

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (BMI)

Ballroom BJ Habibie, Muamalat Tower Lt.2

Kamis, 11 Mei 2023 / 20 Syawal 1444 H



#AyoHijrah



**Terdepan
Tangguh
Tepercaya**

Kondisi Umum Perseroan Sepanjang Tahun 2022



Bank **Muamalat**
Pertama Murni Syariah

Pada tahun 2022, pertumbuhan bisnis Bank Muamalat mulai menemukan momentumnya kembali, menyusul rampungnya proses peningkatan modal melalui PMHMETD dan penerbitan sukuk serta membaiknya kondisi ekonomi pasca pandemi. Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH) sebagai pemegang saham pengendali memperkuat permodalan Bank melalui rights issue sebesar Rp1 triliun dan penerbitan sukuk subordinasi sebesar Rp2 triliun, sehingga total penambahan modal senilai Rp3 triliun. Sampai dengan akhir tahun 2022, Bank Muamalat terus memperkuat kapabilitas dan sinergi, memperluas ekspansi bisnis dengan menggencarkan layanan perbankan ke ekosistem haji dan umroh serta berbagai sektor di ekosistem halal/Syariah, dan berhasil membukukan peningkatan kinerja yang signifikan dari tahun sebelumnya.

Kondisi Umum Perseroan Sepanjang Tahun 2022



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

Menutup tahun 2022, Perseroan membukukan total aset sebesar Rp61,4 triliun atau tumbuh 4,18% dibandingkan tahun 2021 sebesar Rp58,9 triliun. Pertumbuhan tersebut ditopang antara lain oleh adanya penerbitan sukuk subordinasi pada Maret 2022 sebesar Rp2 triliun. Penyaluran pembiayaan mencapai Rp18,8 triliun atau naik 4,33% dibandingkan tahun 2021 sebesar Rp18,0 triliun. Di sisi permodalan, jumlah ekuitas di akhir tahun 2022 tercatat Rp5,2 triliun, mengalami peningkatan 30,49% dibandingkan tahun 2021, sehubungan dengan adanya peningkatan modal disetor. Rasio permodalan Bank di tahun 2022 adalah sebesar 32,70%, berada diatas batas minimal sebagaimana ketentuan yang berlaku. Dalam hal profitabilitas, kinerja Perseroan mencatatkan pertumbuhan positif dengan laba bersih mencapai Rp26,6 miliar atau naik 197,76% dibandingkan tahun 2021 yang tercatat sebesar Rp8,9 miliar.

Kondisi Umum Perseroan Sepanjang Tahun 2022

Memasuki tahun 2023, Perseroan menajamkan fokus pada percepatan pertumbuhan bisnis baik dari sisi retail maupun enterprise dimana tema strategis Rencana Bisnis Bank Muamalat Tahun 2023 yaitu **“Pertumbuhan Bisnis yang Sehat dan Profit yang Berkelanjutan.”**

Mata Acara Rapat



Bank **Muamalat**
Pertama Murni Syariah

1. **PERSETUJUAN LAPORAN TAHUNAN PERSEROAN TAHUN BUKU 2022 TERMASUK LAPORAN TUGAS PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS DAN DEWAN PENGAWAS SYARIAH UNTUK TAHUN BUKU 2022 SERTA PENGESAHAN LAPORAN KEUANGAN PERSEROAN UNTUK TAHUN BUKU 2022**
2. **PENETAPAN PENGGUNAAN LABA BERSIH PERSEROAN UNTUK TAHUN BUKU 2022**
3. **PENUNJUKAN KANTOR AKUNTAN PUBLIK UNTUK MELAKUKAN AUDIT LAPORAN KEUANGAN PERSEROAN TAHUN BUKU 2023 DAN AUDIT LAIN YANG DIBUTUHKAN PERSEROAN**
4. **PENETAPAN GAJI DAN ATAU HONORARIUM DAN TUNJANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS UNTUK TAHUN BUKU**
5. **PERUBAHAN ANGGARAN DASAR PERSEROAN**
6. **PERUBAHAN SUSUNAN PENGURUS PERSEROAN**

MATA ACARA PERTAMA

Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2022 termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk Tahun Buku 2022 serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2022

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Laporan Tahunan Perseroan 2022

Memperkuat Kapabilitas dan Sinergi untuk Mendorong Ekspansi Bisnis

Strengthening Capabilities and Synergy to Accelerate Business Expansion

2022

Laporan Tahunan
Annual Report

PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

Memperkuat Kapabilitas dan Sinergi untuk Mendorong Ekspansi Bisnis

Strengthening Capabilities and Synergy to Accelerate Business Expansion

Pada tahun 2022, pertumbuhan bisnis Bank Muamalat mulai menemukan momentumnya kembali, menyusul rampungnya proses peningkatan modal melalui PMHMETD dan penerbitan sukuk. Badan Pengelola Keuangan Haji (BPKH) sebagai pemegang saham pengendali memperkuat permodalan Bank melalui *rights issue* dan penerbitan sukuk subordinasi, total senilai Rp3 triliun. Sampai dengan akhir tahun 2022, Bank Muamalat terus memperkuat kapabilitas dan sinergi, memperluas ekspansi bisnis dengan mengencarkan layanan perbankan ke ekosistem haji dan umroh serta berbagai sektor di ekosistem halal/Syariah, dan berhasil membukukan peningkatan kinerja yang signifikan dari tahun sebelumnya.

In 2022, Bank Muamalat's business growth have begun to regain its momentum, following the completion of the capital increase process through PMHMETD and sukuk issuance. The Hajj Financial Management Agency (BPKH) as the controlling shareholder also strengthened the Bank's capital through a rights issue and issuance of subordinated sukuk, totaling Rp3 trillion. Until the end of 2022, Bank Muamalat continues to strengthen its capabilities and synergies, expanding its business by intensifying banking services to the Hajj and Umrah ecosystems as well as various sectors in the halal/Sharia ecosystem, and succeeded to book a significant improvement in performance from the previous year.

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

Kondisi Ekonomi Indonesia

- ❑ Tahun 2022, kondisi perekonomian masih dihadapkan pada ketidakpastian ekonomi dan geopolitik.
- ❑ Pertumbuhan ekonomi di Semester II 2022 sebesar 5,31% (yoy)
- ❑ Inflasi pada Desember 2022 tercatat 5,51% (yoy), meningkat dibandingkan dengan inflasi IHK 2021 sebesar 1,87% (yoy) dan lebih tinggi dari sasaran 3,0+1%, terutama dipengaruhi oleh dampak penyesuaian harga bahan bakar minyak (BBM) bersubsidi pada September 2022.
- ❑ Tantangan Perbankan dengan kenaikan suku bunga acuan dan Giro Wajib Minimum (GWM)

Kondisi Industri Perbankan Indonesia

Perbankan Nasional	2021	2022	YoY
BANK UMUM (IDR Trillion, %)			
Total Aset Bank Umum	10,112,3	11,113,3	9,90%
Kredit & Pembiayaan	5,778,6	6,423,6	11,16%
Dana Pihak Ketiga	7,495,4	8,153,6	8,78%
NPF Gross	3,00%	2,44%	-0,56%
CAR	25,66%	25,62%	-0,04%
BANK SYARIAH (IDR Trillion, %)			
Total Aset Bank Syariah	676,7	782,1	15,57%
Pembiayaan	268,6	322,6	20,10%
Dana Pihak Ketiga	365,4	429,0	17,41%
NPF Gross	2,59%	2,35%	-0,24%
CAR	25,71%	26,28%	0,57%

Sumber : OJK, BI, BPS

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Rangkaian Aksi Korporasi

Perseroan telah berhasil melakukan rangkaian aksi korporasi Tahun 2022

- Pada Januari 2022, Bank telah menyelesaikan Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMHMETD) sebesar Rp1,19 triliun.
- Bank telah menerbitkan Sukuk Subordinasi Mudharabah jangka panjang yang dilakukan tanpa melalui Penawaran Umum sebesar Rp2 triliun pada tanggal 15 Maret 2022.

Dampak Positif Aksi Korporasi

Rasio Kecukupan Modal | **Capital Adequacy Ratio (CAR)**



Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



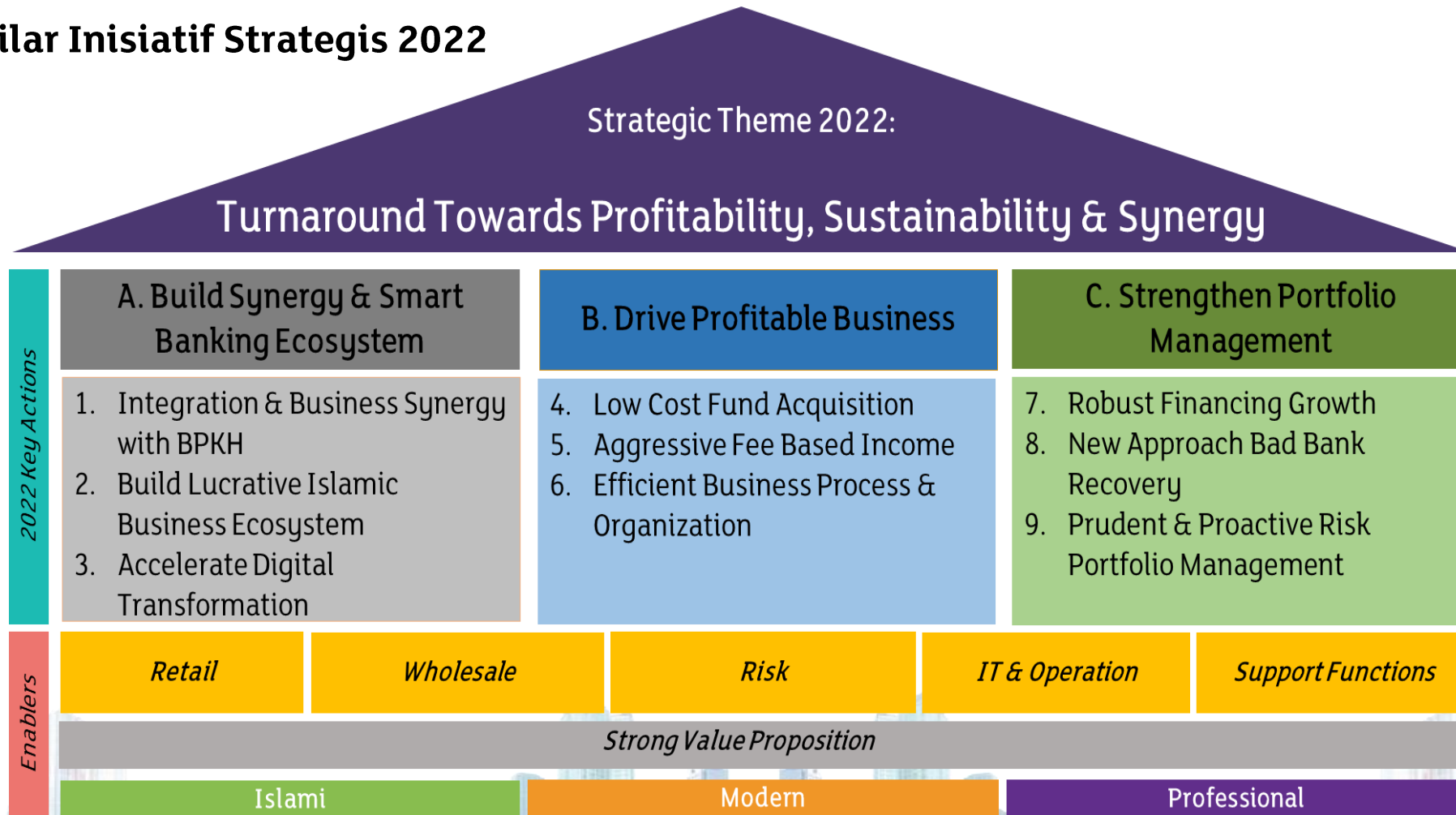
Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

Komposisi Pemegang Saham

NO	NAMA PEMEGANG SAHAM	SAHAM	PERSENTASE	SERI A	SERI B	SERI C
1	BADAN PENGELOLA KEUANGAN HAJI	41,342,059,345	82.65%	232,408,095	7,776,317,916	33,333,333,334
2	ANDRE MIRZA HARTAWAN, MBA, IR.	2,596,550,000	5.19%	0	169,500,000	2,427,050,000
3	APLIANI	1,240,275,697	2.48%	9,685	0	1,240,266,012
4	REZA RHENALDI SYAIFUL	1,093,585,191	2.19%	261,880	170,265,710	923,057,601
5	DEWI MONITA	1,092,225,000	2.18%	0	170,250,000	921,975,000
6	ISLAMIC DEVELOPMENT BANK	1,020,770,234	2.04%	0	1,020,770,234	0
7	ANDRE LATIDJAH	466,687,163	0.93%	4,860	0	466,682,303
8	SITI FARIDA SYAIFUL	182,000,000	0.36%	0	20,000,000	162,000,000
9	SYAIFUL AMIR, DRS	170,075,313	0.34%	14,500	870	170,059,943
10	KOPERASI PERKAYUAN APKINDO-MPI	142,012,245	0.28%	133,136,480	8,875,765	0

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Tiga Pilar Inisiatif Strategis 2022



Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Rp Miliar

FINANCIAL
HIGHLIGHT

INDICATOR (%)	2021	2022	Δ	% (yoy)
ASSET	58.899	61.364	2.464	4,18%
SECURITIES	26.926	27.855	929	3,45%
FINANCING	18.041	18.822	781	4,33%
THIRD PARTY FUNDS	46.871	46.143	-781	-1,55%
EQUITY	3.986	5.202	1.212	30,49%
PROFIT BEFORE TAX	12,51	52,00	39,49	315,55%
PROFIT AFTER TAX	8,93	26,58	17,65	197,76%
CAPITAL ADEQUENCY RATIO (CAR)	23,76%	32,70%		894 bps
RETURN ON ASSET (ROA)	0,02%	0,09%		7 bps
RETURN ON EQUITY (ROE)	0,20%	0,58%		33 bps
BOPO	99,29%	97,38%		-267 bps
NPF - Gross	0,67%	2,78%		211 bps
FDR	38,33%	40,79%		230 bps
CASA Ratio	47,32%	45,51%		-181 bps



Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

RENCANA BISNIS TAHUN 2023



Pilar Inisiatif Strategis



PERTUMBUHAN BISNIS YANG SEHAT DAN PROFIT YANG BERKELANJUTAN



Business Refocusing

First Core: Retail Individual

Second Core: Enterprise as Entry Gate

Low Cost Fund, Transaction & Fee Based Income

Islamic & Hajj Ecosystem

Collection & Recovery



Fixing The Fundamental

People & Organization

IT & Digital Banking

Streamlined Business Process

Operational Efficiency



Strengthen Enablers

Union Strategy Enterprise & Retail

Contribution Margin

Distribution Channel Strategy

Inorganic Strategy

BPKH Synergy

CORE VALUES: ISLAMI – MODERN - PROFESIONAL

Risk Management

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

RENCANA BISNIS TAHUN 2023



Target Keuangan

	2022	TARGET 2023	GROWTH
Total Aset	61.364	71.230	9.866
Pembiayaan	18.822	26.569	7.747
DPK	46.143	55.656	9.512
Laba Sebelum Pajak	52	100	48
KPMM	32,70%	27,16%	-554 bps
ROE	0,53%	1,54%	101 bps
ROA	0,09%	0,15%	6 bps
NPF - Gross	2,78%	1,80%	-98 bps

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Prinsip Tata Kelola Perusahaan (GCG)

Penilaian Penerapan GCG

Bank melakukan penilaian mandiri (*self-assessment*) pelaksanaan GCG secara individual dan konsolidasi dengan hasil penilaian pada **peringkat 2 (dua)** yang mencerminkan manajemen Bank telah melakukan penerapan GCG secara umum baik.

Aspek Pengembangan Teknologi Informasi

Bank telah merealisasikan sejumlah inisiatif penerbitan produk jasa pembayaran, diantaranya:

1. Program promosi dan *customer loyalty* melalui E-channel Muamalat;
2. *Quick Response* (QR) Code bisnis sebagai merchant bisnis (*acquiring*);
3. Peningkatan fitur & experience pada mobile banking, termasuk layanan BI-Fast;
4. Penambahan biller, loket PPOB, dan merchant QRIS & debit online;
5. Pengembangan layanan *host to host* berupa penambahan fitur dan mitra;
6. Pembayaran setoran awal dan setoran lunas haji reguler melalui Muamalat DIN dan internet banking; dan
7. Kolaborasi dengan pihak ketiga untuk layanan digital banking.
8. Pembukaan rekening online melalui Muamalat DIN.

Aspek Pengembangan Sumber Daya Manusia

Bank merealisasikan program pelatihan, baik soft skill maupun hard skill. Hingga akhir tahun 2022, relisasi biaya program Pendidikan dan Pelatihan SDM mencapai Rp 9,6 miliar.

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah



Penghargaan



Infobank 5th Service Loyalty Engagement Awards 2022 yang diselenggarakan oleh Infobank & MRI

1. Peringkat I *Marketing Engagement* Bank Umum Syariah
2. Peringkat I Satisfaction (Kantor Cabang) Bank Umum Syariah
3. Peringkat I Satisfaction (Customer Service) Bank Umum Syariah
4. Peringkat I Satisfaction (ATM) Bank Umum Syariah
5. Peringkat I Loyalty Bank Umum Syariah
6. Peringkat I Engagement Bank Umum Syariah.



Infobank 5th Digital Brand Awareness 2022 yang diselenggarakan oleh Infobank x Isentia

1. Best Overall Bank Umum Syariah – Corporate Brand Peringkat II
2. Best Overall Tabungan Bank Umum Syariah – Tabungan iB Hijrah Peringkat II
3. Best Overall KPR Bank Umum Syariah – KPR iB Hijrah Peringkat II
4. Best Overall Kartu Debit Bank Umum Syariah – Share Debit Bank Muamalat Peringkat II
5. Peringkat I Bank Umum Syariah (KBMI) 1 – Asset Class > IDR25 Trillion
6. Tabungan Bank Umum Syariah – Tabungan iB Hijrah Peringkat I
7. The Best Digital Brand 2012 - 2022 – Bank Umum Syariah

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah



Penghargaan



IFN Awards

1. Best Islamic Bank in Indonesia
2. Indonesia Deal of The Year – Bank Muamalat Indonesia's IDR10- trillion restructuring
3. Restructuring Deal of The Year – Bank Muamalat Indonesia's IDR10 trillion restructuring



BPKH Banking Award 2022

1. Pertumbuhan Pendaftaran Haji Terbaik #2
2. Pendaftar Haji terbaik #2
3. Pendaftar Haji Millenial Terbaik #2



Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

Laporan Tugas Pengawasan

1 Fungsi Pengawasan Dewan Komisaris



Mengadakan rapat bersama Direksi sebanyak 15 kali



Memberikan arahan serta nasihat kepada Direksi



Melakukan kunjungan ke unit kerja/cabang tertentu dalam rangka melakukan pengawasan terhadap pelaksanaan kegiatan operasional Bank



Memberikan tanggapan atas laporan berkala yang disiapkan oleh Direksi

2 Pengawasan Dewan Komisaris terhadap Penerapan Good Corporate Governance



Menilai implementasi penerapan prinsip GCG telah berjalan dengan baik



Berperan dalam penerapan mekanisme Whistleblowing System



Berperan dalam pemantauan pelaporan yang meliputi terjadinya pelanggaran etika bisnis dan etika kerja serta kerahasiaan bank

Pembahasan Mata Acara Rapat Pertama

Laporan Tugas Pengawasan

3 Dewan Komisaris dibantu oleh 4 (empat) organ penunjang

1 Komite Audit

2 Komite Pemantau
Risiko

3 Komite Nominasi
dan Remunerasi

4 Komite Tata Kelola
Perusahaan

- ☐ Komite tersebut telah memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris sesuai dengan fungsinya masing-masing.
- ☐ Dewan Komisaris telah melakukan penilaian yang didasarkan pada keaktifan Komite dalam menjalankan tugasnya, proses dokumentasi, serta rekomendasi yang diberikan
- ☐ Dewan Komisaris menilai bahwa seluruh Komite telah menjalankan fungsi dan tanggung jawabnya dengan baik dan telah berkontribusi besar terhadap pertumbuhan Bank

4 Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Dalam implementasi aspek syariah



DPS dibantu oleh Sharia
Compliance Officer



DPS telah melaksanakan
12 (dua belas) kali rapat
rutin



Jumlah rapat koordinasi Dewan Pengawas Syariah dengan Dewan Komisaris dan Direksi telah dilakukan sebanyak 2 (dua) kali



DPS melakukan uji petik terhadap 14 (empat belas) kantor cabang dalam memastikan penerapan kepatuhan syariah di unit bisnis Bank

Usulan Mata Acara Rapat Pertama:

☐ Diusulkan untuk menyetujui:

- 1. Menyetujui dan menerima Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022** yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (DBSD&A), afiliasi BKR International, sesuai laporan Nomor 00003/2.0936/AU.4/07/0396-2/1/II/2023 tanggal 17 Februari 2023 dengan Opini Wajar dalam Semua Hal yang Material, posisi keuangan PT Bank Muamalat Tbk tanggal 31 Desember 2022, dan kinerja keuangan, arus kas, rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, sumber dan penyaluran dana zakat serta sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
- 2. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (vollediq acquit et decharge) kepada Dewan Komisaris, Direksi Perseroan, dan Dewan Pengawas Syariah atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang telah dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, sejauh tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.**

MATA ACARA KEDUA

PENETAPAN PENGGUNAAN LABA BERSIH

PERSEROAN UNTUK TAHUN BUKU 2022

Pembahasan Mata Acara Rapat Kedua

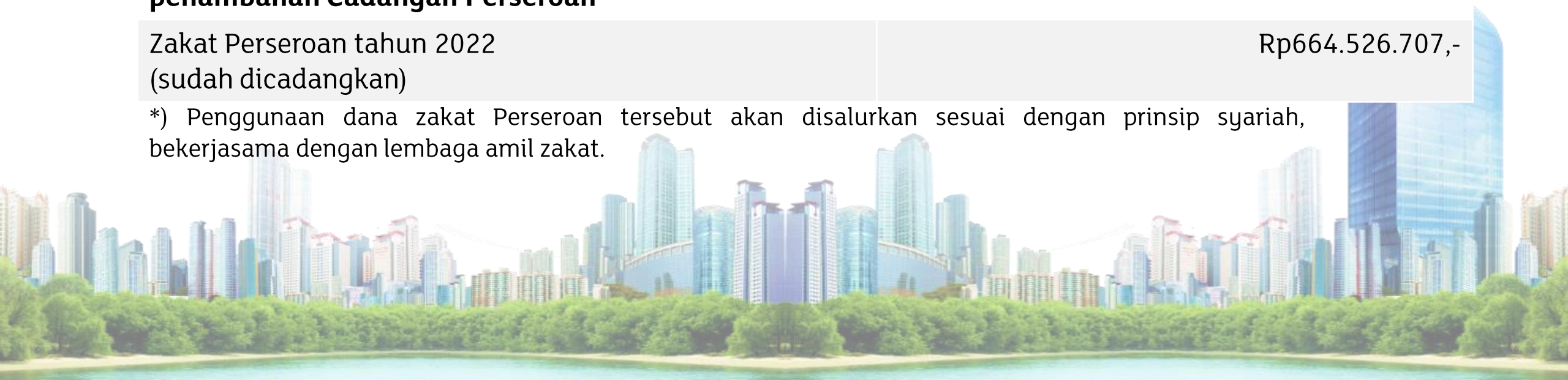


Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

Berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan 31 Desember 2022: (diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistyanto, Dadang dan Ali)

Laba Bersih setelah Pajak	Rp26.581.068.298,-
Earning per Share (EPS)	Rp0,53,-
Dividen	Rp5.001.774.144,-
Sisa Laba Bersih yang dipergunakan untuk penambahan Cadangan Perseroan	Rp21.579.294.154,-
Zakat Perseroan tahun 2022 (sudah dicadangkan)	Rp664.526.707,-

*) Penggunaan dana zakat Perseroan tersebut akan disalurkan sesuai dengan prinsip syariah, bekerjasama dengan lembaga amil zakat.



Usulan Mata Acara Rapat Kedua:

☐ Diusulkan untuk menyetujui:

“Menyetujui pembagian dividen kepada Pemegang Saham sebesar 18,8% (delapan belas koma delapan per seratus) dari Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2022 atau sebesar Rp5.001.774.144,- (lima miliar satu juta tujuh ratus tujuh puluh empat ribu seratus empat puluh empat Rupiah), dengan memperhatikan persetujuan yang diperlukan, dan sisa dari Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2022 tersebut secara keseluruhan akan dipergunakan untuk Cadangan Umum Perseroan”

MATA ACARA KETIGA

PENUNJUKAN KANTOR AKUNTAN PUBLIK UNTUK MELAKUKAN AUDIT LAPORAN KEUANGAN PERSEROAN TAHUN BUKU 2023 DAN AUDIT LAIN YANG DIBUTUHKAN PERSEROAN



Berdasarkan ketentuan Pasal 9 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan, Penunjukan Kantor Akuntan Publik diusulkan oleh Dewan Komisaris untuk mendapatkan persetujuan Rapat Umum Pemegang Saham.



Usulan Mata Acara Rapat Ketiga:

☐ Diusulkan untuk menyetujui:

“Menyetujui untuk memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk, mengakhiri dan/atau mengganti Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2023 dan/atau audit lain yang dibutuhkan Perseroan serta menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya yang wajar bagi Kantor Akuntan Publik tersebut.”



MATA ACARA KEEMPAT PENETAPAN GAJI DAN ATAU HONORARIUM DAN TUNJANGAN ANGGOTA DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS UNTUK TAHUN BUKU

Pembahasan Mata Acara Rapat Keempat



Bank Muamalat
Pertama Murni Syariah

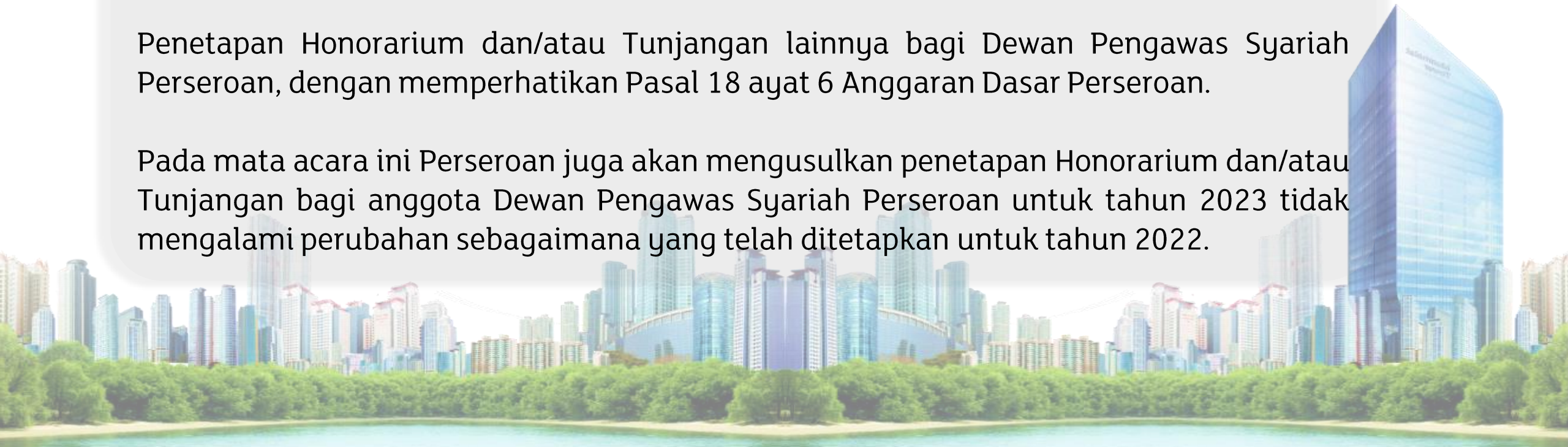
Penetapan Remunerasi Anggota Dewan Komisaris

Penetapan Gaji, Uang Jasa dan Tunjangan lainnya bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, dengan memperhatikan Pasal 13.8 dan 15.7 Anggaran Dasar Perseroan.

Perseroan akan mengusulkan penetapan Gaji, Uang Jasa dan Tunjangan lainnya bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun 2023 tidak mengalami perubahan sebagaimana yang telah ditetapkan untuk tahun 2022.

Penetapan Honorarium dan/atau Tunjangan lainnya bagi Dewan Pengawas Syariah Perseroan, dengan memperhatikan Pasal 18 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan.

Pada mata acara ini Perseroan juga akan mengusulkan penetapan Honorarium dan/atau Tunjangan bagi anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun 2023 tidak mengalami perubahan sebagaimana yang telah ditetapkan untuk tahun 2022.



Usulan Mata Acara Rapat Keempat:

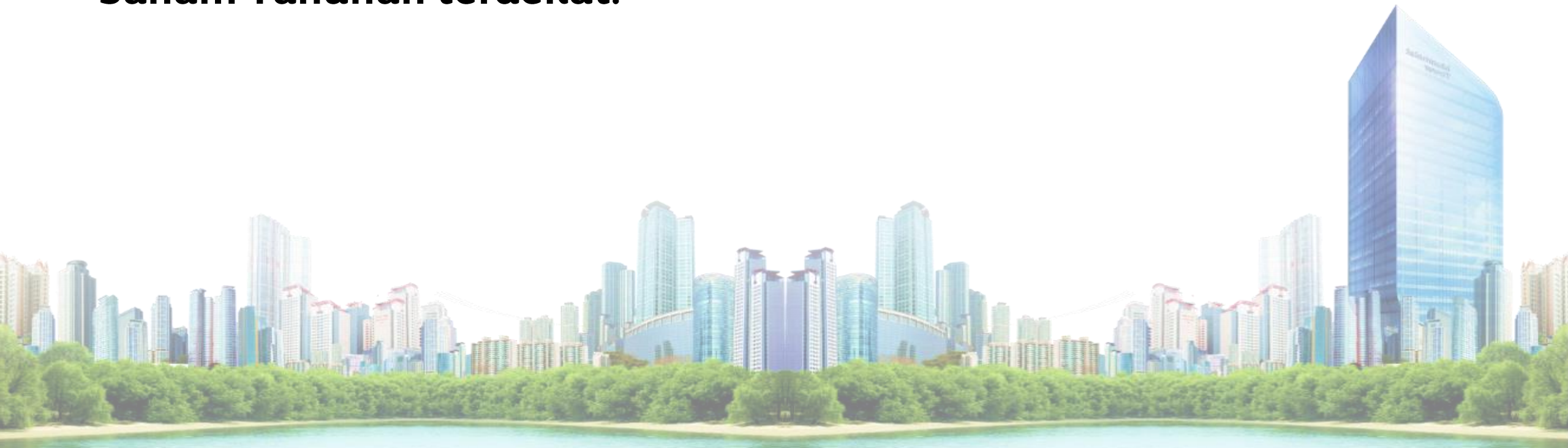
❑ Diusulkan untuk menyetujui:

- 1. Perseroan mengusulkan penetapan Gaji, Uang Jasa dan Tunjangan lainnya bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun 2023 tidak mengalami perubahan sebagaimana yang telah ditetapkan untuk tahun 2022.**
- 2. Perseroan mengusulkan penetapan Honorarium dan/atau Tunjangan bagi anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun 2023 tidak mengalami perubahan sebagaimana yang telah ditetapkan untuk tahun 2022.**

MATA ACARA KELIMA

PERUBAHAN ANGGARAN DASAR PERSEROAN

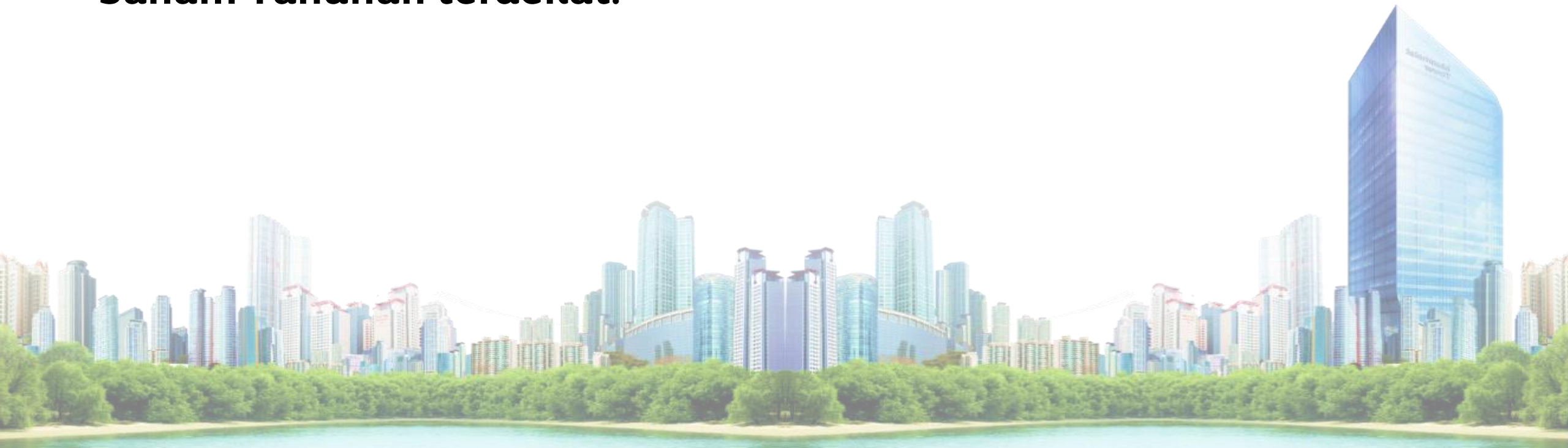
“Perubahan Anggaran Dasar Perseroan”. Tidak dilakukan pembahasan dalam Rapat pada hari ini dan akan diagendakan pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa atau Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan terdekat.

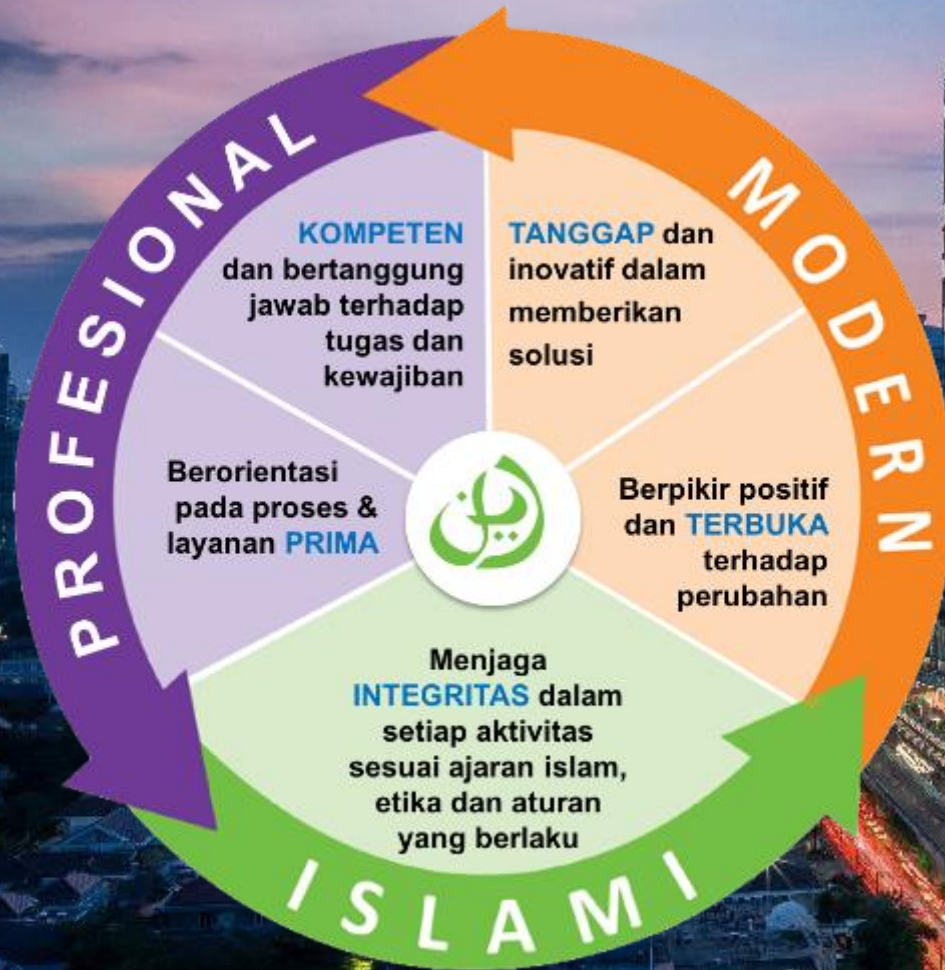


MATA ACARA KEENAM

PERUBAHAN SUSUNAN PENGURUS PERSEROAN

“Perubahan Susunan Pengurus Perseroan”. Tidak dilakukan pembahasan dalam Rapat pada hari ini dan akan diagendakan pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa atau Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan terdekat.





Alhamdulillah

Ballroom BJ Habibie, Muamalat Tower Lt.2
Kamis, 11 Mei 2023 / 20 Syawal 1444 H