

BERITA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PERSEROAN TERBATAS
PT BANK CENTRAL ASIA Tbk

Nomor : 25.

- Pada hari ini, Kamis, tanggal lima April dua ribu delapan belas (5-4-2018). -----
- Saya, **Doktor IRAWAN SOERODJO, Sarjana Hukum, Magister Sains, Notaris** di Jakarta, dengan dihadiri oleh para saksi yang telah dikenal oleh saya, Notaris, dan nama-namanya akan disebutkan pada bagian akhir akta ini : -----
- Atas permintaan Direksi **PT BANK CENTRAL ASIA Tbk**, suatu Perseroan -----
Terbatas dan bank yang didirikan menurut hukum Republik Indonesia, -----
berkedudukan di Jakarta Pusat, berkantor pusat di Menara BCA, Grand -----
Indonesia, Jalan Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Menteng (untuk -----
selanjutnya disebut "Perseroan"), yang akta pendirian dan anggaran dasarnya telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal tiga Agustus seribu sembilan ratus lima puluh enam (3-8-1956), Nomor 62, Tambahan Nomor 595, yang bertalian dengan perubahan terhadap seluruh anggaran dasar Perseroan yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia, tertanggal dua belas Mei dua ribu sembilan (12-5-2009), Nomor 38, Tambahan Nomor 12790; -----
- Bertalian dengan perubahan anggaran dasar Perseroan yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia, tertanggal dua puluh sembilan November dua ribu tiga belas (29-11-2013), Nomor 96, Tambahan Nomor 7583/L; -----
- Serta bertalian pula dengan perubahan seluruh anggaran dasar Perseroan yang dimuat dalam akta yang dibuat oleh saya, Notaris, tertanggal dua puluh tiga April dua ribu lima belas (23-4-2015), Nomor 171, yang Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem



Administrasi Badan Hukum, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal dua puluh tiga April dua ribu lima belas (23-4-2015), Nomor -----

AHU-AH.01.03-0926937; -----

-Berada di Grand Ballroom, Hotel Indonesia Kempinski, lantai 11, Jalan Mohammad Husni Thamrin Nomor 1, Jakarta, 10310. -----

-Untuk membuat Berita Acara dari apa yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (untuk selanjutnya disebut "Rapat") Perseroan, yang diadakan pada hari ini. -----

-Pada Rapat ini hadir dan oleh karena itu berada dihadapan saya, Notaris, dengan dihadiri oleh para saksi : -----

1. Tuan **Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO**, lahir di Jakarta, pada tanggal --
dua puluh lima Juni seribu sembilan ratus empat puluh satu (25-6-1941),
swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan,
Jalan Panglima Polim II/34, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 003,
Kelurahan Melawai, Kecamatan Kebayoran Baru, pemegang Kartu Tanda
Penduduk Nomor 3174072506410005; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Presiden Komisaris
Perseroan; -----

2. Tuan **TONNY KUSNADI**, lahir di Malang, pada tanggal empat Juli seribu ----
sembilan ratus empat puluh tujuh (4-7-1947), swasta, Warga Negara -----
Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Apartemen Bellezza 25VSI
Permata Hijau, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 002, Kelurahan Grogol
Utara, Kecamatan Kebayoran Lama, pemegang Kartu Tanda Penduduk
Nomor 3173080407470002; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris Perseroan;

3. Tuan **CYRILLUS HARINOWO**, lahir di Yogyakarta, pada tanggal sembilan --
Februari seribu sembilan ratus lima puluh tiga (9-2-1953), swasta, Warga
Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Taman Aries -----



- F-10/3, Rukun Tetangga 008, Rukun Warga 006, Kelurahan Meruya Utara, Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3173080902530002; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris -----
Independen Perseroan; -----
4. Tuan **Doktor Insinyur RADEN PARDEDE**, lahir di Balige, pada tanggal ----
tujuh belas Mei seribu sembilan ratus enam puluh (17-5-1960), swasta,
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Jalan Cilacap
Nomor 8, Rukun Tetangga 011, Rukun Warga 005, Kelurahan Menteng,
Kecamatan Menteng, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor
3171061705600002; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris -----
Independen Perseroan; -----
5. Tuan **SUMANTRI SLAMET**, lahir di Jakarta, pada tanggal lima belas -----
November seribu sembilan ratus lima puluh empat (15-11-1954), swasta,
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Jalan Tanjung
Nomor 2, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 001, Kelurahan Gondangdia,
Kecamatan Menteng, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor
3171061511540001; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris -----
Independen Perseroan; -----
6. Tuan **JAHJA SETIAATMADJA**, lahir di Jakarta, pada tanggal empat belas -
September seribu sembilan ratus lima puluh lima (14-9-1955), swasta,
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Metro
Kencana V/6, Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 015, Kelurahan Pondok
Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, pemegang Kartu Tanda Penduduk
Nomor 3173081409550001; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Presiden Direktur

Perseroan;-----

7. Tuan **EUGENE KEITH GALBRAITH**, lahir di New York, pada tanggal dua ---
puluh delapan Agustus seribu sembilan ratus lima puluh dua (28-8-1952),
swasta, Warga Negara Amerika Serikat, bertempat tinggal di Jakarta
Selatan, Jalan Metro Alam II TE Nomor 16, Rukun Tetangga 010, Rukun
Warga 015, Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama,
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3174052808520007; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Wakil Presiden
Direktur Perseroan;-----
8. Tuan **ARMAND WAHYUDI HARTONO**, lahir di Semarang, pada tanggal dua
puluh Mei seribu sembilan ratus tujuh puluh lima (20-5-1975), swasta, Warga
Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Aipda Karel
Satsuit Tubun 2 C/ 11, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 001, Kelurahan
Slipi, Kecamatan Palmerah, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor
3173072005750006; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Wakil Presiden
Direktur Perseroan;-----
9. Tuan Insinyur **SUWIGNYO BUDIMAN**, lahir di Pati, pada tanggal tujuh ----
belas Desember seribu sembilan ratus lima puluh (17-12-1950), swasta,
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Taman
Bukit Hijau Nomor 27, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 013, Kelurahan
Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, pemegang Kartu Tanda
Penduduk Nomor 3174061712500002; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -
10. Tuan **TAN HO HIEN/SUBUR** disebut juga **SUBUR TAN**, -----
lahir di Kebumen, pada tanggal dua April seribu sembilan ratus enam puluh
(2-4-1960), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta
Barat, Kencana Indah III J2/41, Rukun Tetangga 006, Rukun Warga 002,



- Kelurahan Kembangan Selatan, Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3173080204600001;-----
- Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur (merangkap Direktur Kepatuhan) Perseroan; -----
11. Tuan **HENRY KOENAIFI**, lahir di Pematang Siantar, pada tanggal dua puluh empat Agustus seribu sembilan ratus lima puluh sembilan (24-8-1959), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Brawijaya 1 C Nomor 5, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 002, Kelurahan Pulo, Kecamatan Kebayoran Baru, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3174072408591001; -----
- Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -
12. Tuan **ERWAN YURIS ANG**, Sarjana Hukum, Magister Hukum, lahir di ----- Rantau Prapat, pada tanggal dua puluh sembilan September seribu sembilan ratus lima puluh sembilan (29-9-1959), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Pondok Hijau II Nomor 8, Rukun Tetangga 005, Rukun Warga 013, Kelurahan Pondok Pinang, Kecamatan Kebayoran Lama, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3174052909590008; -----
- Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Independen Perseroan;-----
13. Tuan **RUDY SUSANTO**, lahir di Jakarta, pada tanggal dua puluh tujuh Maret seribu sembilan ratus enam puluh dua (27-3-1962), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Jalan Kembang Elok Utama Blok H 6 Nomor 72, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 006, Kelurahan Kembangan Selatan, Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3175022703620002; -----
- Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -
14. Nyonya **LIANAWATY SUWONO**, lahir di Medan, pada tanggal tiga -----

Desember seribu sembilan ratus enam puluh enam (3-12-1966), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kabupaten Tangerang, Jalan Kintamani Golf 13 P.12-PHG, Rukun Tetangga 003, Rukun Warga 020, Kelurahan Pakulonan Barat, Kecamatan Kelapa Dua, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3603284312660008, untuk sementara berada di Jakarta; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -

15. Tuan **SANTOSO**, lahir di Surakarta, pada tanggal dua puluh lima Januari --- seribu sembilan ratus enam puluh enam (25-1-1966), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Kepa Duri Blok D.1/90, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 012, Kelurahan Duri Kepa, Kecamatan Kebon Jeruk, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3173052501660001; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -

16. Nyonya **INAWATY HANDOYO**, lahir di Bandung, pada tanggal dua Oktober seribu sembilan ratus lima puluh satu (2-10-1951), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Taman Aries E-21/3, Rukun Tetangga 011, Rukun Warga 008, Kelurahan Meruya Utara, Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3173084210510002;

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Perseroan; -

17. Tuan **HONKY HARJO**, lahir di Jakarta, pada tanggal tiga belas Oktober ----- seribu sembilan ratus enam puluh satu (13-10-1961), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Taman Kebon Jeruk C-1/60, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 009, Kelurahan Srengseng, Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3173081310610001;

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Utama, demikian mewakili Direksi, dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama serta sah mewakili Perseroan Terbatas **PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN**, berkedudukan di Kabupaten Kudus dan berkantor pusat di Jalan



Ahmad Yani Nomor 26, yang anggaran dasarnya dimuat dalam akta, yang dibuat di hadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal tiga Oktober dua ribu enam belas (3-10-2016) Nomor 1, yang telah memperoleh pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, tertanggal empat Oktober dua ribu enam belas (4-10-2016) Nomor AHU-0043844.AH.01.01.Tahun 2016; -----
-bertalian dengan: -----
-akta yang dibuat dihadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal dua November dua ribu enam belas ----- (2-11-2016), Nomor 01, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya tertanggal tiga November dua ribu enam belas -- (3-11-2016), Nomor AHU-0020556.AH.01.02.TAHUN 2016 dan -----
Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum, sebagaimana ternyata dalam Suratnya tertanggal tiga November dua ribu enam belas (3-11-2016), Nomor AHU-AH.01.03-0095778; -----
-akta yang dibuat oleh LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal tujuh belas November dua ribu enam belas (17-11-2016), Nomor 20, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata Surat Keputusannya tertanggal dua puluh dua November dua ribu enam belas (22-11-2016), Nomor AHU-0022034.AH.01.02.TAHUN 2016 dan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum, sebagaimana ternyata dalam Suratnya tertanggal dua puluh dua November dua ribu enam belas ----- (22-11-2016), Nomor AHU-AH.01.03-0101195; -----

-akta yang dibuat dihadapan LINDAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kabupaten Kudus, tertanggal sebelas April dua ribu tujuh belas ----- (11-04-2017), nomor 05, yang telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya tertanggal tiga belas April dua ribu tujuh belas (13-04-2017), Nomor AHU-0008628.AH.01.02.TAHUN 2017 dan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum, sebagaimana ternyata dalam Suratnya tertanggal tiga belas April dua ribu tujuh belas ----- (13-04-2017), Nomor AHU-AH.01.03-0126952; -----
-yang dalam hal ini bertindak selaku pemegang saham yang memiliki 13.545.990.000 (tiga belas miliar lima ratus empat puluh lima juta sembilan ratus sembilan puluh ribu) saham dalam Perseroan; -----

18. Para Pemegang Saham Perseroan dan Wakil Para Pemegang Saham -----
Perseroan yang nama, identitas lainnya serta kepemilikan saham masing-masing dalam Perseroan diuraikan dalam Daftar yang bermeterai cukup serta dilekatkan pada dan menjadi bagian yang tidak terpisahkan dari minuta akta Berita Acara Rapat ini, sebanyak 7.499.130.015 (tujuh miliar empat ratus sembilan puluh sembilan juta seratus tiga puluh ribu lima belas) saham dalam Perseroan; -----

-Para penghadap masing-masing diperkenalkan kepada saya, Notaris, -----
penghadap yang satu oleh penghadap yang lain. -----
-Sebelum Rapat dibuka secara resmi, Pembawa Acara membacakan tata tertib untuk pelaksanaan Rapat ini. -----
-Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO, selaku Presiden Komisaris Perseroan, berdasarkan Pasal 22 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar -----
Perseroan, bertindak selaku Ketua Rapat dan menyatakan kepada Rapat -----
sebagai berikut : -----



-Bahwa dalam menyelenggarakan Rapat ini telah dilakukan :-----

- (i) pengumuman tentang akan dilakukan pemanggilan Rapat yang dimuat ----- dalam surat kabar harian Bisnis Indonesia dan The Jakarta Post, keduanya tertanggal dua puluh tujuh Februari dua ribu delapan belas (27-2-2018), situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web Perseroan; dan -----
- (ii) pemanggilan Rapat yang dimuat dalam surat kabar harian yang sama ----- dengan pengumuman tentang akan dilakukan pemanggilan Rapat, keduanya tertanggal empat belas Maret dua ribu delapan belas (14-3-2018), situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web Perseroan ; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan bahwa sesuai dengan agenda acara Rapat ini, maka berlaku ketentuan Pasal 23 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan, yaitu Rapat ini adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham Perseroan dengan hak suara yang sah yang dikeluarkan oleh Perseroan hadir dan/atau diwakili dalam Rapat ini; -----

-Setelah memeriksa Daftar Pemegang Saham per tanggal tiga belas Maret dua ribu delapan belas (13-3-2018) sampai dengan pukul 16.15 (enam belas lewat lima belas menit) Waktu Indonesia Barat, yang disusun oleh Perseroan Terbatas PT RAYA SAHAM REGISTRA, selaku Biro Administrasi Efek Perseroan dan daftar hadir para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya serta memeriksa keabsahan dari surat-surat kuasa yang diberikan, ternyata saham yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat ini berjumlah 21.045.120.015 (dua puluh satu miliar empat puluh lima juta seratus dua puluh ribu lima belas) saham atau mewakili 85,358 % (delapan puluh lima koma tiga lima delapan persen) dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dan karenanya ketentuan kuorum kehadiran sesuai Pasal 23 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan, telah dipenuhi. -----

-Oleh karena itu Rapat ini adalah sah penyelenggaraannya dan dapat mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang disebutkan dalam acara Rapat dan semua ini dicatat dalam Berita Acara Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa oleh karena semua ----- persyaratan sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat ini, baik mengenai pengumuman tentang akan dilakukan pemanggilan Rapat, pemanggilan Rapat maupun kuorum Rapat telah dipenuhi sebagaimana mestinya, maka Rapat Perseroan dinyatakan sah dan berhak untuk mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat, selanjutnya dengan ini dinyatakan bahwa Rapat Perseroan dibuka dengan resmi pada pukul 09.31 (sembilan lewat tiga puluh satu menit) Waktu Indonesia Barat; -----

-Sebelum memulai Rapat, Ketua Rapat menyampaikan kondisi umum Perseroan pada saat ini dengan penjelasan sebagai berikut : -----

Pada tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) Perseroan beserta entitas anak berhasil membukukan kinerja usaha yang positif. Di tengah moderasi perekonomian Indonesia, Perseroan dapat menjaga pertumbuhan baik dalam penyaluran kredit maupun penghimpunan dana serta mampu mempertahankan kualitas aset dan meningkatkan efisiensi operasional. Sepanjang tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) serangkaian investasi terus dilakukan secara terukur untuk meningkatkan kapasitas dan memperkuat kapabilitas Perseroan di masa mendatang. -----

Perseroan beserta entitas anak menutup tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) dengan peningkatan laba bersih 13,1% (tiga belas koma satu persen) menjadi Rp. 23,3 triliun (dua puluh tiga koma tiga triliun Rupiah), di topang oleh posisi permodalan dan likuiditas yang kokoh. -----

-Uraian lebih lanjut mengenai kondisi Perseroan akan disampaikan oleh Presiden Direktur dan Wakil Presiden Direktur dalam acara pertama Rapat ini. ---



Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan iklan pemanggilan Rapat, acara Rapat ini adalah sebagai berikut : -----

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan- dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et decharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017); -----
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir --- pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017); --
3. Pengangkatan anggota Direksi Perseroan; -----
4. Penetapan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2018 (dua-ribu delapan belas) serta tantiem untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan; -----
5. Penunjukan Akuntan Publik Terdaftar untuk memeriksa buku-buku ----- Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018); -----
6. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membayar dividen -- interim/ sementara untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018); -----
7. Persetujuan *Recovery Plan* Perseroan. -----

-Sebelum memulai pembahasan acara Rapat ini, Ketua Rapat menyampaikan bahwa prosedur dalam tata tertib Rapat ini adalah sesuai dengan tata tertib Rapat yang telah dibagikan pada saat registrasi kehadiran para pemegang saham dan dilampirkan pada Berita Acara ini sebagaimana termaktub dalam Lampiran I yang dilekatkan pada minuta akta ini, serta telah dibacakan oleh

pembawa acara, namun demikian sebelum memulai pembahasan Rapat ini, pembawa acara diminta untuk menayangkan kembali beberapa *slide* dan membacakan kembali tata tertib yang penting untuk diketahui oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya. -----

Pembawa acara kemudian membacakan tata tertib Rapat ini yaitu sebagai berikut : -----

1. Mendaftarkan diri pada petugas pendaftaran dengan menunjukkan kartu --- identitas diri dan menyerahkan asli Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat (KTUR) serta asli surat kuasa (bagi yang menjadi kuasa dari Pemegang Saham). ---
2. Menempati tempat duduk yang telah disediakan. -----
3. Tidak melakukan pembicaraan sesama peserta agar tidak mengganggu ---- jalannya Rapat. -----
4. Mengajukan pertanyaan hanya pada kesempatan yang ditetapkan oleh ---- Ketua Rapat selama Rapat. -----
Permohonan mengajukan pertanyaan dilakukan dengan cara mengangkat tangan. Pertanyaan agar ditulis dalam formulir yang akan diberikan oleh petugas untuk kemudian dibacakan sendiri melalui pengeras suara dan selanjutnya formulir pertanyaan supaya diserahkan kepada petugas Rapat. Pertanyaan yang diajukan harus berhubungan langsung dengan acara Rapat yang sedang berjalan. Jika diajukan beberapa pertanyaan mengenai materi yang sama, maka pertanyaan-pertanyaan tersebut akan dijawab secara sekaligus. -----
5. Tidak memotong/menyela pembicaraan orang lain. -----
6. Untuk memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 -- (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas dan Pasal 23 ayat 8 Anggaran Dasar Perseroan, maka keputusan akan diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Jika musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka terhadap usul yang diajukan dilakukan pemungutan suara. -----



7. Keputusan mengenai usul yang diajukan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang hadir dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan. -----
8. Untuk melancarkan jalannya Rapat, pemungutan suara mengenai usul yang diajukan dalam setiap acara Rapat (baik mengenai diri orang maupun mengenai hal lain) akan dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara yang dilaksanakan dengan tata cara sebagai berikut : -----
 - a) Ketua Rapat akan meminta kepada para Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak menyetujui atau abstain (suara blanko) terhadap usul yang diajukan untuk mengangkat tangan untuk menyerahkan surat suara. Surat suara tersebut kemudian akan dihitung oleh Perseroan Terbatas PT RAYA SAHAM REGISTRA, selaku Biro Administrasi Efek Perseroan dan kemudian diverifikasi oleh Notaris selaku pejabat umum yang independen; -----
 - b) para Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak mengangkat tangan dan menyerahkan surat suara tidak setuju atau abstain (suara blanko) terhadap usul yang diajukan, dianggap menyetujui usul yang diajukan tanpa Ketua Rapat perlu meminta kepada para Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya tersebut untuk mengangkat tangan masing-masing sebagai tanda setuju. -----
9. Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya yang memberikan suara --- abstain (suara blanko) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. -----
10. Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya yang telah mendaftarkan -- diri namun meninggalkan ruang Rapat dan tidak melaporkan hal tersebut kepada petugas pendaftaran sebelum Rapat selesai dianggap hadir dan menyetujui usul yang diajukan dalam Rapat. -----

11. Selama Rapat berlangsung telepon genggam dan/atau alat komunikasi -----

lainnya yang dibawa peserta Rapat di ruang Rapat agar di non-aktifkan. -----

-Selanjutnya pembaca acara mengembalikan kepada Ketua Rapat untuk
meningkat kepada acara Rapat, selanjutnya Ketua Rapat menyatakan :-----

-Acara Pertama Rapat ini, yakni :-----

- Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan
dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun
buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh
belas (31-12-2017) serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung
jawab (*acquit et decharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris
Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan
dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua
ribu tujuh belas (31-12-2017);-----

- Laporan Tahunan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) :-----

(i) telah disediakan di kantor Perseroan dan di website Perseroan sejak tanggal
pemanggilan Rapat ini; dan -----

(ii) telah disediakan bagi para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya
yang hadir dalam Rapat ini di meja penerima tamu di depan ruangan Rapat
ini;-----

-Selanjutnya Ketua Rapat meminta Tuan JAHJA SETIAATMADJA selaku
Presiden Direktur Perseroan menyampaikan ringkasan penting mengenai
Laporan Tahunan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) kepada Rapat
sebagaimana termaktub dalam Lampiran II yang dilekatkan pada minuta akta ini.

-Setelah penjelasan ringkasan penting mengenai Laporan Tahunan untuk tahun
buku 2017 (dua ribu tujuh belas) dibacakan oleh Tuan JAHJA SETIAATMADJA,
Rapat dikembalikan kepada Ketua Rapat dan Ketua Rapat menyampaikan
demikianlah uraian ringkasan penting Laporan Tahunan yang telah dibacakan
oleh Tuan JAHJA SETIAATMADJA, dimana penjelasan lebih terperinci dapat



dilihat dalam Laporan Tahunan yang disediakan pada saat registrasi. -----

Ketua Rapat kemudian menyampaikan bahwa laporan Tahunan 2017 (dua ribu tujuh belas) juga memuat Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) yang telah memberikan pendapat wajar tanpa pengecualian; -----

-Selanjutnya Ketua Rapat meminta Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan menyampaikan ringkasan penting mengenai Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) kepada Rapat, sebagaimana termaktub dalam Lampiran III yang dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-Setelah penjelasan ringkasan penting mengenai Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) disampaikan oleh Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH, Rapat dikembalikan kepada Ketua Rapat dan selanjutnya Ketua Rapat meminta Tuan CYRILUS HARINOWO selaku salah satu anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk memberikan laporan atas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan terhadap tindakan pengurusan yang dilakukan oleh Direksi, sebagaimana termaktub dalam Lampiran IV yang dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-Setelah penjelasan laporan atas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan disampaikan oleh Tuan CYRILUS HARINOWO, Rapat dikembalikan kepada Ketua Rapat dan selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan mengenai Laporan Tahunan serta Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas); -----

-Terdapat pemegang saham yang mengangkat tangan untuk mengajukan

pendapat dan pertanyaan, yaitu Tuan ANDRY ANSJORI, selaku pemegang 2.700 (dua ribu tujuh ratus) saham Perseroan. Pendapat dan pertanyaan yang diajukan oleh Tuan ANDRY ANSJORI yaitu sebagai berikut :-----

Terima kasih atas kesempatannya. Mohon penjelasan mengenai *Non Performing Loan* (NPL) BCA sebesar 1,5% (satu koma lima persen) berapa besar *write off* yang dilakukan terhadap kredit yang bermasalah? -----

-Ketua Rapat meminta Tuan JAHJA SETIAATMADJA selaku Presiden Direktur Perseroan untuk memberikan tanggapan atas pertanyaan tersebut di atas, dan Tuan JAHJA SETIAATMADJA memberikan tanggapan atas pertanyaan tersebut di atas sebagai berikut : -----

Terima kasih atas pertanyaan dari salah seorang pemegang saham. Seingat kami di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) tidak banyak yang kita lakukan *write off*. Itu semata memang sebenarnya dari tahun 2016 (dua ribu enam belas) yang memang terjadi kenaikan dari 0,7 % (nol koma tujuh persen) ke 1,3 % (satu koma tiga) persen lebih. Namun kalau memang diperlukan angka persisnya, mungkin Pak Rudy Susanto bisa bantu. Kalau tidak nanti kami akan bisa langsung memberikan angka persisnya kepada saudara yang mengajukan pertanyaan ini. Terima kasih. -----

Informasi terakhir di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas), total *write off* adalah sekitar 1,3 (satu koma tiga) triliun terutama dari kredit konsumen. Sebagai tambahan, angka itu sekitar 0,2 % (nol koma dua persen) dari total *growth*. -----

- Setelah Tuan JAHJA SETIAATMADJA memberikan tanggapan atas pertanyaan yang diajukan oleh Tuan ANDRY ANSJORI, Ketua Rapat menanyakan kembali kepada para pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang mewakilinya apakah ada yang hendak mengajukan pertanyaan lagi mengenai penjelasan Agenda Pertama;-----

-Kemudian, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan



lagi; -----
-Oleh karena tidak ada lagi yang mengajukan pertanyaan lagi, maka Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan untuk acara pertama sebagai berikut : -----

- I. Menyetujui Laporan Tahunan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) yang termuat dalam Laporan Tahunan 2017 (dua ribu tujuh belas); -----
- II. Mengesahkan laporan keuangan yang meliputi Neraca dan Perhitungan ----- Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers) yang termuat dalam Laporan Tahunan 2017 (dua ribu tujuh belas); -----
- III. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et ----- decharge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017), sepanjang tindakan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) serta dokumen pendukungnya; -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini; -----

-Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau

memberikan suara abstain (suara blanko) terhadap usul yang diajukan tadi dimohon untuk mengangkat tangan;-----

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut : -----

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 3.510.100 (tiga juta lima ratus sepuluh ribu seratus) suara; -----

-Terdapat suara abstain sebanyak 12.104.400 (dua belas juta seratus empat ribu empat ratus) suara; -----

-Jumlah suara setuju adalah 21.029.505.515 (dua puluh satu miliar dua puluh sembilan juta lima ratus lima ribu lima ratus lima belas) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 21.041.609.915 (dua puluh satu miliar empat puluh satu juta enam ratus sembilan ribu sembilan ratus lima belas) suara atau 99,983 % (sembilan puluh sembilan koma sembilan delapan tiga persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat ini menyatakan menyetujui sehingga berarti bahwa usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Kedua, yakni : -----

- Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir ---- pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017); --

-Berkaitan dengan acara kedua, Ketua Rapat meminta Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan memberikan penjelasan mengenai penggunaan laba yang diperoleh Perseroan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) sebagaimana termaktub dalam Lampiran V yang dilekatkan pada minuta akta ini; -----

-Setelah penjelasan tentang penggunaan laba yang diperoleh Perseroan dalam



tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) disampaikan oleh Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH, Rapat dikembalikan kepada Ketua Rapat dan selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat menjelaskan bahwa sesuai dengan usul Direksi yang termuat dalam Surat Keputusan Direksi Perseroan tertanggal tujuh Maret dua ribu delapan belas ----- (7-3-2018), Nomor 039/SK/DIR/2018 tentang Usul Penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2017 (dua ribu tujuh belas) Untuk Diajukan Kepada Rapat yang telah dijelaskan oleh Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH, ----- maka Ketua Rapat mengajukan usul agar Rapat mengambil keputusan sebagai berikut : -----

I. Menetapkan bahwa sesuai dengan Neraca dan Perhitungan Laba Rugi -----

Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017), yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (anggota jaringan firma PricewaterhouseCoopers), laba bersih Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) adalah sebesar Rp. 23.309.993.511.865,00 (dua puluh tiga triliun tiga ratus sembilan miliar sembilan ratus sembilan puluh tiga juta lima ratus sebelas ribu delapan ratus enam puluh lima Rupiah) ("Laba Bersih 2017"). -----

II. Menetapkan penggunaan Laba Bersih 2017 (dua ribu tujuh belas), yakni ---- sebesar Rp. 23.309.993.511.865,00 (dua puluh tiga triliun tiga ratus sembilan miliar sembilan ratus sembilan puluh tiga juta lima ratus sebelas ribu delapan ratus enam puluh lima Rupiah) sebagai berikut : -----

1. Sebesar Rp. 233.099.935.119,00 (dua ratus tiga puluh tiga miliar ----- sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus tiga puluh lima ribu seratus sembilan belas Rupiah) disisihkan untuk dana cadangan; -----
2. Sebesar Rp. 6.287.027.550.000,00 (enam triliun dua ratus delapan puluh tujuh miliar dua puluh tujuh juta lima ratus lima puluh ribu Rupiah) atau sebesar Rp. 255,00 (dua ratus lima puluh lima Rupiah) per saham dibagikan sebagai dividen tunai untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) kepada para pemegang saham yang memiliki hak untuk menerima dividen tunai, dimana jumlah dividen tunai tersebut sudah termasuk dividen interim sebesar Rp. 1.972.400.800.000,00 (satu triliun sembilan ratus tujuh puluh dua miliar empat ratus juta delapan ratus ribu Rupiah) atau sebesar Rp. 80,00 (delapan puluh Rupiah) per saham yang telah dibayarkan oleh Perseroan pada tanggal dua puluh Desember dua ribu tujuh belas (20-12-2017) sehingga sisanya sebesar ----- Rp. 4.314.626.750.000,00 (empat triliun tiga ratus empat belas miliar enam ratus dua puluh enam juta tujuh ratus lima puluh ribu Rupiah) atau sebesar Rp. 175,00 (seratus tujuh puluh lima Rupiah) per saham. -----
Atas pembayaran dividen tersebut berlaku syarat dan ketentuan sebagai berikut : -----
 - (i) sisa dividen untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) akan -----
dibayarkan untuk setiap saham yang dikeluarkan oleh Perseroan yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal pencatatan (*recording date*) yang akan ditetapkan oleh Direksi; -----
 - (ii) atas pembayaran sisa dividen tahun buku 2017 (dua ribu tujuh -----
belas), Direksi akan melakukan pemotongan pajak dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku; -----

- (iii) Direksi diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan hal-hal yang berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran sisa dividen tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), antara lain (akan tetapi tidak terbatas) :-
- (aa) menentukan tanggal pencatatan (*recording date*) yang dimaksud dalam butir (i) untuk menentukan para pemegang saham Perseroan yang berhak menerima pembayaran sisa dividen tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas); dan
 - (bb) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran sisa dividen-tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), dan hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi peraturan Bursa Efek dimana saham Perseroan tercatat;

3. Sisa dari Laba Bersih 2017 (dua ribu tujuh belas) yang tidak ditentukan - penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.

III. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir II angka 2 keputusan ini berlaku - sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat.

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini;

-Para pemegang saham atau kuasa mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon untuk mengangkat tangan ;

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat.

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 18.133.925 (delapan belas juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus dua puluh lima) suara;

-Terdapat suara abstain (suara blanko) sebanyak 39.560.700 (tiga puluh sembilan juta lima ratus enam puluh ribu tujuh ratus) suara;

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 20.987.425.390 (dua puluh miliar sembilan ratus delapan puluh tujuh juta empat ratus dua puluh lima ribu tiga ratus sembilan puluh) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 21.026.986.090 (dua puluh satu miliar dua puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh enam ribu sembilan puluh) suara, atau sebesar 99,914 % (sembilan puluh sembilan koma sembilan satu empat persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat menyatakan menyetujui sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Ketiga, yakni : -----

- Pengangkatan anggota Direksi Perseroan. -----

-Berkaitan dengan acara ketiga, Ketua Rapat menyampaikan bahwa pada saat ini susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan adalah sebagai berikut : -----

Dewan Komisaris -----

Presiden Komisaris : Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO; -
Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI; -----
Komisaris Independen : Tuan CYRILLUS HARINOWO; -----
Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE; --
Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET; -----

Direksi -----

Presiden Direktur : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;-----
Wakil Presiden Direktur : Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH; -----
Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO; ----
Direktur : Tuan Insinyur SUWIGNYO BUDIMAN; ----
Direktur (merangkap Direktur) : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil

Kepatuhan) SUBUR TAN; -----
 Direktur : Tuan HENRY KOENAIFI; -----
 Direktur Independen : Tuan ERWAN YURIS ANG, Sarjana Hukum,
 Magister Hukum; -----
 Direktur : Tuan RUDY SUSANTO; -----
 Direktur : Nyonya LIANAWATY SUWONO; -----
 Direktur : Tuan SANTOSO; -----
 Direktur : Nyonya INAWATY HANDOYO; -----

-Sehubungan dengan pengangkatan anggota Direksi Perseroan yang baru, Perseroan telah menerima usulan dari Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, yang pada intinya mengusulkan agar mengangkat Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan, yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut. -----

-Selanjutnya Dewan Komisaris telah meminta Komite Remunerasi dan Nominasi untuk membahas usulan tersebut dan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi, Dewan Komisaris mengusulkan ----- pengangkatan calon anggota Direksi sebagaimana telah diuraikan tersebut. -----

-Untuk memperkenalkan diri calon anggota Direksi yang baru, Ketua Rapat meminta Tuan JAN HENDRA, selaku *Corporate Secretary* Perseroan untuk membacakan riwayat hidup yang bersangkutan, sedangkan riwayat hidup anggota Direksi lainnya dapat dilihat di situs web Perseroan. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat

mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut : -----

I. Mengangkat Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan, yang berlaku-efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut, dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu); -----

II. Menyatakan dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris dan -----
Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat ini adalah sebagai berikut: -----

Dewan Komisaris -----

Presiden Komisaris : Tuan Insinyur DJOHAN EMIR SETIJOSO; -
Komisaris : Tuan TONNY KUSNADI; -----
Komisaris Independen : Tuan CYRILLUS HARINOWO; -----
Komisaris Independen : Tuan Doktor Insinyur RADEN PARDEDE; --
Komisaris Independen : Tuan SUMANTRI SLAMET; -----

Direksi -----

Presiden Direktur : Tuan JAHJA SETIAATMADJA;-----
Wakil Presiden Direktur : Tuan EUGENE KEITH GALBRAITH; -----
Wakil Presiden Direktur : Tuan ARMAND WAHYUDI HARTONO; -----
Direktur : Tuan Insinyur SUWIGNYO BUDIMAN; -----
Direktur (merangkap Direktur : Tuan TAN HO HIEN/SUBUR atau dipanggil
Kepatuhan) SUBUR TAN; -----
Direktur : Tuan HENRY KOENAIFI; -----
Direktur Independen : Tuan ERWAN YURIS ANG, Sarjana Hukum,
Magister Hukum; -----
Direktur : Tuan RUDY SUSANTO; -----
Direktur : Nyonya LIANAWATY SUWONO; -----
Direktur : Tuan SANTOSO; -----

Direktur : Nyonya INAWATY HANDOYO; -----

Direktur : Nona VERA EVE LIM; -----

Adapun pengangkatan Nona VERA EVE LIM selaku Direktur Perseroan, berlaku efektif jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut, dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

Sedangkan masa jabatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang lain tidak berubah, yaitu mulai dari tanggal efektif menjabat dan akan berakhir pada saat ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). ----

Masa jabatan dalam pengangkatan-pengangkatan di atas tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk melakukan perubahan susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut di atas dalam dan selama periode masa jabatan yang berlangsung. -----

Sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 12 ayat 9 Anggaran Dasar Perseroan, selanjutnya Rapat memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi; -----

- III. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan, dengan hak - substitusi, untuk menuangkan keputusan tentang susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi tersebut di atas dalam akta yang dibuat dihadapan Notaris, termasuk menuangkan susunan Dewan Komisaris dan Direksi setelah memperoleh Surat Persetujuan dari OJK terkait keputusan Rapat tersebut di atas, dan selanjutnya menyampaikan pemberitahuan pada pihak yang berwenang, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan

perundang-undangan yang berlaku; -----

IV. Menyatakan pemberian kuasa dalam butir III keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini; -----

-Para pemegang saham atau kuasa mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain dimohon untuk mengangkat tangan ;-----

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat.-----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :-----

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 178.952.868 (seratus tujuh puluh delapan juta sembilan ratus lima puluh dua ribu delapan ratus enam puluh delapan) suara;-----

-Terdapat suara abstain (suara blanko) sebanyak 17.871.295 (tujuh belas juta delapan ratus tujuh puluh satu ribu dua ratus sembilan puluh lima) suara;-----

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 20.848.295.852 (dua puluh miliar delapan ratus empat puluh delapan juta dua ratus sembilan puluh lima ribu delapan ratus lima puluh dua) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 20.866.167.147 (dua puluh miliar delapan ratus enam puluh enam juta seratus enam puluh tujuh ribu seratus empat puluh tujuh) suara, atau sebesar 99,15 % (sembilan puluh sembilan koma satu lima persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat menyatakan menyetujui sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini.-----

- Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Keempat, yakni :-----
- Penetapan gaji atau honorarium, dan tunjangan untuk tahun buku 2018 (dua-ribu delapan belas) serta tantiem untuk tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan; -----
- Berkaitan dengan acara keempat, Ketua Rapat menyampaikan bahwa ----- berdasarkan Pasal 11 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan anggota Direksi dapat diberi gaji dan/atau tunjangan yang jenis dan jumlahnya akan ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham, akan tetapi Rapat Umum Pemegang Saham berhak melimpahkan wewenang tersebut kepada Dewan Komisaris;-----
- Selanjutnya, berdasarkan Pasal 14 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan anggota Dewan Komisaris dapat diberi honorarium dan/atau tunjangan yang jenis dan jumlahnya ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham;-----
- Sehubungan dengan acara Rapat ini, Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut:-----
- (i) a. Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk menentukan besarnya honorarium dan tunjangan yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada para anggota Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas); -----
- b. Dewan Komisaris diberi kuasa dan wewenang untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada para anggota Direksi Perseroan yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas). -----
- Dalam melaksanakan kuasa dan wewenang tersebut di atas : -----
- aa. Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, --- selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, akan memperhatikan rekomendasi dari Dewan Komisaris,

- yang mana Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi; -----
- bb. Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi; -----
- (ii) dengan mempertimbangkan kinerja anggota Dewan Komisaris dan ----- Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), dan dengan memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum juncto Pasal 71 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, dan pertimbangan dari Dewan Komisaris setelah memperhatikan masukan dari Komite Remunerasi dan Nominasi, selanjutnya mengusulkan agar Rapat menetapkan maksimal sebesar Rp. 355.000.000.000,00 (tiga ratus lima puluh lima miliar Rupiah) yang dihitung menggunakan acuan laba bersih tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) sebesar ----- Rp. 23.309.993.511.865,00 (dua puluh tiga triliun tiga ratus sembilan miliar sembilan ratus sembilan puluh tiga juta lima ratus sebelas ribu delapan ratus enam puluh lima Rupiah), untuk dibayarkan sebagai tantiem kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas). ---- Sehubungan dengan pemberian tantiem tersebut, Ketua Rapat mengusulkan agar Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), serta menetapkan pembagian tantiem tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat

dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), termasuk segala sesuatu yang berhubungan dengan pembayaran tantiem tersebut; -----

III. Adapun besarnya gaji atau honorarium, dan tunjangan yang akan -----
dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), serta besarnya tantiem yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), akan dimuat dalam Laporan Tahunan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas). -----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut : -----

I. a. Memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Perseroan Terbatas -

PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan, untuk menetapkan besarnya honorarium dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas); -----

b. Memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Dewan Komisaris ---
Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi Perseroan yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas). -

Dalam melaksanakan kuasa dan wewenang tersebut di atas : -----

aa. Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, ---

selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, akan memperhatikan rekomendasi dari Dewan Komisaris, yang mana Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi; -----

bb. Dewan Komisaris akan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi; -----

ii. Dengan mempertimbangkan kinerja anggota Dewan Komisaris dan ----- Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), dan dengan memperhatikan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 55/POJK.03/2016 Tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum juncto Pasal 71 ayat 1 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, dan pertimbangan dari Dewan Komisaris setelah memperhatikan masukan dari Komite Remunerasi dan Nominasi, selanjutnya Rapat menetapkan maksimal sebesar Rp. 355.000.000.000,00 (tiga ratus lima puluh lima miliar Rupiah) yang dihitung menggunakan acuan laba bersih tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas) sebesar Rp. 23.309.993.511.865,00 (dua puluh tiga triliun tiga ratus sembilan miliar sembilan ratus sembilan puluh tiga juta lima ratus sebelas ribu delapan ratus enam puluh lima Rupiah), untuk dibayarkan sebagai tantiem kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas). -----

Sehubungan dengan pemberian tantiem tersebut, Perseroan Terbatas PT DWIMURIA INVESTAMA ANDALAN, selaku pemegang saham mayoritas dalam Perseroan pada saat ini, diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan besarnya tantiem yang akan dibagikan kepada anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), serta menetapkan pembagian

tantiem tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), termasuk segala sesuatu yang berhubungan dengan pembayaran tantiem tersebut; -----

III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang yang termuat dalam ---- butir I dan butir II keputusan ini berlaku terhitung sejak usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini; -----

IV. Besarnya gaji atau honorarium, dan tunjangan yang akan dibayar ----- oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat selama tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), serta besarnya tantiem yang akan dibayar oleh Perseroan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas), akan dimuat dalam Laporan Tahunan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas). -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini;-----

-Para pemegang saham atau kuasa mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain (suara blanko) dimohon untuk mengangkat tangan ; -

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :-----

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 437.981.445 (empat ratus tiga puluh tujuh juta sembilan ratus delapan puluh satu ribu empat ratus empat puluh lima) suara;

-Terdapat suara abstain (suara blanko) sebanyak 222.124.406 (dua ratus dua puluh dua juta seratus dua puluh empat ribu empat ratus enam) suara;-----

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 20.385.014.164 (dua puluh miliar tiga

ratus delapan puluh lima juta empat belas ribu seratus enam puluh empat) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 20.607.138.570 (dua puluh miliar enam ratus tujuh juta seratus tiga puluh delapan ribu lima ratus tujuh puluh) suara, atau sebesar 97,919 % (sembilan puluh tujuh koma sembilan satu sembilan persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat ini menyatakan menyetujui sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Kelima, yakni : -----

- Penunjukan Akuntan Publik Terdaftar untuk memeriksa buku-buku -----
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018); -----

-Berkaitan dengan acara kelima, Ketua Rapat menyampaikan bahwa -----
berdasarkan Pasal 19 ayat 2 huruf d Anggaran Dasar Perseroan, penunjukan Akuntan Publik Terdaftar atau pemberian kuasa untuk melakukan penunjukan Akuntan Publik Terdaftar adalah wewenang Rapat Umum Pemegang Saham;---

-Sehubungan dengan hal tersebut agar Perseroan mendapatkan pilihan akuntan publik yang terbaik dari sisi kualitas, syarat dan harga yang kompetitif bagi Perseroan, maka hendak diusulkan kepada Rapat untuk memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik Terdaftar yang akan memeriksa buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018); ---

-Selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut : -----

I. Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk ---

Kantor Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (termasuk Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang tergabung dalam kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) yang akan mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018) serta menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (termasuk Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung ---

sejak usul diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini; -----

-Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain (suara blanko) dimohon untuk mengangkat tangan ;--

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :-----

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 361.745.143 (tiga ratus enam puluh satu juta tujuh ratus empat puluh lima ribu seratus empat puluh tiga) suara; -----

-Terdapat suara abstain sebanyak 40.590.400 (empat puluh juta lima ratus sembilan puluh ribu empat ratus) suara; -----

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 20.642.784.472 (dua puluh miliar enam ratus empat puluh dua juta tujuh ratus delapan puluh empat ribu empat ratus tujuh puluh dua) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 20.683.374.872 (dua puluh miliar enam ratus delapan puluh tiga juta tiga ratus tujuh puluh empat ribu delapan ratus tujuh puluh dua) suara, atau sebesar 98,281 % (sembilan puluh delapan koma dua delapan satu persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat ini menyatakan menyetujui, sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Keenam, yakni : -----

- Pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk membayar dividen -- interim/ sementara untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018); -----

-Berkaitan dengan acara keenam, Ketua Rapat menyampaikan bahwa berdasarkan Pasal 24 ayat 3 Anggaran Dasar Perseroan, jika keadaan keuangan Perseroan memungkinkan, maka Direksi, dengan persetujuan Dewan Komisaris, berhak untuk membayarkan dividen sementara/interim kepada para pemegang saham, akan tetapi dengan ketentuan bahwa dividen sementara/interim tersebut akan diperhitungkan dengan dividen yang ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat berikutnya;-----

-Terdapat kemungkinan bahwa dalam tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), dengan memperhatikan keadaan keuangan Perseroan dan dengan mempertimbangkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, Direksi (dengan persetujuan Dewan Komisaris) akan mengambil keputusan untuk membagi/membayarkan dividen sementara/interim kepada para pemegang saham Perseroan;-----

-Mengantisipasi kemungkinan tersebut, maka dalam acara ini akan diajukan usul agar Rapat ini memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi untuk-----
membagi/membayarkan dividen sementara/interim untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), jika keadaan keuangan Perseroan memungkinkan untuk membagi/membayarkan dividen sementara/interim tersebut;-----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat mengajukan usul kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut : ---

I. Memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan (dengan -----
persetujuan Dewan Komisaris), jika keadaan keuangan Perseroan -----
memungkinkan dan dengan mempertimbangkan ketentuan hukum dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, untuk menetapkan dan membayar dividen sementara/interim untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018), dengan ketentuan, untuk memenuhi Pasal 72 Undang-undang Nomor 40 tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, apabila dividen ---
sementara/interim tersebut akan dibagikan, maka pembagian tersebut harus dilakukan sebelum berakhirnya tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) kepada para pemegang saham, termasuk menentukan bentuk, besarnya dan cara pembayaran dividen sementara/interim tersebut. -----

II. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung ---
sejak usul yang diajukan dalam acara ini diterima dan disetujui oleh Rapat ini.-----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau

suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini; -----

-Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain (suara blanko) dimohon untuk mengangkat tangan ;--

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :-----

-Terdapat suara tidak setuju sebanyak 18.133.925 (delapan belas juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus dua puluh lima) suara; -----

-Terdapat suara abstain (suara blanko) sebanyak 39.560.700 (tiga puluh sembilan juta lima ratus enam puluh ribu tujuh ratus) suara; -----

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 20.987.425.390 (dua puluh miliar sembilan ratus delapan puluh tujuh juta empat ratus dua puluh lima ribu tiga ratus sembilan puluh) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 21.026.986.090 (dua puluh satu miliar dua puluh enam juta sembilan ratus delapan puluh enam ribu sembilan puluh) suara, atau sebesar 99,914 % (sembilan puluh sembilan koma sembilan satu empat persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat ini menyatakan menyetujui, sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan Rapat ke Acara Ketujuh, yakni : -----

- Persetujuan *Recovery Plan* Perseroan. -----

-Berkaitan dengan acara ketujuh, Ketua Rapat menyampaikan bahwa sehubungan Perseroan telah ditetapkan sebagai Bank Sistemik oleh Otoritas Jasa Keuangan, maka berdasarkan peraturan Otoritas Jasa Keuangan, tertanggal empat April dua ribu tujuh belas (4-4-2017), Nomor 14/POJK.03/2017

tentang Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Bagi Bank Sistemik ("POJK tentang *Recovery Plan*") Perseroan wajib menyusun dan menyampaikan Rencana Aksi (*Recovery Plan*) kepada OJK selambat-lambatnya pada tanggal dua puluh sembilan Desember dua ribu tujuh belas (29-12-2017). -----

Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan tersebut telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-17/PB.3/2018, tanggal empat belas Maret dua ribu delapan belas (14-3-2018), perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank Central Asia Tbk Tahun 2018. -----

Mengingat sesuai ketentuan Pasal 3 POJK tentang *Recovery Plan*, Rencana Aksi (*Recovery Plan*) wajib memperoleh persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham, maka Perseroan dengan ini bermaksud meminta persetujuan Rapat atas Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Tahun 2018 (dua ribu delapan belas). -----

Agar para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya dapat memperoleh gambaran yang lebih jelas mengenai Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan, selanjutnya Tuan TAN HO HIEN/SUBUR disebut juga SUBUR TAN, selaku Direktur Perseroan menyampaikan pokok-pokok Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan kepada Rapat sebagaimana termaktub dalam Lampiran VI yang dilekatkan pada minuta akta ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya untuk mengajukan pertanyaan; -----

-Selanjutnya, saya, Notaris menyampaikan kepada Ketua Rapat bahwa tidak ada pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang mengajukan pertanyaan;--

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat mengajukan usul kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut : ---

- I. Menyetujui Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan, sebagaimana termuat dalam Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank Central Asia Tbk Tahun 2018 yang telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan

berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-17/PB.3/2018 tanggal empat belas Maret dua ribu delapan belas (14-3-2018) perihal Rencana Aksi (*Recovery Plan*) PT Bank Central Asia Tbk Tahun 2018 ("Rencana Aksi Perseroan"). -----

II. Apabila terjadi situasi dan kondisi dimana Direksi Perseroan harus ----- melaksanakan salah satu atau beberapa opsi dalam Rencana Aksi Perseroan, mengingat bahwa kondisi tersebut memerlukan tindakan segera dan mendesak sehingga tidak mungkin diselenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham terlebih dahulu, maka sehubungan dengan pelaksanaan salah satu atau beberapa opsi yang memerlukan persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham tersebut dengan ini Rapat memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan salah satu atau beberapa opsi dalam Rencana Aksi Perseroan tersebut dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris. -----

III. Menyatakan pemberian kuasa dan wewenang tersebut berlaku terhitung ---- sejak usul yang diajukan dalam acara ini diterima dan disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan mengenai usul yang diajukan tadi apakah dapat disetujui oleh Rapat ini secara musyawarah untuk mufakat atau suara bulat oleh para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir dalam Rapat ini; -----

-Para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang tidak setuju atau memberikan suara abstain (suara blanko) dimohon untuk mengangkat tangan ;--

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan metode *pooling* suara sesuai tata tertib Rapat.-----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut :-----

-Tidak terdapat suara tidak setuju; -----

-Terdapat suara abstain (suara blanko) sebanyak 9.197.000 (sembilan juta

seratus sembilan puluh tujuh ribu) suara; -----

-Jumlah suara setuju adalah sebanyak 21.035.923.015 (dua puluh satu miliar tiga puluh lima juta sembilan ratus dua puluh tiga ribu lima belas) suara, sehingga jumlah total suara setuju adalah sebanyak 21.045.120.015 (dua puluh satu miliar empat puluh lima juta seratus dua puluh ribu lima belas) suara, atau sebesar 100 % (seratus persen). -----

-Sesuai dengan laporan saya, Notaris, selanjutnya Ketua Rapat menyimpulkan bahwa para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat ini menyatakan menyetujui, sehingga usul yang diajukan dalam acara ini disetujui oleh Rapat ini. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa dengan telah selesainya pengambilan keputusan untuk acara ketujuh, maka berarti Rapat ini telah membicarakan dan memutuskan setiap acara Rapat dan selanjutnya menutup Rapat ini pada pukul 12.08 (dua belas lewat delapan menit) Waktu Indonesia Barat, dengan mengucapkan terima kasih kepada semua yang hadir dalam Rapat ini. -----

-Selanjutnya para penghadap dengan ini menyatakan dan menjamin----- sepenuhnya akan kebenaran identitas dari para penghadap, yaitu sesuai dengan tanda pengenal serta data-data yang disampaikan kepada saya, Notaris. -----

-Dari segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat ini, maka dibuatlah Berita Acara ini oleh saya, Notaris. -----

----- **DEMIKIAN AKTA INI** -----

-Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta pada hari dan tanggal seperti tersebut pada bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh para saksi : -----

1. Nyonya ANNA HIDAYANTI, Sarjana Hukum, lahir di Semarang, pada -----
| tanggal dua puluh dua Juni seribu sembilan ratus enam puluh delapan -----

(22-6-1968), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kabupaten Bekasi, Puri Utama, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 013, Kelurahan Jatimulya, Kecamatan Tambun Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3216066206680009, untuk sementara berada di Jakarta; -

2. Nyonya LINAWATY, lahir di Jakarta, pada tanggal dua puluh enam Juni-----seribu sembilan ratus delapan puluh (26-6-1980), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Kebon Kosong 16/138, --Rukun Tetangga 002, Rukun Warga 002, Kelurahan Kebon Kosong, Kecamatan Kemayoran, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3171036606800012; -----

keduanya pegawai pada kantor Notaris. -----

-Oleh karena para penghadap telah meninggalkan ruangan Rapat pada waktu Berita Acara ini dibuat, maka setelah akta ini saya, Notaris bacakan kepada para saksi, dengan segera ditandatangani oleh saya, Notaris, dan para saksi.-----

-Dibuat dengan tanpa tambahan, tanpa coretan dan tanpa penggantian. -----

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

----- DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA -----

