



**EKOEVIDOLO, S.H.**

**NOTARIS  
MEDAN**

SK. MENTERI KEHAKIMAN DAN HAM RI  
NO. C - 1118 . HT . 03 . 01 - TH. 2002 TANGGAL 25 SEPTEMBER 2002



KANTOR :  
JL. ORION NO. 7 MEDAN  
TELP. (061) 4529124 - 4534140 FAX. 4143274

BERITA ACARA

.....  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

PT BANK MESTIKA DHARMA, Tbk  
.....  
.....  
.....

Nomor : 01 .....

Tanggal : 03 Juni 2021 .....

## BERITA ACARA

### RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

#### PT BANK MESTIKA DHARMA, Tbk

Nomor : 01.-

-Pada hari ini, pukul 10.00 WIB (sepuluh Waktu Indonesia bagian Barat) hari Kamis tanggal 03 (tiga) Juni 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

-Berhadapan dengan saya, **EKOEVIDOLO, Sarjana Hukum**, Notaris di Medan, dengan hadirnya saksi-saksi yang saya, Notaris kenal dan akan disebut pada akhir akta ini : -----

-Atas permintaan Direksi dari Perseroan Terbatas **PT BANK MESTIKA DHARMA, Tbk**, berkedudukan di Medan, yang didirikan berdasarkan akta tanggal 27 (dua puluh tujuh) April 1955 (seribu sembilan ratus lima puluh lima) nomor 121, dibuat dihadapan OESMAN ALDJOEFFRY, pada waktu itu Notaris di Medan, anggaran dasar mana telah dirubah seluruhnya untuk disesuaikan dengan ketentuan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas, berdasarkan akta tanggal 05 (lima) Maret 2013 (dua ribu tiga belas) nomor 14, dibuat dihadapan LINDA HERAWATI, Sarjana Hukum, Notaris di Kota Jakarta Pusat, perubahan mana telah mendapat Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusannya tanggal 13 (tiga belas) Maret 2013 (dua ribu tiga belas) nomor: AHU-12587.AH.01.02.Tahun 2013 dan pelaporan perubahannya telah diterima dan dicatat dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat tanggal 10 (sepuluh) April 2013 (dua ribu tiga belas) Nomor: AHU-AH.01.10.13064 anggaran dasar mana dirubah berdasarkan akta tanggal 21 (dua puluh satu) Mei 2015 (dua ribu lima belas) nomor 02 dibuat dihadapan IDA MARIANI, Sarjana Hukum, pada waktu itu Notaris di Medan, perubahan mana telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia



Republik Indonesia berdasarkan surat tanggal 09 (sembilan) Juni 2015 (dua ribu lima belas) nomor: AHU-AH.01.03-0938537, anggaran dasar mana terakhir dirubah berdasarkan akta tanggal 18 (delapan belas) Agustus 2020 (dua ribu dua puluh) nomor 16 dibuat dihadapan saya, notaris, perubahan mana telah mendapat Persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusannya tanggal 14 (empat belas) September 2020 (dua ribu dua puluh) nomor: AHU-0063096.AH.01.02.TAHUN 2020 serta perubahan mana telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan surat tanggal 14 (empat belas) September 2020 (dua ribu dua puluh) nomor: AHU-AH.01.03-0386054, selanjutnya cukup disebut "**Perseroan**". -----

-Berada di Cypress Room Grand Aston City Hall, Jalan Balai Kota nomor 1 Kota Medan. -----

-untuk membuat Berita Acara tentang segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang diadakan pada hari, tanggal, tempat serta pada jam seperti tersebut diatas. -----

-Bahwa dalam rapat ini telah hadir dan oleh karena itu berada dihadapan saya, Notaris, dengan hadirnya saksi-saksi yang sama yang akan disebut pada akhir akta ini, yakni : -----

1. -Tuan **ACHMAD SUHERMAN KARTASASMITA**, lahir di Pematang Siantar, tanggal 08 (delapan) April 1960 (seribu sembilan ratus enam puluh), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Kota Tangerang Selatan, Jalan Uranus Blok G I/9, Rukun Tetangga 004, Rukun Warga 013, Kelurahan Pisangan, Kecamatan Ciputat Timur, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3674050804600002, Warga Negara Indonesia; -----  
-untuk sementara berada di Medan. -----

-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Presiden Direktur**

Perseroan. -----

2. -Tuan **HENDRA HALIM**, lahir di Medan, tanggal 31 (tiga puluh satu) Maret 1954 (seribu sembilan ratus lima puluh empat), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Kota Medan, Jalan Suryo Nomor 8, Kelurahan Jati, Kecamatan Medan Maimun, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 1271153103540001, Warga Negara Indonesia; -----  
-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Wakil Presiden Direktur** Perseroan. -----
3. -Tuan **ANDY, Sarjana Ekonomi**, lahir di Binjai, tanggal 21 (dua puluh satu) November 1966 (seribu sembilan ratus enam puluh enam), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Kota Binjai, Jalan Jenderal Ahmad Yani Nomor 21-AF Lingkungan VI, Kelurahan Kartini, Kecamatan Binjai Kota, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 1275022111660003, Warga Negara Indonesia. -untuk sementara berada di Medan. -----  
-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Direktur Kepatuhan** Perseroan. -----
4. -Tuan **HARUN ANSARI**, lahir di Medan, tanggal 07 (tujuh) November 1963 (seribu sembilan ratus enam puluh tiga), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Kota Medan, Jalan Amuntai Nomor 28, Kelurahan Mesjid, Kecamatan Medan Kota, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 1271010711630003, Warga Negara Indonesia; -----  
-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Direktur Operasional** Perseroan. -----
5. -Tuan **Haji YUSRI HADI, Sarjana Ekonomi**, lahir di Medan, tanggal 09 (sembilan) Mei 1953 (seribu sembilan ratus lima puluh tiga), Partikelir, bertempat tinggal di Kota Medan, Komplek Tasbi Blok N Nomor 20, Kelurahan Tanjung Sari, Kecamatan Medan Selayang, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 1271210905530002, Warga Negara Indonesia. -----



-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Direktur Umum** Perseroan. -----

6. -Tuan **Doktorandus WITARSA OEMAR**, lahir di Medan, tanggal 10 (sepuluh) November 1949 (seribu sembilan ratus empat puluh sembilan), Wiraswasta, bertempat tinggal di Kota Medan, Jalan Kalimantan Nomor 20, Kelurahan Pandau Hulu I, Kecamatan Medan Kota, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 1271011011490002, Warga Negara Indonesia. -----

-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Presiden Komisaris** Perseroan. -----

7. -Tuan **INDRA HALIM**, lahir di Medan, tanggal 31 (tiga puluh satu) Juli 1952 (seribu sembilan ratus lima puluh dua), Wiraswasta, bertempat tinggal di Kota Medan, Jalan Kyai Haji Ahmad Dahlan Nomor 16, Kelurahan Jati, Kecamatan Medan Maimun, pemegang Kartu Tanda Penduduk : 1271153107520001. Warga Negara Indonesia,-----

-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Komisaris** Perseroan.---

8. -Tuan **Doktorandus KATIO, Magister Manajemen**, lahir di Solo, tanggal 10 (sepuluh) September 1943 (Seribu sembilan ratus empat puluh tiga), Karyawan Swasta, bertempat tinggal di Kota Medan, Jalan Sei Musi Nomor 31, Kelurahan Babura, Kecamatan Medan Sunggal, pemegang Kartu Tanda Penduduk: 02.5001.100943.0001. Warga Negara Indonesia.-----

-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Komisaris Independen** Perseroan. -----

9. -Tuan **GARDJITO HERU, Sarjana Ekonomi**, lahir di Jombang, tanggal 10 (sepuluh) September 1952 (seribu sembilan ratus lima puluh dua), Partikelir, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Melati Raya Blok L1/12, Rukun Tetangga 011 Rukun Warga 008, Kelurahan Pesanggrahan, Kecamatan Pesanggrahan, Pemegang Kartu Tanda Penduduk: 3275091009520004, Warga Negara Indonesia; -

untuk sementara berada di Medan.-----  
-dalam hal ini menurut keterangannya selaku **Komisaris Independen**  
Perseroan. -----

10. **-Masyarakat**, selaku pemegang/pemilik 3.659.363.000 (Tiga milyar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) saham dalam Perseroan, yang nama-namanya termuat dalam suatu daftar tersendiri yang telah diberi materai cukup dan dilekatkan pada minut akta ini. -----

-Para penghadap telah saya, notaris kenal sesuai dengan Kartu Identitas yang diserahkan kepada saya, notaris. -----

-Bahwa Penghadap WITARSA OEMAR, sebagai Presiden Komisaris perseroan dan selaku Pemimpin Rapat berdasarkan ketentuan Pasal 14 ayat 12 dari anggaran dasar perseroan, membuka rapat dan memberitahukan hal-hal sebagai berikut: -----

-Bahwa untuk mengadakan Rapat ini Direksi telah membuat panggilan/ undangan Rapat kepada Para Pemegang Saham pada Surat Kabar berbahasa Indonesia dan dipublikasikan pada penyedia e-RUPS, website Bursa Efek Indonesia serta website Perseroan dengan perincian sebagai berikut : -----

--Iklan Pengumuman dipublikasikan pada tanggal 26 (dua puluh enam) April 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

--Iklan Panggilan dipublikasikan pada tanggal 11 (sebelas) Mei 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

-Rapat Umum Pemegang Saham yang akan dilaksanakan dikesempatan ini adalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun 2020 (dua ribu dua puluh). -----

-Rapat Umum Pemegang Saham ini dihadiri oleh 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) saham atau mewakili 90,862% (sembilan puluh koma delapan ratus enam puluh dua persen) dari 4.026.956.100 (empat miliar dua puluh



enam juta sembilan ratus lima puluh enam ribu seratus) saham yang dikeluarkan oleh Perseroan setelah dikurangi saham treasury sebesar 63.133.900 (enam puluh tiga juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus) lembar saham dan karenanya ketentuan mengenai kourum sebagaimana diatur dalam ketentuan-ketentuan sebagaimana disebutkan tadi telah dipenuhi dan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ini dapat diselenggarakan untuk membicarakan mata acara rapat serta mengambil keputusan yang sah dan mengikat. -----

-Bahwa oleh Perseroan telah mencetak surat-surat saham walaupun kepada saya, Notaris tidak ada diperlihatkan surat-surat saham, akan tetapi Pemimpin Rapat menerangkan menanggung dan menjamin tentang adanya pemilikan saham-saham seperti yang diuraikan didalam Daftar Pemegang Saham perseroan per tanggal 10 (sepuluh) Mei 2021 (dua ribu dua puluh satu) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas Waktu Indonesia bagian Barat) kemudian Daftar Pemegang Saham mana dilekatkan pada minut akta ini. -----

-Bahwa rapat ini adalah sah dan berhak untuk mengambil keputusan yang sah dan mengikat tentang hal-hal yang akan dibicarakan dalam rapat ini, satu dan lain telah memenuhi ketentuan Pasal 15 ayat 1a Anggaran Dasar Perseroan juncto Pasal 86 ayat 1 Undang Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas. -----

-Bapak WITARSA OEMAR menjelaskan : -----

-Meningat kita masih dilanda pandemi Corona Virus 2019 (dua ribu sembilan belas) pelaksanaan Rapat hari ini dilakukan dengan penerapan protokol kesehatan yang wajib dipenuhi untuk memastikan keamanan dan kenyamanan seluruh undangan. Pelaksanaan Rapat hari ini telah disusun sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Peraturan Otoritas Jasa

Keuangan Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik. -----

-Sebelum Rapat dimulai, disampaikan bahwa menunjuk Pasal 14 ayat 12 Anggaran Dasar Perseroan bahwa Rapat dipimpin oleh seorang Anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris. Atas dasar ketentuan tersebut, Anggota Dewan Komisaris telah menunjuk saya selaku Presiden Komisaris untuk membuka sekaligus memimpin jalannya Rapat ini. Saya menerima amanah penunjukan ini untuk bertindak sebagai Pemimpin Rapat dan dalam hal pembacaan mata acara Rapat akan saya lakukan bergantian dengan anggota Dewan Komisaris lainnya.

-Penyelenggaraan Rapat ini telah sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, Undang-undang Perseroan Terbatas Nomor 40 tahun 2007 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik dan perundang-undangan lainnya terkait dengan penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham. -----

-Berdasarkan hal tersebut diatas, Direksi Perseroan dalam hal ini telah melakukan hal-hal menurut ketentuan sebagai berikut: -----

1. Memberitahukan mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat kepada Otoritas Jasa Keuangan dan Bursa Efek Indonesia dengan surat Perseroan tanggal 16 (enam belas) April 2021 (dua ribu dua puluh satu) Nomor: 280/DIR/2021; -----
2. Memasang Iklan Pengumuman dan Panggilan kepada para Pemegang Saham pada 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia dan dipublikasikan pada website penyedia e-RUPS, website Bursa Efek Indonesia serta website Perseroan dengan perincian sebagai berikut : -  
--Iklan Pengumuman dipublikasikan pada tanggal 26 (dua puluh enam) April 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----





--Iklan Panggilan dipublikasikan pada tanggal 11 (sebelas) Mei 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

-Seperti yang kita alami bersama, tahun 2020 (dua ribu dua puluh) adalah tahun yang penuh cobaan, tantangan dan perjuangan untuk bertahan hidup akibat adanya pandemi virus Covid-19 yang melanda hampir seluruh negara di dunia, tidak terkecuali negara besar atau kecil.

-Di Indonesia sendiri, Pemerintah menerapkan berbagai kebijakan terkait pandemi Covid-19 yang berefek pada kegiatan bisnis di berbagai sektor yang menyebabkan menurunnya aktifitas perekonomian masyarakat luas. Perseroan sebagai Lembaga Jasa Keuangan turut terdampak dan harus menyasiasi serta berimprovisasi agar dapat terus bertahan dan tetap melayani seluruh stakeholdersnya walaupun dalam kondisi yang sangat sulit akibat dibatasinya pergerakan masyarakat di seluruh negeri. -----

-Direksi akan menyampaikan informasi kinerja Perseroan sepanjang tahun 2020 (dua ribu dua puluh) dan rencana pengembangan bisnis di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dalam pembahasan mata acara Rapat hari ini. -----

-Dewan Komisaris juga senantiasa mendukung strategi pengelolaan dan pengembangan bisnis yang dilakukan Direksi. Mengawasi dan memberikan masukan kepada Direksi agar senantiasa melakukan penyempurnaan yang berlandaskan praktik *Good Corporate Governance* secara optimal dan mengedepankan aspek manajemen risiko diseluruh kegiatan bisnis Perseroan, guna membangun kepercayaan *shareholder*, *stakeholder* dan regulator. -----

-Dewan Komisaris mengucapkan terima kasih kepada segenap *stakeholder* Perseroan yang telah memberikan kepercayaan dan dukungan kepada Perseroan dan mengharapkan seluruh jajaran organisasi agar secara konsisten memberikan hasil terbaik untuk meningkatkan nilai tambah Perseroan sebagai bentuk komitmen atas amanah kepercayaan dan dukungan yang diberikan. -----

-Selanjutnya sesuai rencana dan mata acara rapat yang telah diumumkan pada iklan Pengumuman dan iklan Panggilan tentang Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan, mata acara rapat yang akan dibahas adalah sebagai berikut : -----

1. Persetujuan Laporan Tahunan Direksi dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh). -----
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh). -----
3. Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) serta pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut; -----
4. Penetapan Remunerasi (Gaji dan Tunjangan Lainnya) serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris. -----
5. Persetujuan Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel. -----
6. Penyampaian Rencana Bisnis Bank Perseroan Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan oleh Direksi (dalam mata acara ini tidak diambil keputusan). -----

-Untuk pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ini, Perseroan telah memenuhi semua persyaratan yang diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan, Undang-Undang Perseroan Terbatas Nomor 40 Tahun 2007, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka secara Elektronik dan Perundang-undangan lainnya



terkait dengan Penyelenggaraan Rapat, baik itu mengenai tata cara pemberitahuan, pengumuman, pemanggilan dan ketentuan-ketentuan atas kuorumnya suatu rapat, telah terpenuhi sebagaimana semestinya menurut undang-undang yang berlaku. -----

-Namun demikian sebelum rapat ini kita mulai, demi memastikan tercapainya kuorum dalam rapat ini maka perlu saya tanyakan kepada Notaris mengenai berapa jumlah Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir dalam rapat ini, apakah jumlah Pemegang Saham atau Kuasanya telah memenuhi kuorum sebagaimana ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan. -----

-Untuk itu, saya, notaris, jelaskan adalah sebagai berikut: -----

-Kuorum atas mata acara rapat ini sesuai dengan pasal 15 ayat 1 a Anggaran Dasar Perseroan juncto Pasal 86 ayat 1 Undang Undang Perseroan Terbatas Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh), bahwa Rapat ini adalah sah dan dapat dilangsungkan serta mengambil keputusan yang mengikat apabila dihadiri oleh Pemegang Saham atau kuasa Pemegang Saham yang sah yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dengan hak suara yang sah. -----

-Setelah saya, notaris periksa : -----

1. Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 10 (sepuluh) Mei 2021 (dua ribu dua puluh satu) dengan pukul 16.00 WIB (enam belas Waktu Indonesia bagian Barat) yang disiapkan oleh PT. Raya Saham Registra selaku Biro Administrasi Efek Perseroan. -----
2. Daftar hadir para Pemegang Saham dan/atau Kuasanya, dan; -----
3. Keabsahan surat-surat yang diberikan. -----

-Ternyata para Pemegang Saham yang hadir dan/atau mewakili dalam Rapat ini adalah sebagai berikut : -----

-Rapat Umum Pemegang Saham ini dihadiri oleh 3.659.363.000 (tiga



miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) saham atau mewakili 90,862% (sembilan puluh koma delapan ratus enam puluh dua persen) dari 4.026.956.100 (empat miliar dua puluh enam juta sembilan ratus lima puluh enam ribu seratus) saham yang dikeluarkan oleh Perseroan setelah dikurangi saham treasury sebesar 63.133.900 (enam puluh tiga juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus) lembar saham dan karenanya ketentuan mengenai kourum sebagaimana diatur dalam ketentuan-ketentuan sebagaimana disebutkan tadi telah dipenuhi dan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ini dapat diselenggarakan untuk membicarakan mata acara rapat serta mengambil keputusan yang sah dan mengikat. -----

-Bahwa sebagaimana informasi yang kita dapatkan dari Notaris dan oleh karena semua persyaratan yang mengacu pada peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan ----- Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka secara Elektronik, Anggaran Dasar Perseroan dan Undang-Undang Perseroan Terbatas Nomor 40 Tahun 2007, mengenai tatacara pemberitahuan, pengumuman, pemanggilan dan kuorum rapat telah dipenuhi sebagaimana semestinya, maka selaku Pemimpin Rapat, saya menyatakan bahwa Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dapat dilakukan. -----

-Dengan demikian Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dengan ini dibuka pada hari Kamis tanggal 03 (tiga) Juni 2020 pukul 10.00 WIB (sepuluh Waktu Indonesia bagian Barat). -----

(diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 3 (tiga) kali). -----

**--MATA ACARA RAPAT I (Pertama). -----**

**-Persetujuan Laporan Tahunan Direksi dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31**

(tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh). -----

-Pemimpin Rapat untuk menyampaikan penjelasan mengenai Persetujuan laporan tahunan Direksi dan pengesahan laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh), akan disampaikan oleh Bapak YUSRI HADI, selaku Direktur Umum Perseroan untuk memberikan penjelasannya. -----

-Selanjutnya Bapak YUSRI HADI, menjelaskan mengenai Laporan Kinerja Keuangan Perseroan Tahun 2020 (dua ribu dua puluh) adalah sebagai berikut : -----

-Kinerja Keuangan (dalam jutaan rupiah). -----

### **Kinerja Keuangan (dalam jutaan rupiah)**

12.093.    12.900.    14.159.



**Aset**

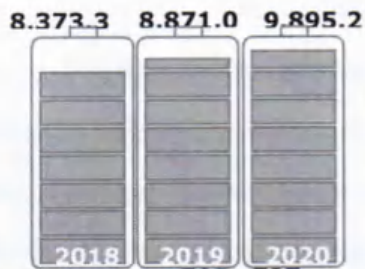
Total aset Perseroan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) mengalami peningkatan sebesar 9,76% (sembilan koma tujuh puluh enam persen) dibanding pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Hal ini didukung oleh kenaikan jumlah penempatan dana pada surat berharga.

7.274.8    7.648.3    7.041.9



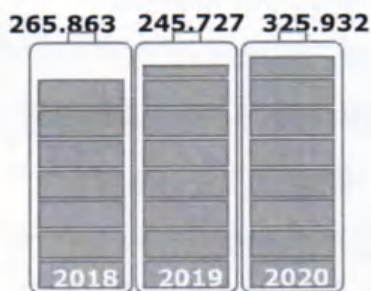
**Kredit**

Penyaluran kredit Perseroan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) mengalami penurunan sebesar -7,65% (minus tujuh koma enam puluh lima persen) dibanding pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Sektor utama yang mengalami penurunan pada 2020 (dua ribu dua puluh) adalah sektor perdagangan, sektor rumah tangga, sektor industri pengolahan. Faktor utama penurunan kredit adalah lesunya minat pasar imbas dari Covid 19.



### Dana Pihak Ketiga

Penghimpunan dana Perseroan tumbuh sebesar 11,55% (sebelas koma lima puluh lima persen). Pencapaian dana pihak ketiga ini efek dari lesunya perekonomian di masa Pandemi,



### Laba

Pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) Perseroan membukukan laba bersih sebesar Rp.325.000.000.000,- (tiga ratus dua puluh lima miliar rupiah) naik sebesar 31,65% (tiga puluh satu koma enam puluh lima persen) dibanding pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Salah satu faktor pendukung kenaikan laba ini adalah faktor penambahan dari operasional, dilihat dari peningkatan total DPK pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh).

### Financial Highlight.

| Indikator Utama (%) | Bank Mestika |       | Nasional |
|---------------------|--------------|-------|----------|
|                     | 2020         | 2019  | 2020     |
| 1 CAR               | 46,49        | 38,60 | 23,89    |
| 2 NPL Gross         | 1,69         | 2,26  | 3,06     |
| 3 NPL Nett          | 0,75         | 0,63  | -        |
| 4 ROA               | 3,17         | 2,72  | 1,59     |
| 5 ROE               | 9,35         | 7,50  | -        |
| 6 NIM               | 6,66         | 6,45  | 4,45     |
| 7 BOPO              | 67,59        | 71,48 | 86,58    |
| 8 LDR               | 72,72        | 88,06 | 82,54    |

\* Sumber data : Laporan Keuangan audited Bank Mestika dan Laporan triwulan

Otoritas Jasa Keuangan. -----

Terlihat kondisi Perseroan yang masih baik, bahkan lebih baik dari tahun sebelumnya. Rasio KPMM tumbuh menjadi 46,49% (empat puluh enam koma empat puluh sembilan persen) yang membuktikan bahwa Perseroan memiliki modal yang kuat yang diharapkan mampu menahan tekanan keuangan yang berat yang mungkin timbul dari terjadinya lonjakan kredit macet saat Pandemi berakhir dan keringanan yang diberikan Otoritas Jasa Keuangan menyangkut restrukturisasi diberhentikan. Salah satu upaya yang dilakukan Perseroan agar posisi keuangannya tidak terganggu adalah dengan menjaga agar NPL *gross* maupun *net* tetap berada pada angka yang aman, jauh dibawah batas maksimal yang 5% (lima persen). -- Rasio profitabilitas ROA, ROE dan NIM semuanya mengalami kenaikan yang bervariasi tetapi tetap memperlihatkan bahwa kinerja Perseroan pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) cukup solid. -----

Penjelasan mengenai kinerja Perseroan ini telah tertuang dalam Laporan Tahunan Direksi yang telah dilaporkan kepada regulator pada tanggal 08 (delapan) Mei 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Laporan Keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan Nomor 00441/2.1133/AU.1/07/0354-3/1/III/2021 tanggal 31 (tiga puluh satu) Maret 2021 (dua ribu dua puluh satu) dengan opini wajar dan telah disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. -----

-Selanjutnya mohon kepada Bapak Pemimpin Rapat untuk memberikan keputusan atas hal-hal sebagai berikut : -----

1. Menerima baik dan menyetujui Laporan Tahunan Direksi mengenai keadaan dan jalannya Perseroan selama tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) serta Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh). -----
2. Menerima dan mengesahkan Laporan Keuangan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) yang termasuk didalamnya Neraca dan

Perhitungan Laba Rugi yang telah di Audit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan yang beralamat di Jalan M H Thamrin Lot 8-10, Jakarta sebagaimana dalam laporan nomor 00441/AU.1/07/0354-3/1/III/2021 tanggal 31 (tiga puluh satu) Maret 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan.-----

-Kemudian Bapak YUSRI HADI, menyerahkan Rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat melanjutkan acara Rapat, berkaitan dengan penjelasan sebagaimana telah disampaikan oleh Bapak YUSRI HADI, para Pemegang Saham atau para Kuasa Pemegang Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan sehubungan dengan penjelasan tersebut. -----

-Kepada Pemegang Saham atau kuasa pemegang saham yang hendak menyampaikan pertanyaan atau tanggapan, dimohon untuk mengangkat tangan, agar petugas dapat memberikan formulir pertanyaan. -----

-Kepada Saudara yang akan mengajukan pertanyaan diharapkan menulis nama, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta menulis pertanyaannya, kemudian formulir dapat diserahkan kembali ke petugas. -----

-Berhubung karena ada yang menyatakan suara abstain atas usulan keputusan untuk agenda rapat ini maka dari hasil perhitungan diperoleh jumlah sebagai berikut : -----

-Jumlah suara yang hadir sebanyak 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) suara. -----

-Suara yang abstain sebanyak 100 (seratus) suara atau sebesar 0,00000273% (nol koma nol nol nol nol dua ratus tujuh puluh





tiga persen). -----

-Suara tidak setuju sebanyak 0 (nol) suara atau sebesar 0% (nol persen). -----

-Suara setuju sebanyak 3.659.362.900 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh dua ribu sembilan ratus) suara atau sebesar 99,99999727% (sembilan puluh sembilan koma sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh tujuh persen). -----

(sesuai dengan ketentuan pasal 15 butir 13 anggaran dasar perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan saham). -----

-Sehingga jumlah suara yang setuju adalah 100% (seratus persen) atau lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat. -----

-Dengan demikian usulan mata acara pertama dengan keputusan sebagai berikut: -----

1. Menerima baik dan menyetujui Laporan Tahunan Direksi mengenai keadaan dan jalannya Perseroan selama tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) serta Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh). -----

2. Menerima dan mengesahkan Laporan Keuangan tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh) yang termasuk didalamnya Neraca dan Perhitungan Laba Rugi yang telah di Audit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan yang beralamat di Jalan M H Thamrin Lot 8-10, Jakarta sebagaimana dalam laporan nomor 00441/AU.1/07/0354-3/1/III/2021 tanggal 31 (tiga puluh satu) Maret 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya

kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan selama tahun buku sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan. -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 1 (satu) kali]. -----

**--MATA ACARA RAPAT II (Kedua). -----**

**-Penetapan penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh). -----**

-Pemimpin Rapat menjelaskan, untuk menyampaikan penjelasan mengenai Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh), akan disampaikan oleh Bapak ACHMAD S KARTASASMITA, selaku Presiden Direktur Perseroan. -----

-Selanjutnya Bapak ACHMAD S KARTASASMITA menjelaskan tentang mata acara rapat kedua yaitu Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2020 (dua ribu dua puluh) sebagai berikut: -----

-Menunjuk laporan keuangan Perseroan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan dan Rekan, disajikan bahwa perolehan Laba Perseroan (setelah pajak) adalah sebesar Rp.325.932.118.524 (tiga ratus dua puluh lima miliar sembilan ratus tiga puluh dua juta seratus delapan belas ribu lima ratus dua puluh empat rupiah). -----

-Laba Perseroan tumbuh sebesar 31,65% (tiga puluh satu koma enam puluh lima persen) dibanding pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Salah satu faktor pendukung kenaikan laba ini adalah faktor penambahan dari sisi operasional, dilihat dari peningkatan total DPK pada tahun 2020 (dua ribu dua puluh) yang meningkat. -----

-Selanjutnya penggunaan laba Perseroan tahun buku 2020 (dua ribu dua



puluh) kami usulkan akan dipergunakan untuk : -----

1. Lebih kurang sebesar Rp.120.000.000.000,- (Seratus dua puluh miliar rupiah) akan digunakan untuk pembagian dividen kepada Pemegang Saham sebanyak 4.026.956.100 (empat miliar dua puluh enam juta sembilan ratus lima puluh enam ribu seratus) lembar saham. -----  
Total Pemegang Saham diatas telah dikurangi dengan saham treasuri yang dimiliki Perseroan sebesar 63.133.900 (enam puluh tiga juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus) lembar saham. -----  
Dengan demikian, pembagian dividen untuk per lembar saham sebesar Rp.29,79 (dua puluh sembilan koma tujuh puluh sembilan rupiah). -----
2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengatur tata cara dan pelaksanaan pembayaran dividen tunai serta mengumumkannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku, -----
3. Sisa laba Perseroan akan digunakan untuk memperkuat rasio modal, pengembangan teknologi digital untuk peningkatan pelayanan kepada nasabah, memperkuat sistem dan memperluas operasional Perbankan dan peningkatan Sumber Daya Manusia. -----

-Kemudian Bapak ACHMAD S KARTASASMITA menyerahkan Rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat melanjutkan acara Rapat, berkaitan dengan penjelasan sebagaimana telah disampaikan oleh Bapak ACHMAD S KARTASASMITA, para Pemegang Saham atau para Kuasa Pemegang Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan sehubungan dengan penjelasan tersebut. -----

-Kepada Pemegang Saham atau kuasa pemegang saham yang hendak menyampaikan pertanyaan atau tanggapan, dimohon untuk mengangkat tangan, agar petugas dapat memberikan formulir pertanyaan. -----

-Kepada Saudara yang akan mengajukan pertanyaan diharapkan menulis nama, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta menulis pertanyaannya,

kemudian formulir dapat diserahkan kembali ke petugas. -----  
-Berhubung karena ada yang menyatakan suara abstain atas usulan keputusan untuk agenda rapat ini maka dari hasil perhitungan diperoleh jumlah sebagai berikut : -----

-Jumlah suara yang hadir sebanyak 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) suara. -----

-Suara yang abstain sebanyak 100 (seratus) suara atau sebesar 0,00000273% (nol koma nol nol nol nol dua ratus tujuh puluh tiga persen). -----

-Suara tidak setuju sebanyak 0 (nol) suara atau sebesar 0% (nol persen). -----

-Suara setuju sebanyak 3.659.362.900 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh dua ribu sembilan ratus) suara atau sebesar 99,99999727% (sembilan puluh sembilan koma sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh tujuh persen). -----

(sesuai dengan ketentuan pasal 15 butir 13 anggaran dasar perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan saham). -----

-Sehingga jumlah suara yang setuju adalah 100% (seratus persen) atau lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat. -----

-Dengan demikian usulan mata acara kedua dengan keputusan sebagai berikut: -----

1. Lebih kurang sebesar Rp.120.000.000.000,- (Seratus dua puluh miliar rupiah) akan digunakan untuk pembagian dividen kepada Pemegang Saham sebanyak 4.026.956.100 (empat miliar dua puluh enam juta



sembilan ratus lima puluh enam ribu seratus) lembar saham. Total Pemegang Saham diatas telah dikurangi dengan saham treasury yang dimiliki Perseroan sebesar 63.133.900 (enam puluh tiga juta seratus tiga puluh tiga ribu sembilan ratus) lembar saham. -----

Dengan demikian, pembagian dividen untuk per lembar saham sebesar Rp.29,79 (dua puluh sembilan koma tujuh puluh sembilan rupiah). -----

2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengatur tata cara dan pelaksanaan pembayaran dividen tunai serta mengumumkannya sesuai dengan ketentuan yang berlaku, -----
3. Sisa laba Perseroan akan digunakan untuk memperkuat rasio modal, pengembangan teknologi digital untuk peningkatan pelayanan kepada nasabah, memperkuat sistem dan memperluas operasional Perbankan dan peningkatan Sumber Daya Manusia. -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 1 (satu) kali]. -----

**--MATA ACARA RAPAT III (Ketiga). -----**

**Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) serta pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut. -----**

-Pemimpin Rapat menjelaskan, untuk menyampaikan penjelasan mengenai usulan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu) serta pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut, akan

disampaikan oleh Bapak KATIO, selaku Komisaris Independen Perseroan untuk memberikan penjelasannya. -----

-Selanjutnya Bapak KATIO, menjelaskan tentang usulan penunjukan Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

-Mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 13/POJK.03/2017 tanggal 27 (dua puluh tujuh) Maret 2017 (dua ribu tujuh belas) tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, pada pasal 16 ayat 1 tertulis bahwa : -----

“Pihak yang melaksanakan kegiatan Jasa Keuangan wajib membatasi penggunaan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan dari AP yang sama paling lama untuk periode audit selama 3 (tiga) tahun buku pelaporan secara berturut-turut”. -----

Perseroan akan menunjuk Akuntan Publik yang baru guna memenuhi pasal tersebut diatas. Dapat kami sampaikan bahwa Akuntan Publik Ary Daniel Hartanto dari Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan telah melakukan audit laporan keuangan terhitung sejak tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) hingga tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh). -----

Penunjukan Akuntan Publik Independen tersebut diatas telah dibahas dan dievaluasi dalam rapat kerja Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Audit dan memenuhi beberapa syarat yang telah ditetapkan oleh regulator, antara lain : -----

- a. Telah terdaftar sebagai Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik sebagai auditor bank pada Otoritas Jasa Keuangan; -----
- b. Mengikuti standar audit yang telah ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Publik Indonesia; -----
- c. Memiliki syarat mutlak yaitu independensi, tidak terafiliasi oleh -----



kepengurusan Perseroan. -----

-Dengan mempertimbangkan hal tersebut diatas dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit serta evaluasi dalam rapat kerja Dewan Komisaris, Perseroan memutuskan : -----

1. Menunjuk Akuntan Publik Independen : -----

Akuntan Publik : Frendy Susanto. -----

Nama Kantor Akuntan Publik : Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, ---  
Retno, Palilingan & Rekan. -----

Nomor Izin Usaha : 855/KM.1/2017. -----

Alamat : Jalan M H Thamrin Lot 8-10 -----

UOB Plaza Lantai 30 & 42 Jakarta.-

Golongan : Konvensional. -----

yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik Independen yang ditunjuk tersebut. -----

-Kemudian Bapak KATIO, menyerahkan Rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat melanjutkan acara Rapat, berkaitan dengan penjelasan sebagaimana telah disampaikan oleh Bapak KATIO, para Pemegang Saham atau para Kuasa Pemegang Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan sehubungan dengan penjelasan tersebut. -----

-Kepada Pemegang Saham atau kuasa pemegang saham yang hendak menyampaikan pertanyaan atau tanggapan, dimohon untuk mengangkat tangan, agar petugas dapat memberikan formulir pertanyaan. -----

-Kepada Saudara yang akan mengajukan pertanyaan diharapkan menulis nama, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta menulis pertanyaannya, kemudian formulir dapat diserahkan kembali ke petugas. -----

-Berhubung karena ada yang menyatakan suara abstain atas usulan keputusan untuk agenda rapat ini maka dari hasil perhitungan diperoleh jumlah sebagai berikut : -----

-Jumlah suara yang hadir sebanyak 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) suara. -----

-Suara yang abstain sebanyak 100 (seratus) suara atau sebesar 0,00000273% (nol koma nol nol nol nol dua ratus tujuh puluh tiga persen). -----

-Suara tidak setuju sebanyak 0 (nol) suara atau sebesar 0% (nol persen). -----

-Suara setuju sebanyak 3.659.362.900 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh dua ribu sembilan ratus) suara atau sebesar 99,99999727% (sembilan puluh sembilan koma sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh tujuh persen). -----

(sesuai dengan ketentuan pasal 15 butir 13 anggaran dasar perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan saham). -----

-Sehingga jumlah suara yang setuju adalah 100% (seratus persen) atau lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat. -----

-Dengan demikian usulan mata acara ketiga dengan keputusan sebagai berikut: -----

1. Menunjuk Akuntan Publik Independen : -----

Akuntan Publik : Frendy Susanto. -----

Nama Kantor Akuntan Publik : Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, ---

Retno, Palilingan & Rekan. -----





Nomor Izin Usaha : 855/KM.1/2017. -----

Alamat : Jalan M H Thamrin Lot 8-10 -----

UOB Plaza Lantai 30 & 42 Jakarta.-

Golongan : Konvensional. -----

yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 (tiga puluh satu) Desember 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

2. Memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik Independen yang ditunjuk tersebut. -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 1 (satu) kali]. -----

**--MATA ACARA RAPAT IV (Keempat).** -----

**-Penetapan Remunerasi (Gaji dan Tunjangan Lainnya) serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris.** -----

-Pemimpin Rapat menjelaskan, untuk menyampaikan penjelasan mengenai Penetapan Remunerasi (Gaji dan Tunjangan Lainnya) serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris, akan disampaikan oleh Bapak INDRA HALIM selaku Komisaris Perseroan. -----

-Penjelasan tentang Penetapan Remunerasi Gaji dan Tunjangan lainnya serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris. Prosedur penentuan remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi diputuskan oleh Komite Nominasi dan Remunerasi dengan mempertimbangkan pencapaian Perseroan dan hasil penerapan Tata Kelola Perusahaan yang baik. Selain itu, sebagai bentuk pemenuhan Perseroan pada Pasal 96 ayat 1, 2 dan 3 Undang-undang Perseroan Terbatas No.40 Tahun 2007 diusulkan sebagai berikut : -----

1. Menetapkan budget honorarium seluruh Anggota Dewan Komisaris sebesar Rp.225.708.500,- (dua ratus dua puluh lima juta tujuh ratus delapan ribu lima ratus rupiah) per bulan, pajak ditanggung oleh perusahaan serta memberikan kuasa dan

wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya tantiem dan menetapkan pembagiannya bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris yang berlaku sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya. -----

2. Memberikan wewenang dan kekuasaan kepada Dewan Komisaris untuk dan atas nama rapat menetapkan gaji, bonus, tantiem dan tunjangan lainnya bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya. -----

-Kemudian Bapak INDRA HALIM menyerahkan rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat melanjutkan acara rapat, berkaitan dengan penjelasan sebagaimana telah disampaikan oleh Bapak INDRA HALIM, para Pemegang Saham atau para Kuasa Pemegang Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan sehubungan dengan penjelasan tersebut. -

-Kepada Pemegang Saham atau kuasa pemegang saham yang hendak menyampaikan pertanyaan atau tanggapan, dimohon untuk mengangkat tangan, agar petugas dapat memberikan formulir pertanyaan. -----

-Kepada Saudara yang akan mengajukan pertanyaan diharapkan menulis nama, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta menulis pertanyaannya, kemudian formulir dapat diserahkan kembali ke petugas. -----

-Berhubung karena ada yang menyatakan suara abstain atas usulan keputusan untuk agenda rapat ini maka dari hasil perhitungan diperoleh jumlah sebagai berikut : -----

-Jumlah suara yang hadir sebanyak 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) suara. -----

-Suara yang abstain sebanyak 100 (seratus) suara atau sebesar



0,00000273% (nol koma nol nol nol nol nol dua ratus tujuh puluh tiga persen). -----

-Suara tidak setuju sebanyak 0 (nol) suara atau sebesar 0% (nol persen). -----

-Suara setuju sebanyak 3.659.362.900 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh dua ribu sembilan ratus) suara atau sebesar 99,99999727% (sembilan puluh sembilan koma sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh tujuh persen). -----

(sesuai dengan ketentuan pasal 15 butir 13 anggaran dasar perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan saham). -----

-Sehingga jumlah suara yang setuju adalah 100% (seratus persen) atau lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat. -----

-Dengan demikian usulan mata acara keempat dengan keputusan sebagai berikut: -----

1. Menetapkan budget honorarium seluruh Anggota Dewan Komisaris sebesar Rp.225.708.500,- (dua ratus dua puluh lima juta tujuh ratus delapan ribu lima ratus rupiah) per bulan, pajak ditanggung oleh perusahaan serta memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya tantiem dan menetapkan pembagiannya bagi masing-masing anggota Dewan Komisaris yang berlaku sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya. -----

2. Memberikan wewenang dan kekuasaan kepada Dewan Komisaris untuk dan atas nama rapat menetapkan gaji, bonus, tantiem dan

tunjangan lainnya bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan sampai dengan diputuskan lain dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan berikutnya. -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 1 (satu) kali]. -----

**--MATA ACARA RAPAT V (Kelima).** -----

**-Persetujuan Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel.** -----

-Pemimpin Rapat menjelaskan, untuk menyampaikan penjelasan mengenai Persetujuan Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel, akan disampaikan oleh Bapak KATIO, selaku Komisaris Independen Perseroan.

-Penjelasan tentang Persetujuan Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel sebagai berikut : -----

Latar belakang pembelian kembali saham Perseroan ini merujuk pada : ---

- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum. -----
- Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan nomor 40/SEOJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum, serta; -----
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan nomor 30/POJK.04/2017 tentang - Pembelian Kembali Saham yang dikeluarkan oleh Perusahaan ----- Terbuka. -----

-Pemberian remunerasi yang bersifat variabel ini diberikan kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris khususnya Presiden Komisaris dan Komisaris Terafiliasi serta *material risk taker* yang telah ditentukan. -----

-Ketentuan pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada pihak penerima adalah : -----

1. Menangguhkan pembayaran remunerasi sedikitnya 10% (sepuluh persen) dari tantiem yang diterima. -----
2. Remunerasi yang bersifat variabel ini diberikan dalam bentuk saham -



Perseroan. -----

3. Remunerasi yang bersifat variabel ini wajib ditangguhkan paling sedikit selama 3 (tiga) tahun, namun dapat dicairkan setiap tahun secara proporsional. -----
4. Remunerasi yang ditangguhkan ini tidak berhak atas pembagian dividen serta tidak berhak memberikan suara dalam Rapat Umum ----- Pemegang Saham yang diadakan oleh Perseroan. -----

Berdasarkan ketentuan diatas, dapat kami sampaikan bahwa Perseroan telah menerapkan regulasi tersebut terkait dengan pemenuhan pemberian remunerasi kepada *material risk taker* diberikan dalam bentuk saham Perseroan. Pemenuhan regulasi tersebut kami sampaikan sebagai berikut:

1. Pemenuhan pemberian remunerasi tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) tertuang dalam akta Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2018 (dua ribu delapan belas) bahwa dana remunerasi yang bersifat variabel adalah sebanyak-banyaknya sebesar Rp.493.000.000 (empat ratus sembilan puluh tiga juta rupiah). -----  
Telah dilakukan pengalihan saham kepada *material risk taker* atas saham yang ditangguhkan untuk periode tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) dan tahun 2020 (dua ribu dua puluh) diputuskan dalam RUPS tahun 2020 (dua ribu dua puluh) yang lalu sebesar 244.600 (dua ratus empat puluh empat ribu enam ratus) lembar saham. -----
2. Pemenuhan pemberian remunerasi tahun 2018 (dua ribu delapan belas) tertuang dalam akta Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2019 (dua ribu sembilan belas), bahwa dana remunerasi yang bersifat variabel adalah sebanyak-banyaknya sebesar Rp.394.500.000 (tiga ratus sembilan puluh empat juta lima ratus ribu rupiah). Dana ini belum direalisasikan dalam bentuk saham. -----  
Telah dilakukan pengalihan saham kepada *material risk taker* atas -----

saham yang ditangguhkan untuk periode tahun 2020 (dua ribu dua puluh) diputuskan dalam RUPS tahun 2020 (dua ribu dua puluh) yang lalu sebesar Rp.122.543.601 (seratus dua puluh dua juta lima ratus empat puluh tiga juta enam ratus satu rupiah) atau sama dengan sebesar 78.800 (tujuh puluh delapan ribu delapan ratus) lembar saham. -----

3. Pemenuhan pemberian remunerasi tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) tertuang dalam akta Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2020 (dua ribu dua puluh) bahwa dana remunerasi yang bersifat variabel adalah sebanyak-banyaknya sebesar Rp.396.200.000 (tiga ratus sembilan puluh enam juta dua ratus ribu rupiah). Dana ini belum direalisasikan dalam bentuk saham. -----

-Perlu kami sampaikan bahwa pemenuhan pemberian remunerasi yang bersifat variabel ini tidak memberikan dampak negatif dan material terhadap keuangan Perseroan. Dikarenakan dana yang digunakan berasal dari remunerasi pihak penerima yang ditangguhkan hingga masa pengalihan dapat dilakukan. Dana ini disimpan dalam rekening sementara yang tidak terpengaruh atas bunga ataupun pajak terkait dengan jasa dan layanan perbankan. Hal ini merupakan kerangka upaya menerapkan kebijaksanaan pemberian remunerasi yang memperhatikan *prudent risk taking* sehingga kelangsungan usaha Perseroan dapat terjaga dan akan meningkatkan kinerja Perseroan dikemudian hari. -----

-Menunjuk mata acara kelima perihal pemberian remunerasi yang bersifat variabel, Perseroan telah menyampaikan keterbukaan informasi pada 1 (satu) media cetak berperedaran Nasional, site pelaporan terintegrasi Bursa Efek Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan serta pada website Perseroan tanggal 26 (dua puluh enam) April 2021 (dua ribu dua puluh satu). -----

-Untuk itu, berdasarkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan telah diusulkan bahwa : -----

1. Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya sebesar Rp.632.000.000,- (enam ratus tiga puluh dua juta rupiah). -----
2. Pembelian saham Perseroan akan dilakukan selama periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak tanggal 04 (empat) Juni 2021 (dua ribu dua puluh satu) sampai dengan 03 (tiga) Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) dengan menunjuk 1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan pembelian yang dimaksud dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----
3. Prosedur pemberian remunerasi adalah dengan menangguhkan dana remunerasi hingga saat pengalihan dapat dilakukan. Masa penangguhan remunerasi yang bersifat variabel ini selama 3 (tiga) tahun dan dapat dialihkan secara proporsional setiap tahunnya. Pengalihan remunerasi ini akan dilakukan dengan mengkonversikan dana remunerasi yang ditangguhkan dalam bentuk saham atas nama masing-masing penerima, yakni *material risk taker*. -----

Dengan menimbang hal tersebut diatas, maka diusulkan kepada Pemegang Saham untuk diputuskan yaitu : -----

1. Menyetujui pembelian saham Perseroan sebagai bentuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya sebesar Rp.632.000.000,- (enam ratus tiga puluh dua juta rupiah) dengan menunjuk 1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan pembelian yang dimaksud dan dilaksanakan selama periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak tanggal 4 (empat) Juni 2021 (dua ribu dua puluh satu) sampai dengan 3 (tiga) Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----
2. Memberikan kuasa dan wewenang dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala proses dan tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan pembelian saham -----

tersebut. -----

3. Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham kepada *material risk taker* periode tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) yang masa penangguhannya dimulai pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) sampai dengan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), ditarik atau dicairkan dari akun *treasury stock* yang tercatat pada laporan keuangan Perseroan. -----

-Kemudian Bapak KATIO, menyerahkan Rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat melanjutkan acara Rapat, berkaitan dengan penjelasan sebagaimana telah disampaikan oleh Bapak KATIO, para Pemegang Saham atau para Kuasa Pemegang Saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan sehubungan dengan penjelasan tersebut. -----

-Kepada Pemegang Saham atau kuasa pemegang saham yang hendak menyampaikan pertanyaan atau tanggapan, dimohon untuk mengangkat tangan, agar petugas dapat memberikan formulir pertanyaan. -----

-Kepada Saudara yang akan mengajukan pertanyaan diharapkan menulis nama, jumlah saham yang dimiliki/diwakili serta menulis pertanyaannya, kemudian formulir dapat diserahkan kembali ke petugas. -----

-Berhubung karena ada yang menyatakan suara abstain atas usulan keputusan untuk agenda rapat ini maka dari hasil perhitungan diperoleh jumlah sebagai berikut : -----

-Jumlah suara yang hadir sebanyak 3.659.363.000 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh tiga ribu) suara. -----

-Suara yang abstain sebanyak 100 (seratus) suara atau sebesar 0,00000273% (nol koma nol nol nol nol dua ratus tujuh puluh tiga persen). -----

-Suara tidak setuju sebanyak 0 (nol) suara atau sebesar 0% (nol





persen). -----

-Suara setuju sebanyak 3.659.362.900 (tiga miliar enam ratus lima puluh sembilan juta tiga ratus enam puluh dua ribu sembilan ratus) suara atau sebesar 99,99999727% (sembilan puluh sembilan koma sembilan puluh sembilan juta sembilan ratus sembilan puluh sembilan ribu tujuh ratus dua puluh tujuh persen). -----

(sesuai dengan ketentuan pasal 15 butir 13 anggaran dasar perseroan, suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan saham). -----

-Sehingga jumlah suara yang setuju adalah 100% (seratus persen) atau lebih dari  $\frac{1}{2}$  (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat. -----

-Dengan demikian usulan mata acara kelima dengan keputusan sebagai berikut: -----

1. Menyetujui pembelian saham Perseroan sebagai bentuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham sebanyak-banyaknya sebesar Rp.632.000.000,- (enam ratus tiga puluh dua juta rupiah) dengan menunjuk 1 (satu) anggota Bursa Efek untuk melakukan pembelian yang dimaksud dan dilaksanakan selama periode 18 (delapan belas) bulan terhitung sejak tanggal 4 (empat) Juni 2021 (dua ribu dua puluh satu) sampai dengan 3 (tiga) Desember 2022 (dua ribu dua puluh dua) dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----
2. Memberikan kuasa dan wewenang dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala proses dan tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan pembelian saham tersebut. -----
3. Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham -----

kepada *material risk taker* periode tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) yang masa penangguhannya dimulai pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) sampai dengan tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu), ditarik atau dicairkan dari akun *treasury stock* yang tercatat pada laporan keuangan Perseroan. -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 1 (satu) kali]. -----

**--MATA ACARA RAPAT VI (Keenam):** -----

**-Penyampaian Rencana Bisnis Bank Perseroan Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan oleh Direksi (dalam mata acara ini tidak diambil keputusan).** -----

-Pemimpin Rapat menjelaskan, untuk menyampaikan penjelasan mengenai Rencana Bisnis Bank Tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan oleh Direksi, akan disampaikan oleh Bapak ACHMAD S KARTASASMITA, selaku Presiden Direktur Perseroan. -----

-Seperti yang kita alami bersama, tahun 2020 (dua ribu dua puluh) adalah tahun yang penuh cobaan, tantangan dan perjuangan untuk bertahan hidup akibat adanya pandemi virus Covid-19 yang melanda hampir seluruh negara di dunia, tidak terkecuali negara besar atau kecil. Untuk mengatasi situasi yang sangat sulit dan berbahaya ini, hampir seluruh negara di dunia menerapkan pembatasan aktifitas masyarakat seperti lockdown dan larangan bepergian dan berkumpul termasuk bersekolah dan bekerja yang bertujuan untuk meredam penyebaran virus secara luas. -----

Di Indonesia sendiri, Pemerintah juga menetapkan kewajiban pemakaian masker, social distancing, larangan terbang, tracking dan tracing dengan metode Rapid Test, Swab Antigen atau PCR, anjuran untuk Work From Home atau Split Office Location, dan PSBB ketat atau terbatas tergantung kepada tinggi atau rendahnya tingkat penularan Covid di satu daerah. Sama seperti yang dialami negara-negara lain, dampak dari berbagai



langkah yang diambil Pemerintah telah menyebabkan turunnya aktifitas ekonomi masyarakat luas dan mengganggu supply chain barang-barang kebutuhan primer maupun sekunder. Secara umum dampak pandemi Covid-19 bagi penduduk dunia adalah mematikan mata pencaharian masyarakat, merusak pondasi bisnis perusahaan di berbagai bidang. -----

Dengan ditetapkannya Indonesia sebagai negara yang masuk kedalam kategori Pandemi Covid-19 semua prioritas bisnis Perseroan berubah secara drastis. Strategi baru terpaksa dirancang untuk menyiasati bagaimana cara Perseroan agar bisa terus bertahan dan tetap melayani seluruh stakeholdersnya walaupun dalam kondisi yang sangat sulit akibat dibatasinya pergerakan masyarakat diseluruh negeri. -----

Adapun kebijakan strategis yang diterapkan diantaranya adalah : -----

1. Menjalankan bisnis dengan mengelola resiko kredit dengan lebih baik lagi agar tidak terjadi peningkatan NPL yang signifikan. Perseroan harus dapat memilih industri yang mempunyai prospek yang baik dimasa sulit seperti sekarang untuk dibiayai. -----
2. Memberikan restrukturisasi kredit kepada nasabah UMKM dan non UMKM dengan penilaian kualitas dengan satu pilar sesuai dengan Kebijakan Otoritas Jasa Keuangan. -----
3. Menjaga kecukupan modal agar dapat mengatasi melonjaknya NPL. ---
4. Melaksanakan pembagian lokasi kerja serta jam kerja para karyawan dalam rangka mentaati aturan Pemda Sumut mengenai self distancing dan kerumunan dalam satu lokasi. Sejak awal Pandemi, Perseroan telah membagi tempat kerja karyawan dengan cara Split Office, Work From Home dan Work at Office. -----
5. Melaksanakan program digitalisasi sistim perbankan yang sudah direncanakan sejak tahun lalu dalam rangka mengantisipasi rencana percepatan digitalisasi oleh Bank Indonesia dan Otoritas Jasa -----  
Keuangan. -----
6. Mendorong para nasabah agar menggunakan fasilitas internet dan ----

mobile banking Perseroan dalam rangka meningkatkan fee based income. -----

Sedangkan dari sisi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan dapat disampaikan bahwa Perseroan telah menyusun rencana berdasarkan prioritas Keuangan Berkelanjutan yakni : -----

1. Pengembangan produk dan/atau jasa keuangan berkelanjutan. -----
2. Pengembangan kapasitas internal bank. -----
3. Penyesuaian organisasi, manajemen risiko, tata kelola dan/atau standar prosedur operasional yang sesuai dengan prinsip penerapan keuangan berkelanjutan. -----

Ketiga prioritas diatas telah diimplementasikan Perseroan sebagai langkah awal. Perseroan melakukan kajian dan menyesuaikan prinsip penerapan keuangan berkelanjutan secara bertahap terhadap kegiatan bisnis Perseroan. -----

Dari sisi penghimpunan dana, Perseroan menyusun program tabungan donasi dan program beasiswa Prestasi Gemilang yang dalam pelaksanaannya berkolaborasi dengan kegiatan CSR Perseroan. Program ini mendukung rencana kegiatan dalam hal mendukung peningkatan di dunia pendidikan dalam hal peningkatan kompetensi pelajar dan guru serta peningkatan infrastruktur belajar mengajar. -----

Dari sisi penyaluran dana, Perseroan telah melakukan penyesuaian standar prosedur penyaluran dana yang sesuai dengan prinsip keuangan berkelanjutan yakni dengan melakukan : -----

1. Pengembangan portofolio kredit Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM). -----
2. Pengembangan portofolio kredit perumahan ramah lingkungan. -----
3. Pengembangan portofolio kredit untuk kegiatan konsumsi dan -----  
produksi yang bertanggungjawab. -----
4. Pengembangan portofolio kredit kegiatan usaha pertanian -----  
berkelanjutan. -----

Selain itu, Perseroan telah melakukan pengembangan dan peningkatan

kapasitas pelaksanaan keuangan berkelanjutan tahap awal kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris, manajemen senior, senior manajer, dan akan terus ditingkatkan kepada manajemen dibawahnya. Edukasi bertahap akan dilakukan kepada seluruh *stakeholder* dan *shareholder* Perseroan. -----

Perseroan juga melakukan kajian untuk menerapkan salah satu prioritas keuangan berkelanjutan yakni : -----

1. Penyesuaian dan integrasi risiko lingkungan, sosial dan tata kelola dalam manajemen risiko perbankan dan produk dan/atau jasa keuangan yang dimiliki Perseroan. -----
2. Penerapan green banking dalam kegiatan operasi bisnis. -----
3. Kegiatan CSR yang mendukung keuangan berkelanjutan yakni penyediaan air bersih, peningkatan kualitas pelajar dan infrastruktur pendidikan serta peningkatan kapasitas Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. -----

-Demikian penjelasan mengenai Rencana Bisnis Bank tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan. -----

-Kemudian Bapak ACHMAD S KARTASASMITA menyerahkan Rapat kembali kepada Pemimpin Rapat. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menjelaskan seperti yang telah disampaikan dalam pengumuman mata acara rapat bahwa penyampaian Rencana Bisnis Bank tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan Perseroan tidak perlu mendapatkan keputusan rapat. Karena pemaparan ini adalah bentuk keterbukaan informasi kepada seluruh stackholder dan shareholder mengenai strategi perseroan dalam menjalankan bisnis di tahun 2021 (dua ribu dua puluh satu) yang juga telah mendapatkan izin dari Otoritas Jasa Keuangan. -----

Dengan demikian pada mata acara rapat keenam kami nyatakan selesai. -

[tidak ketuk palu, karena tidak ada pengambilan keputusan]. -----

-Selanjutnya Pemimpin Rapat menjelaskan kita telah menyelesaikan dan mengambil keputusan dengan baik terhadap semua agenda Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan. -----

-Oleh karena tidak ada hal lain-lain yang akan dibicarakan lagi dalam rapat ini, maka Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT BANK MESTIKA DHARMA, Tbk dinyatakan telah selesai, dengan demikian rapat kami tutup pada hari Kamis, tanggal 03 (tiga) Juni 2021 (dua ribu dua puluh satu) pukul 11.07 WIB (sebelas lewat tujuh menit Waktu Indonesia bagian Barat). -----

[diketuk palu oleh Pemimpin Rapat sebanyak 3 (tiga) kali]. -----

-Bahwa Para Penghadap dengan ini menjamin akan kebenaran data, informasi dan identitas Para Penghadap sesuai surat, dokumen, bukti dan tanda pengenal yang disampaikan kepada saya, notaris, dan bertanggung jawab sepenuhnya atas hal tersebut dan selanjutnya para penghadap juga menyatakan telah mengerti dan memahami isi akta ini. -----

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

-Dibuat dan dilangsungkan sebagai minut di Medan, pada hari dan tanggal tersebut diatas, dengan dihadiri oleh nyonya NAIMATUN ALIYAH, Sarjana Hukum, lahir di Medan, tanggal 10 (sepuluh) Desember 1985 (seribu sembilan ratus delapan puluh tiga), Warga Negara Indonesia, Pegawai Kantor Notaris, bertempat tinggal di Medan, Pajak Rambai, Lingkungan VI Gang Amal, Kelurahan Martubung, Kecamatan Medan Labuhan, dan nona ARDYAH LESTARI, Sarjana Komputer, lahir di Binjai, tanggal 07 (tujuh) Desember 1987 (seribu sembilan ratus delapan puluh tujuh), Warga Negara Indonesia, Pegawai Kantor Notaris, bertempat tinggal di Medan, Jalan Merpati Gang Buntu nomor 2, Kelurahan Sei Sikambang B, Kecamatan Medan Sunggal, sebagai saksi-saksi. -----

-Akta ini dengan segera setelah saya, notaris, bacakan kepada para



penghadap dan saksi-saksi, ditandatangani oleh para penghadap, kemudian oleh saksi-saksi dan saya, notaris. -----

-Para Pihak selain menandatangani akta ini juga membubuhkan cap ibu jari tangan kiri dan kanan mereka pada kertas tersendiri yang dijahitkan dalam minut akta ini dan merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan akta ini. -----

-Dibuat dengan memakai dua perubahan ialah karena coretan dengan memakai gantinya. -----

-Minut akta ini telah ditandatangani dengan semestinya. -----

-Dikeluarkan sebagai salinan yang sama bunyinya. -----

Notaris Medan



**EKOVIDOLO, SH**