



Ashoya Ratam, SH, MKn

NOTARIS & PPAT

DI

KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

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

Email : notaris@ashoyaratam.com

Akta **RISALAH**

..... **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

..... **“PT BANK CIMB NIAGA Tbk”**

.....

Tanggal **3 April 2024**

Nomor **13**

Turunan Grosse

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

Nomor : 13



-Pada hari ini, Rabu, tanggal 3-4-2023 (tiga April dua ribu dua puluh tiga). -----
-Pukul 14.32 WIB (empat belas lewat tiga puluh dua menit Waktu Indonesia -----
bagian Barat).-----
-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di ----
Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang saya, ----
Notaris kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----
-untuk dan atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas "**PT BANK CIMB ----
NIAGA Tbk**", berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Graha CIMB -----
Niaga, Jalan Jenderal Sudirman Kaveling 58, Senayan, Kebayoran Baru, suatu ----
perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum Negara -----
Republik Indonesia berdasarkan akta tertanggal 26-9-1955 (dua puluh enam -----
September seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 90, yang minuta -----
aktanya dibuat di hadapan Raden Meester SOEWANDI, dahulu Notaris di -----
Jakarta, yang telah memperoleh pengesahan dengan keputusan Menteri -----
Kehakiman Republik Indonesia tertanggal 1-12-1955 (satu Desember seribu -----
sembilan ratus lima puluh lima) nomor J.A.5/110/15 dan telah diumumkan dalam
Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 4-9-1956 (empat September seribu --
sembilan ratus lima puluh enam) nomor 71, Tambahan nomor 729/1956, yang ----
Anggaran Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian ---
dengan Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan
-Terbatas (untuk selanjutnya disebut "**UUPT**") sebagaimana telah diumumkan ----
dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 17-10-2008 (tujuh belas -----
Oktober dua ribu delapan) nomor 84, Tambahan nomor 20154/2008, yang -----
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana ----
diumumkan/dimuat dalam: -----
- Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 3-3-2009 (tiga Maret dua ribu ----

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

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

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

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

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka -----
penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut
“**POJK**”) nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat -
Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK nomor -----
33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan
Publik, sebagaimana telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia --
tertanggal 24-7-2018 (dua puluh empat Juli dua ribu delapan belas) nomor 59, ----
Tambahan nomor 1750/L/2018; kemudian Anggaran Dasar perseroan terbatas ----
tersebut diubah kembali sebagaimana diumumkan/dimuat dalam: -----

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

- akta tanggal 18-9-2017 (delapan belas September dua ribu tujuh belas) -----
nomor 40, yang minuta aktanya dibuat di hadapan saya, Notaris dan -----
pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat --
oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
suratnya tanggal 3-10-2017 (tiga Oktober dua ribu tujuh belas) nomor -----
AHU-AH.01.03-0177066;-----

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

-Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut diubah kembali dalam rangka -----
penyesuaian POJK nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan -----
Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan POJK
nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham ----

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

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

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

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

-kedua minuta akta yang disebutkan diatas dibuat di hadapan saya, Notaris.-----

(untuk selanjutnya perseroan terbatas "**PT BANK CIMB NIAGA Tbk**" tersebut -
cukup disebut dengan "**Perseroan**" atau "**Perusahaan**" atau dapat juga disebut ---
"**Bank CIMB Niaga**" atau "**CIMB Niaga**"); -----

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

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

1. Tuan **DIDI SYAFRUDDIN YAHYA**, lahir di _____ pada -----
tanggal _____

....., Warga Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di -----
..... pemegang
Kartu Tanda Penduduk nomor yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini;-----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Presiden Komisaris Perseroan; -----

2. Tuan **GLENN MUHAMMAD SURYA YUSUF**, lahir di Jakarta, pada -----
tanggal
Warga Negara Indonesia, konsultan, bertempat tinggal di Jakarta, -----
..... pemegang
Kartu Tanda Penduduk nomor yang -----
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku Wakil
Presiden Komisaris (Independen) Perseroan; -----

3. Tuan **JEFFREY KAIRUPAN**, lahir di Jakarta, pada tanggal -----
....., Warga -----
Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----
....., -----
..... pemegang
Kartu Tanda Penduduk nomor yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku -----
Komisaris Independen Perseroan; -----

4. Nyonya **SRI WIDOWATI**, lahir di Surabaya, pada tanggal -----
....., Warga -----
Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----
....., -----
..... pemegang

Kartu Tanda Penduduk nomor _____, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini; -----

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

5. Nyonya **FARINA J. SITUMORANG** (dalam Kartu Tanda Penduduk -----
tertulis _____, lahir di Jakarta, pada tanggal -----

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

_____, pemegang Kartu Tanda -----

Penduduk nomor _____, yang fotokopinya dilekatkan pada ---
minuta akta ini;-----

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

6. **DATO' ABDUL RAHMAN AHMAD** (dalam paspor tertulis -----

_____, lahir di Selangor, Malaysia, pada -----
tanggal -----

_____, Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Malaysia,

_____, pemegang paspor -----

negara Malaysia yang dikeluarkan pada tanggal -----

_____, nomor _____, yang fotokopinya -----

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

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

Komisaris Perseroan. -----

7. Nyonya **VERA HANDAJANI** (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis -----

_____, lahir di Tarakan, pada tanggal -----

_____, Warga Negara -----

_____, karyawan swasta, bertempat tinggal di Tangerang, -----

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

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

8. Nyonya **LANI DARMAWAN**, lahir di Krawang, pada tanggal . --

_____, Warga Negara ----
Indonesia, Dokter, bertempat tinggal di Jakarta, -----

_____, pemegang Kartu Tanda Penduduk ----
nomor _____, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta -
ini; -----

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

9. Tuan **LEE KAI KWONG**, lahir di Selangor, Malaysia, pada tanggal -----

_____,
Warga Negara Malaysia, swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

_____,
pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas Elektronik nomor -----,
yang berlaku sampai dengan tanggal -----

_____, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;--
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan; -----

10. Tuan **JOHN SIMON**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal . ---

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

_____, pemegang Kartu ---
Tanda Penduduk nomor _____, yang fotokopinya dilekatkan --

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

14. Tuan **HENKY SULISTYO**, lahir di Pekalongan, pada tanggal ---
-----, Warga Negara -----
Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

-----, Pemegang Kartu
Tanda Penduduk nomor -----, yang fotokopinya dilekatkan --
pada minuta akta ini;-----

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

15. Tuan **JONI RAINI**, lahir di Bagan Siapi Api, pada tanggal - - - - -
-----, Warga Negara -----
Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

-----, Pemegang
Kartu Tanda Penduduk nomor -----, yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini;-----

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

16. Tuan **RUSLY JOHANNES**, lahir di Ujung Pandang, pada tanggal -----
-----, Warga -----
Negara Indonesia, karyawan swasta, bertempat tinggal di Jakarta, -----

-----, Pemegang -
Kartu Tanda Penduduk nomor ----- yang fotokopinya -----
dilekatkan pada minuta akta ini;-----

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

17. Tuan **NOVIADY WAHYUDI**, lahir di Jakarta, pada tanggal ---

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

-----, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
-----, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Direktur Perseroan.-----

18. Tuan Profesor Doktor **MUHAMMAD QURAIISH SHIHAB**, Master of ----
Arts, lahir di Sidrap, pada tanggal ----
-----), Warga Negara Indonesia, Dosen, -----
bertempat tinggal di Jakarta, ----

-----, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----, yang
fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; -----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah ----
Perseroan; -----

19. Tuan Doktor Haji **FATHURRAHMAN DJAMIL**, *Master of Arts*, lahir di -
Sukabumi, pada tanggal ----

Warga Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil (PNS), -----
bertempat tinggal di Tangerang, ----

----- pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor --
-----, yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini; ----
-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui -----
media video telekonferensi selaku anggota Dewan Pengawas Syariah -
Perseroan; -----

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

), Warga Negara Indonesia, Dosen, bertempat tinggal di Bogor,

, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor , yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat melalui media video telekonferensi selaku anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan;

21. Tuan **DODY BUDI WALUYO**, lahir di Jakarta, pada tanggal ,), Warga Negara Indonesia, Pegawai Negeri Sipil (PNS), bertempat tinggal di Tangerang,

, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor , yang fotokopinya dilekatkan pada minuta akta ini;

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

22. Saham **Masyarakat** di dalamnya terdapat saham CIMB GROUP SDN BHD dan PT COMMERCE KAPITAL, seluruhnya selaku pemegang/pemilik 23.909.940.781 (dua puluh tiga miliar sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh tujuh ratus delapan puluh satu) saham kelas A dan kelas B atau seluruhnya merupakan 95,0988% (sembilan puluh lima koma nol sembilan delapan delapan persen) dari jumlah seluruh saham yang dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam Perseroan, yang nama dan identitasnya dirinci dalam suatu daftar yang dicetak tersendiri yang dilekatkan pada minuta akta ini;

-Para penghadap saya, Notaris, kenal.

-Sebelum Rapat dibuka, nyonya FRANSISKA OEI (dalam Kartu Tanda Penduduk tertulis) tersebut

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Perseroan. -----

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

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

12. Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana -----
Peralihannya.-----
13. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----
14. Lain-lain (mata acara ini tidak memerlukan persetujuan Rapat):-----
 - a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (“**RAKB**”) -----
Perseroan.-----
 - b. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan.-----
 - c. Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:-----
 - Obligasi Berkelanjutan II Bank CIMB Niaga Tahap IV Tahun 2018 ---
(dua ribu delapan belas) Seri C;-----
 - Obligasi Subordinasi III Bank CIMB Niaga Tahun 2018 (dua ribu ----
delapan belas) Seri A; dan-----
 - Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Bank CIMB Niaga Tahap III -----
Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Seri B.-----
 - d. Laporan Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali Saham Perseroan-----

-Selanjutnya menghadap tuan DIDI SYAFRUDDIN YAHYA selaku Presiden -----
Komisaris telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris untuk memimpin Rapat selaku ---
Ketua Rapat berdasarkan “Keputusan Sirkular Dewan Komisaris” Perseroan -----
tertanggal 29-2-2024 (dua puluh sembilan Februari dua ribu dua puluh empat) ---
nomor 004/DEKOM/KP/III/2024, yang dibuat di bawah tangan dan fotokopinya -
dilekatkan pada minuta akta ini yang demikian sesuai dengan ketentuan Pasal 12 -
ayat 12.3 Anggaran Dasar Perseroan. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan DATO’ ABDUL RAHMAN AHMAD -
(dalam paspor tertulis ABDUL RAHMAN BIN AHMAD) tersebut selaku -----
Komisaris Perseroan, sesuai ketentuan Pasal 39 ayat 3 POJK 15/2020, Ketua -----
Rapat menyampaikan gambaran Kondisi Umum Perseroan Tahun 2023 (dua ribu -
dua puluh tiga) yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“CIMB Niaga memberikan layanan perbankan komprehensif kepada 7,6 ----
juta (tujuh koma enam juta) nasabah di berbagai segmentasi nasabah baik ---
segmen individual maupun bisnis. Dalam menjalankan usahanya, Perseroan

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

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

Rp55,5 triliun (lima puluh lima koma lima triliun rupiah), atau mewakili ----
25,6% (dua puluh lima koma enam persen) dari total kredit Perseroan.-----
Laporan tentang jalannya usaha dan laporan keuangan tahunan Perseroan --
tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) akan disampaikan pada Agenda -
Pertama dari Rapat ini.” -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili pemegang/pemilik 23.909.940.781 (dua -
puluh tiga miliar sembilan ratus sembilan juta sembilan ratus empat puluh ribu ----
tujuh ratus delapan puluh satu) saham atau mewakili 95,0988 % (sembilan puluh
lima koma nol sembilan delapan delapan persen) dari jumlah seluruh saham -----
dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan (baik saham ----
kelas A dan saham kelas B) seluruhnya sejumlah 25.142.205.843 (dua puluh lima
miliar seratus empat puluh dua juta dua ratus lima ribu delapan ratus empat puluh
tiga) saham; dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan pada ----
tanggal 4-3-2024 (empat Maret dua ribu dua puluh empat) sampai dengan pukul --
16.00 WIB (enam belas nol nol Waktu Indonesia bagian Barat).-----
-sehingga dengan demikian kuorum yang disyaratkan dalam Pasal 13.1.a dan ----
13.6.a Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi, kuorum kehadiran untuk -----
Agenda Rapat, yaitu Rapat dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih ---
dari 1/2 (satu per dua) bagian dan khusus untuk Agenda ke-13, Rapat sah bila ----
dihadiri paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham yang --
telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah.-----
-selanjutnya Ketua Rapat membuka Rapat secara resmi pada pukul 14.32 WIB ----
(empat belas lewat tiga puluh dua menit Waktu Indonesia bagian Barat) dengan --
memberitahukan kepada Rapat; -----
-bahwa berdasarkan Pasal 13 ayat 13.2 Anggaran Dasar Perseroan dan Tata -----
Tertib Rapat yang telah disampaikan semua keputusan Rapat diambil berdasarkan
musyawarah untuk mufakat. Dalam upaya memastikan musyawarah mufakat -----
tercapai dengan tetap menjaga independensi dan kerahasiaan Pemegang Saham ---
dalam proses pemberian suara, maka pemungutan suara dilakukan tertutup dan ---
secara elektronik; -----

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

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

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

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

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

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