



JOSE DIMA SATRIA, S.H., M.Kn.

NOTARIS DI JAKARTA

Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia

Nomor AHU-029.AH.02.02.Tahun 2012 Tanggal 20 April 2012

Jalan Madrasah, Komplek Taman Gandaria Kav. 11A

Kelurahan Gandaria Selatan, Kecamatan Cilandak, Jakarta Selatan, 12420

Telp. 021 - 29125500 / 021 - 29125600

E-mail : josedima99@gmail.com

jose@josedima99.com

SALINAN

AKTA

Tanggal : 27 Mei 2022

Nomor : 155

BERITA ACARA

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk

Nomor 155.

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Pada hari ini, Jumat, tanggal dua puluh tujuh ---
Mei dua ribu dua puluh dua (27-5-2022), pukul----
14.43 WIB (empat belas lewat empat puluh tiga ---
menit Waktu Indonesia Barat), saya, JOSE DIMA ---
SATRIA, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, ---
Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, ---
dengan dihadiri saksi-saksi yang namanya akan ---
disebut dalam akhir akta ini.-----
- Atas permintaan Direksi dari: -----
PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk, suatu perseroan --
terbatas yang didirikan menurut hukum Negara ----
Indonesia, berkedudukan di Jakarta Selatan dan --
beralamat di Gedung The Tower Jalan Gatot Subroto
Nomor 27, Karet Semanggi, Setiabudi, yang -----
anggaran dasarnya telah diubah seluruhnya untuk
d disesuaikan dengan Undang-Undang Nomor 40 Tahun -
2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas
sebagaimana dimuat dalam akta tanggal 22 (dua ---
puluh dua) April 2008 (dua ribu delapan) Nomor --
45, dibuat dihadapan FATHIAH HELMI, Sarjana -----
Hukum, Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan
Pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi -----
Manusia Republik Indonesia melalui Surat -----
Keputusan tanggal 25 (dua puluh lima) Maret 2010
(dua ribu sepuluh) -----



Nomor AHU-15574.AH.01.01.Tahun 2010, yang telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 23 (dua puluh tiga) Oktober 2009 (dua ribu sembilan belas), Nomor 85, Tambahan Nomor 26142/2009;

- anggaran dasar tersebut telah mengalami beberapa kali perubahan sebagaimana dimuat dalam:

- akta tanggal 17 (tujuh belas) Juli 2019 (dua ribu sembilan belas) Nomor 27, dibuat dihadapan Notaris FATHIAH HELMI, Sarjana Hukum tersebut, yang telah mendapatkan (i) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor AHU-AH.01.03-0302291; dan (ii) Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat Nomor AHU-AH.01.03-0201498, keduanya tertanggal 23 (dua puluh tiga) Juli 2019 (dua ribu sembilan belas);-

- akta tanggal 16 (enam belas) Desember 2020 (dua ribu dua puluh) Nomor 101, dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah mendapatkan Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai dengan surat tanggal 29 (dua puluh sembilan) Desember 2020 (dua ribu dua puluh) Nomor AHU-AH.01.03-0424817;

- akta tanggal 14 (empat belas) Januari 2021 (dua ribu dua puluh satu) Nomor 37,

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah -----
mendapatkan penerimaan pemberitahuan penggabungan
dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sesuai dengan Surat tanggal 28 (dua ----
puluh delapan) Januari 2021 (dua ribu dua puluh -
satu) Nomor AHU-AH.01.10-0011384;-----
- akta tanggal akta tanggal 14 (empat belas) ----
Januari 2021 (dua ribu dua puluh satu) Nomor 38,
dibuat dihadapan saya, Notaris, yang telah -----
mendapatkan (i) persetujuan dari Menteri Hukum --
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -
dengan Surat Nomor -----
AHU-0006268.AH.01.02.TAHUN 2021, (ii) penerimaan
pemberitahuan perubahan anggaran dasar dari -----
Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik ----
Indonesia sesuai dengan Surat Nomor -----
AHU-AH.01.03-0061498, dan (iii) penerimaan -----
pemberitahuan perubahan data dari Menteri Hukum -
dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -
dengan Surat Nomor AHU-AH.01.03-0061501, -----
ketiganya tertanggal 1 (satu) Pebruari 2021 (dua
ribu dua puluh satu), yang telah diumumkan dalam
Berita Negara Republik Indonesia pada tanggal 2 -
(dua) Juli 2021 (dua ribu dua puluh satu), Nomor
53, Tambahan No 2243/2021;-----
- akta tanggal 8 (delapan) September 2021 (dua --
ribu dua puluh satu) Nomor 25, dibuat dihadapan -
ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister -----
Kenotariatan, Notaris di Jakarta, yang telah ----
mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum Dan --

Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sesuai -----
dengan Surat Keputusan tanggal 8 (delapan) -----
September 2021 (dua ribu dua puluh satu) Nomor --
AHU-0048485.AH.01.02.TAHUN 2021;-----

- Perubahan anggaran dasar terakhir dan susunan --
pemegang saham terakhir sebagaimana dimuat dalam --
akta tanggal 30 (tiga puluh) Desember 2021 (dua --
ribu dua puluh satu) Nomor 82, dibuat dihadapan --
Notaris ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister ---
Kenotariatan tersebut, yang telah mendapatkan ---
penerimaan pemberitahuan perubahan anggaran dasar
dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik
Indonesia sesuai dengan Surat tanggal 30 (tiga --
puluh) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) --
Nomor AHU-AH.01.03-0494300;-----

- Susunan Direksi terakhir sebagaimana dimuat ---
dalam akta tanggal 14 (empat belas) Januari 2021
(dua ribu dua puluh satu) Nomor 38, dibuat -----
dihadapan saya, Notaris;-----

- Susunan Dewan Komisaris terakhir sebagaimana --
dimuat dalam akta tanggal 17 (tujuh belas) -----
Pebruari2022 (dua ribu dua puluh dua) Nomor 37, --
dibuat dihadapan ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, ---
Magister Kenotariatan tersebut;-----

- Untuk selanjutnya PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk
akan disebut juga "Perseroan."-----

- Bertempat di Wisma Mandiri 1 Lantai 11, Jalan --
M.H. Thamrin Kavling 5 Jakarta 10350.-----

- Agar membuat berita acara dari semua yang -----
dibicarakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Tahunan pada waktu dan di tempat tersebut di atas (untuk selanjutnya akan disebut juga "Rapat"). --
Telah hadir dalam Rapat dan karenanya berhadapan dengan saya, Notaris, dengan dihadiri saksi-----
saksi:-----

1. Tuan HERY GUNARDI (Doktorandus HERY GUNARDI, -
Master of Business Administration), lahir di -
Bengkulu, pada tanggal 26 (dua puluh enam) ---
Juni 1962 (seribu sembilan ratus enam puluh --
dua), Swasta, bertempat tinggal di Jakarta, --
Jalan Taman Mpu Sendok Nomor 31, Rukun -----
Tetangga 008/Rukun Warga 003, Kelurahan-----
Selong, Kecamatan Kebayoran Baru, Kota -----
Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk Nomor 3173062606620002, Warga Negara
Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Direktur Utama;-----

2. Tuan NGATARI, lahir di Mojokerto, pada -----
tanggal 10 (sepuluh) September 1965 (seribu --
sembilan ratus enam puluh lima), Swasta, -----
bertempat tinggal di Nusa Loka Blok J-3/8, ---
Sektor XIV BSD, Rukun Tetangga 005/Rukun -----
Warga 006, Kelurahan Rawamekar Jaya, -----
Kecamatan Serpong, Kota Tangerang Selatan, ---
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----
3674011009651003, Warga Negara Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini-----
bertindak sebagai Wakil Direktur Utama 1;-----

3. Tuan ABDULLAH FIRMAN WIBOWO, lahir di -----
Balikpapan, pada tanggal 6 (enam) Maret 1964 -
(seribu sembilan ratus enam puluh empat), ----
Karyawan BUMN, bertempat tinggal di Jakarta,
Gandaria Tengah III Nomor 22, Rukun Tetangga -
014/Rukun Warga 001, Kelurahan Kramat Pela, --
Kecamatan Kebayoran Baru, Kota Jakarta -----
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -
3174070603640004, Warga Negara Indonesia; ----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Wakil Direktur Utama 2;-----
4. Tuan KUSMAN YANDI, lahir di Dumai, pada -----
tanggal 1 (satu) Mei 1965 (seribu sembilan ---
ratus enam puluh lima), Karyawan BUMN, -----
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Cempaka --
Lestari IV Nomor G.10, Rukun Tetangga -----
005/Rukun Warga 007, Kelurahan Lebak Bulus, --
Kecamatan Cilandak, Kota Jakarta Selatan, ----
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----
3174060105650005, Warga Negara Indonesia; ----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Direktur Wholesale -----
Transaction Banking;-----
5. Tuan KOKOK ALUN AKBAR (Insinyur KOKOK ALUN ---
AKBAR), lahir di Banyuwangi, pada tanggal 18 -
(delapan belas) September 1966 (seribu -----
sembilan ratus enam puluh enam), Karyawan ----
BUMN, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan ----
Anggrek Raya Nomor 1B, Rukun Tetangga -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

- 004/Rukun Warga 002, Kelurahan Malaka Sari, --
Kecamatan Duren Sawit, Kota Jakarta Timur, ---
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----
3175071809660008, Warga Negara Indonesia; ----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Direktur Retail Banking;----
6. Tuan ANTON SUKARNA, lahir di Bandung, pada ---
tanggal 24 (dua puluh empat) Nopember 1970 ---
(seribu sembilan ratus tujuh puluh), Karyawan
Swasta, bertempat tinggal di Perumahan -----
Mampang Indah Dua Blok X Nomor 3, Rukun -----
Tetangga 005/Rukun Warga 004, Kelurahan -----
Mampang, Kecamatan Pancoran Mas, Kota Depok, -
pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----
3277032411700003, Warga Negara Indonesia;----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Direktur Sales dan -----
Distribution;-----
7. Tuan ACHMAD SYAFII lahir di Brebes, pada ----
tanggal 2 (dua) Januari 1967 (seribu sembilan
ratus enam puluh tujuh), Karyawan Swasta, ----
bertempat tinggal di Taman Anyelir B.2/7, ----
Rukun Tetangga 005/Rukun Warga 002, Kelurahan
Panunggangan Utara, Kecamatan Pinang, Kota ---
Tangerang, pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
Nomor 3671110201670003, Warga Negara -----
Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini-----
bertindak sebagai Direktur Information -----

Technology;-----

8. Nyonya TIWUL WIDYASTUTI (Insinyur TIWUL WIDYASTUTI RETNO), lahir di Wonogiri, pada tanggal 4 (empat) April 1966 (seribu sembilan ratus enam puluh enam), Pegawai Negeri Sipil (PNS), bertempat tinggal di Grand Galaxy City Cluster Victoria Garden 6A Nomor 10, Rukun Tetangga 005/Rukun Warga 020, Kelurahan Jaka Setia, Kecamatan Bekasi Selatan, Kota Bekasi, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3201024404660004, Warga Negara Indonesia; - menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur Risk Management;

9. Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI (TRIBUANA TUNGGADEWI, Sarjana Hukum), lahir di Jakarta, pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Juli 1967 (seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Cipinang Timur, Rukun Tetangga 010/Rukun Warga 011, Kelurahan Cipinang, Kecamatan Pulogadung, Kota Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3175027107670005, Warga Negara Indonesia; - menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Direktur Compliance dan Human Capital;

10. Tuan ADE CAHYO NUGROHO, lahir di Jakarta, pada tanggal 19 (sembilan belas) Maret 1978 (seribu sembilan ratus tujuh puluh delapan), -

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Karyawan Swasta, bertempat tinggal di -----
Jakarta, Jalan Madrasah Al Husna Nomor 37, ---
Rukun Tetangga 002/Rukun Warga 004, Kelurahan
Lebak Bulus, Kecamatan Cilandak, Kota Jakarta
Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -
3174061903780004, Warga Negara Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Direktur Finance dan -----
Strategy;-----

11. Tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM, lahir di Jakarta,
pada tanggal 29 (dua puluh sembilan) Juni ----
1963 (seribu sembilan ratus enam puluh tiga),
Swasta, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan --
Malang Nomor 14, Rukun Tetangga 007/Rukun ----
Warga 007, Kelurahan Menteng, Kecamatan -----
Menteng, Kota Jakarta Pusat, pemegang Kartu --
Tanda Penduduk Nomor 3171062906630006, Warga -
Negara Indonesia; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris Utama merangkap --
Komisaris Independen Perseroan;-----

12. Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI (Haji MUHAMMAD ----
ZAINUL MAJDI), lahir di Pancor, pada tanggal -
31 (tiga puluh satu) Mei 1972 (seribu -----
sembilan ratus tujuh puluh dua), Swasta, ----
bertempat tinggal di Jalan Wage Rudolf -----
Supratman Nomor 2 Lingkaran Pusaka, Rukun ----
Tetangga 001/Rukun Warga 080, Kelurahan -----
Pejanggik, Kecamatan Mataram, Kota Mataram, --

pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor -----
5271023105720001, Warga Negara Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Wakil Komisaris Utama -----
merangkap Komisaris Independen Perseroan;-----

13. Tuan MASDUKI BAIDLOWI, lahir di Bangkalan,-----
pada tanggal 20 (dua puluh) Juli 1958 (seribu
sembilan ratus lima puluh delapan), -----
Wiraswasta, bertempat tinggal di Reni Jaya ---
Blok G.16/12, Rukun Tetangga 005/Rukun Warga -
007, Kelurahan Pondok Petir, Kecamatan -----
Bojongsari, Kota Depok, pemegang Kartu Tanda -
Penduduk Nomor 3276032007580003, Warga Negara
Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris;-----

14. Tuan IMAM BUDI SARJITO (Doktorandus IMAM BUDI
SARJITO), lahir di Semarang, pada tanggal 16
(enam belas) Maret 1959 (seribu sembilan -----
ratus lima puluh sembilan), Karyawan Swasta, -
bertempat tinggal di Jakarta, Griya BNI -----
Simprug Nomor 102, Jalan Simprug Garden 7, ---
Rukun Tetangga 002/Rukun Warga 002, Kelurahan
Grogol Selatan, Kecamatan Kebayoran Lama, ----
Kota Jakarta Selatan, pemegang Kartu Tanda ---
Penduduk Nomor 3173021603590001, Warga Negara
Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini-----
bertindak sebagai Komisaris;-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

15. Tuan SUTANTO, lahir di Semarang, pada tanggal 15 (lima belas) Juli 1963 (seribu sembilan ratus enam puluh tiga), Karyawan BUMN, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pramukasari IV Flat C.6 Komp. BRI, Rukun Tetangga 009/Rukun Warga 005, Kelurahan Rawasari, Kecamatan Cempaka Putih, Kota Jakarta Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3301211507630003, Warga Negara Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Komisaris;-----

16. Tuan SUYANTO, lahir di Jakarta, pada tanggal 4 (empat) Mei 1962 (seribu sembilan ratus enam puluh dua), Tentara Nasional Indonesia (TNI), bertempat tinggal di Jakarta, Premier Estate Blok F.II, Rukun Tetangga 003/Rukun Warga 005, Kelurahan Setu, Kecamatan Cipayung, Kota Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3175100405620011, Warga Negara Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Komisaris;-----

17. Tuan ARIEF ROSYID HASAN (MUH. ARIEF ROSYID HASAN Sarjana Kedokteran Gigi), lahir di Ujung Pandang pada tanggal 4 (empat) September 1986 (seribu sembilan ratus delapan puluh enam), Dokter, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Lembang Nomor 37, Rukun

Tetangga 006/Rukun Warga 005, Kelurahan -----
Menteng, Kecamatan Menteng, Kota Jakarta -----
Pusat, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor ---
7306080409860001, Warga Negara Indonesia; ----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris Independen;-----

18. Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT, lahir di Magelang, --
pada tanggal 18 (delapan belas) Oktober 1953 -
(seribu sembilan ratus lima puluh tiga), ----
Dosen, bertempat tinggal di Jalan Semanggi II
Nomor 3, Rukun Tetangga 003/Rukun Warga 003, -
Kelurahan Cempaka Putih, Kecamatan Ciputat ---
Timur, Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu
Tanda Penduduk Nomor 3674051810530001, Warga -
Negara Indonesia;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Komisaris Independen;-----

19. Tuan BANGUN SARWITO KUSMULYONO (Insinyur BS --
KUSMULYONO), lahir di Bogor, pada tanggal 24 -
(dua puluh empat) Juni 1943 (seribu sembilan -
ratus empat puluh tiga), Karyawan BUMN, -----
bertempat tinggal di Jakarta, Jalann Kemang --
Timur V/28, Rukun Tetangga 009/Rukun Warga ---
004, Kelurahan Bangka, Kecamatan Mampang ----
Prapatan, Kota Jakarta Selatan, pemegang ----
Kartu Tanda Penduduk Nomor 3174032406430001, -
Warga Negara Indonesia; -----
- menurut keterangannya dalam hal ini-----
bertindak sebagai Komisaris Independen;-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

20. Tuan Doktor Kyai Haji HASANUDIN, Magister Agama, lahir di Cirebon, pada tanggal 4 (empat) Maret 1961 (seribu sembilan ratus enam puluh satu), Pegawai Negeri Sipil (PNS), bertempat tinggal di Pamulang Permai IA-38/6, Rukun Tetangga 002/Rukun Warga 014, Kelurahan Pamulang Barat, Kecamatan Pamulang, Kota Tangerang Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3674060403610002, Warga Negara Indonesia; - menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah;

21. Tuan Doktor Haji MOHAMAD HIDAYAT Master of Business Administration, Magister Hukum, lahir di Jakarta, pada tanggal 3 (tiga) Mei 1967 (seribu sembilan ratus enam puluh tujuh), Dosen, bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Kebon Nanas Selatan III, Rukun Tetangga 003/Rukun Warga 006, Kelurahan Cipinang Cempedak, Kecamatan Jatinegara, Kota Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3175030305670005, Warga Negara Indonesia; - menurut keterangannya dalam hal ini bertindak sebagai Anggota Pengawas Syariah;

22. Tuan Doktor Haji ONI SAHRONI, Magister Agama, lahir di Serang, pada tanggal 26 (dua puluh enam) Nopember 1975 (seribu sembilan ratus tujuh puluh lima), Dosen, bertempat tinggal

di Masjid Baiturahman Komplek Pesona Sakinah,
Rukun Tetangga 001, Rukun Warga 008, -----
Kelurahan Mekarsari, Kecamatan Cimanggis, ----
Kota Depok, pemegang Kartu Tanda Penduduk ----
Nomor 3604192611750001, Warga Negara -----
Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Anggota Dewan Pengawas ----
Syariah;-----

23. Tuan Profesor Doktor Kyai Haji DIDIN -----
HAFIDHUDDIN, Master of Science, lahir di ----
Bogor, pada tanggal 21 (dua puluh satu) -----
Oktober 1951 (seribu sembilan ratus lima ----
puluh satu), Dosen, bertempat tinggal di ----
Jalan KH Soleh Iskandar Kilometer 2 Kampus ---
UIKA Bogor, Rukun Tetangga 002, Rukun Warga --
010, Kelurahan Kedungbadak, Kecamatan Tanah --
Sareal, Kota Bogor, pemegang Kartu Tanda ----
Penduduk Nomor 3271062110510001, Warga Negara
Indonesia; -----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak sebagai Anggota Dewan Pengawas ----
Syariah;-----

24. Nyonya FAUZIAH ANNA, lahir di Tembagapura, ---
pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Mei 1988 ---
(seribu sembilan ratus delapan puluh -----
delapan), Senior Vice President perseroan ----
terbatas yang akan disebut dibawah ini, -----
bertempat tinggal di Jakarta, Jalan Pala -----

2/37, Rukun Tetangga 005/Rukun Warga 002, ----
Kelurahan Lubang Buaya, Kecamatan Cipayung, --
Kota Jakarta Timur, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk Nomor 3175067105880005, Warga Negara
Indonesia;-----

- menurut keterangannya dalam hal ini -----
bertindak berdasarkan Surat Kuasa tertanggal -
27 (dua puluh tujuh) Mei 2022 (dua ribu dua --
puluh dua), yang dibuat dibawah tangan, -----
bermeterai cukup, yang aslinya dilekatkan ----
pada minuta akta ini, sebagai kuasa dari -----
Direksi, dari dan oleh karena itu untuk dan --
atas nama PT BANK MANDIRI (PERSERO) Tbk, -----
suatu perseroan terbatas yang didirikan -----
menurut dan berdasarkan Undang-undang Negara -
Republik Indonesia, berkedudukan di Jakarta -
Selatan dan beralamat di Plaza Mandiri, -----
Jalan Jenderal Gatot Subroto Kaveling 36-38, -
Jakarta 12190;-----

- Perseroan terbatas tersebut dalam hal ini --
diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak ----
atas 20.905.219.379 (dua puluh miliar -----
sembilan ratus lima juta dua ratus sembilan --
belas ribu tiga ratus tujuh puluh sembilan) --
saham dalam Perseroan. -----

25. Tuan MUHAMMAD EMIL AZHARY, Sarjana Teknik, ---
Master Business Administration, lahir di -----
Palembang, pada tanggal 27 (dua puluh tujuh) -
April 1978 (seribu sembilan ratus tujuh puluh

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

delapan), Swasta, bertempat tinggal di Pondok Bambu Kuning B 2/10, Rukun Tetangga 010/Rukun Warga 014, Kelurahan Bojonggede, Kecamatan Bojonggede, Kabupaten Bogor, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor 3201132704780001, Warga Negara Indonesia, untuk sementara berada di Jakarta;

- menurut keterangannya dalam hal ini bertindak berdasarkan Surat Kuasa tertanggal 9 (sembilan) September 2021 (dua ribu dua puluh satu), Nomor DIR/719.1, yang dibuat dibawah tangan, bermeterai cukup, yang fotokopi sesuai aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, sebagai kuasa dari Direksi, dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan Undang-undang Negara Republik Indonesia, berkedudukan di Jakarta Pusat dan beralamat di Jalan Jenderal Sudirman Kavling 1, Jakarta 10220, Indonesia;

- Perseroan terbatas tersebut dalam hal ini diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak atas 10.220.230.418 (sepuluh miliar dua ratus dua puluh juta dua ratus tiga puluh ribu empat ratus delapan belas) saham dalam Perseroan.

26. Tuan SIRIH WAHYONO, lahir di Karang Anyar, pada tanggal 20 (dua puluh) Oktober 1979

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

(seribu sembilan ratus tujuh puluh sembilan), Swasta, bertempat tinggal di Jalan Akasia ---- Nomor 125 B Komplek Deplu, Rukun Tetangga ---- 003/Rukun Warga 007, Kelurahan Pondok Betung, Kecamatan Pondok Aren, Kota Tangerang ----- Selatan, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor - 3674032010790001, Warga Negara Indonesia, ---- untuk sementara berada di Jakarta;-----
- menurut keterangannya dalam hal ini ----- bertindak berdasarkan Surat Kuasa tertanggal - 25 (dua puluh lima) Mei 2022 (dua ribu dua --- puluh dua), Nomor 0826-DIR/SBM/05/2022, yang - dibuat dibawah tangan, bermeterai cukup, yang aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, ----- sebagai kuasa dari Direksi, dari dan oleh ---- karena itu untuk dan atas nama PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO) Tbk, suatu perseroan ----- terbatas yang didirikan menurut dan ----- berdasarkan Undang-undang Negara Republik ---- Indonesia, berkedudukan di Jakarta Pusat dan - beralamat di Jalan Jenderal Sudirman Nomor --- 44-46, Jakarta Pusat, Indonesia;-----
- Perseroan terbatas tersebut dalam hal ini -- diwakili sebagai pemilik dari/yang berhak ---- atas 7.092.761.655 (tujuh miliar sembilan ---- puluh dua juta tujuh ratus enam puluh satu --- ribu enam ratus lima puluh lima) saham dalam - Perseroan.-----

27. Masyarakat lainnya sebagai pemilik dari/yang -
berhak atas 889.792.628 (delapan ratus -----
delapan puluh sembilan juta tujuh ratus -----
sembilan puluh dua ribu enam ratus dua puluh -
delapan) saham dalam Perseroan.-----

- Oleh pembawa acara diucapkan selamat datang ---
kepada para Pemegang Saham, Kuasa Pemegang Saham,
Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan -----
Direksi Perseroan serta para undangan dan hadirin
yang terhormat;-----

- Kemudian seluruh peserta Rapat bersama-sama ---
menyanyikan lagu kebangsaan Indonesia Raya;-----

- Dilanjutkan dengan mendengarkan lantunan ayat -
suci Alquran dan pembacaan doa;-----

- disampaikan bahwa pelaksanaan Rapat ini -----
berpedoman pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan
(selanjutnya disebut "OJK") Nomor 15/POJK.04/2020
tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum --
Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (untuk -----
selanjutnya disebut "POJK RUPS") dan Peraturan --
OJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Rencana dan ---
Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham -----
Perusahaan Terbuka Secara Elektronik (untuk -----
selanjutnya akan disebut "POJK E-RUPS").-----

- Tata tertib untuk Rapat hari ini telah -----
dibagikan kepada para Pemegang Saham dan Kuasa --
Pemegang Saham, dan pembawa acara membacakan ----
pokok-pokok tata tertib sebagaimana disampaikan -
pada Rapat.-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

- Bahwa berdasarkan ketentuan dalam Pasal 14 ayat (4), ayat (6), ayat (9), dan ayat (13) Anggaran Dasar Perseroan, serta Pasal 4, Pasal 12, Pasal 13, Pasal 14, Pasal 15, dan Pasal 52 ayat (1) POJK RUPS, oleh Direksi Perseroan telah dilakukan:

1. Pemberitahuan Mata Acara Rapat kepada OJK sebanyak dua kali melalui surat tertanggal 12 (dua belas) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan 28 (dua puluh delapan) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) untuk perubahan mata acara Rapat; serta
- b. Pengumuman Rapat pada tanggal 20 (dua puluh) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan Pemanggilan Rapat pada tanggal 5 (lima) Mei 2022 (dua ribu dua puluh dua), melalui situs web Perseroan, situs web KSEI dan situs web bursa efek.

Sebelum Rapat dimulai diperkenalkan para anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi Perseroan, yang hadir dalam Rapat ini, yaitu:

DIREKSI

- Direktur Utama : Tuan HERY GUNARDI;
- Wakil Direktur Utama 1 : Tuan NGATARI;
- Wakil Direktur Utama 2 : Tuan ABDULLAH FIRMAN
WIBOWO;

-	Direktur Compliance &	-----
	Human Capital	: Nyonya TRIBUANA -----
		TUNGGADEWI;-----
-	Direktur Finance &	-----
	Strategy	: Tuan ADE CAHYO -----
		NUGROHO;-----
-	Direktur Wholesale	-----
	Transaction Banking	: Tuan KUSMAN YANDI;-----
-	Direktur Retail	-----
	Banking	: Tuan KOKOK ALUN AKBAR;
-	Direktur Sales &	-----
	Distribution	: Tuan ANTON SUKARNA;-----
-	Direktur Information	-----
	Technology	: Tuan ACHMAD SYAFII;-----
-	Direktur Risk	-----
	Management	: Nyonya TIWUL -----
		WIDYASTUTI;-----
	DEWAN KOMISARIS	-----
-	Komisaris Utama	-----
	merangkap	-----
	Komisaris Independen	: Tuan ADIWARMAN AZWAR --
		KARIM;-----
-	Wakil Komisaris Utama	-----
	merangkap	-----
	Komisaris Independen	: Tuan MUHAMMAD ZAINUL --
		MAJDI;-----
-	Komisaris Independen	: Tuan M. ARIEF ROSYID --
		HASAN;-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

- Komisaris Independen : Tuan KOMARUDDIN -----
HIDAYAT; -----
- Komisaris Independen : Tuan BANGUN SARWITO ---
KUSMULYONO; -----
- Komisaris : Tuan SUYANTO;-----
- Komisaris : Tuan MASDUKI BAIDLOWI,
yang dalam hal ini ---
hadir secara -----
telekonferensi;-----
- Komisaris : Tuan SUTANTO;-----
- Komisaris : Tuan IMAM BUDI -----
SARJITO;-----
- DEWAN PENGAWAS SYARIAH-----
- Ketua Dewan Pengawas-----
Syariah : TUAN DR. K.H. -----
HASANUDIN, M.Ag.-----
- Anggota Dewan -----
Pengawas Syariah : Tuan Profesor Dr. K.H.
DIDIN HAFIDHUDDIN ----
M.Sc, -----
- Anggota Dewan-----
Pengawas Syariah : Tuan Dr. K.H. MOHAMAD
HIDAYAT, MBA, MH;-----
- Anggota Dewan-----
Pengawas Syariah : Tuan Dr. H. ONI -----
SAHRONI, MA;-----
- Selanjutnya diperkenalkan juga Lembaga atau
Profesi Penunjang Pasar Modal yang ditunjuk oleh

Perseroan, yaitu:-----

1. Saya, Notaris yang akan menyusun Berita Acara Rapat pada hari ini;-----
2. Biro Administrasi Efek Perseroan adalah PT DATINDO ENTRYCOM yang diwakili oleh Tuan HARISH DZAFAR. -----
3. Konsultan Hukum yang ditunjuk Perseroan dari Kantor HHP Law Firm (member of Baker & Mckenzie International), dalam hal ini diwakili oleh Tuan IQBAL DARMAWAN;-----
3. Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk oleh Perseroan, yakni Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS, & REKAN (a member firm of PricewaterhouseCooper) yang diwakili oleh TUAN M. JUSUF WIBISANA;-----

Sesuai dengan ketentuan Pasal 15 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, melalui surat Nomor 02/023-3/KOM tanggal 23 (dua puluh tiga) Mei 2022 (dua ribu dua puluh dua) perihal Penunjukan Pimpinan RUPS Tahunan PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu), Dewan Komisaris telah menunjuk:-----

- Tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM selaku Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen sebagai Pimpinan Rapat, -----
- Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI selaku Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen sebagai Pimpinan Rapat Pengganti I, dan -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

- Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT selaku Komisaris ---
Independen sebagai Pimpinan Rapat Pengganti
II;-----

Untuk itu, acara selanjutnya Rapat diserahkan ---
kepada Tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM, selaku -----
Pimpinan Rapat. -----

- Oleh Tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM tersebut, -----
selaku Pimpinan Rapat disampaikan sebagai -----
berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim.-----

Assalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasa Pemegang -----
Saham, undangan dan para hadirin yang terhormat,
Pertama-tama marilah kita panjatkan puji syukur --
ke hadirat Allah SWT, karena atas izin-Nya, pada
hari ini Jumat, tanggal 27 (dua puluh tujuh) Mei
2022 (dua ribu dua puluh dua), bertepatan dengan
26 (dua puluh enam) Syawal 1443 (seribu empat ---
ratus empat puluh tiga) Hijriah, masih diberi ---
kesehatan dan kesempatan untuk melaksanakan Rapat
Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2021 (dua
ribu dua puluh satu) PT BANK SYARIAH -----
INDONESIA, Tbk.-----

Sebelum memulai Rapat ini, untuk memastikan -----
kuorum penyelenggaraan Rapat sebagaimana -----
disyaratkan dalam Anggaran Dasar Perseroan dan --
peraturan perundang-undangan yang berlaku, dengan
ini oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada saya, --
Notaris untuk menyampaikan kepada para Pemegang --

Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham mengenai -----
jumlah pemegang saham yang hadir atau diwakili --
dalam Rapat ini, serta apakah jumlah tersebut ---
telah memenuhi kuorum kehadiran penyelenggaraan -
Rapat. -----

- Kemudian oleh saya, Notaris, disampaikan -----
sebagai berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim.-----

Assalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang -----
Saham, Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan -----
Pengawas Syariah Perseroan, serta Undangan yang -
dihormati, berdasarkan Daftar Hadir Pemegang ----
Saham dari PT DATINDO ENTRYCOM selaku Biro -----
Administrasi Efek Perseroan, dapat kami sampaikan
bahwa dalam Rapat ini telah hadir dan/atau -----
diwakili sejumlah 39.106.044.060 (tiga puluh ----
sembilan miliar seratus enam juta empat puluh ---
empat ribu enam puluh) saham atau sejumlah 95,08%
(sembilan puluh lima koma nol delapan persen) --
dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan
Perseroan dengan hak suara yang sah sejumlah ----
41.129.307.343 (empat puluh satu miliar seratus -
dua puluh sembilan juta tiga ratus tujuh ribu ---
tiga ratus empat puluh tiga) saham sesuai dengan
Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 28 --
(dua puluh delapan) April 2022 (dua ribu dua ----
puluh dua) yang diterbitkan PT DATINDO ENTRYCOM -
selaku Biro Administrasi Efek Perseroan, sehingga

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

berdasarkan ketentuan:-----

- Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu --
tujuh) tentang Perseroan Terbatas sebagaimana
telah diubah dengan Undang-Undang Nomor 11 ---
Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) tentang Cipta
Kerja (untuk selanjutnya disebut "UUPT"), ----
dalam Pasal 86 ayat (1) ;-----

- POJK No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan---
Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ----
Emiten dan Perusahaan Publik (untuk -----
selanjutnya disebut "POJK RUPS"), dalam Pasal
41 ayat (1) butir (a) dan butir (c) dan Pasal
45, serta -----

- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 16 ayat -
(2) huruf a angka (1) & angka (3),-----
maka Kuorum Kehadiran untuk penyelenggaraan Rapat
ini telah terpenuhi, dan dengan demikian Rapat --
adalah sah serta dapat mengambil keputusan yang -
sah dan mengikat. Demikian saya, Notaris -----
sampaikan. Untuk selanjutnya, acara saya, Notaris
kembalikan kepada Pimpinan Rapat.-----

Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat disampaikan bahwa
sebagaimana telah disampaikan oleh saya, Notaris,
maka Rapat telah memenuhi kuorum kehadiran -----
terselenggaranya Rapat ini, sehingga Rapat ini --
adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan -
yang sah dan mengikat. Mengingat semua -----
persyaratan Rapat telah dipenuhi, maka dengan ---

mengucapkan *Bismillaahirrahmanirrahim*, Rapat pada hari ini Jumat, tanggal 27 (dua puluh tujuh) Mei 2022 (dua ribu dua puluh dua), pukul 14.43 WIB -- (empat belas lewat empat puluh tiga menit Waktu -- Indonesia Bagian) secara resmi dibuka.-----
Guna memenuhi ketentuan Pasal 39 ayat (3) POJK -- RUPS, dapat disampaikan secara singkat mengenai -- kondisi umum Perseroan. *Alhamdulillah*, dengan --- izin Allah *Subhanahu Wata'alla*, Perseroan dapat--- menjaga kinerja Perseroan dengan baik sesuai ---- dengan target yang telah ditetapkan. Mulai dari -- proses integrasi operasional pasca legal merger -- hingga kinerja keuangan yang solid dengan ----- pencapaian Kinerja Keuangan Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagai berikut :-----

1. Asset tercatat sebesar Rp265,3 Triliun (dua ratus enam puluh lima koma tiga Triliun ---- Rupiah),-----
2. Pembiayaan tercatat sebesar Rp171,3 Triliun (seratus tujuh puluh satu koma tiga Triliun Rupiah).-----
3. Total Dana Pihak Ketiga tercatat sebesar ---- Rp233,3 Triliun (dua ratus tiga puluh tiga -- koma tiga Triliun Rupiah),-----
4. Laba Bersih Perseroan tercatat sebesar Rp3,03 Triliun (tiga koma nol tiga Triliun Rupiah) pada tahun 2021, dan-----
5. Kualitas Pembiayaan yang cukup terjaga dengan Rasio *Non Performing Financing* (NPF) Net ---

sebesar 0,87%, (nol koma delapan puluh tujuh persen).-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Sebagaimana telah diumumkan dalam Pemanggilan ---
Rapat tanggal 5 (lima) Mei 2022 (dua ribu dua ---
puluh dua), bahwa Agenda Rapat pada hari ini ----
adalah :-----

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan ----
Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta -----
Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 ---
(tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu --
dua puluh satu) termasuk memberikan -----
pembebasan dan pelunasan tanggung jawab ----
sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) --
terhadap seluruh anggota Direksi dan anggota
Dewan Komisaris Perseroan sehubungan dengan
pengurusan dan pengawasan Perseroan yang ---
telah dijalankan selama tahun buku yang ----
berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) -
Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), ---
sepanjang aktivitas tersebut tercermin dalam
Laporan Tahunan, termasuk penyampaian -----
Laporan Pertanggungjawaban Realisasi -----
Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Perdana
Saham (IPO) Perseroan yang berakhir pada 31
(tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu --
dua puluh satu).-----

2. Persetujuan penggunaan laba bersih Perseroan
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal

31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

3. Persetujuan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan penetapan biaya/honorariumnya.-----

4. Penetapan tantiem bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, serta bonus bagi anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), dan penetapan gaji anggota Direksi dan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, termasuk pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua).-----

5. Persetujuan perubahan susunan pengurus dan/atau Pengawas BSI.-----

6. Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.-----
Agenda ke-5 (kelima) merupakan usulan tambahan Agenda Rapat yang disampaikan oleh Bank Mandiri selaku Pemegang Saham Pengendali Perseroan melalui suratnya Nomor : KES.ISM/GH.0104/2022 tanggal 28 (dua puluh delapan) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) perihal Tindaklanjut Atas Rencana RUPS Tahunan BSI Tahun Buku 2021 (dua

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

ribu dua puluh dua);-----

Sedangkan untuk Agenda ke-6 (keenam), merupakan --
usulan tambahan Agenda Rapat yang disampaikan ---
oleh ketiga Pemegang Saham BSI, yaitu :-----

- BRI, dalam suratnya Nomor -----

R.0676-DIR/SBM/04/2022 tanggal 27 (dua puluh --
tujuh) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) ----
perihal Penambahan Agenda RUPST PT BANK -----
SYARIAH INDONESIA, Tbk (BSI) Tahun 2022 (dua --
ribu dua puluh dua);-----

- BNI, dalam suratnya Nomor PPA/2.1/017/R tanggal
27 (dua puluh tujuh) April 2022 (dua ribu dua -
puluh dua) perihal Persetujuan Usulan Agenda --
Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) PT --
BANK SYARIAH INDONESIA Tbk (BSI) Tahun Buku ---
2021 (dua ribu dua puluh satu), dan-----

- Bank Mandiri, dalam surat yang sama dengan ----
usulan Agenda ke-5 (kelima).-----

Perseroan berpendapat bahwa usulan tambahan ----
Agenda tersebut telah memenuhi Pasal 14 ayat (8)
Anggaran Dasar Perseroan, dan merupakan Agenda --
yang membutuhkan keputusan RUPS.-----

Dengan demikian, Agenda Rapat yang diumumkan ----
dalam Pemanggilan Rapat tersebut akan dibahas dan
dimintakan persetujuan Pemegang Saham dalam ----
Rapat. Pengambilan keputusan melalui pemungutan -
suara wajib dilakukan dengan memperhatikan -----
ketentuan Kuorum Keputusan Rapat, sebagai -----
berikut:-----

- Sesuai dengan Pasal 41 POJK RUPS dan -----
Pasal 16 ayat (2) huruf a Anggaran Dasar -----
Perseroan, maka Kuorum Keputusan Rapat untuk --
Agenda Pertama sampai dengan Agenda ke-5 , ----
adalah sah jika disetujui lebih dari 1/2 (satu
per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak -
suara yang hadir atau diwakili dalam Rapat; ---
sedangkan-----

- Untuk Agenda Ke-6 (keenam), sesuai dengan Pasal
45 POJK RUPS mengenai perubahan hak saham pada
klasifikasi saham, maka Keputusan Rapat adalah
sah jika disetujui oleh lebih dari 3/4 (tiga --
per empat) bagian dari jumlah seluruh saham ---
pada klasifikasi saham yang terkena dampak ----
atas perubahan hak tersebut yang hadir atau ---
diwakili dalam Rapat. Dalam hal ini, pemegang -
saham yang terdampak adalah seluruh pemegang --
saham.-----

Sesuai dengan tata tertib yang telah disampaikan
serta mengacu pada Anggaran Dasar Perseroan bahwa
keputusan dalam Rapat diambil berdasarkan -----
musyawarah untuk mufakat dengan memperhatikan ---
Pasal 28 POJK RUPS.-----

Pemimpin Rapat atau Pihak yang ditunjuk oleh ----
Pemimpin Rapat untuk memimpin Tanya Jawab, akan -
memberikan kesempatan kepada maksimal 2 (dua) ---
Pemegang Saham atau kuasanya untuk masing-masing
mengajukan 1 (satu) pertanyaan atau pendapat pada
setiap Agenda Rapat. Pertanyaan atau pendapat ---

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

diajukan secara tertulis.-----
Bagi Pemegang Saham dalam bentuk warkat (*script*)
yang hadir dalam Rapat dapat menuliskan -----
pertanyaan dan/atau pendapat pada form yang telah
disediakan dengan mencantumkan nama atau kuasa --
yang mewakili serta jumlah saham yang dimiliki --
atau diwakilinya, sedangkan bagi Pemegang Saham --
yang hadir secara elektronik dalam Rapat melalui
eASY.KSEI, dapat mengajukan pertanyaan dan/atau --
pendapat melalui fitur chat pada kolom -----
'*Electronic Option*' yang tersedia dalam layar *E--*
Meeting Hall di eASY.KSEI sebagaimana telah -----
dijelaskan dalam Tata Tertib Rapat mengenai -----
Peraturan Tanya Jawab.-----
Selanjutnya Pimpinan Rapat mulai membahas Agenda
Rapat sebagai berikut:-----
AGENDA RAPAT PERTAMA. -----

"Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan ---
Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta -----
Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 ---
(tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu --
dua puluh satu) termasuk memberikan -----
pembebasan dan pelunasan tanggung jawab ----
sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) --
terhadap seluruh anggota Direksi dan anggota
Dewan Komisaris Perseroan sehubungan dengan
pengurusan dan pengawasan Perseroan yang ---
telah dijalankan selama tahun buku yang ----

berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) – Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), --- sepanjang aktivitas tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan, termasuk penyampaian ----- Laporan Pertanggungjawaban Realisasi ----- Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Perdana Saham (IPO) Perseroan yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu -- dua puluh satu).” -----

Pembahasan Agenda ini berlandaskan pada ketentuan yang terdapat dalam :-----

1. Undang-undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas ----- sebagaimana telah diubah dengan Undang----- Undang Nomor 11 Tahun 2020 (dua ribu dua --- puluh) tentang Cipta Kerja (untuk ----- selanjutnya disebut “UUPT”), dalam Pasal 66, Pasal 67, Pasal 68, dan Pasal 69;-----
2. POJK Nomor 30/POJK.04/2015 tentang Laporan – Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran -- Umum (selanjutnya disebut “POJK 30”), dalam Pasal 6 ; dan -----
3. Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 12, --- Pasal 19, dan Pasal 26.-----

Pemaparan Agenda ini disampaikan secara ----- bergantian oleh:-----

1. Tuan HERY GUNARDI selaku Direktur Utama dan Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur-- Compliance & Human Capital, untuk -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

menyampaikan kinerja keuangan dan laporan --
pertanggungjawaban Direksi.-----

2. Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI, selaku Wakil ---
Komisaris Utama merangkap Komisaris -----
Independen Perseroan, untuk menyampaikan ---
Laporan Pengawasan Dewan Komisaris; dan-----
3. Tuan K.H. HASANUDIN, selaku Ketua Dewan ----
Pengawas Syariah, untuk menyampaikan Laporan
Pengawasan Syariah Perseroan.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dipersilahkan ---
kepada Tuan HERY GUNARDI, untuk disampaikan -----
paparannya.-----

- Oleh Tuan HERY GUNARDI selaku Direktur Utama --
Perseroan disampaikan sebagai berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim-----

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang kami hormati,-----

Puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah -----

Rabbul Izzati atas rahmat dan karunia-Nya kepada

kita semua. Tak lupa salawat beriring salam kami

sampaikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad ---

sallallahu alaihi wasallam.-----

Disampaikan Laporan Pertanggungjawaban Direksi, -

sebagaimana telah tertuang dalam Laporan Tahunan

PT BANK SYARIAH INDONESIA, Tbk Tahun Buku 2021 --

(dua ribu dua puluh satu), dan telah disampaikan

kepada:-----

- OJK Perbankan melalui surat tertanggal 27 --

- (dua puluh tujuh) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) Perihal Penyampaian Laporan Tahunan PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Laporan Tahunan Entitas Induk, dan
- OJK Pasar Modal melalui surat tertanggal 27 (dua puluh tujuh) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) Perihal Penyampaian Laporan Tahunan PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu), serta
- telah dipublikasikan melalui situs web Perseroan, IDX dan KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal pelaporan ke OJK.

Adapun pokok-pokok laporan pengelolaan Perseroan untuk Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) telah tercermin dari Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS, & REKAN (a member firm of Price WaterhouseCooper) dengan opini "menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material", sesuai dengan Laporrannya Nomor: 00014/2.1025/Au.1/07/0222-1/1/I/2022 Tanggal 19 (sembilan belas) Januari 2022 (dua ribu dua puluh dua).

Alhamdulillah, pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) menjadi momentum bagi Perseroan untuk mewujudkan amanah besar dari penggabungan tiga bank umum syariah menjadi BSI.

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Sebagaimana diketahui bahwa perekonomian -----
Indonesia mulai mengarah kepada perbaikan -----
menghadapi pandemi Covid-19 yang berkepanjangan,
dimana secara keseluruhan kinerja ekonomi -----
Indonesia tahun 2021 tumbuh sebesar 3,69% (tiga -
koma enam sembilan persen).-----
Inflasi terjaga dalam level yang terkendali. ----
Pertumbuhan inflasi sebesar 1,87% (satu koma ----
delapan tujuh persen) *year-on-year* (yoy) pada ---
tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) relatif ----
lebih tinggi dibandingkan inflasi tahun 2020 (dua
ribu dua puluh), yang menunjukkan sinyal perbaikan
tingkat permintaan dan konsumsi domestik. -----
Sementara itu stabilitas pasar keuangan juga ----
relatif terjaga. Hal ini tercermin pada stabilnya
nilai tukar Rupiah dan pergerakan Indeks Harga --
Saham Gabungan (IHSG) yang menyentuh All Time ---
High di 19 (sembilan belas) Nopember 2021 (dua --
ribu dua puluh satu).-----
Pada Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), ---
kredit perbankan nasional tercatat tumbuh sebesar
5,25% (lima koma dua lima persen) *year-on-year* --
(yoy) dan DPK perbankan Nasional juga tercatat --
mengalami pertumbuhan positif sebesar 12,19% (dua
belas koma sembilan belas persen) *year-on-year* --
(yoy). -----
Tidak hanya pada Industri Perbankan Nasional, ---
Industri Perbankan Syariah juga mengalami -----
pertumbuhan yang positif sepanjang tahun 2021 ---

(dua ribu dua puluh satu).-----
Total aset perbankan syariah meningkat Rp85 -----
Triliun (delapan puluh lima Triliun Rupiah) dan -
menyentuh level Rp694 Triliun (enam ratus -----
sembilan puluh empat Triliun Rupiah) pada -----
Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), atau ---
tumbuh 13,94% (tiga belas koma sembilan puluh ---
empat persen) *year on-year* (yoy). Penghimpunan --
dana juga mencatat kinerja positif, dimana DPK --
perbankan syariah naik Rp73 Triliun (tujuh puluh
tiga Trilliun Rupiah) ke level Rp549 Triliun ----
(lima ratus empat puluh sembilan Triliun Rupiah)
pada Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) atau
tumbuh 15,30% (lima belas koma tiga puluh persen)
year-on-year (yoy).-----
Sementara penyaluran pembiayaan, tercatat -----
menyentuh level Rp422 Triliun (empat ratus dua --
puluh dua Triliun Rupiah) pada Desember 2021 (dua
ribu dua puluh satu) atau tumbuh sebesar 6,90% --
(enam koma sembilan nol persen) *year-on-year* ----
(yoy).-----
Seiring dengan membaiknya perekonomian Indonesia,
dengan kerja keras dan usaha bersama dari seluruh
insan BSI, serta dukungan dari seluruh -----
stakeholders, *Alhamdulillah* Perseroan mampu -----
menutup tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) ----
dengan pencapaian kinerja yang memuaskan sesuai -
dengan target yang telah ditetapkan.-----
Adapun beberapa *highlight* pencapaian tersebut ---

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

adalah sebagai berikut:-----

- Dari sisi Aset, BSI berhasil membukukan aset sebesar Rp265,3 Triliun (dua ratus enam puluh lima koma tiga Triliun Rupiah) atau naik 10,73% (sepuluh koma tujuh tiga persen) secara *year-on-year*.-----
- Pembiayaan tercatat tumbuh sebesar Rp14,6 Triliun (empat belas koma enam triliun Rupiah) atau naik 9,32% (sembilan koma tiga dua persen) secara *year-on-year*.-----
- Begitu pula dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) yang tumbuh signifikan dari Rp209,9 Triliun (dua ratus sembilan koma sembilan triliun Rupiah) pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) menjadi Rp233,3 Triliun (dua ratus tiga puluh tiga koma tiga triliun Rupiah) di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) atau naik sebesar 11,12% (sebelas koma dua belas persen) secara *year-on-year*.-----
- *Alhamdulillah* di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), Perseroan berhasil mencatatkan Laba Bersih sebesar Rp3,03 Triliun (tiga koma nol tiga triliun Rupiah) atau meningkat 38,42% (tiga puluh delapan koma empat dua persen) dari tahun 2020 (dua ribu dua puluh).-----
- Perseroan juga telah membukukan Zakat Perseroan sebesar Rp101,7 Miliar (seratus satu koma tujuh miliar Rupiah), atau -----

meningkat 37,04% (tiga puluh tujuh koma nol empat persen) dari tahun sebelumnya.-----

Dengan pencapaian kinerja Perseroan yang -----
meningkat, hampir seluruh rasio keuangan BSI ----
menunjukkan perbaikan, diantaranya:-----

- Rasio pembiayaan bermasalah atau *Non* -----
Performing Financing (NPF) BSI tahun 2021 --
(dua ribu dua puluh satu) secara net -----
tercatat sebesar 0,87% (nol koma delapan ---
tujuh persen), dan lebih baik dari tahun ---
sebelumnya.-----

- Margin Pendapatan Bersih atau *Net Income* ---
Margin (NIM) BSI juga terjaga pada level ---
6,04% (enam koma nol empat persen).-----

- *Return on Equity* (ROE) juga mengalami -----
peningkatan di tahun 2021 (dua ribu dua ----
puluh satu) menjadi 13,71% (tiga belas koma
tujuh satu persen) dari sebelumnya sebesar -
11,18% (sebelas koma delapan belas persen),
dan-----

- *Return on Asset* (ROA) meningkat dari 1,38% -
(satu koma tiga delapan persen) menjadi ----
1,61% (satu koma enam satu persen),-----

- serta pencapaian keuangan lainnya sebagaimana
dapat dilihat pada data yang disampaikan ---
dalam Rapat.-----

Selain pencapaian diatas, pada tahun 2021 (dua --
ribu dua puluh satu) BSI juga berhasil melakukan
beberapa hal lain diantaranya:-----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

1. Pada 1 (satu) Nopember 2021 (dua ribu dua puluh satu) Perseroan telah menyelesaikan Operasional Merger, sehingga menjadi satu Core Banking System, Satu Sandi Kode Bank, Satu Call Center dan Satu Pelaporan ke Regulasi.

2. Atas pencapaian kinerja tersebut, sampai dengan Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) BSI juga menerima 73 (tujuh puluh tiga) penghargaan dari berbagai pihak sebagai bentuk rekognisi atas pencapaian kinerja Perseroan di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), diantaranya adalah:

- The World's Best Bank 2021 (dua ribu dua puluh satu) oleh Majalah Forbes.
- Platinum Awards dari Infobank & MES untuk kategori 10 (ten) *Years Excellent for Financial Performance*,
- Bank Indonesia Awards 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagai Bank Syariah Pendukung Pengendalian Moneter Terbaik, dan
- CNBC Indonesia Awards 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagai *The Strongest Islamic Bank*.

Menghadapi tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua), dimana terjadi penurunan kasus Covid 19 dan peningkatan mobilitas penduduk, Perseroan optimistis perbaikan ekonomi terus berlanjut.

Penyaluran pembiayaan industri perbankan tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) diproyeksikan tumbuh di kisaran 6 - 8% (enam sampai delapan persen) secara *year on year*, lebih tinggi dibanding tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) yang sebesar 5,25% (lima koma dua lima persen). Sementara itu dana pihak ketiga (DPK) diproyeksikan akan tumbuh lebih tinggi dibandingkan pertumbuhan pembiayaan. BSI memiliki performa yang teruji di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) baik dari sisi kinerja keuangan maupun non keuangan. Di tahun 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan ke depan, BSI memiliki potensi untuk terus tumbuh dengan melihat berbagai peluang antara lain:

1. Besarnya potensi ekosistem halal yang sangat besar.
2. Dukungan kuat Pemerintah dan seluruh stakeholder dalam pengembangan industri keuangan syariah.
3. Jaringan bisnis syariah di pasar global sehingga terdapat peluang untuk menggarap pasar luar negeri.

Berdasarkan peluang-peluang tersebut, BSI telah menyusun langkah-langkah strategis untuk mendorong pertumbuhan bisnis sebagai berikut :

1. Mengelola pertumbuhan pembiayaan secara sehat dan sustain seperti Konsumer, Mikro, dan *Pawning*.

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

2. Mengembangkan kapabilitas transactional dan digital banking dalam rangka meningkatkan dana murah dan *fee based income*.
3. Melakukan penguatan *wholesale banking* melalui pengembangan kapabilitas organisasi, SDM, produk dan jasa.
4. Menggarap pasar UMKM melalui pengembangan bisnis SME dan Mikro.
5. Meningkatkan ekspansi bisnis pada ekosistem halal dan pasar global.
6. Melakukan penataan jaringan kantor untuk meningkatkan produktivitas dan efisiensi.

Sejalan dengan hal tersebut, BSI akan senantiasa meningkatkan kapabilitas IT, penguatan manajemen risiko, dan kapasitas serta kompetensi SDM yang sejalan dengan budaya perusahaan yaitu AKHLAK.

Seluruh pencapaian kinerja & fokus bisnis BSI Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dijalankan dengan penerapan sistem Manajemen Risiko dan Tata Kelola Perusahaan yang baik, dalam setiap lini kegiatan yang dijalankan BSI.

Pada tahun yang penuh dengan tantangan ini, Perseroan telah menerapkan Manajemen Risiko dalam 4 (empat) Pilar Utama yaitu :

1. Pengawasan Aktif Dewan Komisaris dan Direksi ;
2. Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit.
3. Penguatan proses identifikasi, pengukuran, -

pemantauan dan pengendalian risiko serta ---
Sistem Informasi Manajemen Risiko, serta----

4. Sistem Pengendalian Intern, dengan melakukan
kajian ulang terhadap penerapan manajemen ---
risiko.-----

Tinjauan dan evaluasi atas efektivitas sistem ---
Manajemen Risiko dilakukan secara berkala melalui
kuantifikasi risiko dengan tujuan untuk memahami
setiap karakteristik risiko agar mudah -----
dikendalikan, serta menjaga kesesuaian antara ---
sistem manajemen risiko yang ada dengan kondisi -
internal BSI dan regulasi perbankan yang terkini.
Direksi berpendapat bahwa Sistem Pengendalian ---
Intern yang dilakukan BSI telah berjalan baik, --
namun tetap perlu ditingkatkan seiring dengan ---
kompleksitas dan berkembangnya usaha BSI, -----
terlebih lagi BSI mengemban amanah penggabungan -
yaitu sebagai tonggak penggerak ekonomi syariah -
di Indonesia yang dapat bersaing dengan perbankan
konvensional di tingkat Nasional maupun di -----
tingkat global.-----

Untuk selanjutnya, pemaparan mengenai Laporan ---
Tata Kelola Perusahaan Yang Baik atau *Good* -----
Corporate Governance (GCG) dan pelaksanaan Keuangan
Berkelanjutan, akan disampaikan oleh Nyonya -----
TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur Compliance &
Human Capital untuk memaparkan terkait Penerapan
GCG di BSI.-----

Oleh Tuan HERY GUNARDI tersebut dipersilahkan ---

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

kepada Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI.-----

- Selanjutnya oleh Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI ---
tersebut disampaikan sebagai berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim-----

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang dihormati, disampaikan, bahwa
BSI sebagai bank umum syariah dan Perusahaan ----
Terbuka telah menerapkan prinsip-prinsip dan ----
rekomendasi pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan, -
sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang -
berlaku antara lain:-----

- Peraturan Bank Indonesia (PBI) Nomor -----
11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan *Good* ----
Corporate Governance Bagi Bank Umum Syariah
dan Unit Usaha Syariah, beserta peraturan --
pelaksananya; dan-----

- POJK Nomor 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan
Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka, ----
berserta peraturan pelaksananya;-----

Selain itu, sebagai anak perusahaan, BSI juga ----
tunduk pada POJK Nomor 18/POJK.03/2014 tentang --
Penerapan Tata Kelola Terintegrasi Bagi -----
Konglomerasi Keuangan, dan POJK Nomor -----
45/POJK.03/2020 tentang Konglomerasi Keuangan.---
Struktur GCG BSI secara garis besar terbagi atas
Organ Utama dan Organ Pendukung, yang didukung --
dengan kebijakan dan prosedur.-----

Adapun struktur organisasi Tata Kelola BSI adalah sebagai berikut:-----

- a. Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS);-----
- b. Dewan Komisaris;-----
- c. Dewan Pengawas Syariah;-----
- d. Direksi;-----
- e. Komite-Komite di bawah Koordinasi Dewan -----
| Komisaris; dan-----
- f. Komite-Komite di bawah Koordinasi Direksi.---

Upaya perbaikan dan peningkatan kualitas -----
Penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik terus
dilakukan, dimana BSI secara berkala melakukan --
self assessment secara komprehensif, terhadap 3 -
(tiga) aspek governance, yaitu:-----

1. *governance structure*;-----
2. *governance process*, dan-----
3. *governance outcome*.-----

Dalam melaksanakan tugas, Perseroan dibantu oleh
7 (tujuh) komite di bawah Direksi, yaitu:-----

1. Komite Manajemen Risiko;-----
2. IT Steering Committee;-----
3. Komite Policy and Procedure;-----
4. Komite Bisnis;-----
5. Komite Pembiayaan/Penanganan Pembiayaan -----
| Bermasalah;-----
6. Komite Human Capital;-----
7. Komite Asset dan Liabilities/*Asset and* -----
| *Liability Committee* (ALCO);-----

Selama tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), -----

Kantor Notaris
Jose Dima Satria, S.H., M.Kn.

Perseroan menilai bahwa komite-komite di Direksi telah menjalankan tugas dan tanggungjawabnya ---- dengan baik dan efektif.-----

Perseroan juga telah secara rutin melaksanakan -- *self-assessment* pelaksanaan GCG yang meliputi --- tiga aspek governance tersebut, dan penilaian --- ketiga aspek governance tersebut dilakukan ----- terhadap:-----

1. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan --
| Komisaris.-----
2. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab -----
| Direksi.-----
3. Kelengkapan dan pelaksanaan tugas Komite.---
4. Pelaksanaan tugas dan tanggung jawab Dewan --
| Pengawas Syariah.-----
5. Pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan --
| penghimpunan dana dan penyaluran dana serta
| pelayanan jasa.-----
6. Penanganan benturan kepentingan.-----
7. Penerapan fungsi kepatuhan.-----
8. Penerapan fungsi audit intern.-----
9. Penerapan fungsi audit ekstern.-----
10. Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD).-----
11. Transparansi kondisi keuangan dan non -----
| keuangan BUS, laporan pelaksanaan Good -----
| Corporate Governance serta pelaporan -----
| internal.-----

Secara keseluruhan, hasil penilaian GCG untuk --- semester 1 (satu) dan semester 2 (dua) tahun 2021

(dua ribu dua puluh satu) mendapatkan skor 2 ("Baik"). Selain melaksanakan self assessment GCG untuk memenuhi ketentuan regulator, BSI juga melaksanakan pengukuran kualitas penerapan GCG oleh pihak eksternal yang independen di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), yaitu *Corporate Governance Perception Index (CGPI)* melalui lembaga *The Indonesian Institute for Corporate Governance (IICG)*. Berdasarkan Hasil Penilaian CGPI, BSI mendapatkan Skor sebesar 88,89 (delapan puluh delapan koma delapan sembilan) dengan predikat "Sangat Terpercaya" atau "*The Most Trusted Company*".

Adapun beberapa penghargaan lain yang diperoleh BSI terkait GCG sepanjang tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) adalah sebagai berikut:

1. The 12th (twelve) *IICD Corporate Governance Award 2021* (dua ribu dua puluh satu);
2. 26th (twenty sixth) *Infobank Awards 2021* (dua ribu dua puluh satu) : *The Most Consistence Bank In Good Corporate Governance*;
3. 10th (tenth) *Infobank Sharia Awards 2021* (dua ribu dua puluh satu) : *The Best GCG 2020* (dua ribu dua puluh).

Selain itu, BSI juga memiliki komitmen untuk menjalankan keuangan berkelanjutan dan kegiatan tanggung jawab sosial perusahaan atau *Corporate Social Responsibility (CSR)* dengan mengacu kepada

POJK 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan – Keberlanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik.-----

Perseroan menyelaraskan pengelolaan keuangan ---- berkelanjutan dan CSR dengan Tujuan Pembangunan – Berkelanjutan/*Sustainable Development Goals* ---- (SDGs) serta Maqashid Syariah.-----

Beberapa program keuangan berkelanjutan dan CSR – yang telah dijalankan di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagai berikut:-----

1. Penyaluran pembiayaan berkelanjutan sesuai – Kriteria Kegiatan Usaha Berkelanjutan ---- (KKUB) sebesar 27% (dua puluh tujuh persen) dari total pembiayaan BSI.-----

2. Pelatihan *Sustainable Finance Awareness* ---- kepada 6.093 (enam ribu sembilan puluh tiga) pegawai.-----

3. Pengelolaan desa binaan berwawasan ---- lingkungan sejumlah 14 (empat belas) titik – di seluruh Indonesia.-----

4. Pembentukan Unit Pengumpul Zakat Badan Amil Zakat Nasional PT BANK SYARIAH INDONESIA, -- Tbk (UPZ BAZNAS BSI) serta penyerahan Zakat Perusahaan BSI tahun 2021 (dua ribu dua ---- puluh satu) kepada BAZNAS.-----

5. Program vaksinasi Covid-19 dan bantuan ---- tabung oksigen kepada pegawai & masyarakat.---

Sepanjang tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), – BSI telah menerima penghargaan dalam bidang ----

keuangan berkelanjutan dan CSR yakni:-----

1. *Appreciation Charter For CSR Program* dari --
| IDX Channel;-----
2. Instansi Unit Pengumpul Zakat Kategori -----
| Pengumpulan Terbaik dari Baznas.-----

Selanjutnya dikembalikan kepada Tuan HERY -----
GUNARDI.-----

- Oleh Tuan HERY GUNARDI tersebut disampaikan ---
sebagai berikut:-----

Selain hal-hal mengenai pengelolaan BSI yang ----
dilakukan sepanjang tahun 2021 (dua ribu dua ----
puluh satu), dalam kesempatan ini perlu -----
disampaikan pula, mengenai Laporan Realisasi ----
Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Perdana ----
Saham posisi 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 -
(dua ribu dua puluh satu), guna memenuhi -----
ketentuan Pasal 6 POJK 30.-----

Dari hasil bersih Penawaran Umum atau *Initial* ---
Public Offering, (selanjutnya disingkat "IPO") --
sebesar Rp1,31 Triliun (satu koma tiga satu -----
Triliun Rupiah) pada tahun 2018 (dua ribu delapan
belas), telah direalisasikan seluruhnya sampai ---
dengan 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua --
ribu dua puluh satu). Dana tersebut telah -----
digunakan untuk:-----

1. Penyaluran pembiayaan sebesar 80% (delapan -
| puluh persen) dari dana hasil bersih IPO, --
| atau sebesar Rp1,05 Triliun (satu koma nol -
| lima Triliun Rupiah).-----

2. Pengembangan IT, sebesar 12,5% (dua belas koma lima persen) dari dana hasil bersih IPO, atau sebesar Rp164,02 Miliar (seratus enam puluh empat koma nol dua Miliar Rupiah).
3. Pengembangan jaringan Kantor sebesar 7,5% (tujuh koma lima persen) dari dana hasil bersih IPO, atau sebesar Rp98,41 Miliar (sembilan puluh delapan koma empat satu Miliar Rupiah).

Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum posisi 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) tersebut juga telah disampaikan kepada OJK melalui surat Nomor: 02/086-3/DIR CSG tanggal 13 (tiga belas) Januari 2022 (dua ribu dua puluh dua).

Demikian penjelasan Direksi mengenai Laporan Tahunan Direksi tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum posisi 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu).

Untuk selanjutnya penyampaian Laporan Pengawasan Dewan Komisaris BSI untuk Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) disampaikan oleh Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI selaku Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen Perseroan Waktu dan tempat dipersilahkan.

Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

- Selanjutnya Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI selaku -

Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris -----
Independen Perseroan tersebut disampaikan sebagai
berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim-----

Assalaamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang kami hormati, mewakili -----
seluruh jajaran Dewan Komisaris BSI, dalam -----
kesempatan ini disampaikan Laporan Tugas -----
Pengawasan Dewan Komisaris untuk Tahun Buku yang
berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2021
(dua ribu dua puluh satu) sebagaimana telah -----
tertuang dalam Laporan Tahunan Perseroan Tahun --
Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu).-----
Penilaian Kinerja Direksi Perseroan, terbagi atas
beberapa aspek yaitu:-----

1. Laporan Kinerja Perseroan.-----
2. Teknologi Informasi (TI).-----
3. Pembiayaan dan Operasional Cabang.-----
4. Pengembangan Human Capital.-----
5. Kepatuhan terhadap Prinsip Syariah.-----
6. Laporan Kinerja Kepatuhan.-----
7. Pemenuhan Komitmen Hasil Pemeriksaan OJK dan
Auditor Ekstern Lainnya.-----
8. Tingkat Kesehatan Bank-----
9. Sustainable Finance-----
10. Milestones Pencapaian Perseroan.-----

Dewan Komisaris meyakini bahwa pangsa pasar -----
perbankan syariah di Indonesia sangat besar -----

khususnya pada segmen retail sebagaimana fokus -- pertumbuhan Perseroan ke depan. Untuk meraih ---- pangsa pasar yang besar tersebut, Perseroan harus dengan cepat merespon perkembangan dunia digital dengan melakukan pengembangan layanan digital --- banking, memastikan organisasi dikelola secara -- agile, SDM yang *capable*, dan proses bisnis yang - kompetitif dan *prudent*.-----

Mengacu pada perkembangan kondisi ekonomi dan --- industri perbankan syariah, Dewan Komisaris ----- menilai kinerja Direksi sangat efektif dalam ---- merespons situasi yang ada.-----

Setidaknya Dewan Komisaris menilai telah terdapat 4 (empat) fokus strategi yang direalisasikan ---- sepanjang tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu). - Pertama, integrasi operasional pasca legal ----- merger. Kedua, mendorong pertumbuhan bisnis yang sehat dan berkelanjutan. Ketiga, mengelola ----- efisiensi, dan Keempat mendorong akselerasi ---- kapabilitas digital. Inisiatif-inisiatif tersebut telah memberikan dampak positif bagi BSI.-----

Berdasarkan hasil penilaian tersebut, Dewan ----- Komisaris memberikan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada Direksi atas pencapaian kinerja Bank yang sangat baik di 2021 (dua ribu dua puluh satu). Dewan Komisaris berpendapat bahwa Direksi mampu menghadapi tantangan perekonomian dan ----- industri serta meraih peluang yang ada.-----

Untuk prospek BSI kedepan, Dewan Komisaris harus

memastikan hal yang dilaksanakan Direksi -----
Perseroan tetap sesuai amanah dari Presiden -----
Republik Indonesia, yaitu:-----

1. BSI harus benar-benar menjadi bank syariah --
yang universal, yaitu harus terbuka, -----
inklusif, menyambut baik siapapun yang ingin
menjadi nasabah agar menjangkau lebih banyak
masyarakat di Tanah Air.-----
2. BSI juga harus mampu menarik minat generasi
muda untuk menjadi nasabah dan turut -----
berperan dalam memajukan ekonomi serta -----
keuangan syariah di Indonesia, karena jumlah
generasi muda Indonesia saat ini yang cukup
besar menjadi peluang dalam mewujudkan hal --
tersebut.-----
3. Produk dan layanan keuangan syariah milik --
BSI harus kompetitif dan dapat memenuhi ----
kebutuhan berbagai segmen nasabahnya, mulai
dari UMKM, korporasi, hingga retail.-----
4. BSI juga diharapkan dapat memfasilitasi ----
nasabah agar cepat naik kelas dan menjadi --
tulang punggung ekonomi negara.-----

Dalam menjalankan tugas pengawasan tersebut, ----
Dewan Komisaris dibantu oleh Komite-komite di ---
bawah Dewan Komisaris sebagai berikut:-----

1. Komite Audit ,-----
2. Komite Nominasi dan Remunerasi,-----
3. Komite Pemantau Risiko .-----

Dewan Komisaris menilai seluruh Komite di bawah --

Dewan Komisaris telah melaksanakan tugas dan tanggungjawabnya sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), terjadi perubahan susunan Dewan Komisaris Perseroan, yaitu:

1. Pemberhentian dengan hormat kepada Tuan MULYA E. SIREGAR dalam jabatannya sebagai Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen Perseroan efektif per tanggal 24 (dua puluh empat) Agustus 2021 (dua ribu dua puluh satu).
2. Pemberhentian dengan hormat kepada Tuan EKO SUWARDI dalam jabatannya sebagai Komisaris Independen Perseroan efektif per tanggal 24 (dua puluh empat) Agustus 2021 (dua ribu dua puluh satu).
3. Pengangkatan Tuan ADIWARMAN AZWAR KARIM sebagai Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen Perseroan efektif per tanggal 7 (tujuh) Pebruari 2022 (dua ribu dua puluh dua).
4. Pengangkatan Tuan MUHAMMAD ZAINUL MAJDI sebagai Wakil Komisaris Utama merangkap Komisaris Independen Perseroan efektif per tanggal 7 (tujuh) Pebruari 2022 (dua ribu dua puluh dua).

Demikian penjelasan mengenai Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris tahun buku 2021 (dua

ribu dua puluh satu), untuk selanjutnya -----
penyampaian Laporan Tugas Pengawasan Dewan -----
Pengawas Syariah akan disampaikan oleh Tuan K.H.
HASANUDIN selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah ---
Perseroan. Waktu dan tempat dipersilahkan.-----
Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----
- Oleh Tuan K.H. HASANUDIN selaku Ketua Dewan ---
Pengawas Syariah tersebut disampaikan sebagai ---
berikut:-----
Bismillahirrahmaanirrahiim, -----
Assalaamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh, ---
Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang kami hormati.-----
Sebagai Bank Umum Syariah, dan sesuai amanah ----
Undang-Undang Perbankan Syariah, Dewan Pengawas -
Syariah bertugas mengawasi dan mereview -----
pelaksanaan prinsip syariah dalam setiap kegiatan
BSI.-----
Dalam kegiatan pengawasan, DPS dibantu oleh unit
sharia compliance serta Komite Syariah. Keduanya
menjadi pelaksana awal bagi pengawasan kegiatan -
usaha serta produk BSI. Selanjutnya, DPS -----
memberikan opini serta justifikasi hasil -----
pengawasan terhadap implementasi produk-produk --
tersebut. Terdapat 37 (tiga puluh tujuh) Opini --
Syariah yang telah dikeluarkan DPS sepanjang ----
tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu).-----
Salah satu bentuk pengawasan terhadap -----
implementasi produk tersebut dilakukan melalui --

uji petik ke beberapa kantor cabang BSI. Pada ---
tahap awal, kegiatan uji petik dilakukan oleh ---
unit sharia compliance untuk memetakan materi ---
yang menjadi permasalahan untuk kemudian -----
dilakukan pemberian nasihat dan arahan oleh DPS.
Uji petik tersebut dilakukan sebanyak 14 (empat -
belas) kali.-----

Seluruh kegiatan pengawasan DPS telah -----
dikoordinasikan dengan Direksi melalui rapat ----
rutin. Rapat dihadiri oleh anggota Direksi dengan
bidang tugas yang terkait dengan agenda yang ----
dibahas pada rapat tersebut. Jumlah rapat -----
koordinasi dengan Direksi telah dilakukan -----
sebanyak 21 (dua puluh satu) kali sepanjang tahun
2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

Selain dengan Direksi, permasalahan-permasalahan
terkait pemenuhan prinsip syariah khususnya yang
menjadi fokus pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh
satu), juga Dewan Pengawas Syariah sampaikan ----
kepada Dewan Komisaris untuk kemudian dilakukan -
pengawasan oleh Dewan Komisaris bersama dengan --
DPS.-----

Komunikasi dan koordinasi tersebut DPS lakukan --
baik secara tertulis maupun dalam bentuk rapat.--

DPS sangat mengapresiasi upaya keras manajemen --
BSI dalam mewujudkan bank yang sehat dan -----
senantiasa patuh terhadap prinsip-prinsip -----
syariah. Hal tersebut diharapkan mampu menjadi -
fondasi bagi BSI untuk melayani dan memberikan --

manfaat yang sebesar-besarnya bagi bangsa Indonesia. Semoga manajemen selalu memegang teguh prinsip-prinsip syariah dalam menjalankan setiap aktivitas bisnisnya, termasuk dalam mengejar target kinerja. Dewan Pengawas Syariah akan senantiasa berupaya mendorong dan mengawasi manajemen agar selalu mengimplementasikan aspek syariah dalam kegiatan bisnis BSI, guna memberikan layanan dan manfaat yang optimal bagi masyarakat. DPS mengharapkan segala masukan yang membangun dari para pemangku kepentingan agar BSI dapat hadir menjadi kebanggaan bagi seluruh masyarakat Indonesia.

Akhir kata, terima kasih atas kepercayaan yang diberikan oleh seluruh Pemegang Saham selama ini. Untuk selanjutnya, Raapt dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.

Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

- Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu

dua puluh satu) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN (a member firm of PwC Global Network), dengan opini "menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material" sebagaimana dinyatakan dalam laporan Nomor 00014/2.1025/Au.1/07/0222-1/1/I/2022 Tanggal 19 (sembilan belas) Januari 2022 (dua ribu dua puluh dua).

2. Menerima Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Perdana Saham (IPO) Perseroan yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu).

3. Atas disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) serta disahkannya Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), maka Rapat memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) terhadap seluruh anggota Direksi, dan anggota Dewan Komisaris sehubungan dengan pengelolaan dan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan, selama tahun buku yang

berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) –
Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), ---
sejauh tindakan tersebut bukan merupakan ---
tindakan pidana dan tindakan tersebut -----
tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan
Keuangan untuk tahun buku yang berakhir pada
tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 –
(dua ribu dua puluh satu).-----

4. Pembebasan dan pelunasan tanggung jawab ----
sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) --
juga diberikan kepada:-----

a. Tuan MULYA SIREGAR yang menjabat -----
sebagai Komisaris Utama merangkap -----
Komisaris Independen Perseroan sejak --
tanggal 1 (satu) Pebruari 2021 (dua ---
ribu dua puluh satu) sampai dengan ----
tanggal 24 (dua puluh empat) Agustus --
2021 (dua ribu dua puluh satu);-----

b. Tuan EKO SUWARDI sebagai Komisaris ----
Independen Perseroan sejak tanggal 1 --
(satu) Pebruari 2021 (dua ribu dua ----
puluh satu) sampai dengan tanggal 24 --
(dua puluh empat) Agustus 2021 (dua ---
ribu dua puluh satu);-----

c. Seluruh Direksi dan Dewan Komisaris ---
dari ketiga bank *legacy* yaitu PT BANK -
BRISYARIAH Tbk ("BRIS"), PT BANK -----
SYARIAH MANDIRI ("BSM"), dan PT BANK --
BNI SYARIAH ("BNIS") untuk masa kerja -

sebelum efektifnya penggabungan, -----
terhitung sejak 1 (satu) Januari 2021 -
(dua ribu dua puluh satu) sampai dengan
tanggal 31 (tiga puluh satu) Januari --
2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

Selanjutnya terkait paparan Agenda Pertama ini --
dan usulan keputusan yang telah disampaikan, ----
dibuka kesempatan kepada para Pemegang Saham ----
dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --
pertanyaan atau pendapat yang relevan dengan ----
Agenda Rapat melalui sarana yang telah tersedia -
dalam sistem eASY.KSEI, diberikan kesempatan ----
kepada maksimal 2 (dua) orang dengan maksimal 1 -
(satu) pertanyaan dan/atau pendapat untuk masing-
masing Penanya.-----

Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----
Pemegang Saham dipersilahkan.-----

- Oleh karena tidak ada yang mengajukan -----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan ----
Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----

Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang
telah dibacakan sebelumnya.-----
ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan--
keputusan tersebut dapat disetujui ?-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ---
system eASY KSEI yang telah tersedia.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----

- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan ----
hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
74.600 (tujuh puluh empat ribu enam ratus) -
saham atau 0,0001908% (nol koma nol nol nol
satu sembilan nol delapan persen); -----
2. jumlah suara abstain sebanyak 148.200 -----
(seratus empat puluh delapan ribu dua ratus)
saham atau 0,0003790% (nol koma nol nol nol
tiga tujuh sembilan nol persen);-----
3. jumlah suara setuju sebanyak 39.105.821.260
(tiga puluh sembilan miliar seratus lima ---
juta delapan ratus dua puluh satu ribu dua -
ratus enam puluh) saham atau 99,9994303% ----
(sembilan puluh sembilan koma sembilan -----
sembilan sembilan empat tiga nol tiga -----
persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Peseroan dan POJK --
Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan
suara yang sama dengan suara mayoritas yang -----
dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan

laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat ----
menyetujui usulan keputusan Agenda Rapat Pertama.

AGENDA RAPAT KEDUA.-----

“Persetujuan penggunaan laba bersih Perseroan
untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31
(tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua
puluh satu)”.-----

Oleh Pimpinan Rapat disampaikan Pemaparan dalam ----
Agenda ini akan disampaikan oleh Tuan ADE CAHYO ----
NUGROHO selaku Direktur Finance & Strategy -----
Perseroan.-----

Selanjutnya Tuan ADE CAHYO NUGROHO, dipersilahkan --
untuk disampaikan sebagai berikut:-----

Bismillaahirrahmaanirrahiim-----

Assalaamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham--
serta Undangan yang kami hormati,-----

Merujuk pada ketentuan :-----

- UUPT, dalam Pasal 70 dan Pasal 71 , serta-----
- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 27 ayat
| (1) dan ayat (2).-----

maka dengan mempertimbangkan pencapaian kinerja ----
Perseroan pada tahun 2021 (dua ribu dua puluh -----
satu), mewakili Direksi disampaikan usulan -----
penggunaan laba bersih, sebagai berikut:-----

1. Menyetujui dan menetapkan penggunaan laba ----
| bersih Perseroan untuk tahun buku 2021 (dua --

ribu dua puluh satu) sebesar -----
Rp3.028.204.859.899,00 (tiga triliun dua puluh
delapan miliar dua ratus empat juta delapan --
ratus lima puluh sembilan ribu delapan ratus -
sembilan puluh sembilan Rupiah), sebagai -----
berikut:-----

a. Sejumlah 20% (dua puluh persen) dari ----
Laba Bersih Perseroan atau sebesar -----
Rp605.640.971.980,00 (enam ratus lima ----
miliar enam ratus empat puluh juta -----
sembilan ratus tujuh puluh satu ribu ----
sembilan ratus delapan puluh Rupiah), -
disisihkan sebagai Cadangan Wajib -----
Perseroan.-----

b. Sejumlah 25% (dua puluh lima persen) ----
dari Laba Bersih Perseroan atau sebesar -
Rp757.051.214.975,00 (tujuh ratus lima --
puluh tujuh miliar lima puluh satu juta -
dua ratus empat belas ribu sembilan ----
ratus tujuh puluh lima Rupiah) -----
ditetapkan sebagai Dividen.-----

c. Sejumlah 55% (lima puluh lima persen) ---
dari Laba Bersih Perseroan atau sebesar -
Rp1.665.512.672.944,00 (satu triliun ----
enam ratus enam puluh lima miliar lima --
ratus dua belas juta enam ratus tujuh ---
puluh dua ribu sembilan ratus empat ----

puluh empat Rupiah), ditetapkan sebagai -
Laba Ditahan Perseroan.-----

2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi -
untuk mengatur tata cara alokasi laba bersih -
Perseroan tersebut di atas sesuai dengan -----
peraturan perundang-undangan yang berlaku.-----

Demikian usulan penggunaan laba bersih Perseroan
untuk tahun buku 2021 (dua ribu dua puluh satu),
selanjutnya dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.---

Selanjutnya terkait paparan Agenda Kedua ini dan
usulan keputusan yang telah disampaikan, dibuka -
kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau --
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan
atau pendapat yang relevan dengan Agenda Rapat --
melalui sarana yang telah tersedia dalam sistem -
eASY.KSEI, diberikan kesempatan kepada maksimal 2
(dua) orang dengan maksimal 1 (satu) pertanyaan -
dan/atau pendapat untuk masing-masing Penanya.----
Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----
Pemegang Saham dipersilahkan.-----

Terdapat 2 (dua) pemegang saham yang bertanya, --
yaitu dari:-----

1. Tuan HISAR JOEL MUNTE, selaku pemegang -----
28.900 (dua puluh delapan ribu sembilan ----
ratus) saham dalam Perseroan disampaikan ---
sebagai berikut:-----
"Mohon digunakan untuk ekspansi seluruhnya -
dan tidak dibagikan sebagai dividen".-----

Terkait pertanyaan tersebut, oleh Tuan ADE CAHYO - NUGROHO disampaikan sebagai berikut:-----

"Terima kasih kepada Tuan HISAR JOEL MUNTE, secara prinsip untuk ekspansi perusahaan --- telah diperhitungkan, ini dapat terpenuhi -- termasuk dari pengalokasian laba ditahan --- yang diusulkan, dan sebagai informasi ----- tambahan, 2 (dua) tahun terakhir ini, saham BSI atau BRI Syariah tidak membagikan ----- dividen dan ini momentum yang baik dimana -- kinerja bank sudah semakin baik dan stabil - sehingga diusulkan mulai dibagikan dividen."

2. Tuan DHAMAR YUDHO AJI, selaku pemegang ----- 1.400 (seribu empat ratus) saham dalam ----- Perseroan disampaikan sebagai berikut:-----
"Kenapa 55% (lima puluh lima persen) porsi - laba bersih bukan untuk dividen yang ----- dibagikan?".-----

Terkait pertanyaan tersebut, oleh Tuan ADE CAHYO - NUGROHO disampaikan sebagai berikut:-----

"Terima kasih kepada Tuan DHAMAR YUDHO AJI, ----- kenapa 55% (lima puluh lima persen) porsi laba -- menjadi porsi laba ditahan, tujuannya tentu ada 2 (dua). Pertama, untuk memastikan bank ini ----- memiliki rasio permodalan yang memadai sesuai --- dengan ketentuan. Kedua, tentunya permodalan ini digunakan untuk kebutuhan ekspansi bisnis Bank -- Syariah Indonesia kedepan yang diyakini akan ---- tumbuh semakin baik seiring dengan selesainya ---

integrasi dari pada BSI dan semakin membaiknya --
kondisi perekonomian di Indonesia, terima kasih".

- Oleh karena tidak ada lagi yang mengajukan ----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan ----
Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----

Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang
telah dibacakan sebelumnya.-----

ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan--
keputusan tersebut dapat disetujui?-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ----
sistem eASY KSEI yang telah tersedia.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----

- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan ----
hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
11.335.800 (sebelas juta tiga ratus tiga ---
puluh lim ribu delapan ratus) saham atau ---
0,0289873% (nol koma nol dua delapan -----
sembilan delapan tujuh tiga persen); -----
2. jumlah suara abstain sebanyak 148.200 -----
(seratus empat puluh delapan ribu dua ratus)

saham atau 0,0003790% (nol koma nol nol nol
tiga tujuh sembilan nol persen);-----

3. jumlah suara setuju sebanyak 39.094.560.060
(tiga puluh sembilan miliar sembilan puluh -
empat juta lima ratus enam puluh ribu enam -
puluh) saham atau 99,9706337% (sembilan ----
puluh sembilan koma sembilan tujuh nol enam
tiga tiga tujuh persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Peseroan dan POJK ---
Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan
suara yang sama dengan suara mayoritas yang -----
dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan
laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat ----
menyetujui usulan Agenda Rapat Kedua.-----

AGENDA RAPAT KETIGA.-----

"Persetujuan penunjukan Kantor Akuntan Publik
dan Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan ---
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang akan
berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) ---
Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) dan ---
penetapan biaya/honorariumnya."-----

- Oleh pimpinan Rapat disampaikan Pemaparan -----
Agenda ini akan disampaikan oleh Tuan MUHAMMAD ---
ZAINUL MAJDI selaku Wakil Komisaris Utama -----
merangkap Komisaris Independen Perseroan.-----

Oleh Tuan MUHAMAD ZAINUL MAJDI disampaikan -----
sebagai berikut:-----

Bismillaahirrahmaanirrahiim.-----

Assalaamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang dihormati,-----

Mewakili Dewan Komisaris Perseroan dipaparkan ---
landasan hukum, pertimbangan dan usulan keputusan
dalam Agenda ini.-----

Mengacu pada ketentuan:-----

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) -----
Nomor 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan ---
Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan -----
Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, dalam -
Pasal 13 ayat (1) dan ayat (4) juncto Pasal
16 ayat (1), dan-----
- POJK RUPS, dalam Pasal 59 , serta-----
- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 12 ----
ayat (2) huruf c.-----

maka dengan mempertimbangkan:-----

1. Rekomendasi Komite Audit, sebagaimana -----
tertuang dalam surat No.02/005-3/KA tanggal
16 (enam belas) Maret 2022 (dua ribu dua ---
puluh dua) perihal Rekomendasi Usulan -----
Penunjukan Kantor Akuntan Publik -----
TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN dan --
Akuntan Publik M. JUSUF WIBISANA Untuk -----
Melakukan Audit Laporan Keuangan Tahunan ----
PT BANK SYARIAH INDONESIA Tbk Tahun Buku ---

2022 (dua ribu dua puluh dua);-----

2. Surat Dewan Komisaris Perseroan Nomor -----
02/016-3/KOM tanggal 17 (tujuh belas) Maret
2022 (dua ribu dua puluh dua) perihal Usulan
Penunjukan Kantor Akuntan Publik -----
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN dan----
Akuntan Publik M. JUSUF WIBISANA Untuk -----
Melakukan Audit Laporan Keuangan Tahunan PT
BANK SYARIAH INDONESIA Tbk Tahun Buku 2022 -
(dua ribu dua puluh dua); serta-----

3. Histori penggunaan jasa Kantor Akuntan -----
Publik dan Akuntan Publik Perseroan sejak --
tahun 2018 (dua ribu delapan belas) hingga -
2021 (dua ribu dua puluh satu) sebagaimana--
ditayangkan dalam Rapat.-----

Oleh Dewan Komisaris Perseroan diusulkan kepada -
Rapat untuk memutuskan hal-hal sebagai berikut:--

1. Menetapkan Kantor Akuntan Publik -----
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS & REKAN (a ---
member firm of PwC Global Network) dan -----
Akuntan Publik M. JUSUF WIBISANA untuk -----
mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk -
tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 ---
(tiga puluh satu) Desember 2022 (dua ribu --
dua puluh dua).-----

2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan--
Komisaris untuk menetapkan honorarium dan --

persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan ----
Publik dan Akuntan Publik tersebut, serta --
menetapkan Kantor Akuntan Publik dan/atau --
Akuntan Publik pengganti dalam hal Kantor --
Akuntan Publik TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS
& REKAN (*a member firm of PwC Global -----
Network*) dan/atau Akuntan Publik M. JUSUF --
WIBISANA, karena sebab apapun tidak dapat --
menyelesaikan proses audit Laporan Keuangan
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir .
pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember -
2022 (dua ribu dua puluh dua). Apabila -----
terdapat pergantian Kantor Akuntan Publik --
dan/atau Akuntan Publik, Dewan Komisaris ---
memberikan laporan ke Pemegang Saham.-----

Demikian usulan kepada Rapat. Untuk selanjutnya -
Rapat dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.-----

Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----

Selanjutnya terkait paparan Agenda Ketiga ini dan
usulan keputusan yang telah disampaikan, dibuka -
kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau --
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan
atau pendapat yang relevan dengan Agenda Rapat --
melalui sarana yang telah tersedia dalam sistem -
eASY.KSEI, diberikan kesempatan kepada maksimal 2
(dua) orang dengan maksimal 1 (satu) pertanyaan -
dan/atau pendapat untuk masing-masing Penanya.---

Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----

Pemegang Saham dipersilahkan.-----

- Oleh karena tidak ada yang mengajukan -----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan -----
Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----

Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang
telah dibacakan sebelumnya.-----

ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan--
keputusan tersebut dapat disetujui ?-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ---
sistem eASY KSEI yang telah tersedia.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----

- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan ----
hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
18.174.770 (delapan belas juta seratus tujuh
puluh empat ribu tujuh ratus tujuh puluh) --
saham atau 0,0464756% (nol koma nol empat --
lima empat tujuh lima enam persen); -----
2. jumlah suara abstain sebanyak 113.800 -----
(seratus tiga belas ribu delapan ratus) ----
saham atau 0,0002910% (nol koma nol nol nol

dua sembilan satu nol persen);-----

3. jumlah suara setuju sebanyak 39.087.755.490 (tiga puluh sembilan miliar delapan puluh tujuh juta tujuh ratus lima puluh lima ribu empat ratus sembilan puluh) saham atau 99,9532334% (sembilan puluh sembilan koma sembilan lima tiga dua tiga tiga empat persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Perseroan dan POJK Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat menyetujui usulan Agenda Rapat Ketiga.-----

AGENDA RAPAT KEEMPAT.-----

"Penetapan tantiem bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, serta bonus bagi anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu), dan penetapan gaji anggota Direksi dan honorarium anggota Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, termasuk pemberian fasilitas, benefit dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua)."

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dipersilahkan -----

kepada Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT, untuk disampaikan paparannya.-----

- Oleh Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT selaku Komisaris - Independen Perseroan disampaikan sebagai berikut:

Bismillahirrahmaanirrahiim-----

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham serta Undangan yang kami hormati,-----

Mengacu kepada:-----

1. UUPT, dalam Pasal 71 ayat (1) dan -----
penjelasannya, Pasal 96 dan Pasal 113;-----
2. POJK Nomor 59/POJK.03/2017 tentang Penerapan
Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi
Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, --
dalam Pasal 9 huruf b, Pasal 21, Pasal 22, -
Pasal 23, Pasal 24 dan Pasal 25; serta-----
3. Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 12 ayat
(2) huruf d, Pasal 18 ayat (17), Pasal 21 --
ayat (37), dan Pasal 24 ayat (7),-----

maka dengan mempertimbangkan hal-hal sebagai --
berikut:-----

1. Kinerja Perseroan Tahun Buku 2021 (dua ribu
dua puluh satu);-----
2. Rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi -
Perseroan mengenai remunerasi Pengurus -----
Perseroan untuk Tahun Buku 2021 (dua ribu --
dua puluh satu), sebagaimana tertuang dalam
suratnya Nomor: 02/001-3/KRN, tanggal 31 ---
(tiga puluh satu) Januari 2022 (dua ribu dua

puluh dua) perihal Usulan Tantiem Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan ----- Gaji/Honorarium Pengurus PT BANK SYARIAH --- INDONESIA Tbk kepada Pemegang Saham ----- Pengendali, dan-----

3. Surat Dewan Komisaris Perseroan kepada Kuasa Pemegang Saham Pengendali PT BANK MANDIRI -- (Persero) Tbk, melalui Penyampaian Usulan -- Tantiem Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Gaji/Honorarium Direksi/Dewan ---- Komisaris/Dewan Pengawas Syariah PT BANK --- SYARIAH INDONESIA Tbk (BSI) kepada Pemegang Saham Pengendali.-----

Selanjutnya untuk Mata Acara Keempat diusulkan -- sebagai berikut:-----

Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan ----- Komisaris dengan terlebih dahulu mendapat ----- persetujuan Pemegang Saham Pengendali Mayoritas - dan diketahui oleh Pemegang Saham Pengendali ---- lainnya untuk menetapkan:-----

1. Tantiem atas kinerja anggota Direksi dan --- Dewan Komisaris, serta bonus atas kinerja -- anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun - buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga --- puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua ---- puluh satu).-----
2. Gaji anggota Direksi dan honorarium Dewan -- Komisaris dan pemberian fasilitas, benefit - dan/atau tunjangan lainnya untuk tahun buku

2022 (dua ribu dua puluh dua).-----

3. Honorarium dan/atau tunjangan bagi anggota – Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku 2022 (dua ribu dua puluh dua).-----

Demikian usulan kepada Rapat, Selanjutnya -----
dikembalikan kepada Pimpinan Rapat.-----

Wassalaamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan terima kasih --
kepada Tuan KOMARUDDIN HIDAYAT atas pemaparannya.
Selanjutnya terkait paparan Agenda Keempat ini --
dan usulan keputusan yang telah disampaikan, ----
dibuka kesempatan kepada para Pemegang Saham ----
dan/atau Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan --
pertanyaan atau pendapat yang relevan dengan ----
Agenda Rapat melalui sarana yang telah tersedia --
dalam sistem eASY.KSEI, diberikan kesempatan ----
kepada maksimal 2 (dua) orang dengan maksimal 1 --
(satu) pertanyaan dan/atau pendapat untuk masing-
masing Penanya.-----

Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----
Pemegang Saham dipersilahkan.-----

Terdapat pertanyaan dari Tuan HISAR JOEL MUNTE --
tersebut sebagai berikut:-----

“Mengingat BSI milik Pemerintah adalah yang
pertama di Indonesia, apakah ada standar ---
pemberian honorarium dan seterusnya sehingga
sebelum ditentukan ada standarnya?”-----

Selanjutnya Pimpinan Rapat dipersilahkan kepada
Direktur Compliance & Human Capital untuk -----

menjawab pernyataan.-----

Oleh Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur -
Compliance & Human Capital disampaikan sebagai --
berikut:-----

"Terima kasih kepada Tuan HISAR JOEL MUNTE -
atas pertanyaannya. Sesuai dengan anggaran -
dasar perseroan, bahwa mengenai gaji -----
honorarium dan sebagaimana di tetapkan oleh
pemegang saham. Dalam hal ini pemegang -----
sahamnya adalah yang saat ini menjadi -----
pemegang saham, oleh karenanya diserahkan --
sepenuhnya oleh RUPS dan RUPS dapat -----
mendelegasikan kepada Dewan Komisaris, dan -
pemegang saham pengendali mayoritas. Usulan
yang telah disampaikan kepada pemegang saham
adalah sesuai dengan standar yang telah ----
ditetapkan dan Perseroan juga dibantu dengan
konsultan yang berstandar internasional ----
sehingga tentunya dari sisi aspek kewajaran
akan tetap terjaga."-----

- Oleh karena tidak ada lagi yang mengajukan ----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan ----
Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----

Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang

telah dibacakan sebelumnya.-----

Ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan--
keputusan tersebut dapat disetujui ?-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ---
sistem eASY KSEI yang telah tersedia.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----

- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan -----
hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
9.987.684 (sembilan juta sembilan ratus ----
delapan puluh tujuh ribu enam ratus delapan
puluh empat) saham atau 0,0255400% (nol koma
nol dua lima lima empat nol nol persen); ---
2. jumlah suara abstain sebanyak 209.100 -----
(dua ratus sembilan ribu seratus) saham atau
0,0005347% (nol koma nol nol nol lima tiga -
empat tujuh persen);-----
3. jumlah suara setuju sebanyak 39.095.847.276
(tiga puluh sembilan miliar sembilan puluh -
lima juta delapan ratus empat puluh tujuh --
ribu dua ratus tujuh puluh enam) saham atau
99,9739253% (sembilan puluh sembilan koma --
sembilan tujuh tiga sembilan dua lima tiga
persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Peseroan dan POJK --

Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas yang ----- dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat ---- menyetujui usulan keputusan Agenda Rapat Keempat.

AGENDA RAPAT KELIMA.-----

“Persetujuan perubahan susunan pengurus ---- dan/atau Pengawas BSI.”-----

Agenda tersebut merupakan usulan dari PT BANK ---- MANDIRI (Persero) Tbk selaku Pemegang Saham ----- Pengendali Utama (“PSPU”) Perseroan, yang ----- disampaikan kepada Perseroan melalui surat Nomor: KES.ISM/GH.0104/2022 tanggal 28 (dua puluh ----- delapan) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) ---- Perihal Tindaklanjut Atas Rencana RUPS Tahunan -- BSI Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu).---

Mengacu pada :-----

- UUPT, dalam Pasal 94, Pasal 92 ayat (5) dan --- ayat (6), serta Pasal 111 ayat (1);-----

- POJK Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi, --- dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan ---- Publik, dalam Pasal 23 ayat (1) dan Pasal 3 --- ayat (1);-----

- Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-03/MBU/2012 -- tentang Pedoman Pengangkatan Anggota Direksi -- dan Anggota Dewan Komisaris Anak Perusahaan ---- Badan Usaha Milik Negara sebagaimana telah ----

diubah dengan Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-04/MBU/06/2020 tentang hal yang sama, dalam Pasal 21, dan

- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 18 dan Pasal 21.

Untuk itu, oleh Pimpinan Rapat dipersilahkan kepada Kuasa PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk untuk dapat menyampaikan usulannya.

Oleh Pimpinan Rapat dibacakan usulan dari PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk sebagai berikut:

1. Memberhentikan dengan hormat:

- a. Tuan ABDULLAH FIRMAN WIBOWO sebagai Wakil Direktur Utama 2 Perseroan;
- b. Tuan KUSMAN YANDI sebagai Direktur Wholesale Transaction Banking Perseroan, dan
- c. Tuan KOKOK ALUN AKBAR sebagai Direktur Retail Banking Perseroan.

- Terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga & pikiran yang diberikan selama menjabat menjadi anggota Direksi Perseroan.

2. Memberhentikan dengan hormat Tuan BANGUN S. KUSMULYONO sebagai Komisaris Independen Perseroan terhitung mulai tanggal penutupan RUPS Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dengan ucapan terima kasih atas

sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat menjadi anggota Dewan -----
Komisaris Perseroan.-----

3. Mengubah nomenklatur jabatan anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:-----

a. Semula Wakil Direktur Utama 1 dan Wakil Direktur Utama 2 menjadi Wakil Direktur Utama.-----

b. Menambah 1 nomenklatur jabatan anggota Direksi yakni Direktur Treasury & -----
International Banking.-----

4. Mengalihkan penugasan Tuan NGATARI semula -- sebagai Wakil Direktur Utama 1, yang ----- diangkat berdasarkan Keputusan RUPS Luar --- Biasa Tahun 2020 (dua ribu dua puluh), ----- menjadi Direktur Retail Banking dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan sesuai dengan Keputusan RUPS pengangkatan yang ---- bersangkutan.-----

5. Mengangkat:-----

a. Tuan BOB TYASIKA ANANTA sebagai Wakil -
Direktur Utama Perseroan.-----

b. Tuan ZAIDAN NOVARI sebagai Direktur ---
Wholesale Transaction Banking -----
Perseroan, dan-----

c. Tuan MOH ADIB sebagai Direktur Treasury
& International Banking Perseroan-----

- Terhitung mulai tanggal penutupan RUPS ---
Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh

satu) dan akan berakhir pada penutupan RUPS Tahunan yang ketiga sejak pengangkatannya, yang diselenggarakan pada tahun 2025, namun dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai Anggaran Dasar Perseroan.-----
Penetapan pengangkatan tersebut di atas ---- berlaku efektif sejak mendapatkan ----- persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas penilaian kelayakan dan kepatutan (*fit and proper test*).-----

6. Mengangkat:-----
- a. Tuan MOHAMAD NASIR sebagai Komisaris --
| Independen Perseroan, dan-----
 - b. Tuan NIZAR ALI sebagai Komisaris -----
| Perseroan.-----

terhitung mulai tanggal penutupan RUPS ---- Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan akan berakhir pada penutupan RUPS Tahunan yang ketiga sejak pengangkatannya, yang diselenggarakan pada tahun 2025 (dua -- ribu dua puluh lima), namun dengan tidak --- mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan --- sewaktu-waktu sesuai Anggaran Dasar ----- Perseroan.-----
Penetapan pengangkatan tersebut di atas ---- berlaku efektif sejak mendapatkan ----- persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas

penilaian kelayakan dan kepatutan (*fit and proper test*).-----

7. Memberikan kewenangan dan kuasa kepada -----
Direksi Perseroan untuk menindaklanjuti -----
keputusan Rapat terkait pelaporan kepada ---
regulator serta instansi terkait lainnya.---
Terhitung mulai tanggal penutupan RUPS .
Tahunan Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh
satu), susunan pengurus Perseroan menjadi --
sebagai berikut:-----

DEWAN KOMISARIS-----

Komisaris Utama -----
merangkap-----

Komisaris Independen : Tuan ADIWARMAN ---
AZWAR KARIM; -----

Wakil Komisaris Utama -----
merangkap-----

Komisaris Independen : Tuan MUHAMMAD ----
ZAINUL MAJDI;-----

Komisaris : Tuan SUYANTO;-----

Komisaris : Tuan MASDUKI -----
BAIDLOWI;-----

Komisaris : Tuan IMAM BUDI ---
SARJITO;-----

Komisaris : Tuan SUTANTO;-----

Komisaris Independen : M. ARIEF ROSYID -
HASAN;-----

Komisaris Independen : Tuan KOMARUDDIN -

	HIDAYAT;-----
Komisaris Independen	: Tuan MOHAMAD ----- NASIR*;-----
Komisaris DIREKSI-----	: Tuan NIZAR ALI*;-----
Direktur Utama	: Tuan HERY ----- GUNARDI;-----
Wakil Direktur Utama	: Tuan BOB TYASIKA ANANTA*;-----
Direktur Retail Banking	: Tuan NGATARI;-----
Direktur ----- Information Technology	: Tuan ACHMAD ----- SYAFII;-----
Direktur ----- Finance & Strategy	: Tuan ADE CAHYO --- NUGROHO;-----
Direktur ----- Sales & Distribution	: Tuan ANTON ----- SUKARNA;-----
Direktur Compliance &----- Human Capital	: Nyonya TRIBUANA --- TUNGGADEWI;-----
Direktur Risk Management	: Nyonya TIWUL ----- WIDYASTUTI;-----
Direktur Wholesale ----- Transaction Banking	: Tuan ZAIDAN ----- NOVARI*-----
Direktur Treasury &----- International Banking	: Tuan MOH ADIB*-----

* Penetapan pengangkatan tersebut di atas --
berlaku efektif sejak mendapatkan -----
persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas
penilaian kelayakan dan kepatutan (*fit and -*
proper test).-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang kami hormati,-----

Merujuk pada :-----

1. Usulan PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk -----
sebagaimana tertuang dalam suratnya yang ---
telah dibacakan sebelumnya, dan-----
2. Rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi -
Perseroan dalam suratnya Nomor KRN 02/003---
3/KRN tanggal 27 (dua puluh tujuh) Mei 2022
(dua ribu dua puluh dua) perihal Rekomendasi
Calon Pengurus dan/atau Pengawas Perseroan.--

Selanjutnya terkait paparan Agenda Kelima ini dan
usulan keputusan yang telah disampaikan, dibuka -
kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau --
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan
atau pendapat yang relevan dengan Agenda Rapat --
melalui sarana yang telah tersedia dalam sistem -
eASY.KSEI, diberikan kesempatan kepada maksimal 2
(dua) orang dengan maksimal 1 (satu) pertanyaan -
dan/atau pendapat untuk masing-masing Penanya.---

Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----
Pemegang Saham dipersilahkan.-----

- Oleh karena tidak ada yang mengajukan -----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan ----

Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----

Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang
telah dibacakan sebelumnya.-----

ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan---
keputusan tersebut dapat disetujui ?-----

Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ---
sistem eASY KSEI yang telah tersedia.-----

Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----

- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan ----
hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
179.101.750 (seratus tujuh puluh sembilan --
juta seratus satu ribu tujuh ratus lima ----
puluh) saham atau 0,4579899% (nol koma empat
lima tujuh sembilan delapan sembilan -----
sembilan persen); -----

2. jumlah suara abstain sebanyak 251.700 -----
(dua ratus lima puluh satu ribu tujuh ratus)
saham atau 0,0006436% (nol koma nol nol nol
enam empat tiga enam persen);-----

3. jumlah suara setuju sebanyak 38.926.690.610

(tiga puluh delapan miliar sembilan ratus --
dua puluh enam juta enam ratus sembilan ----
puluh ribu enam ratus sepuluh) saham atau --
99,5413664% (sembilan puluh sembilan koma --
lima empat satu tiga enam enam empat -----
persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Peseroan dan POJK --
Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan
suara yang sama dengan suara mayoritas yang -----
dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan
laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat ----
menyetujui usulan keputusan Agenda Rapat Kelima.--

AGENDA RAPAT KEENAM.-----

“Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.”-----

Agenda tersebut merupakan usulan dari PT BANK ---
MANDIRI (Persero) Tbk selaku Pemegang Saham -----
Pengendali Utama (“PSPU”) Perseroan, yang -----
disampaikan kepada Perseroan melalui surat Nomor
KES.ISM/GH.0104/2022 tanggal 28 (dua puluh -----
delapan) April 2022 (dua ribu dua puluh dua) ----
Perihal Tindaklanjut Atas Rencana RUPS Tahunan --
BSI Tahun Buku 2021 (dua ribu dua puluh satu).---
Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dipersilahkan ---
kepada Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI, untuk -----
disampaikan paparannya.-----

- Oleh Nyonya TRIBUANA TUNGGADEWI selaku Direktur
Compliance & Human Capital disampaikan sebagai --

berikut:-----

Bismillahirrahmaanirrahiim-----

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,-----

Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham
serta Undangan yang kami hormati,-----

dapat disampaikan bahwa merujuk pada ketentuan --
dalam :-----

- UUPT, Pasal 19 ayat (1) dan Pasal 53;-----

- Peraturan Pemerintahan Republik Indonesia (PP)
Nomor 72 Tahun 2016 tentang Perubahan Atas ----
Peraturan Pemerintah Nomor 44 Tahun 2005 -----
tentang Tata Cara Penyertaan dan Penatausahaan
Modal Negara Pada Badan Usaha Milik Negara dan
Perseroan Terbatas, Pasal 2a dan -----
penjelasannya, dan-----

- Anggaran Dasar Perseroan, dalam Pasal 29 ayat -
| (1) dan ayat (2).-----

Dan menindaklanjuti usulan tambahan Agenda dari -
BRI, BNI dan BANK MANDIRI dalam suratnya -----
sebagaimana telah disampaikan oleh Pimpinan -----
Rapat, maka dengan mempertimbangkan :-----

1. Surat dari Kementerian BUMN Republik -----
Indonesia Nomor S-117/MBU/S/05/2022 tanggal
13 (tiga belas) Mei 2022 (dua ribu dua puluh
dua) perihal Tindak Lanjut Rencana Penetapan
Saham Seri A Dwiwarna pada PT BANK SYARIAH -
INDONESIA Tbk; dan-----

2. Surat PT BANK MANDIRI (Persero) Tbk Nomor --
| KES.ISM/GH.0133/2022 tanggal 27 (dua puluh -

tujuh) Mei 2022 (dua ribu dua puluh dua) ---
perihal Penyampaian Agenda Rapat Umum -----
Pemegang Saham Tahunan (RUPST) PT BANK -----
SYARIAH INDONESIA Tbk (Perseroan) Tahun Buku -----
2021 (dua ribu dua puluh satu).-----

maka diusulkan kepada Rapat untuk:-----

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar -----

Perseroan sehubungan dengan:-----

1) penerapan klasifikasi saham pada -----

Perseroan menjadi Saham Seri A Dwiwarna
yang merupakan saham dengan hak -----
istimewa dan Saham Seri B yang -----
merupakan saham biasa atas nama.-----

2) reklasifikasi 1 (satu) saham milik -----

Negara Republik Indonesia dalam -----
Perseroan menjadi 1 (satu) Saham Seri A
Dwiwarna dan seluruh saham yang -----
dimiliki pemegang saham lain menjadi --
Saham Seri B;-----

dengan detail sebagaimana yang ditayangkan -
dalam Rapat.-----

(Pasal 4 ayat (1), Pasal 4 ayat (2), Pasal 4
ayat (7) huruf i, Pasal 4 ayat (10), Pasal 5
ayat (1), Pasal 5 ayat (2), Pasal 5 ayat ---
(3), Pasal 5 ayat (4) butir (a) (b) (c) (d)
(e), Pasal 5 ayat (4) menjadi ayat (5), ---
Pasal 10 ayat (8), Pasal 11 ayat (4) butir
(a) (b), Pasal 14 ayat (8) butir (b), Pasal

16 ayat (2) butir (b) (c) (e) (f), Pasal 22 ayat (2) butir (b)).-----

2. Menyetujui untuk mengubah pasal-pasal ----- Anggaran Dasar Perseroan terkait dengan ----- keputusan butir 1 di atas, dan oleh ----- karenanya menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan. -----

3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan -- keputusan agenda 6 RUPS Tahunan Perseroan, -- termasuk menyusun dan menyatakan kembali --- seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada ----- instansi yang berwenang untuk mendapatkan -- persetujuan dan/atau tanda penerimaan ----- pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar ----- Perseroan, melakukan segala sesuatu yang --- dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang ----- dikecualikan, termasuk untuk mengadakan ----- penambahan dan/atau perubahan dalam ----- perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut jika hal tersebut dipersyaratkan oleh ----- instansi yang berwenang.-----

Selanjutnya terkait paparan Agenda Keenam ini dan usulan keputusan yang telah disampaikan, dibuka -

kesempatan kepada para Pemegang Saham dan/atau --
Kuasa Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan
atau pendapat yang relevan dengan Agenda Rapat --
melalui sarana yang telah tersedia dalam sistem -
eASY.KSEI, diberikan kesempatan kepada maksimal 2
(dua) orang dengan maksimal 1 (satu) pertanyaan -
dan/atau pendapat untuk masing-masing Penanya.----
Kepada Para Pemegang Saham dan/atau Kuasa -----
Pemegang Saham dipersilahkan.-----
- Oleh karena tidak ada yang mengajukan -----
pertanyaan atau pendapat, maka oleh Pimpinan ----
Rapat disampaikan bahwa sesi tanya jawab -----
diakhiri.-----
Dengan telah berakhirnya sesi tanya jawab, -----
selanjutnya dilanjutkan kepada pengambilan -----
keputusan. Diusulkan kepada Rapat untuk -----
memutuskan sesuai dengan usulan sebagaimana yang
telah dibacakan sebelumnya.-----
Ditanyakan kepada Rapat, Apakah terhadap usulan--
keputusan tersebut dapat disetujui ?-----
Para Pemegang Saham dan/atau kuasanya dapat -----
memberikan suaranya secara elektronik melalui ----
sistem eASY KSEI yang telah tersedia.-----
Selanjutnya oleh Pimpinan Rapat dimintakan kepada
saya, Notaris untuk membacakan hasil perhitungan
suara.-----
- Selanjutnya oleh saya, Notaris disampaikan ----

hasil pemungutan suara sebagai berikut:-----

1. jumlah suara yang tidak setuju sebanyak ----
177.420.636 (seratus tujuh puluh tujuh juta
empat ratus dua puluh ribu enam ratus tiga -
puluh enam) saham atau 0,4536911% (nol koma
empat lima tiga enam sembilan satu satu ----
persen); -----

2. jumlah suara abstain sebanyak 245.500 -----
(dua ratus empat puluh lima ribu lima ratus)
saham atau 0,0006278% (nol koma nol nol nol
enam dua tujuh delapan persen);-----

3. jumlah suara setuju sebanyak 38.928.377.924
(tiga puluh delapan miliar sembilan ratus --
dua puluh delapan juta tiga ratus tujuh ----
puluh tujuh ribu sembilan ratus dua puluh --
empat) saham atau 99,5456811% (sembilan ----
puluh sembilan koma lima empat lima enam ---
delapan satu satu persen);-----

Sesuai dengan anggaran dasar Peseroan dan POJK --
Tentang RUPS, suara abstain dianggap mengeluarkan
suara yang sama dengan suara mayoritas yang -----
dikeluarkan secara sah dalam Rapat.-----

- Oleh Pimpinan Rapat disampaikan, sesuai dengan
laporan dari saya, Notaris, maka Rapat dapat ----
menyetujui usulan keputusan Agenda Rapat Keenam.--
Oleh karena tidak ada hal-hal lain yang -----
dibicarakan, maka dengan ini Rapat ditutup oleh -

Pimpinan Rapat pada pukul 16.30 WIB (enam belas --
lewat tiga puluh menit Waktu Indonesia Barat). --

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

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

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

Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di -----

Jakarta Selatan, pada hari dan tanggal tersebut -

dalam kepala akta ini, dengan dihadiri oleh: ----

1. Tuan MUHAMMAD MUAZZIR, lahir di Banda Aceh,
pada tanggal 24 (dua puluh empat) Mei 1992 -
(seribu sembilan ratus sembilan puluh dua),
Karyawan, bertempat tinggal di Dusun Lampoh
Malem, Kelurahan Jurong Peujera, Kecamatan -
Ingin Jaya, Kabupaten Aceh Besar, Propinsi -
Aceh, pemegang Kartu Tanda Penduduk Nomor --
1106102405920001, Warga Negara Indonesia, --
untuk sementara berada di Jakarta. -----

2. Nona SEIRA GHASSANI FADHILAH, lahir di ---
Bandung, pada tanggal 24 (dua puluh empat) -
Maret 1996 (seribu sembilan ratus sembilan -
puluh enam), Asisten Notaris, bertempat ----
tinggal di Jalan Setrasari Nomor 18, Rukun -
Tetangga 004, Rukun Warga 001, -----
KelurahanSukarasa, Kecamatan Sukasari, Kota
Bandung, pemegang Kartu Tanda Penduduk -----
Nomor 3273016403960006, Warga Negara -----

Indonesia, untuk sementara berada di -----
Jakarta;-----

- keduanya saya, Notaris, kenal sebagai saksi. ---
Setelah akta ini saya, Notaris bacakan, kepada ---
saksi-saksi, maka akta ini ditandatangani oleh ---
saksi-saksi dan saya, Notaris, sedang para -----
penghadap telah mengundurkan diri pada saat akta
ini dipersiapkan. -----
Dilangsungkan dengan tanpa perubahan.-----
- Minuta akta ini telah ditandatangani dengan ---
sempurna.-----
Diberikan untuk salinan yang sama bunyinya.-----

Notaris di Kota Jakarta Selatan,



(JOSE DIMA SATRIA, S.H., M.Kn.)