

BERITA ACARA

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO)

PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk

disingkat PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk

Nomor : 8.-

-Pada hari ini, Kamis, tanggal 10-03-2016 (sepuluh Maret dua ribu enam belas).-----

-Pukul 12.01 (dua belas lewat satu menit) Waktu Indonesia Barat. -----

-Saya **FATHIAH HELMI**, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta dengan dihadiri saksi-saksi yang telah saya, Notaris kenal dan nama-namanya akan disebutkan pada bagian akhir akta ini. -----

-Atas permintaan Direksi dari perseroan terbatas **PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk** disingkat **PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk**, berkedudukan di ----- Jakarta Pusat, berkantor pusat di Gedung BNI, Jalan Jenderal Sudirman Kavling 1, Jakarta 10220, yang anggaran dasar beserta perubahannya berturut-turut telah diumumkan dalam :

dalam : -----

- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 11-09-1992 (sebelas September seribu sembilan ratus sembilan puluh dua), Nomor: 73,--- Tambahan Nomor: 1A; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20-10-1992 (dua puluh Oktober seribu sembilan ratus sembilan puluh dua), Nomor: 84,--- Tambahan Nomor: 008A;-----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20-09-1996 (dua puluh-----



- September seribu sembilan ratus sembilan puluh enam), Nomor: 76, - Tambahan Nomor: 8145; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 25-08-1998 (dua puluh lima Agustus seribu sembilan ratus sembilan puluh delapan), Nomor: 68, Tambahan Nomor: 4899; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 24-08-1999 (dua puluh empat Agustus seribu sembilan ratus sembilan puluh sembilan), ----- Nomor: 68, Tambahan Nomor: 5208; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 20-02-2001 (dua puluh Februari dua ribu satu), Nomor: 15, Tambahan Nomor: 70. -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 08-01-2002 (delapan Januari dua ribu dua), Nomor: 3, Tambahan Nomor: 19; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 30-04-2002 (tiga puluh April dua ribu dua), Nomor: 35, Tambahan Nomor: 4183; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 10-09-2002 (sepuluh September dua ribu dua), Nomor: 73, Tambahan Nomor: 684. -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 28-10-2003 (dua puluh delapan Oktober dua ribu tiga), Nomor: 86, Tambahan Nomor: 785. -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 09-01-2004 (sembilan Januari dua ribu empat), Nomor: 3, Tambahan Nomor: 27. -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 30-01-2004 (tiga puluh Januari dua ribu empat), Nomor: 9, Tambahan Nomor: 1152. -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 28-07-2006 (dua puluh delapan Juli dua ribu enam), Nomor: 60, Tambahan Nomor: 791; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 18-05-2007 (delapan

- belas Mei dua ribu tujuh), Nomor: 40, Tambahan Nomor: 524; -----
- Berita Negara Republik Indonesia tanggal 01-04-2008 (satu April dua ribu delapan), Nomor: 27, Tambahan Nomor: 262; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tanggal 23-12-2008 (dua puluh tiga Desember dua ribu delapan), Nomor: 103, Tambahan Nomor: 29015; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tanggal 13-07-2012 (tiga belas Juli dua ribu dua belas), Nomor: 56, Tambahan Nomor: 1263/L; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tanggal 17-04-2012 (tujuh belas April dua ribu dua belas), Nomor: 31, Tambahan Nomor: 18354; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tanggal 17-09-2013 (tujuh belas September dua ribu tiga belas), Nomor: 75, Tambahan Nomor: 1380/L; -----
  - Berita Negara Republik Indonesia tanggal 28-03-2014 (dua puluh delapan Maret dua ribu empat belas), Nomor: 25, Tambahan Nomor: 2102/L; -----

Kemudian diubah dengan dengan akta Nomor: 35 tanggal 17-03-2015 (tujuh belas Maret dua ribu lima belas) yang dibuat dihadapan saya, Notaris, yang Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar nya telah diterima dan dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 14-04-2015 (empat belas April dua ribu lima belas), Nomor: AHU-AH.01.03-0776526.

- Sedangkan susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan terakhir dimuat dalam akta Nomor: 9 tanggal 18-01-2016 (delapan belas Januari - dua ribu enam belas) yang dibuat di hadapan saya, Notaris.

-Untuk selanjutnya PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk disingkat PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk dalam akta ini akan disebut "Perseroan" atau "BNI".

-Berada di Ruang Serba Guna, Gedung BNI Lantai 25, Jalan Jenderal Sudirman Kavling 1, Jakarta 10220.

-Agar membuat Berita Acara Rapat mengenai segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan - Perseroan tersebut (selanjutnya disebut "Rapat"), Rapat dilangsungkan pada hari, tanggal, jam dan tempat seperti tersebut di atas.

-Telah hadir dalam Rapat dan karenanya hadir di hadapan saya, Notaris:

I. Para anggota Dewan Komisaris Perseroan;

1. Tuan PRADJOTO, lahir di , pada tanggal

Wakil Komisaris -----

Utama/Komisaris Independen Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan,

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya ----- selaku Wakil Komisaris Utama/Komisaris Independen Perseroan.

2. Tuan Doktorandus KIAGUS AHMAD BADARUDDIN, Master of Science, lahir di , pada tanggal

Komisaris -----

. Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta -----

Selatan,

pemegang Kartu

Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----  
selaku Komisaris Perseroan.-----

3. Nyonya **ANNY RATNAWATI**, lahir di \_\_\_\_\_ pada tanggal -----

Komisaris Independen Perseroan, Warga Negara Indonesia,  
bertempat tinggal di Kota Bogor.

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan: -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----  
selaku Komisaris Independen Perseroan-----

4. Tuan PATANIARI SIAHAAN, lahir di pada tanggal --

Komisaris -----

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

Selatan, ---

Pemegang -

Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk Kependudukan: -----

.....

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----

5

selaku Komisaris Perseroan.

5. Tuan **REVRISOND BASWIR**, lahir di

, pada tanggal -----

Komisaris Perseroan, Warga Negara Indonesia,

bertempat tinggal di Yogyakarta,

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

-untuk sementara berada di Jakarta;

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----

selaku Komisaris Perseroan.

## II. Para anggota Direksi Perseroan;

1. Tuan **ACHMAD BAIQUNI**, lahir di

pada tanggal

Direktur Utama -----

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

Selatan,

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur -----

Utama Perseroan.

2. Tuan **SUPRAJARTO**, lahir di

pada tanggal

Wakil --

Direktur Utama Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal -  
di Jakarta Timur.

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan: -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku  
Wakil Direktur Utama Perseroan. \_\_\_\_\_

3. Tuan RICO RIZAL BUDIDARMO, lahir di pada tanggal -----

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di -----  
Jakarta Selatan, -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan : -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----  
selaku Direktur Perseroan. -----

4. Tuan Doktorandus HERRY SIDHARTA, Master of Business -----

Administration, lahir di pada tanggal  
Direktur Perseroan, -----

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan : -----

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Direktur Perseroan.

5. Tuan Doktorandus **SUTANTO** Master Business of Administration, lahir di pada tanggal

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Tangerang Selatan.

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk

Kependudukan :

-untuk sementara berada di Jakarta;

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan.

6. Tuan **ANGGORO EKO CAHYO**, lahir di

pada tanggal

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kota - Tangerang,

-Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk

Kependudukan :

-untuk sementara berada di Jakarta;

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya selaku Direktur Perseroan.

7. Nyonya **ADI SULISTYOWATI**, lahir di \_\_\_\_\_ pada tanggal -----

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di -----  
Jakarta Pusat,

Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan :

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----  
selaku Direktur Perseroan.

8. Tuan **BOB TYASIKA ANANTA**, lahir di \_\_\_\_\_ pada tanggal -----

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, berlempat tinggal di  
Jakarta Timur,

Pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----  
Kependudukan :

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya -----  
selaku Direktur Perseroan.

9. Tuan **Doktorandus IMAM BUDI SARJITO**, lahir di \_\_\_\_\_ pada -----  
tanggal

Direktur Perseroan, Warga Negara Indonesia, bertempat -----  
tinggal di Jakarta Barat,

Pemegang Kartu Tanda Penduduk -----

dengan Nomor Induk Kependudukan :

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur  
Perseroan.

**III.Para Pemegang Saham Perseroan:**

1. Tuan **GATOT TRIHARGO**, lahir di

pada tanggal

Pegawai Negeri Sipil (PNS), Warga Negara Indonesia,  
bertempat tinggal di Jakarta Selatan,

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk  
Kependudukan:

-menurut keterangannya dalam hal ini bertindak dalam jabatannya  
sebagai Deputi Bidang Usaha Jasa Keuangan, Jasa Survei, dan  
Konsultan Kementerian Badan Usaha Milik Negara Republik Indonesia  
yang bertindak berdasarkan Surat Kuasa Nomor:

SKU-12/MBU/3/2016 tanggal 01-03-2016 (satu Maret dua ribu enam  
belas), yang dibuat di bawah tangan, aslinya dilekatkan pada minuta  
akta ini, selaku kuasa dari Menteri Badan Usaha Milik Negara Republik  
Indonesia, selaku Wakil Pemerintah sebagai pemegang saham Negara  
Republik Indonesia pada Perusahaan Perseroan (Persero) PT Bank  
Negara Indonesia Tbk, sesuai dengan ketentuan Pasal 14 ayat (2)  
Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2003 (dua ribu tiga) tentang Badan  
Usaha Milik Negara, Peraturan Pemerintah Nomor 41 Tahun 2003 (dua

ribu tiga) dan Peraturan Pemerintah Nomor 45 Tahun 2005 (dua ribu lima), serta Anggaran Dasar Perusahaan Perseroan (Persero) PT Bank Negara Indonesia Tbk, dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama **NEGARA REPUBLIK INDONESIA**, selaku pemilik dan pemegang :

- a. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna; dan -----
- b. 11.189.193.874 (sebelas miliar seratus delapan puluh sembilan juta -- seratus sembilan puluh tiga ribu delapan ratus tujuh puluh empat) ----- saham yang merupakan saham Seri B dan saham Seri C;-----

2. **MASYARAKAT**, sebanyak 3.793.128.632 (tiga miliar tujuh ratus ----- sembilan puluh tiga juta seratus dua puluh delapan ribu enam ratus tiga puluh dua) saham yang merupakan saham Seri B dan saham Seri C; ---

-Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham yang hadir tersebut di atas, sebagaimana ternyata dari daftar hadir tertanggal hari ini yang telah ----- ditandatangani oleh pihak-pihak tersebut di atas, yang aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, para pemegang saham yang hadir tersebut adalah para ----- pemegang saham yang namanya terdaftar dalam Daftar Pemegang Saham--- Perseroan pada tanggal 16-02-2016 (enam belas Februari dua ribu enam ----- belas) sampai dengan pukul 16.15 (enam belas lewat lima belas menit) Waktu Indonesia Barat yang di terbitkan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro ----- Administrasi Efek Perseroan.

**IV.Undangan:**-----

1. Tuan **HARTADI AGUS SARWONO**, lahir di ----- pada tanggal -----

Pegawai Negeri Sipil, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di --- Jakarta Selatan,

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir atas undangan Direksi -----

Perseroan. -----

2. Tuan **BISTOK SIMBOLON** Sarjana Hukum, lahir di  
pada tanggal -----

Pegawai Negeri Sipil, Warga Negara Indonesia,  
bertempat tinggal di Jakarta Pusat,

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir atas undangan Direksi -----

Perseroan. -----

3. Tuan Insinyur **PANJI IRAWAN**, lahir di

pada tanggal -----

Karyawan BUMN, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di -  
Jakarta Selatan,

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan:

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir atas undangan Direksi -----

Perseroan. -----

4. Nyonya ESTER AGUNG SETIAWATI, lahir di ----- pada tanggal -----

Direktur Utama PT Datindo Entrycom tersebut dibawah ini,-----

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

-pemegang Kartu Tanda Penduduk dengan Nomor Induk -----

Kependudukan: -----

-menurut keterangannya dalam hal ini mewakili Biro Administrasi Efek---

PT Datindo Entrycom, hadir atas undangan Direksi Perseroan, -----

-Berdasarkan pasal 24 ayat (1.1) Anggaran Dasar Perseroan, yang memimpin Rapat ini adalah seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris. Sesuai dengan surat Dewan Komisaris Nomor: DK/22 tanggal ----- 24-02-2016 (dua puluh empat Februari dua ribu enam belas).-----

Dewan Komisaris telah menetapkan Wakil Komisaris Utama sekaligus ----- Komisaris Independen, Tuan Pradjoto sebagai Pemimpin Rapat. -----

-Bawa sebelum Rapat dimulai penghadap Tuan Pradjoto, tersebut di atas, ----- telah memperlihatkan pada saya, Notaris, Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 16-02-2016 (enam belas Februari dua ribu enam belas) sampai dengan pukul 16.15 (enam belas lewat lima belas menit) Waktu Indonesia ----- Barat, yang diterbitkan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi --- Efek Perseroan, dan menjamin sepenuhnya bahwa pemegang saham yang ----- termuat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan tersebut adalah benar dan membuktikan dengan sah mengenai pemilikan saham Perseroan, dan menurut keterangannya saham-saham yang dimiliki oleh pemegang saham yang hadir -

atau diwakili tersebut adalah sesuai dengan Daftar Pemegang Saham -----  
Perseroan tersebut di atas. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat membuka Rapat dan memberitahukan :-----

A. Bawa untuk memenuhi ketentuan dalam Pasal 8, Pasal 10 dan Pasal 13 -

Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor: 32/POJK.04/2014 tanggal -----  
08-12-2014 (delapan Desember dua ribu empat belas) tentang Rencana --  
dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan -----  
Terbuka (selanjutnya disebut POJK 32), Perseroan telah menyampaikan –  
Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan kepada OJK -----  
melalui surat Nomor : DIR/030 tanggal 26-01-2016 (dua puluh enam -----  
Januari dua ribu enam belas), dan telah melakukan Pengumuman Rapat -  
Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas)  
yang dimuat dalam harian Investor Daily dan The Jakarta Post pada -----  
tanggal 02-02-2016 (dua Februari dua ribu enam belas), serta -----  
Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2015  
(dua ribu lima belas) telah dimuat dalam harian yang sama pada tanggal --  
17-02-2016 (tujuh belas Februari dua ribu enam belas). -----

Pemanggilan Rapat pada tanggal 17-02-2016 (tujuh belas Februari dua ---  
ribu enam belas), berbunyi sebagai berikut :

-----PEMANGGILAN-----

-----RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN-----

-----PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk-----

-----("PERSEROAN")-----

Direksi Perseroan dengan ini mengundang Pemegang Saham Perseroan  
untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") ---  
yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis / 10 Maret 2016 -----

Waktu : Pukul 10:00 WIB s.d selesai -----

Tempat : Ruang Serba Guna, Gedung BNI Lantai 25 -----  
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 1, Jakarta 10220 -----

Mata Acara : -----

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan -  
Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan -  
Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan  
Program Kemitraan & Bina Lingkungan Tahun Buku 2015 sekaligus --  
pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya  
*(acquit et de charge)* kepada Direksi dan Dewan Komisaris -----  
Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah ---  
dijalankan selama Tahun Buku 2015,-----  
Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah Pasal 21 ayat (3) ---  
dan ayat (5) Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 22 ayat (2) -----  
Peraturan Menteri BUMN No. PER-07/MBU/05/2015.-----

2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku ---  
2015.-----  
Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah Pasal 21 ayat (3) ---  
Anggaran Dasar Perseroan.-----

3. Penetapan remunerasi (gaji/ honorarium, fasilitas dan tunjangan) ---  
Tahun Buku 2016 serta tantiem Tahun Buku 2015 bagi Direksi dan ---  
Dewan Komisaris Perseroan.-----  
Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah Pasal 11 ayat (17) --  
dan Pasal 14 ayat (18) Anggaran Dasar Perseroan.-----

4. Penetapan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program -- Kemitraan & Bina Lingkungan untuk Tahun Buku 2016.----- Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah Pasal 21 ayat (3) --- Anggaran Dasar Perseroan.-----
5. Persetujuan Program Kepemilikan Saham Manajemen dan Pegawai - dengan menggunakan saham tresuri (*treasury stock*).----- Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah untuk memenuhi ---- Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara No. Per-04/MBU/2014 - tentang Pedoman Penetapan Penghasilan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Badan Usaha Milik Negara. -----
6. Perubahan Pengurus Perseroan.----- Dasar usulan mata acara Rapat tersebut adalah untuk memenuhi ---- ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan OJK ---- No. 33/POJK.04/2014.-----

Catatan:-----

1. Perseroan tidak mengirimkan undangan tersendiri kepada Pemegang Saham, karena iklan Pemanggilan ini sudah merupakan undangan --- resmi. -----
2. Pemegang Saham atau kuasanya yang akan menghadiri Rapat ----- diminta untuk menyerahkan photocopy KTP atau tanda pengenal lain --- yang sah kepada petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang ----- Rapat. Bagi Pemegang Saham yang berbentuk Badan Hukum, agar -- membawa photocopy dari Anggaran Dasarnya yang terakhir serta akta pengangkatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris atau pengurus - terakhir. Khusus untuk Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif PT

Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") diminta untuk ----- memperlihatkan Konfirmasi Tertulis Untuk RUPS ("KTUR") kepada --- petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang Rapat. Dalam hal ---- Pemegang Saham tidak dapat memperlihatkan KTUR, maka ----- Pemegang Saham tetap dapat menghadiri Rapat sepanjang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham dan membawa identitas diri - yang dapat diverifikasi sesuai ketentuan yang berlaku.-----

3. Yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah para pemegang - saham yang nama-namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham tanggal **16 Februari 2016 sampai dengan pukul 16.15 WIB.**-----
4. a) Pemegang Saham yang berhalangan hadir dapat diwakili oleh ----- kuasanya dengan menyerahkan Surat Kuasa yang sah yang ----- bentuknya ditentukan oleh Direksi Perseroan, dengan ketentuan -- para anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan karyawan ----- Perseroan boleh bertindak selaku kuasa dalam Rapat namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa tidak dihitung dalam ----- pemungutan suara.-----  
b) Formulir Surat Kuasa dapat diperoleh setiap hari kerja di Biro ----- Administrasi Efek Perseroan yaitu PT. Datindo Entrycom, Puri ----- Datindo, Jl. Jend. Sudirman Kav. 34, Jakarta 10220. -----
5. Bahan-bahan terkait mata acara Rapat tersedia dan dapat diperoleh di situs web Perseroan dan di kantor pusat Perseroan pada jam kerja Perseroan sejak tanggal **17 Februari 2016 sampai dengan 10 Maret 2016** salinan dokumen fisik dapat diberikan jika diminta secara tertulis oleh Pemegang Saham Perseroan, kecuali untuk bahan terkait mata acara Perubahan Pengurus Perseroan yang mana berdasarkan

Peraturan Menteri BUMN Nomor: PER-02/MBU/02/2015 dan Nomor: PER-03/MBU/02/2015 tanggal 17 Februari 2015, akan tersedia paling lambat pada tanggal Rapat diselenggarakan.

6. Untuk mempermudah pengaturan dan demi tertibnya Rapat, Pemegang Saham atau kuasanya diminta sudah berada di tempat Rapat pada pukul 09:30 WIB.

Jakarta, 17 Februari 2016

**Direksi Perseroan**

Bahwa selembar dari surat-surat kabar yang memuat Pengumuman, dan Pemanggilan Rapat tersebut di atas, dilekatkan pada minuta akta ini.

- B. Bahwa sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 16-02-2016 (enam belas Februari dua ribu enam belas), yang di terbitkan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan, jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan Perseroan adalah 18.648.656.458 (delapan belas miliar enam ratus empat puluh delapan juta enam ratus lima puluh enam ribu empat ratus lima puluh delapan) saham. Perseroan telah melakukan pembelian kembali saham sejumlah 150.537.500 (seratus lima puluh juta lima ratus tiga puluh tujuh ribu lima ratus) saham yang disimpan dalam *treasury stock*. Dengan demikian seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah yang berhak hadir dalam Rapat ini adalah sejumlah 18.498.118.958 (delapan belas miliar empat ratus sembilan puluh delapan juta seratus delapan belas ribu sembilan ratus lima puluh delapan) saham.
- C. Bahwa sesuai dengan perhitungan kuorum kehadiran yang dilakukan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan,

selanjutnya Saya Notaris menyampaikan bahwa dalam Rapat ini telah ----  
hadir dan/atau diwakili sejumlah :

- a. 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna, dengan nilai nominal Rp 7.500,00 ---  
(tujuh ribu lima ratus Rupiah) setiap saham.-----
- b. 14.982.322.506 (empat belas miliar sembilan ratus delapan puluh dua  
juta tiga ratus dua puluh dua ribu lima ratus enam) saham biasa atas  
nama yang merupakan saham Seri B dengan nilai nominal -----  
Rp 7.500,00 (tujuh ribu lima ratus Rupiah) setiap saham dan saham –  
Seri C dengan nilai nominal Rp 375,00 (tiga ratus tujuh puluh lima ---  
Rupiah) setiap saham; -----

atau seluruhnya sejumlah 14.982.322.507 (empat belas miliar sembilan  
ratus delapan puluh dua juta tiga ratus dua puluh dua ribu lima ratus -----  
tujuh) saham atau lebih kurang sejumlah 80,99% (delapan puluh koma  
sembilan sembilan persen) dari seluruh saham yang telah dikeluarkan ----  
oleh Perseroan dengan hak suara yang sah sejumlah -----  
18.498.118.958 (delapan belas miliar empat ratus sembilan puluh -----  
delapan juta seratus delapan belas ribu sembilan ratus lima puluh -----  
delapan) saham sesuai dengan Daftar Pemegang Saham Perseroan per  
tanggal 16-02-2016 (enam belas Februari dua ribu enam belas) yang ----  
diterbitkan PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek -----  
Perseroan, sehingga berdasarkan ketentuan Pasal 25 ayat (2.a) -----  
Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 86 ayat (1) Undang-undang Nomor  
40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, maka kuorum untuk -----  
penyelenggaraan Rapat ini telah terpenuhi, dengan demikian Rapat -----  
adalah sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat. -----

Sebelum Rapat dimulai Pemimpin Rapat menyampaikan hal-hal sebagai -----

berikut :

**Kondisi Umum Perseroan pada kuartal IV tahun 2015 (dua ribu lima belas) adalah sebagai berikut :**

- Total aset Perseroan sebesar Rp508,6 triliun (lima ratus delapan koma enam triliun Rupiah);
- Pinjaman yang diberikan sebesar Rp326,1 triliun (tiga ratus dua puluh enam koma satu triliun Rupiah);
- Dana Pihak Ketiga yang berhasil dihimpun sebesar Rp370,4 triliun (tiga ratus tujuh puluh koma empat triliun Rupiah);
- Total Ekuitas sebesar Rp78,4 triliun (tujuh puluh delapan koma empat triliun Rupiah).

Sesuai dengan Pemanggilan Rapat, Mata Acara Rapat adalah:

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan & Bina Lingkungan Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab - sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas).
2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas).
3. Penetapan remunerasi (gaji/ honorarium, fasilitas dan tunjangan) Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas) serta tantiem Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

4. Penetapan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan & Bina Lingkungan untuk Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas).-----
5. Persetujuan Program Kepemilikan Saham Manajemen dan Pegawai ----- dengan menggunakan saham tresuri (*treasury stock*).-----
6. Perubahan Pengurus Perseroan.-----

Rapat ini berpedoman pada Tata Tertib Rapat yang antara lain mengatur ----- mekanisme pengambilan keputusan Rapat dan tata cara mengajukan ----- pertanyaan dan/atau pendapat sebagaimana telah disampaikan oleh ----- Pembawa Acara dan telah dibagikan pada saat registrasi.-----  
Selanjutnya memasuki Mata Acara Rapat Pertama, Pemimpin Rapat ----- mempersilahkan Direktur Utama untuk menyampaikan Mata Acara Rapat ----- Pertama.-----

**Mata Acara Pertama Rapat ini yaitu :** -----  
Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan -----  
Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan -----  
Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Tahunan Pelaksanaan -----  
Program Kemitraan & Bina Lingkungan Tahun Buku 2015 (dua ribu lima ----- belas) sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab ----- sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris ----- Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah ----- dijalankan selama Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas).-----  
-Selanjutnya Tuan Achmad Baiquni sebagai Direktur Utama menyampaikan --- hal-hal sebagai berikut:-----

"Terimakasih Bapak Pemimpin Rapat, -----  
Para Pemegang Saham Perseroan serta hadirin yang terhormat, -----  
Perkenankanlah kami menyampaikan Laporan Tahunan Perseroan  
Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) beserta Laporan Keuangan -----  
Konsolidasian Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) yang terdiri dari ---  
Posisi Keuangan dan Perhitungan Laba Rugi komprehensif beserta -----  
penjelasannya yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik -----  
Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – Firma anggota jaringan global –  
PwC, untuk selanjutnya disebut KAP. Pada tanggal 25-01-2016 (dua -----  
puluhan lima Januari dua ribu enam belas) KAP berpendapat bahwa -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian telah disajikan secara wajar dalam -----  
semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Perseroan dan -  
entitas anak perusahaan tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember -  
dua ribu lima belas) serta kinerja keuangan dan arus kas -----  
konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai  
dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.-----  
Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) --- --  
telah tersedia di kantor Perseroan dan dapat diakses atau diunduh -----  
melalui situs web Perseroan sejak tanggal 17-02-2016 (tujuh belas -----  
Februari dua ribu enam belas). Laporan Tahunan Perseroan tersebut ----  
telah kami bagikan pada saat registrasi. -----  
Laporan Keuangan Konsolidasian tersebut telah kami umumkan melalui -  
3 (tiga) surat kabar nasional yaitu Harian Bisnis Indonesia, Harian -----  
Investor Daily dan Harian The Jakarta Post pada hari Selasa tanggal -----  
26-01-2016 (dua puluh enam Januari dua ribu enam belas).-----  
Para pemegang saham serta hadirin yang terhormat, -----

Sebagaimana telah kami sampaikan dalam Laporan Tahunan, dalam rangka memperkuat landasan keuangan serta mencapai pertumbuhan yang berkelanjutan, kami telah menetapkan Kebijakan Strategis yaitu:

1. Melakukan ekspansi bisnis pada pasar yang selektif untuk pertumbuhan yang berkualitas.
2. Memperkuat sinergi antara seluruh lini bisnis.
3. Mengoptimalkan *outlet* sebagai *point of sales*.
4. Meningkatkan CASA dan FBI dengan mendorong transaksi nasabah melalui *electronic transaction*.
5. Memperkuat Perusahaan Anak serta pertumbuhan anorganik.

Setiap Kebijakan Strategis dijabarkan dalam beberapa inisiatif atau langkah-langkah pelaksanaan untuk mencapai target yang telah ditetapkan.

Selanjutnya paparan kinerja keuangan akan disampaikan oleh Direktur Keuangan & Risiko Bisnis.

-Selanjutnya Direktur Keuangan & Risiko Bisnis menyampaikan paparan kinerja keuangan sebagai berikut :

"Terimakasih Bapak Direktur Utama,  
Para pemegang saham dan hadirin yang terhormat,  
Perkenankanlah kami menyampaikan laporan kinerja keuangan Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima belas). Pertumbuhan laba bersih turun sebesar 15,9% (lima belas koma sembilan persen) dari Rp10,8 triliun (sepuluh koma delapan persen) di tahun 2014 (dua ribu empat belas) menjadi Rp9,1 triliun (sembilan koma satu triliun Rupiah) pada

tahun 2015 (dua ribu lima belas). Penurunan laba ini dikarenakan kebijakan manajemen yang melakukan tindakan konservatif-proaktif terhadap perbaikan kualitas asset dan untuk meningkatkan *coverage ratio* menjadi 140,4% (seratus empat puluh koma empat persen). Berikut penjelasan ringkas mengenai kinerja keuangan Perseroan selama tahun 2015 (dua ribu lima belas):

1. Pendapatan bunga bersih tumbuh 12,3% (dua belas koma tiga persen) menjadi Rp25,6 triliun (dua puluh lima koma enam triliun Rupiah). Peningkatan tersebut disebabkan karena pertumbuhan yang lebih tinggi pada pendapatan bunga dibandingkan dengan beban bunga.
2. Pertumbuhan penyaluran kredit dan Dana Pihak Ketiga (DPK) mampu mencapai di atas rata-rata pertumbuhan perbankan nasional, yakni penyaluran kredit tumbuh 17,5% (tujuh belas koma lima persen) dan DPK tumbuh sebesar 18,0% (delapan belas persen).
3. Pendapatan operasional lainnya atau *fee based income* tidak termasuk pendapatan recovery tumbuh 4,1% (empat koma satu persen) menjadi Rp7,3 triliun (tujuh koma tiga triliun Rupiah), peningkatan tersebut didorong oleh naiknya *recurring fee income* sebesar 6,9% (enam koma sembilan persen).
4. Seiring dengan terus tumbuhnya bisnis Perseroan, terjadi kenaikan beban operasional sebesar 11,9% (sebelas koma Sembilan persen) dari Rp14,8 triliun (empat belas koma delapan triliun Rupiah) di tahun 2014 (dua ribu empat belas) menjadi Rp16,5 triliun (enam belas koma lima triliun Rupiah) di tahun 2015 (dua ribu lima belas).

5. Pendapatan sebelum pembentukan beban pencadangan masih ----- menunjukkan hal yang positif dengan kenaikan sebesar 10,4% ----- (sepuluh koma empat persen) dari Rp17,0 triliun (tujuh belas koma --- nol triliun Rupiah) menjadi Rp18,7 triliun (delapan belas koma tujuh -- triliun Rupiah).-----
6. Sesuai dengan kebijakan manajemen untuk "Melakukan tindakan ----- konservatif-proaktif terhadap perbaikan kualitas aset", maka ----- Perseroan membentuk Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) di tahun 2015 (dua ribu lima belas) sebesar Rp7,3 triliun (tujuh koma tiga triliun Rupiah) dan meningkatkan *coverage ratio* menjadi 140,4% (seratus empat puluh koma empat persen).-----
7. Laba bersih per lembar saham untuk tahun 2015 (dua ribu lima ----- belas), Perseroan mencatatkan sebesar Rp487,- (empat ratus ----- delapan puluh tujuh Rupiah).-----

**Laporan Posisi Keuangan Per 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas);-----**

1. Total Aset mengalami pertumbuhan yang cukup agresif sebesar ----- 22,1% (dua puluh dua koma satu persen) dibandingkan tahun 2014 (dua ribu empat belas), sehingga total asset Perseroan per ----- 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) mencapai Rp508,6 triliun (lima ratus delapan koma enam triliun Rupiah).-----
2. Pinjaman yang diberikan naik sebesar 17,5% (tujuh belas koma lima persen) atau mencapai Rp326,1 triliun (tiga ratus dua puluh enam koma satu triliun Rupiah). Komposisi pinjaman yang diberikan terdiri dari Korporasi 24,6% (dua puluh empat koma enam persen), ----- Pinjaman kepada BUMN 17,7% (tujuh belas koma tujuh persen), -----

Usaha Kecil dan Menengah 28,6% (dua puluh delapan koma enam -- persen), Konsumtif 17,6% (tujuh belas koma enam persen), pinjaman yang disalurkan oleh Kantor Cabang Luar Negeri 6,0% (enam ----- persen), dan Perusahaan Anak 5,5% (lima koma lima persen).-----

3. Total Dana Pihak Ketiga tumbuh sebesar 18,0% (delapan belas persen) atau menjadi Rp370,4 triliun (tiga ratus tujuh puluh koma empat triliun Rupiah). Dana murah (CASA) yang terdiri dari Giro dan Tabungan meningkat 11,7% (sebelas koma tujuh persen) menjadi Rp226,3 triliun (dua ratus dua puluh enam koma tiga triliun Rupiah) -- sehingga komposisi CASA mencapai 61,1% (enam puluh satu koma - satu persen) dari total Dana Pihak Ketiga, sedangkan sisanya ----- sebesar 38,9% (tiga puluh delapan koma Sembilan persen) berasal -- dari Deposito.-----
4. Total ekuitas meningkat 28,5% (dua puluh delapan koma lima ----- persen) atau menjadi Rp78,4 triliun (tujuh puluh delapan koma ----- empat triliun Rupiah). Peningkatan tersebut selain karena tambahan - laba bersih 2015 (dua ribu lima belas) juga terdapat tambahan atas -- surplus revaluasi asset tetap yang dilakukan pada akhir 2015 (dua -- ribu lima belas).-----

#### RASIO KEUANGAN -----

Berikut ini kami sampaikan rasio-rasio keuangan tahun 2015 (dua ribu lima belas) sebagai berikut:-----

1. Rasio Kekukupan Modal atau *Capital Adequacy Ratio (CAR)* naik dari 16,2% (enam belas koma dua persen) menjadi 19,5% (sembilan ----- belas koma lima persen). Peningkatan tersebut karena tambahan --- laba bersih Perseroan dan surplus atas revaluasi asset tetap. -----

- Pencapaian CAR tersebut jauh di atas persyaratan minimum yang ditentukan oleh Regulator yaitu dikisaran 9,0% -10,0% (sembilan persen sampai sepuluh persen).-----
2. Kualitas pinjaman yang diberikan tercermin pada Rasio *NPL gross* dan *NPL net* pada tingkat 2,7% (dua koma tujuh persen) dan 0,9% (nol koma sembilan persen). Untuk mengantisipasi peningkatan pada NPL, Perseroan memperkuat fundamental keuangan melalui langkah konservatif-proaktif yang ditandai dengan kenaikan Rasio CKPN terhadap *NPL* atau *Coverage Ratio* menjadi 140,4% (seratus empat puluh koma empat persen) dari tahun sebelumnya 130,1% (seratus tiga puluh koma satu persen).-----
3. *Return on Asset* menurun dari sebelumnya 3,5% (tiga koma lima persen) menjadi 2,6% (dua koma enam persen), demikian pula dengan *Return on Equity* yang menurun dari 23,6% (dua puluh tiga koma enam persen) menjadi 17,2% (tujuh belas koma dua persen) akibat dari menurunnya laba Perseroan.-----
4. *Net Interest Margin* sedikit meningkat menjadi 6,4% (enam koma empat persen).-----
5. *Cost to Income Ratio* mengalami sedikit peningkatan dari 43,8% (empat puluh tiga koma delapan persen) menjadi 44,2% (empat puluh empat koma dua persen).-----
6. *Loan to Deposit Ratio* relatif stabil yaitu sebesar 87,8% (delapan puluh tujuh koma delapan persen).-----
- Demikianlah paparan kinerja keuangan yang dapat kami sampaikan, selanjutnya kami serahkan kembali kepada Bapak Direktur Utama". -----

-Selanjutnya Tuan Achmad Baiquni sebagai Direktur Utama melanjutkan Rapat, dan menyampaikan hal-hal sebagai berikut :-----  
"Terima kasih kepada Direktur Keuangan & Risiko Bisnis. ----- Para pemegang saham yang terhormat, selanjutnya dapat kami laporan bahwa selama tahun 2015 (dua ribu lima belas) Perseroan telah ----- melakukan beberapa transaksi signifikan sebagai berikut:-----

1. *Buy Back Saham* -----

Perseroan telah melakukan pembelian kembali saham yang telah dikeluarkan dan tercatat di Bursa Efek Indonesia dengan mengacu - pada Peraturan yang berlaku. -----

Hasil pelaksanaan *buyback* yang dilakukan oleh Perseroan adalah - sejumlah 150.537.500 (seratus lima puluh juta lima ratus tiga puluh tujuh ribu lima ratus) lembar saham yang dibeli dengan dana sebesar Rp749,9 Miliar (tujuh ratus empat puluh sembilan koma Sembilan miliar Rupiah).-----

2. *Revaluasi Aset* -----

Perseroan telah melakukan revaluasi aset tetap dengan total ----- kenaikan aset senilai Rp12,4 Triliun (dua belas koma empat triliun Rupiah). -----

3. *Pembelian Gedung BNI Sudirman dan KCU Fatmawati* -----

Perseroan telah melakukan pembelian Gedung BNI Sudirman dan - KCU Fatmawati senilai Rp1,53 Triliun (satu koma lima puluh tiga - triliun Rupiah), yang bertujuan agar Perseroan memiliki gedung ----- sendiri, sehingga dapat mengintegrasikan seluruh unit kerja Kantor Pusat dan mengurangi biaya operasional sewa kantor.-----

Para Pemegang Saham yang kami hormati, -----

Selama tahun 2015 (dua ribu lima belas), Perseroan menerima beberapa penghargaan dari pihak eksternal, diantaranya:

1. *Most Trusted Company Based on Corporate Governance* -----  
*Perception Index (CGPI)* dari *The Indonesian Institute for Corporate Governance (IICG)* dan *Majalah SWA* serta *The Best State Owned - Enterprise* dari *Indonesian Institute for Corporate Directorship (IICD)*
2. Peringkat 1 kategori *walk-in channel* pada survey performa layanan industri perbankan yang diselenggarakan dari Marketing Research Indonesia -----
3. Agen Penjual Sukuk Negara Ritel/Seri SR-007 Terbaik Pertama -----  
Tahun 2015 (dua ribu lima belas) dari Kementerian Keuangan Dirjen Pengelolaan Pembiayaan dan Risiko -----
4. *Best Sustainability Report 2015* - Kategori Financial Services SRA -- 2015 dari *National Center for Sustainability Reporting* -----
5. *Best Contact Center Supervisor* dan *Best Technology Innovation – Mid Sized in The Asia-Pacific (APAC) 2015* dari *Contact Center World* -----
6. *Best Cash Management Bank in Indonesia* dari Alpha Southeast ----- Asia -----
7. *Best Local Cash Management Bank in Indonesia 2015* -----  
dari *Asiamoney*.-----

Selanjutnya dalam rangka pelaksanaan misi ke-4 (empat) Perseroan, yakni "Meningkatkan kepedulian dan tanggung jawab kepada lingkungan dan komunitas", maka Perseroan secara berkesinambungan melaksanakan tanggung jawab kepada lingkungan. -----

Pemaparan pelaksanaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan tahun 2015 (dua ribu lima belas) akan disampaikan oleh Bapak Wakil Direktur Utama".

-Selanjutnya Tuan Suprajarto, sebagai Wakil Direktur Utama menyampaikan paparan pelaksanaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan tahun 2015 (dua ribu lima belas) sebagai berikut :

"Terimakasih Bapak Direktur Utama,

Realisasi penggunaan dana Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan telah diaudit oleh KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan global PwC.

Berdasarkan laporan KAP tertanggal 15-02-2016 (lima belas Februari dua ribu enam belas), bahwa Laporan Informasi Keuangan atas Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan telah disajikan secara wajar dalam semua hal yang bersifat material, posisi keuangan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), serta aktivitas dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).-

Penyaluran dana Program Kemitraan selama tahun 2015 (dua ribu lima belas) senilai Rp173,8 miliar (seratus tujuh puluh tiga koma delapan miliar Rupiah) terdiri dari Rp150 miliar (seratus lima puluh miliar Rupiah anorganik dan Rp23,8 miliar (dua puluh tiga koma delapan miliar Rupiah organik yang digunakan untuk penyaluran Kredit Kemitraan, pelatihan dan pendampingan mitra binaan melalui Sentra Kredit Kecil dan Kantor Cabang Stand Alone di seluruh Indonesia, dengan jumlah mitra binaan

per akhir Desember 2015 (dua ribu lima belas) sebanyak 4.712 (empat ribu tujuh ratus dua belas) mitra binaan.

Penyaluran dana Program Bina Lingkungan selama tahun 2015 (dua ribu lima belas) adalah sebesar Rp77,0 miliar (tujuh puluh tujuh miliar Rupiah) yang digunakan untuk bantuan korban bencana alam, bantuan pendidikan dan pelatihan, bantuan peningkatan kesehatan, bantuan pengembangan sarana dan prasarana umum, bantuan sarana ibadah, bantuan pelestarian alam serta bantuan pengentasan kemiskinan.

Demikianlah paparan pelaksanaan Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan tahun 2015 (dua ribu lima belas) yang dapat saya sampaikan.

Selanjutnya saya serahkan kembali kepada Bapak Direktur Utama untuk menyampaikan mengenai Rencana Bisnis Bank".

-Selanjutnya Direktur Utama menyampaikan :

"Terima kasih kepada Bapak Wakil Direktur Utama,

Untuk memenuhi ketentuan Pasal 3 Peraturan Bank Indonesia Nomor: 12/21/PBI/2010 tentang Rencana Bisnis Bank, perkenankan kami menyampaikan Rencana Bisnis Perseroan tahun 2016 (dua ribu enam belas).

Sebagaimana diketahui bersama, kondisi perekonomian tahun 2015 (dua ribu lima belas) yang belum optimal dalam mendukung pertumbuhan bisnis, telah dapat dilalui Perseroan dengan baik. Untuk tahun 2016 (dua ribu enam belas), Perseroan optimis bahwa kondisi perekonomian akan lebih baik daripada tahun sebelumnya. Perekonomian nasional diperkirakan masih akan dipengaruhi kondisi perekonomian global yang dibayangi dengan pelemahan pertumbuhan ekonomi di negara-negara

maju terutama Eropa, Cina, dan Jepang yang disertai dengan rendahnya harga komoditas. Namun demikian, kami percaya bahwa inisiatif-inisiatif peningkatan pembangunan, deregulasi, dan kebijakan *anti-cyclical measures* yang diambil secara bersama-sama oleh Pemerintah, Bank Indonesia, dan Otoritas Jasa Keuangan, serta didukung oleh seluruh pelaku ekonomi termasuk Perseroan akan dapat mempercepat pertumbuhan ekonomi Indonesia. Perseroan secara internal juga terus menguatkan sinergi antar unit termasuk dengan perusahaan anak untuk mendukung percepatan bisnis dalam rangka menghadapi persaingan tahun 2016 (dua ribu enam belas) dengan diimplementasikannya Masyarakat Ekonomi ASEAN secara bertahap.

Dalam mencapai pertumbuhan keuangan yang berkelanjutan Perseroan telah menetapkan kebijakan strategi dan target pertumbuhan tahun 2016 (dua ribu enam belas) sebagai berikut:

1. Memperkuat ekspansi bisnis di *selected corporate market* dan segmen Menengah pada sektor terpilih untuk menjaga kualitas.
2. Meningkatkan *fee based income* dan CASA melalui penguatan *transactional banking* nasabah dan *value chain*-nya.
3. Memperkuat *positioning* produk *consumer banking*: BNI Griya, BNI Fleksi, dan kartu kredit serta Tapplus.
4. Mengimplementasikan layanan digital untuk peningkatan *sales* dan *customer interaction*.
5. Meningkatkan *cross selling* produk terhadap *targeted segment*.
6. Mengoptimalkan *outlet* menjadi *revenue center* termasuk solusi finansial terintegrasi.

7. Melakukan akuisisi/divestasi perusahaan-perusahaan jasa -----  
keuangan yang memiliki sinergi kuat-----
8. Meningkatkan *engagement* dan produktivitas pegawai.-----

Dengan asumsi bahwa perekonomian Indonesia 2016 (dua ribu enam belas) akan tumbuh antara 5,0% (lima persen) sampai dengan 5,5% (lima koma lima persen) dan dengan Kebijakan Strategis yang diambil ----- Perseroan, maka target Perseroan secara konsolidasi di tahun 2016 (dua ribu enam belas) adalah sebagai berikut :

1. ROA berada dikisaran 2,6%-2,8% (dua koma enam persen sampai (dua koma delapan persen) -----
2. ROE berada dikisaran 17,0%-19,0% (tujuh belas persen sampai----- sembilan belas persen) -----
3. Pertumbuhan Pinjaman berada dikisaran 16,0%-18,0% (enam belas persen sampai delapan belas persen) -----
4. *Coverage Ratio* berada dikisaran 150,0%-155,0% (seratus lima ----- puluh persen sampai seratus lima puluh lima persen) -----
5. NPL Bruto berada dikisaran 2,3%-2,5% (dua koma tiga persen ----- sampai dua koma lima persen) -----
6. LDR berada dikisaran 90,0%-92,0% (sembilan puluh persen ----- sampai sembilan puluh dua persen) -----
7. Pertumbuhan DPK berada dikisaran 14,0%-16,0% (empat belas ----- persen sampai enam belas persen) -----
8. CIR berada dikisaran 43,5%-45,0% (empat puluh tiga koma lima ----- persen sampai empat puluh lima persen).-----

Demikianlah laporan mengenai kinerja tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) dan Rencana Perseroan pada tahun 2016 (dua ribu enam belas)

yang dapat kami sampaikan, untuk selanjutnya kami serahkan kepada Bapak Pemimpin Rapat".

Selanjutnya Pemimpin Rapat menyampaikan :

"Terima kasih Direktur Utama, Wakil Direktur Utama dan Direktur Keuangan & Risiko Bisnis atas laporannya.

Para pemegang saham dan hadirin yang terhormat, selanjutnya saya akan menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris.

Menindaklanjuti ketentuan Pasal 66 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, dengan ini Dewan Komisaris menyampaikan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris.

Dalam melaksanakan tugas pengawasan terhadap Perseroan, Dewan Komisaris melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dengan berpedoman kepada ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, meliputi: pengawasan terhadap kebijakan pengurusan dan jalannya pengurusan Perseroan oleh Direksi; memberikan nasihat kepada Direksi; serta memastikan terlaksananya ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan ketentuan perundang-undangan lainnya yang berlaku.

Dewan Komisaris merupakan suatu majelis yang melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya secara independen dan objektif serta selalu fokus pada kegiatan strategis yang dihadapi Perseroan dan berorientasi pada peningkatan nilai tambah sesuai dengan keinginan pemegang saham.

Untuk menjaga obyektivitas dan independensi dalam melakukan pengawasan, Dewan Komisaris tidak terlibat dalam pengambilan

keputusan operasional Perseroan, kecuali untuk hal-hal yang diatur ----- dalam Anggaran Dasar Perseroan dan ketentuan perundang-undangan.-- Dewan Komisaris menilai, meski di tengah situasi dan kondisi ekonomi --- yang kurang kondusif, kinerja keuangan Perseroan tahun 2015 (dua ribu - lima belas) secara umum menunjukkan pencapaian target dan hasil ----- yang baik dengan menunjukkan tren yang positif antara lain sebagai ----- berikut:

1. Perkembangan kinerja keuangan Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima belas) yang baik tercermin dari aset Perseroan yang tumbuh sebesar 22,1% (dua puluh dua koma satu persen), penyaluran ----- kredit yang tumbuh 17,5% (tujuh belas koma lima persen), didukung oleh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) sebesar 18,0% ----- (delapan belas persen). Dengan pertumbuhan yang seimbang ----- antara pinjaman yang diberikan dan simpanan nasabah tersebut ---- maka *Loan to Deposit Ratio* (LDR) mampu dipertahankan pada level 87,8% (delapan puluh tujuh koma delapan persen). Tingkat likuiditas yang dicerminkan oleh LDR tersebut berada dalam kisaran yang ----- ditetapkan regulator serta menunjukkan bahwa tingkat likuiditas ----- dapat dikelola dengan baik dan dijaga pada level yang sehat.-----
2. Dari sisi permodalan, Perseroan telah melakukan pengelolaan ----- permodalan dengan baik, sesuai dengan karakteristik, skala usaha, ----- dan kompleksitas usaha. Permodalan Perseroan pada tahun 2015 -- (dua ribu lima belas) dinilai lebih kuat dibandingkan periode ----- sebelumnya yang tercermin dari *Capital Adequacy Ratio* (CAR) ----- sebesar 19,5% atau lebih tinggi dibandingkan dengan CAR pada --- tahun sebelumnya.

3. Langkah konservatif-proaktif yang dilakukan Manajemen Perseroan dengan melakukan peningkatan pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebesar Rp3,7 triliun (tiga koma tujuh triliun Rupiah) dengan total menjadi Rp7,3 triliun (tujuh koma tiga triliun Rupiah) yang disebabkan adanya peningkatan NPL Bruto pada akhir tahun 2015 (dua ribu lima belas) dinilai sudah merupakan langkah yang tepat. Kebijakan Bank untuk meningkatkan pembentukan CKPN dalam rangka mengantisipasi penurunan kualitas aset, pada akhirnya berpengaruh terhadap rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) yang lebih tinggi dibandingkan target dan pencapaian tahun sebelumnya.
4. Perseroan mampu membukukan laba sebesar Rp9,1 triliun (sembilan koma satu triliun Rupiah), lebih rendah dibandingkan laba bersih pada periode sebelumnya yang nilainya mencapai Rp10,8 triliun (sepuluh koma delapan triliun Rupiah). Hal tersebut terjadi sebagai akibat dari peningkatan pembentukan CKPN dalam rangka meningkatkan *coverage ratio* Bank untuk mengantisipasi timbulnya potensi kerugian.

Hal-hal tersebut di atas, secara umum menggambarkan pengelolaan risiko Perseroan yang telah dilakukan dengan baik dan memadai. Kemungkinan kerugian yang dihadapi dari risiko yang melekat pada bisnis Perseroan tergolong rendah ke sedang (*low to moderate*), dan Kualitas Penerapan Manajemen Risiko (KPMR) dinilai memadai meskipun terdapat kelemahan minor yang perlu mendapat perhatian Manajemen.

Atas hasil kinerja Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima belas), pada

kesempatan ini Dewan Komisaris menyampaikan ucapan terima kasih ---- kepada seluruh *stakeholder* yang telah memberikan sumbangsih. Ucapan terima kasih terutama disampaikan kepada para pemegang saham, ----- regulator, nasabah, Direksi dan segenap karyawan Perseroan. Dengan -- dukungan dan kepercayaan segenap *stakeholder*, kami bersama-sama -- dapat terus melangkah maju dengan penuh keyakinan.----- Semoga hasil kerja keras yang telah dicapai di tahun 2015 (dua ribu lima belas) dapat dilanjutkan dan ditingkatkan sesuai dengan visi Perseroan -- menjadi lembaga keuangan yang unggul dalam layanan dan kinerja.----- Para pemegang saham dan hadirin yang terhormat,----- Berdasarkan Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-12/MBU/2012 ----- tanggal 24-08-2012 (dua puluh empat Agustus dua ribu dua belas) ----- tentang Organ Pendukung Dewan Komisaris/Dewan Pengawas Badan --- Usaha Milik Negara, Pengangkatan dan pemberhentian Ketua dan ----- anggota Komite di bawah Dewan Komisaris dilaporkan kepada RUPS.---- Menindaklanjuti ketentuan dimaksud, bersama ini kami laporan sebagai berikut:-----

- a. Komite Audit -----
  - a. Tuan Achil Ridwan Djayadiningrat, Ketua Komite digantikan oleh Tuan Joseph F.P. Luhukay, yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 27-07-2015 (dua puluh tujuh Juli dua ribu lima belas). -----
  - b. Nyonya Anny Ratnawati, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 08-06-2015 (delapan Juni dua ribu lima belas).-----
  - c. Tuan Bambang Hendrajatin, anggota Komite yang berasal dari --- Pihak Independen digantikan oleh Tuan Sigid Moerkardjono, -----

yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 01-12-2015 (satu -----  
Desember dua ribu lima belas).-----

- b. Komite Pemantau Risiko -----
  - a. Tuan Fero Poerbonegoro, Ketua Komite digantikan oleh Tuan Zulkifli Zaini, yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal ----- 22-05-2015 (dua puluh dua Mei dua ribu lima belas).-----
  - b. Tuan Kiagus Ahmad Badaruddin, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 13-04-2015 (tiga belas April dua ribu lima belas).-----
  - c. Tuan Refrisond Baswir, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 24-06-2015 (dua puluh empat Juni dua ribu lima belas).-----
- c. Komite Remunerasi dan Nominasi -----
  - a. Tuan Peter Benyamin Stok, Ketua Komite digantikan oleh Tuan Pradjoto, yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal ----- 22-05-2015 (dua puluh dua Mei dua ribu lima belas).-----
  - b. Tuan Zulkifli Zaini, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 22-05-2015 (dua puluh dua Mei dua ribu lima belas).-----
  - c. Tuan Refrisond Baswir, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 08-06-2015 (delapan Juni dua ribu lima belas).-----
  - d. Nyonya Anny Ratnawati, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 08-06-2015 (delapan Juni dua ribu lima belas).-----

- e. Tuan Pataniari Siahaan, anggota Komite yang berasal dari ----- Dewan Komisaris yang berlaku efektif sejak tanggal 25-06-2015 - (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas).-----
  - f. Tuan Joseph F.P. Luhukay, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 27-07-2015 (dua puluh tujuh Juli dua ribu lima belas).-----
  - g. Tuan Gatoet Gembiro Noegroho, anggota Komite yang berlaku efektif sejak tanggal 10-08-2015 (sepuluh Agustus dua ribu lima belas).-----
- d. Komite Tata Kelola Terintegrasi -----
- a. Tuan Pradjoto, Ketua Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 25-06-2015 (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas). -----
  - b. Tuan Daniel Theodore Sparringa, anggota Komite yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 25-06-2015 (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas). -----
  - c. Tuan Pataniari Siahaan, anggota Komite yang berlaku efektif sejak tanggal 25-06-2015 (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas). -----
  - d. Tuan K.H. Ma'ruf Amin, anggota Komite yang berasal dari Dewan Pengawas Syariah yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal --- 21-09-2015 (dua puluh satu September dua ribu lima belas).-----
  - e. Tuan Subarjo Joyosumarto, anggota Komite yang berasal dari Komisaris Independen pada PT BNI Syariah yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 21-09-2015 (dua puluh satu September --- dua ribu lima belas).-----

- f. Tuan Fabianus Sudjatmoko, anggota Komite yang berasal dari Komisaris Independen pada PT BNI Securities yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal 20-11-2015 (dua puluh November dua ribu lima belas).-----
- g. Tuan Krisna Wijaya, anggota Komite yang berasal dari Komisaris Independen pada PT BNI Life Insurance yang berlaku efektif ----- terhitung sejak tanggal 20-11-2015 (dua puluh November dua ribu lima belas).-----
- h. Nyonya Setyowati, anggota Komite yang berasal dari Pihak ----- Independen yang berlaku efektif terhitung sejak tanggal ----- 20-11-2015 (dua puluh November dua ribu lima belas). -----

Demikianlah laporan yang dapat kami sampaikan dan selanjutnya kami ----- membuka kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para ----- pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan ----- terhadap laporan yang telah kami sampaikan. Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya".-----

-Karena tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang ----- mengajukan pertanyaan lagi, Pemimpin Rapat kemudian mengusulkan agar ----- Rapat memutuskan : -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku 2015 ----- (dua ribu lima belas) termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah ----- dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir ----- pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), ----- dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk ----- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu -----

- Desember dua ribu lima belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan global PwC sesuai Laporan No. A160125003/DC2/ANG/I/2016 tanggal 25-01-2016 (dua puluh lima Januari dua ribu enam belas) dengan pendapat "Laporan Keuangan Konsolidasian telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Perseroan dan entitas anaknya tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) serta kinerja keuangan dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".
2. Mengesahkan Laporan Tahunan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan termasuk Laporan Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan global PwC sesuai Laporan Nomor: A160215003/DC2/ANG/2016 tanggal 15-02-2016 (lima belas Februari dua ribu enam belas) dengan pendapat "Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, laporan posisi keuangan Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik".
3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (volledigacquit et de charge) kepada segenap anggota Direksi dan

anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) termasuk pengurusan dan pengawasan terhadap Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana; dan tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan serta Laporan Tahunan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas).

Selain itu dalam rangka memenuhi Pasal 11 ayat 5 dan Pasal 17 ayat 5 Peraturan Menteri Negara BUMN Nomor PER-12/MBU/2012 tanggal 24-08-2012 (dua puluh empat Agustus dua ribu dua belas) tentang Organ Pendukung Dewan Komisaris/Dewan Pengawas BUMN, maka Perseroan menyampaikan Laporan Perubahan Susunan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi & Nominasi Perseroan dan Komite Tata Kelola Terintegrasi.

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menanyakan kepada para pemegang saham dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain dipersilakan mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan pemungutan suara.

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk membacakan hasil pemungutan suara.

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada

Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara ----- tersebut sebagai berikut :-----

- Pemegang Saham yang menyatakan *setuju* sejumlah 14.963.812.207 ----- (empat belas miliar sembilan ratus enam puluh tiga juta delapan ratus dua belas ribu dua ratus tujuh) saham atau sebesar lebih kurang 99,88% -- (sembilan puluh sembilan koma delapan delapan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 7.100 (tujuh --- ribu seratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,00% (nol koma nol nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 18.503.200 ----- (delapan belas juta lima ratus tiga ribu dua ratus) saham atau sebesar ----- lebih kurang 0,12% (nol koma satu dua persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, ---- pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan ----- Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan : -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku 2015 ----- (dua ribu lima belas) termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah ----- dilaksanakan oleh Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir ----- pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), ----- dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk -----

- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan global PwC sesuai Laporan No. A160125003/DC2/ANG/I/2016 tanggal 25-01-2016 (dua puluh lima Januari dua ribu enam belas) dengan pendapat "Laporan Keuangan Konsolidasian telah disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Perseroan dan entitas anaknya tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) serta kinerja keuangan dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".
2. Mengesahkan Laporan Tahunan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan termasuk Laporan Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan global PwC sesuai Laporan Nomor: A160215003/DC2/ANG/2016 tanggal 15-02-2016 (lima belas Februari dua ribu enam belas) dengan pendapat "Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, laporan posisi keuangan Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Perseroan pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik".

3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya -- (volledigacquit et de charge) kepada segenap anggota Direksi dan ----- anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan --- yang telah dijalankan selama Tahun Buku yang berakhir pada tanggal --- 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) termasuk ---- pengurusan dan pengawasan terhadap Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak - pidana; dan tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan ----- Laporan Keuangan Perseroan serta Laporan Tahunan Program ----- Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku yang berakhir pada --- tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas).-----

Selain itu dalam rangka memenuhi Pasal 11 ayat 5 dan Pasal 17 ayat 5 ----- Peraturan Menteri Negara BUMN Nomor PER-12/MBU/2012 tanggal ----- 24-08-2012 (dua puluh empat Agustus dua ribu dua belas) tentang Organ ----- Pendukung Dewan Komisaris/Dewan Pengawas BUMN, maka Perseroan menyampaikan Laporan Perubahan Susunan Komite Audit, Komite Pemantau Risiko, Komite Remunerasi & Nominasi Perseroan dan Komite Tata Kelola ----- Terintegrasi.

**Mata Acara kedua Rapat ini yaitu :**

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2015  
(dua ribu lima belas).

Pemimpin Rapat menyampaikan bahwa Landasan hukum yang digunakan sebagai dasar pada Mata Acara ini adalah:

1. Pasal 70 dan 71 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang ----- Perseroan Terbatas yang antara lain mengatur bahwa: -----

- Setiap tahun buku, Perseroan wajib menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih untuk cadangan dan penyisihan tersebut dilakukan sampai cadangan mencapai sekurang-kurangnya 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor.
  - Penggunaan laba bersih termasuk penentuan jumlah penyisihan untuk cadangan diputuskan oleh RUPS dan dalam hal RUPS tidak menentukan lain, seluruh laba bersih setelah dikurangi penyisihan untuk cadangan dibagikan kepada pemegang saham sebagai dividen.
2. Pasal 26 ayat (1) Anggaran Dasar Perseroan mengatur bahwa RUPS memutuskan penggunaan laba Perseroan. Berpedoman pada ketentuan tersebut di atas, Pemimpin Rapat mempersilahkan Direktur Utama untuk menyampaikan usulan penggunaan laba bersih Perseroan Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas). -Selanjutnya Direktur Utama menyampaikan usulan penggunaan laba Perseroan tahun buku 2015 (dua ribu lima belas), sebagai berikut :
- "Terimakasih Pemimpin Rapat,
- Para pemegang saham dan hadirin yang terhormat,
- Sebagaimana telah kami laporkan, Laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) tercatat sebesar Rp9.066.581.272.436,- (sembilan triliun enam puluh enam miliar lima ratus delapan puluh satu juta dua ratus tujuh puluh dua ribu empat ratus - tiga puluh enam rupiah). Laba Bersih Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) tersebut kami usulkan penggunaannya sebagai berikut:

1. Sebesar 25,00% (dua puluh lima persen) dari Laba Bersih ----- Perseroan ditetapkan sebagai dividen tunai dan akan dibayarkan --- kepada para Pemegang Saham. -----
2. Sisanya akan digunakan sebagai Laba Ditahan. ----- Alokasi dana Program Bina Lingkungan untuk Tahun 2016 (dua ribu ----- enam belas) sebesar 1,00 % (satu persen) dari Laba Bersih Perseroan --- Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas).-----

Para pemegang saham dan hadirin yang terhormat,-----  
Untuk kelancaran pelaksanaan pembagian dividen tunai kepada Pemegang  
Saham, maka kami mengusulkan agar Rapat memberikan kuasa dan -----  
wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk -----  
menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen tunai Tahun Buku -----  
2015 (dua ribu lima belas) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.-----  
Demikian usulan yang dapat kami sampaikan, selanjutnya kami serahkan --  
kepada Pemimpin Rapat untuk melanjutkan Rapat ini".-----

Demikianlah laporan yang disampaikan untuk Mata Acara kedua, dan -----  
selanjutnya Pemimpin Rapat membuka kesempatan kepada para pemegang  
saham dan/atau kuasa para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan  
dan/atau tanggapan terhadap laporan yang telah disampaikan tadi. -----  
Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan -----  
menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya.-----  
**-Pertanyaan/tanggapan dari para pemegang saham dan/atau kuasa -----  
pemegang saham sebagai berikut:** -----

Pertanyaan/Tanggapan dari Nyonya Lourensia Irianti, selaku kuasa ---  
pemegang saham Masyarakat yaitu Tuan Rahadi Santoso, pemilik dan ---

pemegang sejumlah 753.900 (tujuh ratus lima puluh tiga ribu sembilan ratus) saham dalam Perseroan' sebagai berikut:

- (-) 1. Mohon dijelaskan berapa besar nominal dividen tahun 2015 (dua ribu lima belas) per lembar saham, dan berapa besar nominal dividen tahun 2014 (dua ribu empat belas) per lembar saham.
- 2. Bagaimana untuk mempertahankan kebijakan dividen 25% (dua puluh lima persen) untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam belas), sementara kebijakan Pemerintah yang akan memperlakukan 1 (satu) Digit Bunga.

-Pemimpin Rapat kemudian mempersilahkan kepada Direksi untuk menanggapi pertanyaan dari pemegang saham.

-Selanjutnya Direktur Utama menjawab pertanyaan dari Nyonya Lourensia Irianti berkaitan masalah dividen, sebagai berikut:

- (+) 1. "nominal dividen untuk tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) sebesar Rp 122,53 (seratus dua puluh dua, koma lima tiga Rupiah) per lembar saham, sementara nominal dividen untuk tahun buku 2014 (dua ribu empat belas) sebesar Rp 144,54 (seratus empat puluh empat koma lima empat Rupiah).
- 2. tentunya kebutuhan Perseroan untuk menambah modal sesuai dengan ketentuan dari pada PSAK ketiga ini akan selalu bertambah setiap tahun, disamping itu juga karena adanya rencana ekspansi bisnis yang tentunya membutuhkan tambahan modal. Bagi kami Perseroan tentunya dividen per *at threshold*-nya sekecil mungkin semakin baik, namun demikian nanti tergantung kebijakan dari pada pemegang saham. Pada saat ini kami mengusulkan 25% (dua puluh lima persen), kami berharap hal ini

akan memberikan tambahan bagi ekuitas kami. Kemudian -----  
dikaitkan dengan kebijakan Pemerintah untuk memberlakukan ----  
suku bunga sebesar 1 (satu) Digit, memang sedang dalam proses  
hal ini dipengaruhi oleh akan diberlakukannya Masyarakat -----  
Ekonomi ASEAN saat ini memang dilihat bahwa daya saing dari ---  
pada perusahaan-perusahaan di Indonesia dibandingkan dengan -  
perusahaan-perusahaan yang ada di negara ASEAN lainnya -----  
sangat kurang, antara lain yang menyebabkan mengapa daya -----  
saing perusahaan-perusahaan di Indonesia ini kurang karena -----  
biaya atau bunga kredit yang cukup tinggi. Oleh karenanya -----  
perbankan merespon dengan cara mengupayakan penurunan -----  
bunga kredit. Memang bunga kredit sendiri ini sangat tergantung --  
dari pada bunga dana pihak ketiga, oleh karenanya kami juga -----  
berharap melalui bantuan Pemerintah khususnya Pemerintah yang  
memiliki dana-dana dari institusi, untuk bisa menempatkan -----  
dananya di Bank BNI dengan suku bunga yang tidak terlalu tinggi,  
namun demikian kami juga memiliki pekerjaan rumah karena -----  
bagian dari pada struktur bunga itu adalah biaya *operate* kami. -----  
Biaya *operate* kami ini memang harus diupayakan untuk -----  
diturunkan, caranya adalah melalui gagasan dari Kementerian -----  
BUMN mengenai bagaimana kita melakukan sinergi antar BUMN, -  
jadi sebagaimana Bapak Ibu ketahui bahwa saat ini pengelolaan --  
ATM itu dilakukan oleh masing-masing Bank, ke depannya sudah -  
dimulai dengan *pilot project*, yaitu pengelolaan ATM yang dapat --  
dilakukan secara bersama melalui sharing. Apabila hal ini bisa ---  
terjadi maka penurunan biaya pengelolaan ATM akan -----

mengalami penurunan. Apabila biaya pengelolaan tersebut ----- mengalami penurunan kami harapkan biaya overhead pun akan ----- mengalami penurunan. Disamping itu juga untuk menurunkan ----- biaya operate, kami melihat bahwa biaya yang cukup signifikan ----- adalah biaya sewa kantor. Oleh karenanya kami pada tahun lalu ----- membeli Gedung ini dengan tujuan untuk meningkatkan efisiensi ----- dengan cara menekan biaya sewa kantor, kami juga melihat ----- bahwa kantor-kantor kami sebagian besar juga masih kami sewa, - maka dari itu kami berharap kami dapat melakukan hal yang sama di tahun-tahun yang akan datang, demikian jawaban kami, sekian, terimakasih".-----

-Karena tidak ada lagi pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang ----- mengajukan pertanyaan, Pemimpin Rapat kemudian mengusulkan agar Rapat memutuskan sebagaimana usulan yang telah disampaikan oleh Direktur ----- Utama tadi.-----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menanyakan kepada para pemegang saham ----- dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain ----- dipersilakan mengangkat tangan, untuk selanjutnya Pemimpin Rapat minta bantuan saya, Notaris. -----

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham ----- yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan ----- pemungutan suara. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk ----- membacakan hasil pemungutan suara. -----

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan ----- oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada -----

Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara tersebut sebagai berikut :

- Pemegang Saham yang menyatakan *setuju* sejumlah 14.981.040.607 ----- (empat belas miliar sembilan ratus delapan puluh satu juta empat puluh --- ribu enam ratus tujuh) saham atau sebesar lebih kurang 99,99% ----- (sembilan puluh sembilan koma sembilan sembilan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 1.256.000 ----- (satu juta dua ratus lima puluh enam ribu) saham atau sebesar lebih kurang 0,01% (nol koma nol satu persen) dari jumlah seluruh saham ----- dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 25.900 (dua puluh lima ribu sembilan ratus) saham atau sebesar lebih kurang 0,00% (nol koma nol nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, ----- pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

- Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pimpinan ----- Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan : -----

1. Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk ----- tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu ----- Desember dua ribu lima belas) yaitu senilai Rp9.066.581.272.436,- ----- (sembilan triliun enam puluh enam miliar lima ratus delapan puluh satu juta dua ratus tujuh puluh dua ribu empat ratus tiga puluh enam rupiah) untuk -----

selanjutnya disebut "Laba Bersih Tahun Buku 2015" disetujui -----

penggunaannya sebagai berikut:-----

- a. Sebesar 25,00% (dua puluh lima persen) dari Laba Bersih Perseroan ditetapkan sebagai dividen tunai dan akan dibayarkan kepada para Pemegang Saham.-----

- b. Sisanya akan digunakan sebagai Laba Ditahan.-----

Alokasi dana untuk Program Bina Lingkungan untuk tahun 2016 (dua ribu - enam belas) sebesar 1% (satu persen) dari Laba Bersih Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas).-----

2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menetapkan jadwal dan tata cara pembagian dividen - tunai Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) sesuai dengan ketentuan yang berlaku.-----

**Mata Acara ketiga Rapat ini, yaitu :**-----

Penetapan remunerasi (gaji/ honorarium, fasilitas dan tunjangan) -----

Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas) serta tantiem Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.-----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan Direktur Utama untuk menyampaikan usulannya.-----

-Direktur Utama menyampaikan usulan Mata Acara ke-tiga, sebagai berikut :---

"Terima kasih Pemimpin Rapat.-----

Para Pemegang Saham serta hadirin yang terhormat, -----

Sesuai Anggaran Dasar Perseroan ditetapkan bahwa kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris dapat diberi gaji/honorarium, ----- berikut fasilitas dan/atau tunjangan lainnya termasuk tantiem dan -----

santunan purna jabatan yang jumlahnya ditentukan oleh Rapat Umum --  
Pemegang Saham.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, maka kami mengusulkan -----  
kepada Rapat sebagai berikut:

**Memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris -----  
dengan terlebih dahulu mendapat persetujuan Pemegang Saham --  
Seri A Dwiwarna untuk menetapkan besarnya tantiem untuk tahun -  
buku 2015 (dua ribu lima belas), serta menetapkan gaji/honorarium,  
tunjangan dan fasilitas bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris  
untuk tahun 2016 (dua ribu enam belas).**

Demikianlah usulan kami, selanjutnya kami serahkan kepada Bapak ---  
Pimpinan Rapat untuk melanjutkan Rapat ini".

Demikianlah usulan Mata Acara ke tiga, selanjutnya Direktur Utama -----  
menyerahkan kepada Pimpinan Rapat untuk melanjutkan Rapat ini.

-Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan kepada para pemegang  
saham dan/atau kuasa para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan  
dan/atau tanggapan terhadap laporan yang telah disampaikan tadi.

Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan -----  
menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya.

-Karena tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang -----  
mengajukan pertanyaan, Pimpinan Rapat kemudian mengusulkan agar Rapat  
memutuskan menyetujui hal-hal sebagaimana telah diusulkan tadi.

-Selanjutnya Pimpinan Rapat menanyakan kepada para pemegang saham ---  
dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain -----  
dipersilakan mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham -

yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan pemungutan suara.

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk membacakan hasil pemungutan suara.

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara tersebut sebagai berikut :

- Pemegang Saham yang menyatakan *setuju* sejumlah 14.740.588.303 ----- (empat belas miliar tujuh ratus empat puluh juta lima ratus delapan puluh -- delapan ribu tiga ratus tiga) saham atau sebesar lebih kurang 98,39 % ----- (sembilan puluh delapan koma tiga sembilan persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 240.963.104 ----- (dua ratus empat puluh juta sembilan ratus enam puluh tiga ribu seratus empat) saham atau sebesar lebih kurang 1,61% (satu koma enam sa---- persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 771.100 (tujuh ----- ratus tujuh puluh satu ribu seratus) saham atau sebesar lebih kurang ----- 0,00 % (nol koma nol nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat.

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pemimpin -----  
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan :-----

Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris  
dengan terlebih dahulu mendapat persetujuan Pemegang Saham Seri A -  
Dwiwarna untuk menetapkan besarnya tantiem untuk tahun buku 2015 --  
(dua ribu lima belas), serta menetapkan gaji/honorarium, tunjangan dan --  
fasilitas bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun 2016 -----  
(dua ribu enam belas).-----

**Mata Acara Keempat Rapat ini, yaitu :** -----

Penetapan Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan --  
Perseroan dan Laporan Tahunan Pelaksanaan Program Kemitraan & -----  
Bina Lingkungan untuk Tahun Buku 2016 (dua ribu enam belas). -----

-Pemimpin Rapat menyampaikan bahwa :-----

Berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan, Dewan Komisaris mengusulkan  
kepada RUPS penunjukan Akuntan Publik yang akan melakukan -----  
pemeriksaan atas buku-buku Perseroan. -----

Berpedoman pada ketentuan tersebut di atas, maka kami mengusulkan  
sebagai berikut : -----

Memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan -  
untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang melakukan audit ---  
Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Program -----  
Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam --  
belas) serta menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya --  
bagi KAP tersebut, selain itu juga menetapkan KAP Pengganti dalam hal  
KAP yang ditunjuk karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan -----  
audit atas Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan -----

Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku 2016 -----  
(dua ribu enam belas). -----

Demikianlah laporan yang dapat disampaikan untuk Mata Acara keempat, da selanjutnya Pemimpin Rapat membuka kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan terhadap laporan yang telah disampaikan tadi. -----  
Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan ----- menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya.-----  
-Karena tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang ----- mengajukan pertanyaan, Pemimpin Rapat kemudian mengusulkan agar Rap memutuskan : -----

Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komis Perseroan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang ----- melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuanga Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku 2016 (dua ribu enam belas) serta menetapkan besarnya honorarium dan ----- persyaratan lainnya bagi KAP tersebut, selain itu juga menetapkan K Pengganti dalam hal KAP yang ditunjuk karena sebab apapun tidak d menyelesaikan audit atas Laporan Keuangan Perseroan dan Lapor Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buk 2016 (dua ribu enam belas). -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menanyakan kepada para pemegang sahan dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain ----- dipersilakan mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Sah yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan --

pemungutan suara. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk ---- membacakan hasil pemungutan suara. -----

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan --- oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada - Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara --- tersebut sebagai berikut :-----

- Pemegang Saham yang menyatakan *setuju* sejumlah 14.376.957.216 ----- (empat belas miliar tiga ratus tujuh puluh enam juta sembilan ratus lima --- puluh tujuh ribu dua ratus enam belas) saham atau sebesar lebih kurang -- 95,96 % (sembilan puluh lima koma sembilan enam persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 586.644.837--- (lima ratus delapan puluh enam juta enam ratus empat puluh empat ribu delapan ratus tiga puluh tujuh) saham atau sebesar lebih kurang ----- 3,92% (tiga koma sembilan dua persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 18.720.454 ----- (delapan belas juta tujuh ratus dua puluh ribu empat ratus lima puluh ----- empat) saham atau sebesar lebih kurang 0,12% (nol koma satu dua --- persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pemimpin -----  
Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan :-----  
-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pemimpin -----  
Rapat menyampaikan dengan demikian Rapat memutuskan : -----  
Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris  
Perseroan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) yang -----  
melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan --  
Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku 2016 (dua ---  
ribu enam belas) serta menetapkan besarnya honorarium dan -----  
persyaratan lainnya bagi KAP tersebut, selain itu juga menetapkan KAP -  
Pengganti dalam hal KAP yang ditunjuk karena sebab apapun tidak dapat  
menyelesaikan audit atas Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan ---  
Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan untuk tahun buku --  
2016 (dua ribu enam belas). -----

**Mata Acara kelima Rapat ini, yaitu :** -----

Persetujuan Program Kepemilikan Saham Manajemen dan Pegawai -----  
dengan menggunakan saham tresuri (*treasury stock*).-----  
Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan Direktur Kepatuhan untuk -----  
menyampaikan penjelasan mengenai Mata Acara Rapat kelima.-----  
Direktur Kepatuhan menyampaikan penjelasannya sebagai berikut :-----

"Terimakasih Pemimpin Rapat, -----

Para Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham dan Undangan ---  
serta hadirin yang kami hormati,-----  
Sebagaimana yang telah disampaikan pada Mata Acara Pertama, -----  
Perseroan telah melakukan pembelian kembali (*Buy Back*) saham -----  
Perseroan sejumlah 150.537.500 (seratus lima puluh juta lima ratus tiga

puluh tujuh ribu lima ratus) lembar saham yang akan digunakan untuk --  
Program Kepemilikan Saham bagi Manajemen dan Pegawai Perseroan  
dalam bentuk Bonus Saham.

Program Kepemilikan Saham bagi Manajemen dan Pegawai Perseroan  
tersebut dilaksanakan dengan memperhatikan peraturan perundang---  
undangan yang berlaku, termasuk Peraturan Menteri Badan Usaha Milik  
Negara Nomor: PER-04/MBU/2014 tanggal 10-03-2014 (sepuluh Maret  
dua ribu empat belas) tentang Pedoman Penetapan Penghasilan -----  
Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Badan Usaha Milik ---  
Negara.

Penetapan jumlah Bonus Saham yang akan diterima pegawai -----  
diputuskan oleh Direksi Perseroan, sedangkan jumlah Bonus Saham ---  
yang akan diterima oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi -----  
Perseroan akan dimintakan keputusan dari Rapat Umum Pemegang ---  
Saham Tahunan ini sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar -----  
Perseroan.

Berpedoman pada ketentuan tersebut di atas, maka kami mengusulkan  
sebagai berikut:

Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan ---  
terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham  
Seri A Dwiwarna untuk menetapkan Program Kepemilikan Saham -----  
Manajemen dan Pegawai dengan menggunakan saham tresuri (*treasury  
stock*).

Demikianlah usulan kami, selanjutnya kami serahkan kepada Bapak ---  
Pimpinan Rapat untuk melanjutkan Rapat ini".

-Selanjutnya Pimpinan Rapat membuka kesempatan kepada para pemegang

saham dan/atau kuasa para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan terhadap laporan yang telah disampaikan tadi. -----

Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan ----- menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya.-----

-Karena tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang ----- mengajukan pertanyaan, Pemimpin Rapat kemudian mengusulkan agar Rapat memutuskan : -----

Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan --- terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang ----- Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan Program Kepemilikan ----- Saham Manajemen dan Pegawai dengan menggunakan saham tresuri - (treasury stock).-----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menanyakan kepada para pemegang saham --- dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain ----- dipersilakan mengangkat tangan.-----

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham - yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan ----- pemungutan suara.-----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk --- membacakan hasil pemungutan suara.-----

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan --- oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada - Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara --- tersebut sebagai berikut :-----

- Pemegang Saham yang menyatakan setuju sejumlah 12.337.372.858 -----

- (dua belas miliar tiga ratus tiga puluh tujuh juta tiga ratus tujuh puluh dua ribu delapan ratus lima puluh delapan) saham atau sebesar lebih kurang – 82,35% (delapan puluh dua koma tiga lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 2.607.194.808 (dua juta enam ratus tujuh ribu seratus sembilan puluh empat ribu delapan ratus delapan) saham atau sebesar lebih kurang 17,40% (tujuh belas - koma empat nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 37.754.841 ----- (tiga puluh tujuh juta tujuh ratus lima puluh empat ribu delapan ratus empat puluh satu) saham atau sebesar lebih kurang 0,25% (nol koma dua lima persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pemimpin ----- Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan : -----

Menyetujui memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan Program Kepemilikan ----- Saham Manajemen dan Pegawai dengan menggunakan saham tresuri - (*treasury stock*). -----

Mata Acara Keenam Rapat ini, yaitu : -----

Perubahan Pengurus Perseroan, -----  
sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan anggota Dewan -----  
Komisaris dan Direksi Perseroan.-----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menyampaikan ::-----

"Dasar pertimbangan usulan Perubahan Pengurus Perseroan -----  
adalah:-----

Surat Kementerian BUMN RI Nomor: SR-119/MBU/02/2016 tanggal -----  
09-02-2016 (sembilan Februari dua ribu enam belas) yang -----  
menyampaikan usulan penambahan mata acara RUPS Perseroan yaitu  
Perubahan Pengurus Perseroan.-----

Berdasarkan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, maka saya mohon  
kesediaan kuasa dari pemegang saham seri A Dwiwarna untuk -----  
menyampaikan usulannya.-----

Kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna saya persilahkan.-----

-Pemegang saham seri A Dwiwarna, menyampaikan surat usulan kepada -----  
Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat membacakan usulan tertulis dari Pemegang -----  
Saham Seri A Dwiwarna mengenai perubahan susunan Pengurus Perseroan,  
sesuai dengan surat Nomor: SR-170/MBU/03/2016 tanggal 10-03-2016 -----  
(sepuluh Maret dua ribu enam belas) -----

perihal : usulan perubahan pengurus PT Bank Negara Indonesia (Persero) -----  
Tbk, sebagaimana terlampir dalam minuta akta ini, yang pada pokoknya -----  
sebagai berikut :-----

"Memperhatikan ketentuan Pasal 11 dan pasal 14 Anggaran Dasar PT Bank -----  
Negara Indonesia (Persero) Tbk, dengan ini kami selaku Pemegang Saham -----

Seri A Dwiwarna mengusulkan kepada RUPS PT Bank Negara Indonesia -----  
(Persero) Tbk, sebagai berikut :

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama berikut sebagai anggota -----  
Dewan Komisaris:
  - a. Sdr. Zulkifli Zaini sebagai Komisaris Independen;-----
  - b. Sdr. Joseph Fellipus Peter Luhukay sebagai Komisaris -----  
Independen;-----
  - c. Sdr. Daniel Theodore Sparringa sebagai Komisaris Independen;----  
Pemberhentian anggota Dewan Komisaris tersebut terhitung sejak; -----  
ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga  
dan pikiran yang diberikan selama menjabat anggota Dewan Komisaris ---  
Perseroan.-----
2. Menyetujui pengalihan penugasan Sdr. Hartadi A. Sarwono dari Komisaris  
Utama merangkap sebagai Komisaris Independen serta Sdr. Revisond --  
Baswir dan Sdr. Pataniari Siahaan dari Komisaris menjadi Komisaris -----  
Independen.-----
3. Menyetujui dan mengangkat nama-nama berikut sebagai anggota Dewan  
Komisaris:
  - a. Sdr. Wahyu Kuncoro sebagai Komisaris ;-----
  - b. Sdr. Joni Swastanto sebagai Komisaris;-----
4. Memberhentikan dengan hormat Sdr. Sutanto sebagai Direktur Perseroan  
terhitung sejak ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas  
sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama memangku jabatan  
tersebut.-----
5. mengusulkan pengangkatan Sdr. Putrama Wahju Setiawan sebagai  
Direktur Perseroan.-----

6. Dengan adanya pemberhentian, pengangkatan dan pengalihan

penugasan tersebut, maka susunan Dewan Komisaris dan Direksi

Perseroan adalah sebagai berikut:

DEWAN KOMISARIS:

Komisaris Utama/ Independen	: Hartadi Agus Sarwono -----
Wakil Komisaris Utama/Independen	: Pradjoto -----
Komisaris Independen	: Anny Ratnawati -----
Komisaris Independen	: Revisond Baswir-----
Komisaris Independen	: Pataniari Siahaan -----
Komisaris	: Kiagus Ahmad Badaruddin -----
Komisaris	: Bistok Simbolon -----
Komisaris	: Wahyu Kuncoro -----
Komisaris	: Joni Swastanto -----

DIREKSI :

Direktur Utama	: Achmad Baiquni -----
Wakil Direktur Utama	: Suprajarto -----
Direktur	: Rico Rizal Budidarmo -----
Direktur	: Herry Sidharta -----
Direktur	: Anggoro Eko Cahyo -----
Direktur	: Adi Sulistyowati -----
Direktur	: Bob Tyasika Ananta -----
Direktur	: Imam Budi Sarjito -----
Direktur	: Panji Irawan -----
Direktur	: Putrama Wahju Setiawan -----

Berakhirnya masa jabatan Direktur Perseroan yang diangkat tersebut --  
adalah sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham -----

Tahunan yang ke-5 (kelima) sejak pengangkatan yang bersangkutan, --- dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak dari RUPS untuk memberhentikan ----- sewaktu-waktu. -----

8. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara ini sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk untuk menyatakan dalam Akta Notaris tersendiri dan memberitahukan susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan kepada Kementerian Hukum dan HAM, serta meminta OJK untuk melakukan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) terhadap calon anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku".-----

Demikianlah usulan pemegang saham Seri A Dwiwarna yang dibacakan oleh Pemimpin Rapat. Selanjutnya untuk lebih mengenal calon Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan yang diusulkan untuk diangkat dalam Rapat ini, -- Pembawa Acara agar membacakan riwayat hidup singkat dari calon anggota -- Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan. -----

-Setelah mendengarkan riwayat hidup calon anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, maka selanjutnya Pemimpin Rapat membuka ----- kesempatan kepada para pemegang saham dan/atau kuasa para pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan terhadap usulan yang telah laporan disampaikan tadi. -----

-Pertanyaan dan/atau tanggapan disampaikan secara tertulis dengan ----- menuliskan nama serta jumlah saham yang dimiliki atau diwakilinya.-----

-Karena tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang -----

mengajukan pertanyaan, Pemimpin Rapat kemudian mengusulkan agar Rapat memutuskan :

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama berikut sebagai anggota Dewan Komisaris:
  - a. Tuan Zulkifli Zaini sebagai Komisaris Independen ;-----
  - b. Tuan Joseph Fellipus Peter Luhukay sebagai Komisaris ----- Independen ;-----
  - c. Tuan Daniel Theodore Sparringa sebagai Komisaris Independen Pemberhentian anggota Dewan Komisaris tersebut terhitung sejak -- ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas sumbang tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat anggota Dewan Komisaris Perseroan.-----
2. Menyetujui pengalihan penugasan Tuan Hartadi Agus Sarwono dari - Komisaris Utama merangkap sebagai Komisaris Independen serta -- Tuan Revisond Baswir dan Tuan Pataniari Siahaan dari Komisaris menjadi Komisaris Independen. -----
3. Menyetujui dan mengangkat nama-nama berikut sebagai anggota --- Dewan Komisaris:
  - a. Tuan Wahyu Kuncoro sebagai Komisaris ;-----
  - b. Tuan Joni Swastanto sebagai Komisaris ;-----Pengangkatan anggota Dewan Komisaris tersebut berlaku efektif --- setelah mendapatkan persetujuan dari OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan (*Fit and Proper Test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Berakhirnya masa jabatan anggota Dewan Komisaris Perseroan yang diangkat tersebut adalah sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang -----

- ke-5 (kelima) sejak pengangkatan yang bersangkutan, dengan ----- memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak dari RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu. -----
4. Dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan setelah mendapat persetujuan dari OJK menjadi sebagai berikut:-----
- a. Tuan Hartadi Agus Sarwono sebagai Komisaris Utama/Komisaris ----- Independen -----
  - b. Tuan Pradjoto sebagai Wakil Komisaris Utama/Komisaris ----- Independen -----
  - c. Tuan Kiagus Ahmad Badaruddin sebagai Komisaris -----
  - d. Nyonya Anny Ratnawati sebagai Komisaris Independen -----
  - e. Tuan Pataniari Siahaan sebagai Komisaris Independen -----
  - f. Tuan Revisond Baswir sebagai Komisaris Independen -----
  - g. Tuan Bistok Simbolon sebagai Komisaris -----
  - h. Tuan Wahyu Kuncoro sebagai Komisaris -----
  - i. Tuan Joni Swastanto sebagai Komisaris -----
5. Memberhentikan dengan hormat Tuan Sutanto sebagai Direktur ----- Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima ----- kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama ----- menjabat anggota Direksi Perseroan. -----
6. Menyetujui dan mengangkat Tuan Putrama Wahju Setiawan sebagai ----- Direktur Perseroan. Pengangkatan anggota Direksi tersebut berlaku ----- efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK atas Penilaian ----- Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) dan memenuhi ----- peraturan perundang-undangan yang berlaku. Berakhirnya masa jabatan -----

Direktur Perseroan yang diangkat tersebut adalah sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang ke-5 (kelima) - sejak pengangkatan yang bersangkutan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak dari RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

7. Dengan demikian susunan anggota Direksi Perseroan setelah mendapat persetujuan dari OJK menjadi sebagai berikut:
  - a. Tuan Achmad Baiquni sebagai Direktur Utama
  - b. Tuan Suprajarto sebagai Wakil Direktur Utama
  - c. Tuan Rico Rizal Budidarmo sebagai Direktur
  - d. Tuan Herry Sidharta sebagai Direktur
  - e. Tuan Anggoro Eko Cahyo sebagai Direktur
  - f. Nyonya Adi Sulistyowati sebagai Direktur
  - g. Tuan Bob Tyasika Ananta sebagai Direktur
  - h. Tuan Imam Budi Sarjito sebagai Direktur
  - i. Tuan Panji Irawan sebagai Direktur
  - j. Tuan Putrama Wahju Setiawan sebagai Direktur
8. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara ini sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk untuk menyatakan dalam Akta Notaris tersendir memberitahukan susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan kepada Kementerian Hukum dan HAM, serta meminta OJK untuk melalui Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) terhadap calon anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menanyakan kepada para pemegang saham --- dan/atau kuasanya yang menyatakan tidak setuju atau suara abstain ----- dipersilakan mengangkat tangan.

-Oleh karena terdapat Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham - yang hadir dalam Rapat ini yang mengajukan keberatan maka diadakan ----- pemungutan suara.

-Selanjutnya Pemimpin Rapat mempersilahkan kepada saya, Notaris untuk --- membacakan hasil pemungutan suara.

-Berdasarkan data hasil pemungutan suara dalam Rapat yang disampaikan --- oleh PT Datindo Entrycom sebagai Biro Administrasi Efek Perseroan kepada - Saya, Notaris, maka Saya, Notaris menyampaikan hasil pemungutan suara --- tersebut sebagai berikut :

- Pemegang Saham yang menyatakan *setuju* sejumlah 11.903.946.787 ----- (sebelas miliar sembilan ratus tiga juta sembilan ratus empat puluh enam ribu tujuh ratus delapan puluh tujuh) saham atau sebesar lebih kurang -- 79,45% (tujuh puluh sembilan koma empat lima persen) dari jumlah ----- seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat. -----
- Pemegang Saham yang menyatakan *tidak setuju* sejumlah 2.924.011.804 (dua juta sembilan ratus dua puluh empat ribu sebelas ribu delapan ratus empat) saham atau sebesar lebih kurang 19,52% (sembilan belas koma - lima dua persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah -- yang hadir dalam Rapat.
- Pemegang Saham yang menyatakan *abstain* sejumlah 154.363.916 ----- (seratus lima puluh empat juta tiga ratus enam puluh tiga ribu sembilan ----- ratus enam belas) saham atau sebesar lebih kurang 1,03% (nol koma nol - tiga persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang -

hadir dalam Rapat. -----

Sesuai dengan POJK 32 dan Pasal 25 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, pemegang saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat, namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara terbanyak pemegang saham yang mengeluarkan suara.-----

-Setelah mendengar penjelasan dari saya, Notaris, selanjutnya Pemimpin ----- Rapat menyampaikan, dengan demikian Rapat memutuskan : -----

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama berikut sebagai anggota -- Dewan Komisaris:-----
  - a. Tuan Zulkifli Zaini sebagai Komisaris Independen ;-----
  - b. Tuan Joseph Fellipus Peter Luhukay sebagai Komisaris ----- Independen ;-----
  - c. Tuan Daniel Theodore Sparringa sebagai Komisaris Independen ;-- Pemberhentian anggota Dewan Komisaris tersebut terhitung sejak ----- ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas sumbangan ----- tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat anggota Dewan ----- Komisaris Perseroan.-----
2. Menyetujui pengalihan penugasan Tuan Hartadi Agus Sarwono dari --- Komisaris Utama merangkap sebagai Komisaris Independen serta ----- Tuan Revisond Baswir dan Tuan Pataniari Siahaan dari Komisari menjadi Komisaris Independen. -----
3. Menyetujui dan mengangkat nama-nama berikut sebagai anggota ----- Dewan Komisaris:-----
  - a. Tuan Wahyu Kuncoro sebagai Komisaris ;-----
  - b. Tuan Joni Swastanto sebagai Komisaris ;-----

- Pengangkatan anggota Dewan Komisaris tersebut berlaku efektif ----- setelah mendapatkan persetujuan dari OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) dan memenuhi peraturan ----- perundang-undangan yang berlaku. Berakhirnya masa jabatan anggota - Dewan Komisaris Perseroan yang diangkat tersebut adalah sampai ----- dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang ----- ke-5 (kelima) sejak pengangkatan yang bersangkutan, dengan ----- memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak dari RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.
4. Dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan setelah mendapat persetujuan dari OJK menjadi sebagai berikut:
- a. Tuan Hartadi Agus Sarwono sebagai Komisaris Utama/Komisaris Independen -----
  - b. Tuan Pradjoto sebagai Wakil Komisaris Utama/Komisaris Independen -----
  - c. Tuan Kiagus Ahmad Badaruddin sebagai Komisaris -----
  - d. Nyonya Anny Ratnawati sebagai Komisaris Independen -----
  - e. Tuan Pataniari Siahaan sebagai Komisaris Independen -----
  - f. Tuan Revisond Baswir sebagai Komisaris Independen -----
  - g. Tuan Bistok Simbolon sebagai Komisaris -----
  - h. Tuan Wahyu Kuncoro sebagai Komisaris -----
  - i. Tuan Joni Swastanto sebagai Komisaris -----
5. Memberhentikan dengan hormat Tuan Sutanto sebagai Direktur -----

Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat anggota Direksi Perseroan.

6. Menyetujui dan mengangkat Tuan Putrama Wahju Setiawan sebagai Direktur Perseroan. Pengangkatan anggota Direksi tersebut berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan dari OJK atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Berakhirnya masa jabatan Direktur Perseroan yang diangkat tersebut adalah sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang ke-5 (kelima) sejak pengangkatan yang bersangkutan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak dari RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.
7. Dengan demikian susunan anggota Direksi Perseroan setelah mendapat persetujuan dari OJK menjadi sebagai berikut:
  - a. Tuan Achmad Baiquni sebagai Direktur Utama
  - b. Tuan Suprajarto sebagai Wakil Direktur Utama
  - c. Tuan Rico Rizal Budidarmo sebagai Direktur
  - d. Tuan Herry Sidharta sebagai Direktur
  - e. Tuan Anggoro Eko Cahyo sebagai Direktur
  - f. Nyonya Adi Sulistyowati sebagai Direktur
  - g. Tuan Bob Tyasika Ananta sebagai Direktur
  - h. Tuan Imam Budi Sarjito sebagai Direktur
  - i. Tuan Panji Irawan sebagai Direktur
  - j. Tuan Putrama Wahju Setiawan sebagai Direktur

8. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara ini sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk untuk menyatakan dalam Akta Notaris tersendiri dan memberitahukan susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan kepada Kementerian Hukum dan HAM, serta meminta OJK untuk melakukan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) terhadap calon anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

-Oleh karena tidak ada hal-hal yang dibicarakan dalam Rapat ini, maka

-Pemimpin Rapat menutup Rapat, pada pukul 13.27 (tiga belas lewat dua puluh tujuh menit) Waktu Indonesia Barat.

-Maka saya, Notaris membuat Berita Acara Rapat ini untuk digunakan dimana perlu.

-Para penghadap diperkenalkan kepada saya, Notaris oleh dua kawan penghadap lainnya.

----- DEMIKIANLAH AKTA INI -----

-Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta pada hari dan tanggal tersebut dalam kepala akta ini, dengan dihadiri oleh :

- Nyonya Dahlia Sarjana Hukum, lahir di \_\_\_\_\_ pada tanggal \_\_\_\_\_

bertempat tinggal di Jakarta Selatan,

dan \_\_\_\_\_

- Nona Melissa Lousiana, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, lahir \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ pada tanggal \_\_\_\_\_

untuk sementara -

berada di Jakarta.

keduanya pegawai saya, Notaris sebagai saksi-saksi.

-Segera setelah akta ini dibacakan oleh saya, Notaris kepada para penghadap saksi-saksi, maka dengan segera ditandatangani akta ini oleh penghadap -- Tuan PRADJOTO tersebut di atas, saksi-saksi dan saya, Notaris, sedangkan para penghadap lainnya telah meninggalkan ruangan.

-Dilangsungkan dengan 3 (tiga) perubahan, yaitu 3 (tiga) coretan tanpa penggantian.

-Asli akta ini telah ditandatangani sebagaimana mestinya.

DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA

Notaris di Jakarta

