2012 (enam belas Juni dua ribu dua belas) nomor -----
3175046505640003, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

13. Tuan **WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI**, lahir di Selangor, -----
Malaysia, pada tanggal 18-12-1971 (delapan belas Desember seribu -----
sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat
tinggal di Jakarta, Jalan Sekolah Kencana II nomor 37, Pondok Indah, -----
Jakarta Selatan, pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas yang berlaku sampai
dengan tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) -
nomor 2C21JE2032BN, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;

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

14. Tuan **SAMIR GUPTA**, lahir di India, pada tanggal 11-8-1962 sebelas -----
Agustus seribu sembilan ratus enam puluh dua), Warga Negara Malaysia, ---
swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Pakubuwono Residences Sandalwood -
Tower 26B, Jalan Pakubuwono VI nomor 68, Jakarta Selatan, pemegang ----
Kartu Izin Tinggal Terbatas nomor 2C21JE8784-N, yang berlaku sampai ----
dengan tanggal 31-5-2015 (tiga puluh satu Mei dua ribu lima belas), yang --
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

15. Nona **MEGAWATI SUTANTO**, lahir di Pangkal Pinang, pada tanggal ----
27-1-1962 (dua puluh tujuh Januari seribu sembilan ratus enam puluh dua), -
Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Musi --
nomor 24, Rukun Tetangga 013, Rukun Warga 002, Kelurahan Cideng, ----
Kecamatan Gambir, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
tanggal 24-5-2011 (dua puluh empat Mei dua ribu sebelas) nomor -----
3171016701620001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; ----

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

16. Tuan **HARJANTO TANUWIDJAJA**, lahir di Cirebon, pada tanggal -----
28-10-1964 (dua puluh delapan Oktober seribu sembilan ratus enam puluh --
empat), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan
Sekolah Kencana III/18, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 015, -----
Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, Jakarta Selatan, ---
pemegang Kartu Tanda Penduduk tanggal 2-12-2011 (dua Desember dua ---
ribu sebelas) nomor 3174052810640002, yang fotokopinya dilekatkan pada
minuta akta ini; -----

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

17. Nyonya **VERA HANDAYANI**, lahir di Tarakan, pada tanggal 15-12-1971 (lima belas Desember seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga ----- Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Tangerang, Villa Melati Mas Blok J-6/01, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 006, Kelurahan Pondok --- Jagung, Kecamatan Serpong Utara, Kota Tangerang Selatan, pemegang ---- Kartu Tanda Penduduk tanggal 1-1-2014 (satu Januari dua ribu empat belas) nomor 3674025512710001, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -- ini, untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

18. Tuan **JOHN SIMON**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal 29-9-1971 --- (dua puluh sembilan September seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), ---- Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pluit --- Selatan II nomor 3, Rukun Tetangga 019, Rukun Warga 006, Kelurahan ---- Pluit, Kecamatan Penjaringan, Jakarta Utara, pemegang Kartu Tanda ----- Penduduk tanggal 17-11-2011 (tujuh belas Nopember dua ribu sebelas) ----- nomor 3172012909710009, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta - ini;-----

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

19. Tuan Doktor **YULIZAR DJAMALUDDIN SANREGO NAZAR**, Master of Economics (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis **YULIZAR ----- DJAMALUDDIN SANREGO**), lahir di Bogor, pada tanggal 4-7-1973 ---- (empat Juli seribu sembilan ratus tujuh puluh tiga), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Bogor, Jalan Raya Ciawi Gang Haji Gopur ---- nomor 25, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 006, Kelurahan Harjasari, --- Kecamatan Bogor Selatan, Kota Bogor, pemegang Kartu Tanda Penduduk -- tanggal 3-3-2014 (tiga Maret dua ribu empat belas) nomor ----- 3271010407730012, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, ---- untuk sementara berada di Jakarta; -----

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

20. Nyonya **SWASTI KARTIKANINGTYAS**, lahir di Bogor, pada tanggal ---
13-7-1982 (tiga belas Juli seribu sembilan ratus delapan puluh dua), Warga -
Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Bogor, Jalan Pamikul II -----
nomor 18, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 006, Kelurahan Tegal -----
Gundil, Kecamatan Kota Bogor Utara, Kota Bogor, pemegang Kartu Tanda
Penduduk tanggal 30-4-2013 (tiga puluh April dua ribu tiga belas) nomor ---
3271055307820012, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini, ----
untuk sementara berada di Jakarta; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat berdasarkan:

- a. "*Power of Attorney To Attend The Annual General Meeting of* ----
Shareholders of PT BANK CIMB NIAGA Tbk" (Surat Kuasa ----
Untuk Menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -----
PT BANK CIMB NIAGA Tbk) yang dibuat dibawah tangan -----
tertanggal 7-4-2015 (tujuh April dua ribu lima belas), selaku kuasa
dari tuan **TENGGU ZAFRUL BIN TENGGU ABDUL AZIZ**, ----
Warga Negara Malaysia, Director "CIMB GROUP SDN BHD", ---
bertempat tinggal di Malaysia, #A-01-06, One Menerung, Bukit ---
Bandaraya, 59100, Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor ---
negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 16-10-2012 (enam
belas Oktober dua ribu dua belas) nomor A273285038, yang telah -
dilegalisasi oleh tuan **YONG KIM KEONG**, Notary Public di ----
Kuala Lumpur, Malaysia dan telah diverifikasi oleh **WALTER** ----
FERNANDIS, Consular Officer, Consular Division, Ministry of ---
Foreign Affairs, Putrajaya Malaysia, pada tanggal 8-4-2015 -----
(delapan April dua ribu lima belas) serta telah dicatatkan pada ----
Kedutaan Besar Republik Indonesia di Kuala Lumpur, Malaysia, --
pada tanggal 8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) di -----
bawah nomor 349/LD/Kons/2015, yang diwakili dalam -----

kedudukannya tersebut di atas oleh nyonya **SWASTI** -----
KARTIKANINGTYAS tersebut; yang aslinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini; demikian penghadap bertindak selaku kuasa dari --
dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta mewakili -----
"**CIMB GROUP SDN BHD**" atau disingkat "**CIMB GROUP**", -
suatu perseroan yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum ---
negara Malaysia, berkantor pusat di Kuala Lumpur, beralamat di --
Menara CIMB, level 13, Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur ----
Sentral 50470, Kuala Lumpur, Malaysia, yang dalam hal ini -----
diwakili dalam kedudukannya selaku pemegang/pemilik -----
24.358.324.638 (dua puluh empat miliar tiga ratus lima puluh ----
delapan juta tiga ratus dua puluh empat ribu enam ratus tiga puluh -
delapan) saham kelas B atau merupakan 96,92% (sembilan puluh --
enam koma sembilan dua persen) dari seluruh jumlah saham yang -
telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam Perseroan. -----

b. *"Power of Attorney To Attend The Annual General Meeting of* ----
Shareholders of PT BANK CIMB NIAGA Tbk" (Surat Kuasa ----
Untuk Menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -----
PT BANK CIMB NIAGA Tbk) yang dibuat dibawah tangan -----
tertanggal 7-4-2015 (tujuh April dua ribu lima belas), selaku kuasa
dari tuan **DATIN ROSSAYA MOHD NASHIR**, Warga Negara -
Malaysia, Director "**PT COMMERCE KAPITAL**", bertempat -----
tinggal di Kuala Lumpur, 21, Jalan Setiabakti, Bukit Damansara, -
50490 Kuala Lumpur, Malaysia, pemegang paspor negara -----
Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal 28-10-2009 (dua puluh ---
delapan Oktober dua ribu sembilan) nomor A20844716, yang telah
dilegalisasi oleh tuan **YONG KIM KEONG**, Notary Public di ----
Kuala Lumpur, Malaysia dan telah diverifikasi oleh **WALTER** ----
FERNANDIS, Consular Officer, Consular Division, Ministry of --
Foreign Affairs, Putrajaya Malaysia, pada tanggal 8-4-2015 -----

(delapan April dua ribu lima belas) serta telah dicatatkan pada ----
Kedutaan Besar Republik Indonesia di Kuala Lumpur, Malaysia, -
pada tanggal 8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) di -----
bawah nomor 349/LD/Kons/2015, yang diwakili dalam -----
kedudukannya tersebut di atas oleh nyonya **SWASTI** -----
KARTIKANINGTYAS tersebut; yang aslinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini; demikian penghadap bertindak selaku kuasa dari --
dan karenanya bertindak untuk dan atas nama serta mewakili -----
“**PT COMMERCE CAPITAL**”, suatu perseroan terbatas yang ---
didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara Republik -----
Indonesia, berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Gedung -
Bursa Efek Indonesia, Tower II, Lantai 20, Jalan Jenderal -----
Sudirman Kaveling 52-53, Jakarta Selatan 12190, yang dalam hal -
ini diwakili dalam kedudukannya selaku pemegang/pemilik -----
255.399.748 (dua ratus lima puluh lima juta tiga ratus sembilan ---
puluh sembilan ribu tujuh ratus empat puluh delapan) saham kelas
B atau merupakan 1,02% (satu koma nol dua persen) dari seluruh -
jumlah saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke ----
dalam Perseroan. -----

21. Masyarakat (selain dari pemegang saham yang tersebut pada butir 20 -----
huruf (a) dan (b) diatas) seluruhnya selaku pemegang/pemilik 3.963.068 ----
(tiga juta sembilan ratus enam puluh tiga ribu enam puluh delapan) saham --
kelas A dan kelas B atau seluruhnya merupakan 0,016% (nol koma nol satu
enam persen) dari seluruh jumlah saham yang telah dikeluarkan oleh dan ----
disetor penuh ke dalam Perseroan, yang nama dan identitasnya dirinci dalam
suatu daftar yang dibuat tersendiri yang dilekatkan pada minuta akta ini. ----
22. Tuan **TIGOR M SIAHAAN** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----
MARSAHALA SIAHAAN), lahir di Jakarta, pada tanggal 26-10-1971 (dua
puluh enam Oktober seribu sembilan ratus tujuh puluh satu), Warga Negara
Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Cianjur nomor 19, ----

Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 004, Kelurahan Menteng, Kecamatan --
Menteng, Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk tanggal 3-1-2014
(tiga Januari dua ribu empat belas) nomor 3171062610710002, yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
undangan Direksi Perseroan; -----

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

-Penghadap tuan MOHAMED NAZIR Bin ABDUL RAZAK (disebut juga Dato'
SRI NAZIR RAZAK) tersebut selaku Presiden Komisaris Perseroan telah -----
ditunjuk oleh Dewan Komisaris untuk memimpin Rapat selaku Ketua Rapat -----
berdasarkan "Keputusan Sirkular Dewan Komisaris PT BANK CIMB NIAGA ---
Tbk" tertanggal 11-3-2015 (sebelas Maret dua ribu lima belas) nomor -----
004/DEKOM/KP/III/2015, yang dibuat dibawah tangan dan telah ditandatangani -
secara lengkap oleh seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan yang aslinya ---
dilekatkan pada minuta akta ini yang demikian sesuai dengan ketentuan Pasal 12 -
ayat 12.3. -----

-Selanjutnya disampaikan terlebih dahulu kepada Rapat hal-hal sebagai berikut: --

-Bahwa pengumuman dan pemanggilan untuk Rapat telah dilaksanakan ----
sesuai dengan ketentuan Pasal 12 ayat 12.2 Anggaran Dasar Perseroan, yaitu
sebagai berikut: -----

-**Pengumuman** kepada pemegang saham mengenai akan dilakukannya
Pemanggilan Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan pada 2 ----
(dua) surat kabar harian berbahasa Indonesia, yaitu harian "BISNIS ---
INDONESIA" dan "INVESTOR DAILY" keduanya tertanggal -----
25-2-2015 (dua puluh lima Pebruari dua ribu lima belas). -----

-**Pemanggilan** kepada pemegang saham mengenai penyelenggaraan ---
Rapat telah dilakukan dengan memasang iklan Panggilan pada 1 (satu)
surat kabar harian yang sama tersebut di atas, yaitu BISNIS -----
INDONESIA tertanggal 12-3-2015 (dua belas Maret dua ribu lima ----
belas); dan -----

-Perseroan juga telah mengunggah iklan panggilan Rapat serta -----
penjelasan agenda Rapat, baik dalam bahasa Indonesia maupun dalam
bahasa Inggris, melalui laman (*website*) Perseroan pada tanggal -----
12-3-2015 (dua belas Maret dua ribu lima belas), yang kemudian -----
diikuti dengan informasi tambahan yang diunggah pada tanggal -----
2-4-2015 (dua April dua ribu lima belas) dan tanggal 9-4-2015 -----
sembilan April dua ribu lima belas). -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili pemegang/pemilik 24.617.687.454 -
(dua puluh empat miliar enam ratus tujuh belas juta enam ratus delapan -----
puluh tujuh ribu empat ratus lima puluh empat) saham atau merupakan -----
97,96% (sembilan puluh tujuh koma sembilan enam persen) dari jumlah -----
seluruh saham kelas A dan kelas B dengan hak suara yang telah dikeluarkan
Perseroan yang seluruhnya berjumlah 25.131.606.843 (dua puluh lima miliar
seratus tiga puluh satu juta enam ratus enam ribu delapan ratus empat puluh
tiga) saham yang terdiri dari: -----

- saham kelas A sejumlah 71.853.936 (tujuh puluh satu juta delapan -----
ratus lima puluh tiga ribu sembilan ratus tiga puluh enam) saham; dan -
- saham kelas B sejumlah 25.059.752.907 (dua puluh lima miliar lima --
puluh sembilan juta tujuh ratus lima puluh dua ribu sembilan ratus ----
tujuh) saham; -----

-sehingga dengan demikian kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 13 ayat --
13.1 dan 13.6 Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi; -----

-bahwa saham tersebut tidak diperlihatkan kepada saya, Notaris, akan tetapi
adanya saham tersebut terbukti dari buku Daftar Pemegang Saham -----
Perseroan yang ditutup pada tanggal 11-3-2015 (sebelas Maret dua ribu lima
belas) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu -----
Indonesia bagian Barat), yang diperlihatkan kepada saya, Notaris; -----

-bahwa Rapat adalah sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan ----
mengikat mengenai hal-hal yang dibicarakan dalam Rapat oleh karena -----
semua persyaratan yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan untuk -

mengadakan Rapat telah terpenuhi; -----

-selanjutnya Ketua Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.35 ---
WIB (empat belas lewat tiga puluh lima menit Waktu Indonesia bagian -----
Barat) dengan memberitahukan kepada Rapat; -----

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

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ----
31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat belas). -----
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat ---
belas). -----
3. Penunjukan Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2015 (dua ---
ribu lima belas) dan penetapan honorarium serta persyaratan lain -----
berkenaan dengan penunjukan tersebut. -----
4. Perubahan susunan Pengurus Perseroan. -----
5. Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi anggota --
Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan. --
6. Persetujuan perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.

-Sebelum memasuki Agenda Rapat, Ketua Rapat menyampaikan bahwa Kondisi -
Umum Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) akan disampaikan -----
Direksi Perseroan dalam Agenda Pertama dan mekanisme pengambilan keputusan
serta tata cara penggunaan hak pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan ---
dan pendapat dalam Rapat tercantum dalam Tata Tertib Rapat yang telah -----
dibagikan kepada peserta Rapat sebagaimana yang fotokopinya dilekatkan pada --
minuta akta ini. -----

- I. Memasuki Agenda Pertama dari Rapat, yaitu: -----
"Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Pengesahan Laporan
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---
31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat belas)." -----

-Ketua Rapat menyampaikan penjelasan kepada pemegang saham hal-hal sebagai berikut: -----

“Bahwa Perseroan telah mengunggah Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) pada laman (*website*) Perseroan pada tanggal ----- 12-3-2015 (dua belas Maret dua ribu lima belas). -----

Dalam Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) -- terdapat Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Anak Perusahaan -- tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) yang telah diaudit oleh Kantor ----- Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA & REKAN”, sebagaimana --- ternyata dari laporannya tertanggal 11-2-2015 (sebelas Pebruari dua ribu lima belas) dengan pendapat sebagai berikut: -----

Laporan Keuangan Konsolidasi menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT CIMB NIAGA Tbk dan -- Anak Perusahaan tanggal 31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu - empat belas), kinerja keuangan, serta arus kas konsolidasian untuk tahun -- yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi ---- Keuangan di Indonesia.” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada tuan ARWIN ----- RASYID tersebut selaku Presiden Direktur Perseroan untuk menyampaikan ----- ”Pokok-pokok Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2014”. -----
-Kemudian tuan ARWIN RASYID tersebut dalam jabatannya selaku Presiden --- Direktur Perseroan menyampaikan ”Pokok-pokok Jalannya Usaha Perseroan ---- Tahun Buku 2014”, yang pada pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan ----- menggunakan “Infocus”, yaitu sebagai berikut: -----

“Perkenankanlah saya untuk terakhir kalinya mempresentasikan ----- Perkembangan Perseroan atau CIMB Niaga sejak saya menjabat sebagai ----- Presiden Direktur CIMB Niaga setelah tuntasnya *legal merger* di tahun 2008 - (dua ribu delapan), dimana Lippo Bank resmi bergabung ke dalam CIMB ---- Niaga hingga Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan hari ini. -----
Saya mengucapkan banyak terima kasih pada para pemegang saham semua, --

terutama pemegang saham mayoritas, CIMB Group Sdn Bhd, seluruh jajaran Dewan Komisaris dan Direksi serta para 15.003 (lima belas ribu tiga) karyawan CIMB Niaga yang tersebar di seluruh Indonesia. Selain dukungan dari Regulator juga sangat berarti bagi perkembangan CIMB Niaga hingga saat ini dan karenanya saya mengucapkan terima kasih. Dalam kurun waktu 7 (tujuh) tahun sejak menjabat sebagai Presiden Direktur CIMB Niaga yang saya banggakan ini, banyak sekali prestasi yang telah dicapai bersama-sama dengan seluruh manajemen dan karyawan CIMB Niaga. Ekspansi bisnis CIMB Niaga menunjukkan pertumbuhan yang sangat pesat dalam 7 (tujuh) tahun terakhir. Dalam kurun waktu yang sama, CIMB Niaga juga telah membangun fondasi yang kuat untuk pertumbuhan bisnisnya ke depan. Beberapa *milestones* penting Perusahaan dalam rentang waktu 7 (tujuh) tahun terakhir dapat dilihat dalam *slide* ini.

Berbagai inisiatif baru telah dilakukan oleh CIMB Niaga selama tahun 2009-2012 (dua ribu sembilan – dua ribu dua belas), diantaranya adalah:

- *Revamping Business Model* dan *Rebranding CIMB Niaga Auto Finance*.
- Mendirikan Mikro Laju.
- *Wealth Management*.
- *Bancassurance*.
- *Launching CIMB Clicks, Go Mobile, Phone Banking 1401*.
- Peluncuran kembali *Personal Loan*.
- Pembentukan *Corporate Client Solution* dan *Japanese Desk*.
- Pengembangan *Transaction Banking*, peluncuran *BizChannel*.
- Pembentukan *Small Medium Enterprise (SME) Center*.
- Ekspansi *Credit Card*, peluncuran *Gold Card Syariah*.
- Ekspansi *Cash Deposit Machine* dan *Electric Dare Capture* (atau disebut juga "EDC").
- Selain itu di sisi *support*, kita juga terus membangun pondasi yang baik untuk pertumbuhan ke depan.

Tahun 2013 (dua ribu tiga belas) CIMB Niaga memperkokoh posisinya

sebagai bank digital terdepan dengan meluncurkan beberapa inisiatif berkaitan dengan digital banking yaitu Rekening Ponsel, Digital Lounge, Video Banking dan Briefcase Banking.

Bahkan Rekening Ponsel tercatat dalam Museum Rekor Dunia Indonesia (MURI) sebagai produk *mobile wallet* pertama di Asia dengan kemampuan *transfer* antar nomor ponsel lintas operator.

Tahun 2014 (dua ribu empat belas) CIMB Niaga kembali menunjukkan inovasinya antara lain dengan peluncuran tabungan haji, Tabungan ON *Account* (pembukaan rekening secara *online*), Ultimate Card yang bekerja sama dengan Japan Credit Bureau (JCB), serta kartu kredit *co-branding* AirAsia BIG.

Di tahun 2014 (dua ribu empat belas) ini pula CIMB Niaga melakukan *relaunch* Deposito melalui internet banking (Deposito CIMB Clicks) yang merupakan Deposito *online* pertama pada saat diperkenalkan tahun 2012 (dua ribu dua belas). Deposito CIMB Clicks ini sangat digemari oleh nasabah dan telah mengumpulkan dana deposito sebanyak Rp1.65 triliun (satu poin enam lima triliun Rupiah) sejak *relaunch* hingga Maret 2015 (dua ribu lima belas). CIMB Niaga juga telah bekerjasama dengan Indomaret dan Alfamart dalam program Layanan Keuangan Digital Rekening Ponsel.

Tidak ketinggalan dalam menyambut teknologi media sosial, di tahun 2014 (dua ribu empat belas) CIMB Niaga juga telah *soft launch* memperkenalkan *channel Branchless* yang baru, yaitu *FaceBook Banking*.

Di sisi Operasional dan *Information Technology* (atau disebut juga "IT"), CIMB Niaga terus melanjutkan program IPlatform yang merupakan inisiatif regional dengan target peluncuran di awal 2016 (dua ribu enam belas) yang akan datang.

Posisi Keuangan CIMB Niaga sejak 2008 (dua ribu delapan) telah tumbuh lebih dari 2x (dua kali) lipat dibandingkan dengan posisi tahun 2008 (dua ribu delapan), saat Perusahaan baru menyelesaikan tahap *legal merger*.

Total Aset tumbuh 2,3x (dua koma tiga kali) lipat menjadi hampir Rp233

triliun (dua ratus tiga puluh tiga triliun Rupiah). -----

Total Kredit yang diberikan tumbuh 2,3x (dua koma tiga kali) lipat menjadi ---
Rp176 triliun (seratus tujuh puluh enam triliun Rupiah). -----

Total Dana Nasabah meningkat 2,1x (dua koma satu kali) lipat menjadi Rp175
triliun (seratus tujuh puluh lima triliun Rupiah). -----

Dalam hal Kinerja Keuangan / Hasil Usaha Perusahaan, di tahun 2014 (dua ---
ribu empat belas) kami membukukan laba sebelum pajak sebesar Rp3,2 triliun
(tiga koma dua triliun Rupiah) atau meningkat hampir 3x (tiga kali) lipat dari -
pencapaian di tahun 2008 (dua ribu delapan). -----

Dalam beberapa tahun terakhir, jaringan layanan CIMB Niaga juga telah -----
berkembang dengan baik.-----

Di akhir tahun 2014 (dua ribu empat belas), CIMB Niaga memiliki 964 -----
(sembilan ratus enam puluh empat) total jaringan kantor yang tersebar di -----
seluruh Indonesia. -----

Jaringan ini meliputi cabang konvensional, kantor kas dan outlet Mikro Laju, -
unit usaha kami yang spesial melayani nasabah-nasabah mikro. -----

Jumlah Anjungan Tunai Mandiri dan *Cash Deposit Machines* juga semakin ---
meningkat tercatat sejalan dengan perkembangan layanan *branchless* -----
banking.-----

Selain itu, layanan digital banking kami juga tersedia 24 (dua puluh empat) ---
jam melalui Internet Banking – CIMB Clicks, Mobile Banking – Go Mobile, -
Rekening Ponsel, dan Phone Banking 14041 serta Preferred Phone Banking --
500 800.-----

Di tengah tantangan yang berat di tahun 2014 (dua ribu empat belas), bisnis -
CIMB Niaga masih dapat tumbuh dengan baik, antara lain ditunjukkan -----
dengan: -----

- Transaksi keuangan yang dilakukan melalui *Branchless Channels* tumbuh
hingga mencapai 83% (delapan puluh tiga persen) dari total transaksi yang
ada di CIMB Niaga.-----
- Hal ini seiring dengan terus tumbuhnya pengguna layanan digital CIMB --

Niaga dengan sangat baik yaitu CIMB Clicks, Go Mobile, dan Rekening Ponsel.

- *Personal Loans* masih tumbuh pesat di tingkat 37% (tiga puluh tujuh persen) *Year on Year* (untuk selanjutnya sebut "YoY");
- Kartu Kredit tumbuh 29% (delapan puluh sembilan persen) YoY; dengan jumlah pemegang kartu mencapai 1,8 (satu koma delapan) juta, mendekati peringkat ke-3 (tiga) *issuer* kartu kredit terbesar di Indonesia;
- Mikro *Finance* tumbuh 27% (dua puluh tujuh persen) YoY.

CIMB Niaga juga terus mendapatkan banyak penghargaan yang bergengsi. Beberapa yang perlu kami utarakan diantaranya adalah:

- Best Corporate Overall – dalam IICD Corporate Governance Conference 2014;
- Best Internet Banking & Highly Commended Mobile Banking – 2014 Innovative Branch Offering dalam Trail Blazer Award (diterima pada triwulan I 2015 (dua ribu lima belas);
- Best Multi Channel Project for describing a range of Innovative Solutions dari The Asia Banker;
- KSEI AKSes Facility through E Channel Bank dari Otoritas Jasa Keuangan; dan
- The Best Cash Management in Indonesia dari The Asian Banker.

Demikianlah "Pokok-pokok Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2014" yang dapat saya sampaikan.

Setelah mendengarkan penjelasan yang disampaikan oleh tuan ARWIN RASYID tersebut mengenai Pokok-pokok Jalannya Usaha Perseroan Tahun Buku 2014, kemudian Ketua Rapat mempersilahkan tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut selaku Direktur untuk menyampaikan "Pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2014."

Tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut dalam jabatannya selaku Direktur Perseroan kemudian menyampaikan "Pokok-pokok Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2014", yang pada pokoknya dijelaskan lebih

lanjut dengan menggunakan "Infocus", yaitu sebagai berikut: -----

- Sampai dengan akhir tahun 2014 (dua ribu empat belas), Perusahaan ----- mencatat pertumbuhan aset sebesar 6,5% (enam koma lima persen) YoY -- dengan total Rp233,2 triliun (dua ratus tiga puluh tiga koma dua triliun ---- Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp218,9 triliun (dua ratus delapan belas koma sembilan triliun Rupiah). Pertumbuhan tersebut dipicu oleh peningkatan kredit sebagai pendorong utama yakni meningkat sebesar 12,4% (dua belas koma empat persen) pada tahun 2014 (dua ribu empat --- belas), di atas pertumbuhan industri pada level 11,6% (sebelas koma enam persen). -----
- Pertumbuhan aset tersebut memperkuat Perusahaan sebagai bank ----- terbesar ke-5 (lima) di Indonesia dari sisi aset. Perusahaan juga ----- mencatatkan pertumbuhan dana nasabah sebesar 6,7% (enam koma tujuh - persen) YoY dibandingkan tahun sebelumnya dengan tabungan sebagai --- pertumbuhan terbesar sebesar 11,2% (sebelas koma dua persen). -----
- Jumlah simpanan dari nasabah meningkat sebesar 6,7% (enam koma tujuh persen) menjadi Rp174,7 triliun (seratus tujuh puluh empat koma tujuh ---- triliun Rupiah) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas) dibandingkan ----- posisi tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp163,7 triliun (seratus ---- enam puluh tiga koma tujuh triliun Rupiah). -----
- Komposisi simpanan dari nasabah terdiri dari 22,5% (dua puluh dua koma lima persen) dalam bentuk giro, 22,4% (dua puluh dua koma empat ----- persen) dalam bentuk tabungan dan 55,1% (lima puluh lima koma satu ---- persen) dalam bentuk deposito berjangka. Peningkatan simpanan dari ----- nasabah terlihat dalam dana murah seperti giro yang mengalami ----- pertumbuhan 6,6% (enam koma enam persen) dengan total Rp39,2 triliun - (tiga puluh sembilan koma dua triliun Rupiah) dan tabungan yang ----- mencatat pertumbuhan sebesar 11,2% (sebelas koma dua persen) dengan -- total Rp39,2 triliun (tiga puluh sembilan koma dua triliun Rupiah) ----- dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Dana Murah (CASA) tersebut ---

tumbuh sebesar 8,8% (delapan koma delapan persen) YoY, di atas -----
pertumbuhan industri pada level 5,6% (lima koma enam persen). -----

- Dengan pertumbuhan dana murah yang tinggi, pada akhir tahun 2014 (dua
ribu empat belas) rasio dana murah (*Current Account and Saving Account
Ratio – CASA Ratio*) mengalami kenaikan sebesar 88 (delapan puluh -----
delapan) basis point dari 44,0% (empat puluh empat koma nol persen) ----
menjadi 44,9% (empat puluh empat koma sembilan persen) di tahun 2014
(dua ribu empat belas). -----

- Peningkatan pendapatan bunga yang lebih tinggi dibandingkan dengan ----
peningkatan beban bunga menghasilkan peningkatan penghasilan bunga --
bersih sebesar Rp568 miliar (lima ratus enam puluh delapan miliar -----
Rupiah) atau sebesar 5,6% (lima koma enam persen) menjadi Rp10,7 -----
triliun (sepuluh koma tujuh triliun Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga -----
belas) sebesar Rp10,1 triliun (sepuluh koma satu triliun Rupiah). -----

- Faktor utama yang mempengaruhi penurunan laba bersih Perusahaan -----
adalah peningkatan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai ----
(selanjutnya disebut “CKPN”) yang cukup drastis sebesar 188,1% (seratus
delapan puluh delapan koma satu persen) YoY menjadi Rp3,5 Triliun (tiga
koma lima triliun) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp1,2 triliun --
(satu koma dua triliun Rupiah). Sektor ekonomi yang mengalami -----
penurunan kualitas kredit dan peningkatan pembentukan CKPN atas -----
adalah sektor perdagangan besar dan eceran, sektor pertambangan dan ----
penggalian serta sektor *real estate*, usaha persewaan dan jasa perusahaan. -

- Laba bersih Perusahaan per 2014 (dua ribu empat belas) tercatat sebesar --
Rp2,3 triliun (dua koma tiga triliun Rupiah) dibandingkan dengan Rp4,3 --
triliun (empat koma tiga triliun Rupiah) di tahun sebelumnya. -----

- Penghasilan bunga bersih yang meningkat sebesar 5,6% (lima koma enam
persen) menjadi Rp10,7 triliun (sepuluh koma tujuh triliun Rupiah) pada --
tahun 2014 (dua ribu empat belas) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar
Rp10,1 miliar (sepuluh koma satu miliar Rupiah) terutama berasal dari --

pendapatan bunga kredit yang meningkat sebesar Rp2,7 triliun (dua koma tujuh triliun) atau sebesar 16,6% (enam belas koma enam persen) menjadi Rp18,8 triliun (delapan belas koma delapan triliun Rupiah) dibandingkan dengan posisi tahun 2013 (dua ribu tiga belas) yaitu sebesar Rp16,1 triliun (enam belas koma satu triliun Rupiah). -----

- Sementara itu, beban bunga naik sebesar Rp2,4 triliun (dua koma empat triliun Rupiah) atau sebesar 30,6% (tiga puluh koma enam persen) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas) menjadi Rp10,1 triliun (sepuluh koma satu triliun Rupiah) dibandingkan dengan tahun sebelumnya yaitu sebesar Rp7,7 triliun (tujuh koma tujuh triliun Rupiah). Kenaikan pada beban bunga ini terutama disebabkan oleh peningkatan beban bunga dana nasabah sebesar 34,1% (tiga puluh empat koma satu persen) menjadi Rp8,6 triliun (delapan koma enam triliun Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp6,4 miliar (enam koma empat miliar Rupiah). -----
Kontributor terbesar dari beban bunga dana nasabah pada tahun 2014 (dua ribu empat belas) adalah dari deposito berjangka yaitu menjadi sebesar Rp6,7 triliun (enam koma tujuh triliun) atau meningkat sebesar 33,8% (tiga puluh tiga koma delapan persen) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp5,0 triliun (lima koma nol triliun Rupiah). -----

- Pendapatan selain bunga menurun sebesar Rp595 miliar (lima ratus sembilan puluh lima miliar Rupiah) atau sebesar 17,5% (tujuh belas koma lima persen) menjadi Rp2,8 triliun (dua koma delapan triliun Rupiah) dibandingkan dengan posisi tahun lalu sebesar Rp3,4 triliun (tiga koma empat triliun Rupiah). Penurunan ini terutama dikontribusikan dari penurunan pendapatan dari keuntungan transaksi mata uang asing sebesar Rp393 miliar (tiga ratus sembilan puluh tiga miliar Rupiah) atau 60,2% (enam puluh koma dua persen) menjadi Rp260 miliar (dua ratus enam puluh miliar Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp653 miliar (enam ratus lima puluh tiga miliar Rupiah), diikuti dengan pendapatan provisi dan komisi lainnya yang menurun 10,1% (sepuluh -----

koma satu persen) dari Rp2,1 triliun (dua koma satu triliun) pada tahun 2013 (dua ribu tiga belas) menjadi Rp1,9 triliun (satu koma sembilan triliun Rupiah) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas), terutama disebabkan oleh diberlakukannya peraturan *bancassurance* baru dan melemahnya pasar.

- Perusahaan menjaga kinerjanya selama tahun berjalan dengan didukung keberlanjutan dari program efisiensi Perusahaan sehingga pertumbuhan biaya operasional hanya sebesar 5,3% (lima koma tiga persen) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar 9,2% (sembilan koma dua persen). Peningkatan tersebut terutama berasal dari beban umum dan administrasi yang meningkat sebesar Rp335 miliar (tiga ratus tiga puluh lima miliar Rupiah) atau 11,1% (sebelas koma satu persen) dibandingkan dengan tahun sebelumnya menjadi Rp3,4 triliun (tiga koma empat triliun Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp3,0 triliun (tiga koma nol triliun Rupiah). Peningkatan juga terjadi pada beban tenaga kerja yang meningkat sebesar Rp36 miliar (tiga puluh enam miliar Rupiah) atau 1,2% (satu koma dua persen) menjadi Rp3,12 triliun (tiga koma satu dua triliun Rupiah) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp3,08 triliun (tiga koma nol delapan triliun Rupiah).

- Margin penghasilan bunga bersih Perusahaan mengalami peningkatan sebesar 2 (dua) basis point menjadi 5,36% (lima koma tiga enam persen) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas). Peningkatan tersebut dikontribusikan oleh kenaikan pendapatan bunga yang lebih tinggi dibandingkan dengan peningkatan beban bunga menghasilkan peningkatan penghasilan bunga bersih sebesar Rp568 miliar (lima ratus enam puluh delapan miliar Rupiah) atau sebesar 5,6% (lima koma enam persen) menjadi Rp10,7 triliun (sepuluh koma tujuh triliun Rupiah) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar Rp10,1 triliun (sepuluh koma satu triliun Rupiah) yang juga diikuti oleh kenaikan aktiva produktif sehingga

menghasilkan margin bunga bersih. -----

- Pendapatan Operasional Lainnya terhadap Pendapatan Operasional -----
Perusahaan mengalami penurunan sebesar 4,4% (empat koma empat -----
persen) pada tahun 2013 (dua ribu tiga belas) menjadi 20,8% (dua puluh --
koma delapan persen). Penurunan ini terutama disebabkan oleh adanya ----
peraturan baru terkait komisi *bancaassurance* dan melemahnya pasar -----
modal. -----

- Rasio gross kredit bermasalah tercatat pada level 3,9% (tiga koma -----
sembilan persen) pada akhir 2014 (dua ribu empat belas). Hal ini -----
disebabkan oleh penurunan kualitas kredit khususnya pada sektor -----
pertambangan dan sektor terkait pada segmen Perbankan Korporat dan ----
Komersial yang diakibatkan menurunnya harga komoditas batu bara pada -
periode tersebut.-----

- Rasio Kecukupan Modal (selanjutnya disebut "CAR") terjaga pada level --
di atas 15% (lima belas persen). -----

- Rasio kualitas kredit bermasalah kotor (*Gross Non Performing Loan*) -----
perusahaan mengalami peningkatan sebesar 1,7% (satu koma tujuh persen) -----
di tahun 2014 (dua ribu empat belas) menjadi sebesar 3,9% (tiga koma ----
sembilan persen) YoY tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar 2,2% (dua
koma dua persen). Peningkatan kredit bermasalah ini disebabkan oleh ----
turunnya harga komoditas di sepanjang tahun terutama di sektor *coal & --*
coal-related pada segmen korporat dan komersial. Kondisi ini -----
memberikan pelajaran berharga bagi Perusahaan untuk lebih fokus pada ---
diversifikasi portofolio, pentingnya spesialisasi pada industri-industri -----
kunci, proses monitoring pada *deal-deal* yang kompleks, dan pembenahan
secara terus menerus pada proses dan administrasi kredit yang baik -----
sebagai upaya untuk memperbaiki kinerja dan mengantisipasi masih -----
bergejolaknya iklim usaha terutama di industri perbankan. -----

- Dalam menghadapi gejolak ekonomi yang terjadi, area yang dijadikan ----
fokus utama di tahun 2014 (dua ribu empat belas) adalah kesiapan modal. -

CAR Perusahaan tercatat sebesar 15,58% (lima belas koma lima delapan -- persen) pada tahun 2014 (dua ribu empat belas), naik 22 (dua puluh dua) -- basis point dari 15,36% (lima belas koma tiga enam persen) yang tercatat pada periode yang sama tahun 2013 (dua ribu tiga belas). CAR di Tier 1 -- meningkat sebesar 42 (empat puluh dua) basis point menjadi 13,33% (tiga belas koma tiga tiga persen) di tahun 2014 (dua ribu empat belas) tahun --- 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar 12,91% (dua belas koma sembilan satu - persen). Sementara itu, CAR Tier 2 menurun sebesar 20 (dua puluh) basis point menjadi 2,25% (dua koma dua lima persen) di tahun 2014 (dua ribu empat belas) tahun 2013 (dua ribu tiga belas) sebesar 2,45% (dua koma --- empat lima persen).-----

- Selanjutnya, berikut kami laporkan pertanggung-jawaban Penggunaan ---- Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap II Tahun 2013 (dua ribu tiga belas) dengan Tingkat Bunga Tetap --- atau yang kami sebut dengan PUB Tahap II.-----

- Sebagaimana telah dilaporkan pada Rapat Umum Pemegang Saham ----- (selanjutnya cukup disebut "RUPS") Tahunan pada tahun 2014 (dua ribu - empat belas), bahwa sisa dana yang belum digunakan dari hasil PUB ----- Tahap II posisi 31-12-2013 (tiga puluh satu Desember dua ribu tiga belas) adalah Rp1.288.877.357.206 (satu triliun dua ratus delapan puluh delapan miliar delapan ratus tujuh puluh tujuh juta tiga ratus lima puluh tujuh ribu dua ratus enam Rupiah). -----

- Pada periode 31-3-2014 (tiga puluh satu Maret dua ribu empat belas) ----- sebagaimana telah dilaporkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya dapat disebut "OJK") dan Bursa Efek Indonesia pada tanggal 11-4-2014 -- (sebelas April dua ribu empat belas) bahwa sisa dana yang belum ----- digunakan tersebut telah habis digunakan untuk ekspansi kredit dalam ---- rangka pengembangan usaha sesuai dengan rencana penggunaan dana ---- sebagaimana tertuang dalam Prospektus PUB Tahap II."-----

-Setelah mendengarkan penjelasan dari Direksi Perseroan mengenai Agenda -----

Pertama dari Rapat, Ketua Rapat menambahkan penjelasan sebagai berikut: -----

“Bahwa hasil pemeriksaan Akuntan Publik terhadap Laporan Keuangan -----
Perseroan tersebut telah dibahas bersama dengan Komite Audit Perseroan. ---
Demikian pula bagian pokok dari Laporan Keuangan Perseroan tahun buku ---
2014 (dua ribu empat belas) yaitu Neraca dan Perhitungan Laba Rugi -----
Perseroan telah diumumkan dalam surat kabar harian BISNIS INDONESIA --
dan INVESTOR DAILY, keduanya pada tanggal 12-2-2015 (dua belas -----
Pebruari dua ribu lima belas).” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilahkan kepada tuan GLENN MUHAMMAD -
SURYA YUSUF, Master of Business Administration tersebut selaku Wakil -----
Presiden Komisaris Perseroan untuk menyampaikan Laporan Tugas Pengawasan -
Dewan Komisaris selama tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) sekaligus -----
mewakili Dewan Pengawas Syariah dalam menyampaikan Laporan Pengawasan -
terhadap Kegiatan Usaha Syariah Perseroan. -----

-Kemudian tuan GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF, Master of Business --
Administration tersebut mewakili Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas -----
Syariah Perseroan kemudian memberikan penjelasan mengenai Laporan Tugas ---
Pengawasan Dewan Komisaris termasuk Laporan Pengawasan Dewan Pengawas -
Syariah Perseroan selama tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) yang pada ----
pokoknya dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan "Infocus", yaitu sebagai --
berikut: -----

“Tahun 2014 (dua ribu empat belas) merupakan tahun yang kurang -----
memuaskan bagi CIMB Niaga. Melambatnya pertumbuhan ekonomi -----
nasional yang dibarengi dengan tingkat likuiditas yang ketat telah -----
menyebabkan turunnya pendapatan operasional sehingga perlu -----
meningkatkan jumlah penyisihan untuk kredit bermasalah. Namun demikian,
CIMB Niaga tetap berada dalam kondisi yang baik dan mampu -----
membukukan laba bersih sebesar Rp2,3 triliun (dua koma tiga triliun -----
Rupiah) di akhir tahun. -----

Kami tetap memberikan apresiasi kepada jajaran manajemen yang mampu --

beradaptasi dan menyesuaikan diri dengan lingkungan usaha yang sulit. ----
Perusahaan mampu meningkatkan jumlah pembiayaan yang disalurkan yang
mencapai Rp176,4 triliun (seratus tujuh puluh enam koma empat triliun ----
Rupiah) di tahun 2014 (dua ribu empat belas), meningkat 12,4% (dua belas -
koma empat persen) dari tahun sebelumnya di mana semua segmen -----
menunjukkan pertumbuhan yang positif. Untuk pertama kalinya sejak 2011 -
(dua ribu sebelas) kami membukukan pertumbuhan di atas rata-rata industri.-
Dengan pencapaian ini CIMB Niaga tetap dapat mempertahankan posisi ----
bank kelima terbesar di Indonesia dari sisi aset. Kami terus membangun ----
fondasi Perusahaan agar dapat bersaing sebagai bank lokal yang juga -----
merupakan bagian dari kelompok perbankan terbesar kelima di ASEAN.-----
Kami akan selalu berkomitmen untuk memberikan kembali kepada -----
masyarakat melalui Pengembangan Masyarakat yang terkandung dalam pilar
Pemberdayaan dan pilar Pendidikan, program *Corporate Social* -----
Responsibility yang kami laksanakan di tahun 2014 (dua ribu empat belas).--
Dewan Komisaris merasa puas dengan struktur tata kelola perusahaan di ----
CIMB Niaga, terlebih dengan diterimanya penghargaan sebagai "*The Best --*
Overall ASEAN Corporate Governance Scorecard" dari Indonesia Institute -
of Corporate Directorship. -----
Atas nama Dewan Komisaris, saya ingin menyampaikan penghargaan yang -
setinggi-tingginya atas dedikasi Ibu HAMIDAH NAZIADIN dan Bapak ----
JOSEPH DOMINIC SILVA telah menyelesaikan masa jabatan sebagai ----
Komisaris di tahun 2014 (dua ribu empat belas).-----
Pada kesempatan ini juga, kami atas nama Dewan Komisaris ingin -----
menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan kepada Bapak ARWIN --
RASYID yang memutuskan untuk tidak menjabat lagi sebagai Presiden ----
Direktur dan akan mengundurkan diri efektif setelah penutupan Rapat ini. ---
Bapak ARWIN telah bergabung dengan CIMB Niaga sejak tahun 2008 (dua
ribu delapan) dan menjabat sebagai Presiden Direktur pertama CIMB Niaga.
Selama 7 (tujuh) tahun, beliau memimpin dengan sangat baik dan beliau ----

sangat berperan dalam pertumbuhan CIMB Niaga hingga saat ini.” -----
Selanjutnya, kami sampaikan sekilas Laporan Pengawasan Dewan -----
Pengawas Syariah.-----
Selama tahun 2014 (dua ribu empat belas), Dewan Pengawas Syariah -----
(selanjutnya disebut “DPS”) CIMB Niaga telah dapat melaksanakan -----
tugasnya dalam mengawasi kegiatan Unit Usaha Syariah (selanjutnya -----
disebut “UUS”) agar sesuai dengan prinsip syariah dengan dukungan dan ---
kerjasama yang baik dari manajemen. Beberapa aktivitas telah dilakukan ---
baik melalui pengawasan secara berkala ke unit bisnis ataupun *review* -----
persetujuan atas usulan produk, kebijakan dan prosedur, ataupun hal lain ---
terkait dengan pemenuhan prinsip syariah dalam bentuk opini DPS.-----
Terkait pengawasan tersebut di atas, DPS memberikan pendapat bahwa -----
transaksi perbankan syariah yang dijalankan oleh UUS CIMB Niaga baik ---
berupa transaksi pembiayaan, penghimpunan dana, pelayanan jasa maupun -
pengembangan produk atau program pada umumnya telah sesuai dengan ---
ketentuan dari Otorita serta ketentuan Syariah dalam Fatwa Dewan Syariah -
Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN MUI) serta opini DPS dan -----
Kebijakan Umum Kepatuhan Syariah Bank.” -----

-Setelah mendengarkan penjelasan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas -
Agenda Pertama dari Rapat, kemudian Ketua Rapat memberikan kesempatan ----
kepada para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan atau pendapat -----
sehubungan dengan Agenda Pertama dari Rapat. -----

-Pada kesempatan pertama yang diberikan tuan HENDRA UNTUNG selaku -----
pemegang/pemilik 142 (seratus empat puluh dua) saham dalam Perseroan -----
menyampaikan tanggapan dan pertanyaan yang pada pokoknya sebagai berikut:---

1. Terimakasih kepada bapak ARWIN RASYID yang telah memimpin 2 ----
(dua) perusahaan hasil merger yang secara budaya keduanya memiliki ----
perbedaan.-----
2. Apa yang menyebabkan menurunnya *performance* Perseroan di tahun ----
2014 (dua ribu empat belas) dibandingkan dengan Bank Rakyat Indonesia

dan Bank Central Asia yang tidak menurun.”-----

-Kemudian tuan ARWIN RASYID dalam kedudukannya selaku Presiden Direktur Perseroan menyampaikan penjelasan yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Terimakasih telah mendukung kami, kinerja Perseroan terus meningkat -----
namun kami mengakui di tahun 2014 (dua ribu empat belas) adalah tahun ----
yang penuh dengan tantangan berat bagi dunia perbankan contohnya defisit ---
pembayaran; harga komoditi yang tidak kunjung membaik dan inflasi yang ---
merupakan tantangan tersendiri dan bunga bank yang terus meningkat. -----
Kebetulan ada beberapa bank yang dikaruniai rasio dana murah sangat besar --
yang masuk dalam kelompok yang pukulannya tidak terlalu dahsyat seperti --
Perseroan. Oleh karena itu kami menggenjot di *Capital Adequacy Ratio* -----
karena kekuatannya besar terutama bagi bank yang ritel *gain*-nya besar -----
seperti Perseroan akan dapat mempertahankan margin yang lebih baik. Di ----
tahun 2015 (dua ribu lima belas) tantangan ekonomi belum berakhir marilah --
kita lebih waspada memasuki tahun 2015 (dua ribu lima belas) sehingga kita --
akan lebih baik.”-----

-Pada kesempatan selanjutnya tuan M SAMAN (nama lengkap tidak diketahui) --
selaku kuasa dari tuan ANDRY ANSJORI selaku pemegang/pemilik 21.000 (dua
puluh satu ribu) saham dalam Perseroan menyampaikan tanggapan yang pada ----
pokoknya sebagai berikut:-----

- “1. Harga saham Perseroan masih dibawah nilai buku yang menunjukkan -----
bahwa saham Perseroan kurang diminati oleh investor, nilai buku -----
Perseroan kurang lebih Rp1.200,- (seribu dua ratus Rupiah) per saham. ---
Layaknya harga saham Perseroan 2 (dua) kali lipat nilai buku.-----
2. Kurangnya minat investor terhadap saham Perseroan mungkin disebabkan
sedikitnya porsi kepemilikan saham publik.”-----

-Ketua Rapat kemudian memberikan tanggapan atas masukan yang disampaikan -
tuan M SAMAN (nama lengkap tidak diketahui) tersebut, yang pada pokoknya --
sebagai berikut:-----

“Kita sedang memikirkan hal tersebut dan mungkin kita akan -----

mengumumkannya di tahun 2015 (dua ribu lima belas).”-----

-Pada kesempatan selanjutnya tuan JOHANES GANI selaku pemegang/pemilik --
149.000 (seratus empat puluh sembilan ribu) saham dalam Perseroan -----
menyampaikan pertanyaan yang pada pokoknya sebagai berikut:-----

“Mengapa *Non Performing Loan* naik dan di sektor mana kerugian yang -----
mengakibatkan *Non Performing Loan* tersebut naik. ”-----

-Kemudian tuan ARWIN RASYID dalam kedudukannya selaku Presiden Direktur
Perseroan dengan izin Ketua Rapat menyampaikan penjelasan yang pada -----
pokoknya sebagai berikut:-----

“Di tahun 2014 (dua ribu empat belas) Perseroan telah menyisihkan cadangan
penghapusan pinjaman yang cukup besar, dikarenakan adanya kemerosotan ---
kualitas aset produktif yang tercermin dari peningkatan *Non Performing Loan*
yang berada di kisaran 4% (empat persen). Penyebab utama *Non Performing* -
Loan tidak terlepas dari kondisi makro ekonomi yang menantang sejak tahun -
2013 (dua ribu tiga belas). Jika kita cermati maka kontribusi terbesar dari *Non*
Performing Loan adalah dari sektor *corporate* dan *commercial banking* yang -
60% (enam puluh -persen) berkaitan dengan pertambangan dimana harga -----
komoditi terpuruk yang memukul harga sektor pertambangan tersebut -----
sehingga membuat Perseroan dan bank lainnya meningkatkan cadangan -----
penghapusan pinjamannya agar memberikan keluwesan kepada bank untuk ---
bergerak ke depannya.” -----

-Oleh karena tidak ada lagi pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, maka
selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan usul keputusan Agenda Pertama dari ----
Rapat, yaitu agar Rapat dapat: -----

- a. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014
(dua ribu empat belas), termasuk laporan Tugas Pengawasan Dewan -----
Komisaris Perseroan dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian ----
Perseroan dan Anak Perusahaan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) yang
telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDA, WIBISANA & -
REKAN” (*a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited*),

dengan pendapat bahwa Laporan Keuangan Konsolidasi menyajikan secara ---
wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian -----
PT Bank CIMB Niaga Tbk dan Anak Perusahaan tanggal 31-12-2014 (tiga ----
puluh satu Desember dua ribu empat belas), kinerja keuangan, serta arus kas --
konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan
Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, sebagaimana ternyata dari -----
laporannya tertanggal 11-2-2015 (sebelas Pebruari dua ribu lima belas).-----

- b. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu --
empat belas) serta disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan --
tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) tersebut, maka sesuai dengan -----
ketentuan Pasal 11 ayat 11.6 anggaran dasar Perseroan, Rapat juga -----
memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung-jawab sepenuhnya kepada -
para anggota Direksi Perseroan (termasuk anggota Direksi yang telah -----
mengundurkan diri dalam tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) atas -----
tindakan kepengurusan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2014 -
(dua ribu empat belas), serta Dewan Komisaris Perseroan (termasuk anggota --
Dewan Komisaris yang telah mengundurkan diri dalam tahun buku 2014 (dua
ribu empat belas) atas tindakan pengawasan yang telah mereka jalankan -----
selama tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) sejauh tindakan tersebut -----
tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasian ----
Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas), kecuali perbuatan -----
penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda
Pertama dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. --

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang -----
menyatakan tidak setuju dan/atau tidak memberikan suara (*abstain*) sehubungan --
dengan usul yang diajukan dalam Agenda Pertama dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju
atau abstain atas usul yang diajukan dalam Agenda Pertama dari Rapat, maka ----

Ketua Rapat menyimpulkan bahwa: -----

“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah mufakat, telah -----
memutuskan sebagai berikut: -----

- a. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan tahun --
buku 2014 (dua ribu empat belas), termasuk laporan Tugas -----
Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan mengesahkan Laporan
Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Anak Perusahaan tahun -----
buku 2014 (dua ribu empat belas) yang telah diaudit oleh Kantor -----
Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA & REKAN” -----
(*a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited*), -----
dengan pendapat bahwa Laporan Keuangan Konsolidasi menyajikan
secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan -----
konsolidasian PT BANK CIMB NIAGA Tbk dan Anak Perusahaan --
tanggal 31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat belas), -
kinerja keuangan, serta arus kas konsolidasian untuk tahun yang -----
berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi -----
Keuangan di Indonesia, sebagaimana ternyata dari laporannya -----
tertanggal 11-2-2015 (sebelas Pebruari dua ribu lima belas).-----
- b. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2014 --
(dua ribu empat belas) serta disahkannya Laporan Keuangan -----
Konsolidasian Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) -----
tersebut, maka sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 11.6 anggaran -
dasar Perseroan, Rapat juga memberikan pelunasan dan pembebasan
tanggung-jawab sepenuhnya kepada para anggota Direksi Perseroan -
(termasuk anggota Direksi yang telah mengundurkan diri dalam -----
tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) atas tindakan kepengurusan
yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2014 (dua ribu empat
belas), serta Dewan Komisaris Perseroan (termasuk anggota Dewan --
Komisaris yang telah mengundurkan diri dalam tahun buku 2014 -----
(dua ribu empat belas) atas tindakan pengawasan yang telah mereka
jalankan selama tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) sejauh -----

tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan --
Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat
belas), kecuali perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana --
lainnya.” -----

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

“Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir
pada tanggal 31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat -----
belas).” -----

-Ketua Rapat mempersilahkan kepada tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN ----
WAN ALI tersebut selaku Direktur Perseroan untuk menyampaikan -----
penjelasan mengenai Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Kemudian tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut dalam ----
jabatannya selaku Direktur Perseroan menyampaikan penjelasan, sebagai berikut:

“Bahwa dalam tahun 2014 (dua ribu empat belas), Perseroan telah -----
memperoleh laba bersih sebesar Rp2.342.431.000.000,- (dua triliun tiga ratus -
empat puluh dua miliar empat ratus tiga puluh satu juta Rupiah). -----
Sesuai Keputusan Rapat Direksi tertanggal 10-3-2015 (sepuluh Maret dua ribu
lima belas) sebagaimana Kutipan Risalah Rapat Direksi tanggal 10-3-2015 ----
(sepuluh Maret dua ribu lima belas) dan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris
tertanggal 11-3-2015 (sebelas Maret dua ribu lima belas) nomor -----
004/DEKOM/KP/III/2015 tersebut atas laba bersih tahun buku 2014 (dua ribu
empat belas) tersebut akan diusulkan penggunaannya kepada Rapat, sebagai --
berikut: -----

1. Perseroan tidak menyisihkan cadangan wajib dari laba bersih tahun buku -
2014 (dua ribu empat belas), mengingat posisi tanggal 31-12-2014 (tiga ---
puluh satu Desember dua ribu empat belas) cadangan wajib Perseroan ----
telah mencapai sebesar Rp351.538.000.000,- (tiga ratus lima puluh satu ---
miliar lima ratus tiga puluh delapan juta Rupiah) atau setara dengan -----
21,80% (dua puluh satu koma delapan nol persen) dari modal ditempatkan
dan disetor Perseroan atau sebesar Rp1.612.257.325.350,- (satu triliun ----

enam ratus dua belas miliar dua ratus lima puluh tujuh juta tiga ratus dua --
puluh lima ribu tiga ratus lima puluh Rupiah), dengan demikian -----
persyaratan minimum jumlah cadangan wajib Perseroan berdasarkan Pasal
70 UUP, yaitu 20% (dua puluh persen) dari modal ditempatkan/diseter --
telah terpenuhi.-----

2. Perseroan tidak membagikan dividen untuk tahun buku 2014 (dua ribu ----
empat belas).-----

Dengan demikian maka seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2014 (dua --
ribu empat belas) tersebut akan dicatat sebagai laba yang ditahan dan akan ----
dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka membiayai --
kegiatan usaha Perseroan."-----

-Selanjutnya tuan WAN RAZLY ABDULLAH BIN WAN ALI tersebut, -----
mewakili Direksi Perseroan menyampaikan usul keputusan Agenda Kedua dari ---
Rapat, yaitu agar Rapat dapat: -----

"Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2014 -
(dua ribu empat belas) yang seluruhnya berjumlah Rp2.342.431.000.000,- ----
(dua triliun tiga ratus empat puluh dua miliar empat ratus tiga puluh satu juta -
Rupiah), dengan perincian sebagai berikut : -----

a. Perseroan tidak menyisihkan cadangan wajib dari laba bersih tahun ----
buku 2014 (dua ribu empat belas), oleh karena jumlah cadangan wajib
Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum cadangan wajib
sesuai Pasal 70 UUP.-----

b. Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2014 (dua ribu -
empat belas).-----

Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat -
belas) tersebut akan dicatat sebagai laba yang ditahan dan akan -----
dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka -----
membiayai kegiatan usaha Perseroan."-----

-Setelah mendengarkan penjelasan dan usul dari Direksi Perseroan mengenai -----
Agenda Kedua dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan ----

kepada para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan, tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Kedua dari Rapat. -----

-Pada kesempatan yang diberikan tuan M SAMAN (nama lengkap tidak ----- diketahui) kuasa dari tuan ANDRY ANSJORI selaku pemegang/pemilik 21.000 -- (dua puluh satu ribu) saham dalam Perseroan menyampaikan masukan yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Kebijakan dividen merupakan kebijakan yang harus dilaksanakan agar ciri --- perusahaan publik ada pada Perusahaan ini. Dividen dibagikan saja walaupun Rp1,- (satu Rupiah) per lembar saham. Apabila tidak ada pembagian dividen - karena memang hal itu tidak disetujui RUPS bukan diusulkan perusahaan.” ---

-Ketua Rapat kemudian memberikan tanggapan atas masukan yang disampaikan - tuan M SAMAN (nama lengkap tidak diketahui) tersebut, yang pada pokoknya --- sebagai berikut:-----

“Kita sedang memikirkan hal tersebut dan mungkin di tahun depan dari segi -- kebijakan dividen termasuk likuiditas dan *shareholding's back*, untuk ----- Perseroan.”-----

-Oleh karena tidak ada lagi pemegang saham yang mengajukan pertanyaan ----- maupun tanggapan, selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar ---- dapat menyetujui usul yang disampaikan oleh Direksi Perseroan dalam Agenda -- Kedua dari Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda Kedua dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. ----

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang ----- menyatakan tidak setuju dan/atau tidak memberikan suara (*abstain*) sehubungan -- dengan usul yang diajukan dalam Agenda Kedua dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau abstain atas usul yang diajukan dalam Agenda Kedua dari Rapat, maka Ketua Rapat menyimpulkan bahwa: -----

“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah mufakat, telah ----- memutuskan sebagai berikut: -----

-Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) yang seluruhnya berjumlah Rp2.342.431.000.000,- (dua triliun tiga ratus empat puluh dua miliar empat ratus tiga puluh satu juta Rupiah) dengan perincian sebagai berikut :

- a. Perseroan tidak menyisihkan cadangan wajib dari laba bersih tahun buku 2014 (dua ribu empat belas), oleh karena jumlah cadangan wajib Perseroan telah memenuhi ketentuan jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUP.
- b. Tidak dilakukan pembagian dividen untuk tahun buku 2014 (dua ribu empat belas).

Sehingga seluruh laba bersih Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) tersebut akan dicatat sebagai laba yang ditahan dan akan dipergunakan untuk memperkuat modal Perseroan dalam rangka membiayai kegiatan usaha Perseroan."

III. Memasuki Agenda Ketiga dari Rapat, yaitu:

"Penunjukan Akuntan Publik Perseroan untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut."

-Ketua Rapat mempersilahkan kepada tuan ROY EDU TIRTADJI tersebut selaku Komisaris merangkap Komisaris Independen dan selaku Ketua Komite Audit Perseroan, untuk menyampaikan penjelasan tentang Agenda Ketiga dari Rapat.

-Tuan ROY EDU TIRTADJI dalam kedudukannya tersebut kemudian menyampaikan penjelasan, yaitu sebagai berikut:

"Dengan ini saya sampaikan bahwa audit atas Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) telah dilaksanakan oleh Kantor Akuntan Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA & REKAN". Melalui suratnya tertanggal 7-4-2015 (tujuh April dua ribu lima belas), Kantor Akuntan Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA & REKAN" telah berubah nama menjadi Kantor Akuntan Publik "TANUDIREDDJA, WIBISANA,

RINTIS & REKAN” dan telah memperoleh Izin Usaha dari Menteri
Keuangan.

Sesuai dengan Keputusan Direksi tertanggal 8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) dan Keputusan Sirkular Dewan Komisaris nomor 010/DEKOM/KP/IV/2015 tertanggal 8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) serta berdasarkan rekomendasi Komite Audit, sebagaimana Sirkular Persetujuan Komite Audit nomor 006/KA/KP/IV/2015 tanggal 8-4-2015 (delapan April dua ribu lima belas) diusulkan kepada Rapat untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik “ TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN“ untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas).

Selanjutnya memperhatikan Peraturan OJK tentang Transparansi Kondisi Keuangan Bank, akan diusulkan pula pelimpahan wewenang oleh Rapat kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik lain, apabila terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” tersebut.”

Selanjutnya tuan ROY EDU TIRTADJI dalam kedudukannya tersebut mengajukan usul keputusan Agenda Ketiga dari Rapat yang ditayangkan dengan menggunakan "Infocus", yaitu agar Rapat dapat:

1. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN” (*a member firm of PricewaterhouseCoopers International Limited*) sebagai Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan untuk Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) serta menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya yang wajar bagi Kantor Akuntan Publik tersebut.
2. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk kantor akuntan publik lain yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas), dalam

hal terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik --
"TANUDIREJJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN" tersebut.-----

Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai berikut: -

- a. Kantor akuntan publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris tersebut ---
harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (*the big four*) --
kantor akuntan publik di Indonesia;-----
- b. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi kantor
akuntan publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar;
dan -----
- c. Penunjukan kantor akuntan publik lain tersebut tidak bertentangan -----
dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku."-----

-Setelah menyampaikan penjelasan dan usulan keputusan Agenda Ketiga, maka --
forum Rapat diserahkan kembali kepada Ketua Rapat. -----

-Setelah mendengarkan penjelasan dan usul dari Dewan Komisaris Perseroan ----
mengenai Agenda Ketiga dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan -----
kesempatan kepada para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan, -----
tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Ketiga dari Rapat. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, -----
selanjutnya Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar dapat menyetujui usul --
keputusan yang disampaikan oleh Komisaris merangkap Komisaris Independen --
dan selaku Ketua Komite Audit Perseroan Perseroan dalam Agenda Ketiga dari ---
Rapat yang telah disampaikan.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda
Ketiga dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. ----

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang -----
menyatakan tidak setuju dan/atau tidak memberikan suara (*abstain*) sehubungan --
dengan usul yang diajukan dalam Agenda Ketiga dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena tidak terdapat pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju
atau *abstain* atas usul yang diajukan dalam Agenda Ketiga dari Rapat, maka Ketua
Rapat menyimpulkan bahwa: -----

“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat -----
memutuskan: -----

1. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, --
WIBISANA, RINTIS & REKAN” (*a member firm of -----*
PricewaterhouseCoopers International Limited) sebagai Akuntan -----
Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan --
untuk Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) serta menyetujui -----
pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk -
menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan -----
lainnya yang wajar bagi Kantor Akuntan Publik tersebut.-----
2. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris -----
Perseroan untuk menunjuk kantor akuntan publik lain yang akan ----
mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2015 ----
(dua ribu lima belas), dalam hal terdapat keberatan dari OJK atas ---
penunjukan Kantor Akuntan Publik “TANUDIREDDJA, WIBISANA,
RINTIS & REKAN” tersebut.-----
Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan sebagai -----
berikut: -----
 - a. Kantor akuntan publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris -----
tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar --
(*the big four*) kantor akuntan publik di Indonesia;-----
 - b. Besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi -
kantor akuntan publik lain tersebut harus ditetapkan secara -----
bersaing dan wajar; dan -----
 - c. Penunjukan kantor akuntan publik lain tersebut tidak -----
bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang -----
berlaku.”-----

IV. Memasuki Agenda Keempat dari Rapat, yaitu: -----

”Perubahan susunan Pengurus Perseroan.” -----

-Ketua Rapat mempersilahkan kepada tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut selaku

Komisaris merangkap Komisaris Independen dan selaku Ketua Nominasi dan Remunerasi Perseroan untuk menyampaikan penjelasan yaitu sebagai berikut: ---

1. Perseroan telah menerima surat pengunduran diri Bapak ARWIN ----- RASYID dari jabatannya selaku Presiden Direktur efektif sejak ditutupnya Rapat ini.-----
2. CIMB Group Sdn Bhd sebagai pemegang atau pemilik 96,92% (sembilan puluh enam koma sembilan dua persen) saham Perseroan, melalui suratnya tanggal 10-3-2015 (sepuluh Maret dua ribu lima belas) telah mengusulkan pengangkatan Bapak TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda ----- Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden Direktur -- Perseroan.-----
3. Dengan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi - Perseroan nomor 003/NOMREM/KP/III/2015 tertanggal 10-3-2015 ----- (sepuluh Maret dua ribu lima belas) maka Dewan Komisaris Perseroan --- melalui Keputusan Sirkular turut merekomendasikan usul pengangkatan -- Bapak TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis ----- MARSAHALA SIAHAAN), selaku Presiden Direktur.-----
4. Sesuai ketentuan yang berlaku pengangkatan Bapak TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden Direktur akan berlaku efektif sesuai Surat Persetujuan OJK atas - uji kelayakan dan kepatutan dan atau terpenuhinya persyaratan yang ----- ditetapkan dalam surat OJK (“Tanggal Efektif”).----- Masa jabatan yang bersangkutan adalah sampai dengan penutupan RUPS - Tahunan yang keempat setelah Tanggal Efektif. ----- Dalam hal OJK tidak memberikan persetujuan atau persyaratan yang ----- ditetapkan oleh OJK sehubungan dengan pengangkatan yang bersangkutan tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak ----- berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.”-----

-Kemudian tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut meminta Pembawa Acara untuk mengunggah daftar riwayat hidup tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu -----

Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) dan mempersilahkan -----
kepada calon anggota Direksi Perseroan yang baru tersebut yang hadir selaku ---
undangan Rapat untuk berdiri sejenak.-----
-Selanjutnya tuan PRI NOTOWIDIGDO dalam kedudukannya tersebut -----
mengajukan usul keputusan Agenda Keempat dari Rapat yang ditayangkan -----
dengan menggunakan "Infocus", yaitu agar Rapat dapat menyetujui usulan pada --
Agenda Keempat bagian A sebagai berikut: -----

“Menerima baik pengunduran diri tuan ARWIN RASYID dari jabatannya -----
selaku Presiden Direktur Perseroan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat --
dengan disertai ucapan terimakasih dan penghargaan sebesar-besarnya atas ---
jasa dan pengabdianya selama menjabat selaku Presiden Direktur Perseroan.
Selanjutnya memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab atas ----
tindakan kepengurusan yang telah dijalankannya selama masa jabatan yang ---
bersangkutan sejak tanggal 1-1-2015 (satu Januari dua ribu lima belas) sampai
dengan tanggal 10-4-2015 (sepuluh April dua ribu lima belas), sepanjang -----
tindakan kepengurusan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan -----
Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2015 (dua ribu lima belas), serta ---
sepanjang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun buku ---
2015 (dua ribu lima belas) tersebut disetujui dan disahkan dalam RUPS -----
Tahunan Perseroan tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) yang akan -----
diselenggarakan di tahun 2016 (dua ribu enam belas), kecuali perbuatan -----
penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.”-----

-Selanjutnya tuan PRI NOTOWIDIGDO dalam kedudukannya tersebut -----
mengajukan usul keputusan Agenda Keempat Bagian B dari Rapat yang -----
ditayangkan dengan menggunakan "Infocus", yaitu agar Rapat dapat menyetujui
usulan pada Agenda Keempat bagian B sebagai berikut: -----

“1. Menyetujui pengangkatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda ----
Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden Direktur -----
Perseroan yang baru. Pengangkatan tersebut akan berlaku efektif terhitung ----
sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat persetujuan OJK dan/atau -----

terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat OJK dimaksud -----
("Tanggal Efektif"), dengan ketentuan apabila OJK tidak menyetujui -----
pengangkatan tersebut atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK sehubungan
dengan pengangkatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda -----
Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden Direktur -----
Perseroan tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan ----
tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS.-----
Masa jabatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden Direktur Perseroan adalah
terhitung sejak Tanggal Efektif sampai dengan penutupan RUPS Tahunan ----
yang keempat setelah Tanggal Efektif.-----
-Sehingga susunan selengkapnya anggota Direksi dan Dewan Komisaris sejak
Tanggal Efektif menjadi sebagai berikut:-----

DIREKSI-----

Presiden Direktur	:	tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu ---- Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA ---- SIAHAAN) tersebut;-----
Wakil Presiden Direktur	:	tuan DANIEL JAMES ROMPAS ----- tersebut;-----
Wakil Presiden Direktur	:	tuan LO NYEN KHING tersebut;-----
Direktur merangkap Direktur	:	nyonya LYDIA WULAN -----
Kepatuhan	:	TUMBELAKA tersebut;-----
Direktur	:	tuan WAN RAZLY ABDULLAH ----- tersebut;-----
Direktur	:	nyonya RITA MAS'OEN, lahir di ----- Pontianak, pada tanggal 27-8-1961 (dua ---- puluh tujuh Agustus seribu sembilan ratus -- enam puluh satu), Warga Negara Indonesia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan -- Janur Elok IV QC 8/8, Rukun Tetangga 006,

Rukun Warga 006, Kelurahan Kelapa -----
 Gading Barat, Kecamatan Kelapa Gading, --
 Jakarta Utara, pemegang Kartu Tanda -----
 Penduduk tanggal 5-9-2012 (lima September
 dua ribu dua belas) nomor -----
 3172066708610001; -----

Direktur : tuan SAMIR GUPTA tersebut; -----
 Direktur : nona MEGAWATI SUTANTO -----
 tersebut; -----

Direktur : tuan HARJANTO TANUWIDJAJA -----
 tersebut;-----

Direktur : nyonya VERA HANDAYANI -----
 tersebut;-----

Direktur : tuan JOHN SIMON tersebut. -----

DEWAN KOMISARIS -----

Presiden Komisaris : Dato' SRI NAZIR RAZAK tersebut;-----
 Wakil Presiden Komisaris : tuan GLENN MUHAMMAD SURYA -----
 YUSUF tersebut;-----

Komisaris, merangkap : nyonya SRI HARTINA URIP -----
 SIMEON tersebut;-----

Komisaris Independen -----
 Komisaris, merangkap : tuan ROY EDU TIRTADJI tersebut;-----
 Komisaris Independen -----
 Komisaris, merangkap : tuan ZULKIFLI Bin MOHD ALI -----
 tersebut;-----

Komisaris Independen -----
 Komisaris, merangkap : tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut;-----
 Komisaris Independen -----
 Komisaris : tuan AHMAD ZULQARNAIN CHE ONN
 tersebut.-----

Komisaris : tuan DAVID RICHARD THOMAS -----
tersebut;-----

2. Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk -----
menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan susunan anggota
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 ketentuan peraturan perundang-
undangan yang berlaku.”-----

-Setelah mendengarkan penjelasan dan usul keputusan Agenda Keempat dari -----
Rapat yang telah disampaikan oleh tuan PRI NOTOWIDIGDO, selanjutnya Ketua
Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham untuk mengajukan
pertanyaan, tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Keempat dari -----
Rapat. -----

-Pada kesempatan pertama yang diberikan, tuan ADAM PRADA wakil dari -----
IKATAN KARYAWAN NIAGA selaku pemegang/pemilik 10.500 (sepuluh ribu
lima ratus) saham dalam Perseroan menyampaikan tanggapan yang pada -----
pokoknya sebagai berikut:-----

”Apa misi dan visi Perseroan dan strategi dari CIMB Group dalam -----
menghadapi Masyarakat Ekonomi ASEAN.”-----

-Ketua Rapat kemudian memberikan tanggapan atas pertanyaan yang disampaikan
tuan ADAM PRADA tersebut, yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“CIMB Group merupakan perusahaan terbesar kelima di ASEAN dan dari ----
segi strategi yang penting di tengah perekonomian ASEAN yang kurang baik -
bank-bank CIMB Group baik yang ada di Indonesia maupun di Malaysia -----
diminta mempertahankan kinerjanya yang baik. Yang kedua dari segi ekspansi
kita akan tentukan CIMB Group berada di seluruh negara-negara ASEAN -----
dimana tahun 2015 (dua ribu lima belas) adalah tahun ASEAN *economic* -----
community dan yang ketiga yang penting kita sebagai *regional group* maka di
setiap unit CIMB Group bersiap-siap akan mendapat faedah sebagai bagian ---
dari *regional group* jadi Perseroan sebagai bagian dari CIMB Group diminta -

membantu perusahaan Indonesia untuk menanamkan modal di kawasan ASEAN dan perusahaan/customer Perseroan di luar untuk menanamkan modal di Indonesia.”

-Pada kesempatan selanjutnya tuan M SAMAN (nama lengkap tidak diketahui) kuasa dari tuan ANDRY ANSJORI selaku pemegang/pemilik 21.000 (dua puluh satu ribu) saham dalam Perseroan menyampaikan tanggapan yang pada pokoknya sebagai berikut:

”Mohon penjelasan alasan pengunduran diri bapak ARWIN RASYID dari jabatannya selaku Presiden Direktur Perseroan.”

-Kemudian tuan ARWIN RASYID dalam kedudukannya selaku Presiden Direktur Perseroan dengan izin Ketua Rapat menyampaikan penjelasan yang pada pokoknya sebagai berikut:

”Saya sudah menjalankan 2 (dua) kali masa jabatan di Perseroan dari tahun 2008 (dua ribu delapan). Di tahun 2013 (dua ribu tiga belas) saya memikirkan jika kita sudah bekerja di suatu tempat selama lebih dari 5 (lima) tahun sudah waktunya bagi kita memikirkan apa babak selanjutnya dalam karir kita. Kebetulan hadir ibu HAMIDAH dari CIMB Group Malaysia yang ingat betul percakapan di tahun 2013 (dua ribu tiga belas) tersebut. Oleh karena itu di tahun 2014 (dua ribu empat belas) diputuskan hanya diperpanjang 1 (satu) tahun sebagai suatu transisi dan ternyata 1 (satu) tahun berakhir hari ini dan kebetulan seiring dengan berakhirnya penugasan saya di Perseroan, kita masih menghadapi tantangan untuk meningkatkan kinerja Perseroan. Tapi saya percaya dan yakin Perseroan dipimpin oleh profesional yang handal dan mereka bersama-sama dengan pengganti saya, bapak TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) akan berjuang meningkatkan kinerja Perseroan dan mempertahankan Perseroan sebagai bank kelima terbesar di Indonesia.”

-Selanjutnya terdapat pertanyaan ketiga dari pemegang saham Perseroan yang hadir terlambat dalam Rapat, maka sesuai dengan Tata Tertib Rapat pertanyaan tersebut tidak dicatat dalam Risalah Rapat ini.

-Setelah selesainya acara tanya jawab untuk Agenda Keempat dari Rapat, -----
selanjutnya Ketua Rapat mempersilahkan saya, Notaris, untuk memandu jalannya
pemungutan suara yang dilakukan secara tertutup sesuai dengan Tata Tertib Rapat
dalam prosedur pemungutan suara. -----

-Berdasarkan hasil pemungutan suara yang dilakukan secara tertutup, saya, -----
Notaris membacakan hasil perhitungan suara sebagai berikut: -----

Dalam Agenda Keempat Bagian A dari Rapat : -----

- a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 179.499 (seratus tujuh puluh -----
sembilan ribu empat ratus sembilan puluh sembilan) saham memberikan suara
Tidak Setuju atau merupakan 0,0007% (nol koma nol nol nol tujuh persen) ----
dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 10.000 (sepuluh ribu) saham -----
memberikan suara Abstain; -----
- c. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 24.617.497.955 (dua puluh empat
miliar enam ratus tujuh belas juta empat ratus sembilan puluh tujuh ribu -----
sembilan ratus lima puluh lima) saham memberikan suara setuju atau -----
merupakan 99,9993% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan ----
sembilan tiga persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;-----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Ketua Rapat menyimpulkan -
bahwa dalam Agenda Keempat Bagian A dari Rapat. -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 99,9993% (sembilan puluh sembilan ----
koma sembilan sembilan sembilan persen) dari seluruh saham dengan ----
hak suara yang hadir dalam Rapat (dengan catatan pemegang 10.000 ----
(sepuluh ribu) saham suara abstain) memutuskan menyetujui: -----**

**Menerima baik pengunduran diri tuan ARWIN RASYID dari -----
jabatannya selaku Presiden Direktur Perseroan efektif terhitung sejak ---
ditutupnya Rapat dengan disertai ucapan terimakasih dan penghargaan -
sebesar-besarnya atas jasa dan pengabdianya selama menjabat selaku --
Presiden Direktur Perseroan. Selanjutnya memberikan pelunasan dan --
pembebasan tanggung jawab atas tindakan kepengurusan yang telah ----**

dijalankannya selama masa jabatan yang bersangkutan sejak tanggal —
1-1-2015 (satu Januari dua ribu lima belas) sampai dengan tanggal -----
10-4-2015 (sepuluh April dua ribu lima belas), sepanjang tindakan -----
kepengurusan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan
Keuangan Perseroan tahun buku 2015 (dua ribu lima belas), serta -----
sepanjang Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan Tahun --
buku 2015 (dua ribu lima belas) tersebut disetujui dan disahkan dalam ---
RUPS Tahunan Perseroan tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) yang --
akan diselenggarakan di tahun 2016 (dua ribu enam belas), kecuali -----
perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.” -----

Dalam Agenda Keempat Bagian B dari Rapat : -----

- a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 179.499 (seratus tujuh puluh ----
sembilan ribu empat ratus sembilan puluh sembilan) saham memberikan suara
Tidak Setuju atau merupakan 0,0007% (nol koma nol nol nol tujuh persen) ---
dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 20.500 (dua puluh ribu lima ratus)
saham memberikan suara Abstain; -----
- c. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 24.617.487.455 (dua puluh empat
miliar enam ratus tujuh belas juta empat ratus delapan puluh tujuh ribu empat -
ratus lima puluh lima) saham memberikan suara setuju atau merupakan -----
99,9992% (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan sembilan dua --
persen) dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;-----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Ketua Rapat menyimpulkan -
bahwa dalam Agenda Keempat Bagian B dari Rapat. -----

“Rapat dengan suara terbanyak 99,9992% (sembilan puluh sembilan ----
koma sembilan sembilan sembilan dua persen) dari seluruh saham -----
dengan hak suara yang hadir dalam Rapat (dengan catatan pemegang ---
20.500 (dua puluh ribu lima ratus) saham suara abstain) memutuskan ----
menyetujui: -----

1. Pengangkatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda -----

Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden -----
Direktur Perseroan yang baru. Pengangkatan tersebut akan berlaku -
efektif terhitung sejak tanggal yang ditetapkan dalam surat -----
persetujuan OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan
dalam surat OJK dimaksud (untuk selanjutnya disebut "Tanggal ----
Efektif"), dengan ketentuan apabila OJK tidak menyetujui -----
pengangkatan tersebut atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK --
sehubungan dengan pengangkatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam
Kartu Tanda Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku --
Presiden Direktur Perseroan tidak terpenuhi, maka pengangkatan ----
tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan -----
persetujuan RUPS.-----

Masa jabatan tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam Kartu Tanda -----
Penduduk tertulis MARSAHALA SIAHAAN) selaku Presiden -----
Direktur Perseroan adalah terhitung sejak Tanggal Efektif sampai ----
dengan penutupan RUPS Tahunan yang keempat setelah Tanggal ----
Efektif.-----

-Sehingga susunan selengkapnya anggota Direksi dan Dewan -----
Komisaris sejak Tanggal Efektif menjadi sebagai berikut:-----

DIREKSI-----

Presiden Direktur	:	tuan TIGOR M SIAHAAN (dalam ---- Kartu Tanda Penduduk tertulis ----- MARSAHALA SIAHAAN) tersebut;
Wakil Presiden Direktur	:	tuan DANIEL JAMES ROMPAS ----- tersebut;-----
Wakil Presiden Direktur	:	tuan LO NYEN KHING tersebut;-----
Direktur merangkap	:	nyonya LYDIA WULAN -----
Direktur Kepatuhan	:	TUMBELAKA tersebut;-----
Direktur	:	tuan WAN RAZLY ABDULLAH ----- tersebut;-----

Direktur : nyonya RITA MAS'OEN tersebut; ----
 Direktur : tuan SAMIR GUPTA tersebut;-----
 Direktur : nyonya MEGAWATI SUTANTO -----
 tersebut; -----
 Direktur : tuan HARJANTO TANUWIDJAJA --
 tersebut;-----
 Direktur : nyonya VERA HANDAYANI -----
 tersebut;-----
 Direktur : tuan JOHN SIMON tersebut. -----

DEWAN KOMISARIS -----

Presiden Komisaris : Dato' SRI NAZIR RAZAK -----
 tersebut; -----
 Wakil Presiden Komisaris : tuan GLENN MUHAMMAD SURYA
 YUSUF tersebut;-----
 Komisaris, merangkap : nyonya SRI HARTINA URIP -----
 Komisaris Independen SIMEON tersebut;-----
 Komisaris, merangkap : tuan ROY EDU TIRTADJI -----
 Komisaris Independen tersebut;-----
 Komisaris, merangkap : tuan ZULKIFLI Bin MOHD -----
 Komisaris Independen ALI tersebut;-----
 Komisaris, merangkap : tuan PRI NOTOWIDIGDO -----
 Komisaris Independen tersebut;-----
 Komisaris : tuan DAVID RICHARD THOMAS ---
 tersebut;-----
 Komisaris : tuan AHMAD ZULQARNAIN -----
 CHE ONN tersebut.-----

2. Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, ----
 untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan -
 susunan anggota 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 ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.”

V. Memasuki Agenda Kelima dari Rapat, yaitu:

“Penetapan besarnya gaji/honorarium dan tunjangan lain bagi anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan.”

-Ketua Rapat mempersilahkan kepada tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut, selaku Komisaris merangkap Komisaris Independen sekaligus Ketua Nominasi dan Remunerasi untuk menyampaikan penjelasan tentang Agenda Kelima dari Rapat.

-Kemudian tuan PRI NOTOWIDIGDO dalam jabatannya tersebut menyampaikan penjelasan, sebagai berikut:

1. Realisasi pemberian gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) kepada:

a. seluruh anggota Dewan Komisaris sebesar Rp13.782.539.124,- (tiga belas miliar tujuh ratus delapan puluh dua juta lima ratus tiga puluh sembilan ribu seratus dua puluh empat Rupiah) *gross* per-tahun;

b. seluruh anggota Dewan Pengawas Syariah sebesar Rp1.311.173.000,- (satu miliar tiga ratus sebelas juta seratus tujuh puluh tiga ribu Rupiah) *gross* per-tahun;

c. seluruh anggota Direksi Perseroan sebesar Rp67.005.529.153,- (enam puluh tujuh miliar lima juta lima ratus dua puluh sembilan ribu seratus lima puluh tiga Rupiah) *gross* per-tahun;

2. Tantiem atau bonus kepada seluruh anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) sebesar Rp86.218.257.410,- (delapan puluh enam miliar dua ratus delapan belas juta dua ratus lima puluh tujuh ribu empat ratus sepuluh Rupiah) *gross* per-tahun.”

-Selanjutnya tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut, mewakili Direksi Perseroan mengajukan usul keputusan Agenda Kelima dari Rapat yang ditayangkan dengan menggunakan “infocus”, yaitu agar Rapat dapat:

“Menyetujui penetapan gaji/honorarium dan tunjangan lain anggota Dewan

Komisaris dan Direksi serta Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) sebagai berikut:-----

- a. Besarnya gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan -----
Komisaris, yaitu maksimal sebesar Rp19.332.947.000,- (sembilan belas --
miliar tiga ratus tiga puluh dua juta sembilan ratus empat puluh tujuh ribu
Rupiah) *gross* per tahun;-----
- b. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk -----
menentukan besarnya:-----
 - i. gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan -----
Pengawas Syariah untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas);-----
 - ii. gaji/honorarium dan tunjangan lain serta besarnya bonus/tantiem ----
yang dianggarkan bagi seluruh anggota Direksi untuk tahun buku ----
2015 (dua ribu lima belas); -----

dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib mempertimbangkan -----
saran/pendapat yang diberikan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi.”-----

-Setelah tuan PRI NOTOWIDIGDO tersebut menyampaikan penjelasan dan usul -
keputusan atas Agenda Kelima dari Rapat, selanjutnya Ketua Rapat memberikan -
kesempatan kepada para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan, -----
tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda Kelima dari Rapat. -----

-Karena tidak ada pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, selanjutnya --
Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar dapat menyetujui Agenda Kelima --
dari Rapat yang telah disampaikan.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda
Kelima dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. ---

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang -----
menyatakan tidak setuju dan/atau tidak memberikan suara abstain sehubungan ----
dengan usul yang diajukan dalam Agenda Kelima dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atas -
usul yang diajukan dalam Agenda Kelima dari Rapat, maka Ketua Rapat meminta
kepada saya, Notaris untuk melakukan perhitungan suara dan setelah dilakukan ---

perhitungan suara, ternyata diperoleh hasil perhitungan suara sebagai berikut: ----

Dalam Agenda Kelima dari Rapat : -----

- a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 149.100 (seratus empat puluh ----
sembilan ribu seratus) saham memberikan suara Tidak Setuju atau merupakan
0,0006% (nol koma nol nol nol enam persen) dari seluruh suara yang -----
dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 24.617.538.354 (dua puluh empat
miliar enam ratus tujuh belas juta lima ratus tiga puluh delapan ribu tiga ratus -
lima puluh empat) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,9993%
(sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan sembilan tiga persen) dari
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat;-----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Ketua Rapat menyimpulkan -
bahwa dalam Agenda Kelima dari Rapat: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 99,9992% (sembilan puluh sembilan ----
koma sembilan sembilan sembilan dua persen) dari seluruh saham -----
dengan hak suara yang hadir dalam Rapat memutuskan: -----**

-Menyetujui penetapan gaji/honorarium dan tunjangan lain anggota -----

**Dewan Komisaris dan Direksi serta Dewan Pengawas Syariah untuk -----
tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) sebagai berikut:-----**

a. Besarnya gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota -----

Dewan Komisaris, yaitu maksimal sebesar Rp19.332.947.000,- -----

**(sembilan belas miliar tiga ratus tiga puluh dua juta sembilan ratus ---
empat puluh tujuh ribu Rupiah) gross per tahun;-----**

**b. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk
menentukan besarnya:-----**

**i. gaji/honorarium dan tunjangan bagi seluruh anggota Dewan ---
Pengawas Syariah untuk tahun buku 2015 (dua ribu limabelas);**

**ii. gaji/honorarium dan tunjangan lain serta besarnya -----
bonus/tantiem yang dianggarkan bagi seluruh anggota Direksi --
untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas); -----**

dengan ketentuan bahwa Dewan Komisaris wajib mempertimbangkan --
saran/pendapat yang diberikan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi.”-

VI. Memasuki Agenda Keenam dari Rapat, yaitu: -----

“Persetujuan perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar -----
Perseroan”. -----

-Ketua Rapat mempersilahkan kepada nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA
selaku Direktur merangkap Direktur Kepatuhan Perseroan untuk menyampaikan
penjelasan tentang Agenda Keenam dari Rapat. -----

-Kemudian nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA dalam jabatannya tersebut -
menyampaikan penjelasan, yaitu sebagai berikut: -----

“Dalam Agenda keenam ini dapat saya sampaikan penjelasan bahwa -----
perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dilakukan antara lain dengan
adanya Peraturan OJK tahun 2014 (dua ribu empat belas), yaitu: -----

1. Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat ---
Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka; -----
2. Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten --
atau Perusahaan Publik ; -----
3. Nomor 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan -----
Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu.-----

Sebagaimana yang telah dibagikan kepada pemegang saham.“ -----

-Selanjutnya nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA tersebut menyampaikan --
perubahan Anggaran Dasar yang diusulkan dengan menggunakan "Infocus" -----
sebagaimana termuat dalam lampiran yang dilekatkan pada minuta akta ini.-----

-Kemudian nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA tersebut melanjutkan -----
penjelasan yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

”Saya sampaikan pula bahwa ketentuan lain dari Peraturan OJK tersebut akan
diatur dalam kebijakan internal Perseroan.” -----

-Selanjutnya nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA tersebut mengajukan usul
perubahan beberapa ketentuan Anggaran Dasar Perseroan yang ditayangkan -----
dengan menggunakan "Infocus", yaitu agar Rapat dapat: -----

1. Menyetujui perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan menyesuaikan --- dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tahun 2014 (dua ribu empat belas) -- nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka; nomor 33/POJK.04/2014 tentang ----- Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik dan nomor ----- 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa --- Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu dan selanjutnya menyusun - kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan. -----
2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan perubahan dan ----- penyusunan kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan tersebut --- dalam akta notaris dan melaporkannya kepada pihak yang berwenang dan ---- sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang ----- diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang ----- berlaku.” -----

-Setelah nyonya LYDIA WULAN TUMBELAKA dalam jabatannya tersebut ---- menyampaikan penjelasan dan usul keputusan Agenda Keenam dari Rapat, ----- selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada para pemegang saham - untuk mengajukan pertanyaan, tanggapan atau usul sehubungan dengan Agenda -- Keenam dari Rapat. -----

-Karena tidak ada pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, selanjutnya ---- Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat agar dapat menyetujui usul yang telah --- disampaikan tersebut. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda Keenam dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan musyawarah untuk mufakat. --

-Kemudian Ketua Rapat menanyakan apakah ada pemegang saham yang ----- menyatakan tidak setuju dan/atau tidak memberikan suara (abstain) sehubungan -- dengan usul yang diajukan dalam Agenda Keenam dari Rapat tersebut. -----

-Oleh karena terdapat pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atas - usul yang diajukan dalam Agenda Keenam dari Rapat, maka Ketua Rapat -----

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

Dalam Agenda Keenam dari Rapat : -----

- a. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 179.499 (seratus tujuh puluh -----
sembilan ribu empat ratus sembilan puluh sembilan) saham memberikan suara
Tidak Setuju atau merupakan 0,0007% (nol koma nol nol nol tujuh persen) ---
dari seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat; -----
- b. Pemegang saham yang seluruhnya memiliki 24.617.507.955 (dua puluh empat
miliar enam ratus tujuh belas juta lima ratus tujuh ribu sembilan ratus lima ---
puluh lima) saham memberikan suara setuju atau merupakan 99,9992% -----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan sembilan dua persen) dari
seluruh suara yang dikeluarkan dalam Rapat.-----

-Berdasarkan hasil perhitungan suara tersebut, maka Ketua Rapat menyimpulkan -
bahwa dalam Agenda Keenam dari Rapat: -----

**“Rapat dengan suara terbanyak 99,9992% (sembilan puluh sembilan ---
sembilan sembilan dua persen) dari seluruh saham dengan hak suara ---
yang hadir dalam Rapat memutuskan: -----**

- 1. Menyetujui perubahan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan -----
menyesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tahun ---
2014 (dua ribu empat belas) nomor 32/POJK.04/2014 tentang -----
Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham -----
Perusahaan Terbuka nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan -
Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik dan nomor -----
38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan -----
Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu -
dan selanjutnya menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran ---
Dasar Perseroan.-----**
- 2. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan ----
hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan ----**

dengan perubahan dan penyusunan kembali seluruh ketentuan -----
Anggaran Dasar Perseroan tersebut dalam akta notaris dan -----
melaporkannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan -----
dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang -----
diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang- -----
undangan yang berlaku.”-----

-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 16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia --
bagian Barat) setelah Ketua Rapat terlebih dahulu mempersilahkan 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 HIMAWAN SUTANTO, Sarjana Hukum, lahir di Ciamis, pada tanggal
18-12-1972 (delapan belas Desember seribu sembilan ratus tujuh puluh dua), -
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Tangerang, Jalan Sektor V ----
nomor 17, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 007, Kelurahan Sudimara -----
Jaya, Kecamatan Ciledug, Kota Tangerang, pemegang Kartu Tanda Penduduk
tanggal 20-7-2012 (dua puluh Juli dua ribu dua belas) nomor -----
3671061812720001, untuk sementara berada di Jakarta; dan -----

- Tuan FAUZI KUSIKA, Sarjana Hukum, lahir di Jakarta, pada tanggal -----
31-10-1986 (tiga puluh satu Oktober seribu sembilan ratus delapan puluh -----
enam), Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pinang ---
Emas VI UQ 29, Rukun Tetangga 013, Rukun Warga 003, Kelurahan Pondok
Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, Kota Jakarta Selatan, pemegang Kartu -
Tanda Penduduk tanggal 29-3-2013 (dua puluh sembilan Maret dua ribu tiga -
belas) nomor 3174053110860009; -----

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 ruang Rapat - sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapkan. -----

-Dilangsungkan tanpa perubahan. -----

-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----

-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.

