



## MATERI RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk TAHUN 2025

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Direksi PT Bank Muamalat Indonesia Tbk (**"Perseroan"**, **"Bank"**) berkedudukan di Jakarta Selatan, akan mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (**"RUPST"** atau **"Rapat"**) Perseroan yang diselenggarakan pada:

Hari, Tanggal : Jumat, 20 Juni 2025 / 24 Dzulhijjah 1446 H  
Waktu : Pukul 14.00 – 16.00 WIB  
Tempat : Ballroom BJ Habibie - Muamalat Tower Lantai 2  
Jalan Prof. Dr. Satrio Kav. 18, Jakarta 12940, Indonesia

Adapun mata acara RUPST sebagai berikut :

### 1. **Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2024 termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk Tahun Buku 2024 serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2024.**

#### Penjelasan :

Sesuai dengan ketentuan Pasal 9.5 dan Pasal 9.6 Anggaran Dasar Perseroan, serta Pasal 69 dan Pasal 78 Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang (**"UU PT"**), persetujuan Laporan Tahunan yang diantaranya memuat Laporan Keuangan Perseroan, Laporan Kegiatan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, diputuskan pada RUPST.

Laporan Tahunan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk 2024:

[https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan\\_investor/1\\_laporan-tahunan-2024\\_1.pdf](https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan_investor/1_laporan-tahunan-2024_1.pdf)

Laporan Keberlanjutan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk 2024:

[https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan\\_investor/1\\_laporan-keberlanjutan-2024\\_1.pdf](https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan_investor/1_laporan-keberlanjutan-2024_1.pdf)

Untuk **Mata Acara Pertama** ini, Perseroan mengusulkan kepada Pemegang Saham atas hal berikut :

- a. 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 2024 dan mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian untuk Tahun Buku yang berakhir pada



tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (DBSD&A), afiliasi BKR International, sesuai laporan Nomor 00001/2.0936/AU.4/07/0396-4/1/III/2025 tanggal 27 Maret 2025 dengan Opini Wajar dalam Semua Hal yang Material.

Posisi keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk tanggal 31 Desember 2024, 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.

- b. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et decharge*) kepada Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi Perseroan atas tindakan pengawasan dan pengurusan yang telah dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, 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 2024.

## 2. **Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024**

### Penjelasan :

Sesuai dengan ketentuan Pasal 20.1 Anggaran Dasar Perseroan serta Pasal 70 dan Pasal 71 UU PT, penggunaan laba bersih Perseroan diputuskan oleh RUPST.

Ringkasan Kebijakan Dividen PT Bank Muamalat Indonesia Tbk:

[https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan\\_investor/1\\_kebijakan-dividen.pdf](https://www.bankmuamalat.co.id/uploads/hubungan_investor/1_kebijakan-dividen.pdf)

Untuk **Mata Acara Kedua** , Perseroan mengusulkan kepada Pemegang Saham sebagai berikut :

Menyetujui laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 sebesar Rp18.457.535.000,- (delapan belas miliar empat ratus lima puluh tujuh juta lima ratus tiga puluh lima ribu rupiah) setelah dikurangi zakat perusahaan, seluruhnya dipergunakan untuk cadangan Perseroan, sehingga tidak diadakan pembagian dividen atas laba bersih Perseroan tahun buku 2024.

## 3. **Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2025 dan audit lain yang dibutuhkan Perseroan.**

### Penjelasan :

Sesuai dengan ketentuan Pasal 9.5 Anggaran Dasar Perseroan, Pasal 3 POJK Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan serta Pasal 59 POJK Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, maka penunjukan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk



melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan wajib dilakukan pada Rapat Umum Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris. Usulan penunjukan dan pemberhentian akuntan publik dan/atau kantor akuntan publik yang diajukan oleh Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite Audit.

Untuk **Mata Acara Ketiga**, Perseroan mengusulkan kepada Pemegang Saham atas hal berikut :

Menyetujui Penunjukan Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali (DBSD&A) sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan Audit Laporan Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun Buku 2025 mencakup seluruh audit yang diperlukan sesuai kebutuhan Bank dalam pemenuhan ketentuan yang relevan.

#### 4. **Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku 2025**

Penjelasan :

Sesuai dengan ketentuan Pasal 13 ayat 8 dan ayat 13 serta Pasal 15 ayat 7 dan ayat 16 Anggaran Dasar Perseroan, penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan Dewan Komisaris dan Direksi ditetapkan oleh RUPS. Sedangkan untuk Dewan Pengawas Syariah ("DPS"), sesuai dengan ketentuan pada Pasal 18 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan, telah ditetapkan rasio remunerasi.

Untuk **Mata Acara Keempat** ini, Perseroan mengusulkan kepada Pemegang Saham atas hal berikut:

RUPS menyetujui pendelegasian kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Gaji, Uang Jasa dan Tunjangan Lainnya bagi anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun 2025, setelah berkonsultasi dengan BPKH selaku Pemegang Saham Pengendali dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi (KRN).

#### 5. **Perubahan Susunan Pengurus Perseroan**

Penjelasan :

Perubahan susunan pengurus Perseroan pada RUPST ini merupakan bagian dari upaya penerapan tata kelola yang sesuai dengan Pasal 94, Pasal 109, dan Pasal 119 UU PT, Pasal 3, Pasal 8, Pasal 23 dan Pasal 27 POJK No.33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik, POJK 17 Tahun 2023 dan POJK 27 Tahun 2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepautan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan, dengan mengusulkan pengangkatan calon anggota Direksi Perseroan.

Untuk **Mata Acara Kelima** ini, Perseroan mengusulkan kepada Pemegang Saham atas hal berikut:

- a. Menyetujui pengangkatan Bapak Ricky Rikardo Mulyadi sebagai anggota Direksi Bank yang berlaku efektif sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan), dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sebelum masa jabatannya sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Bank, serta pengangkatannya

akan berlaku efektif setelah memperoleh penetapan lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari OJK.

- b. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenan dengan perubahan susunan Dewan Pengawas Syariah, Dewan Komisaris, dan Direksi tersebut ke dalam akta Notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

Jika usulan tersebut di atas disetujui oleh Rapat, maka susunan selengkapnya Pengurus Perseroan dengan masa jabatan hingga Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tahun 2029, akan menjadi sebagai berikut :

Dewan Pengawas Syariah:

1. Bapak Sholahudin Al Aiyub sebagai Ketua
2. Bapak Agung Danarto sebagai Anggota
3. Ibu Siti Haniatunnisa sebagai Anggota

Dewan Komisaris:

1. Bapak Spto Amal Damandari sebagai Komisaris Utama Independen
2. Bapak Sartono sebagai Komisaris Independen
3. Bapak Andre Mirza Hartawan sebagai Komisaris

Direksi:

1. Bapak Imam Teguh Saptono sebagai Direktur Utama
2. Bapak Karno sebagai Direktur Kepatuhan
3. Bapak Ricky Rikardo Mulyadi sebagai Direktur Bisnis\*

Dengan ketentuan bahwa:

Bagi calon anggota Direksi Bank yang belum memperoleh penetapan lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari OJK, pengangkatannya akan berlaku efektif setelah memperoleh penetapan lulus Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari OJK

Demikian disampaikan untuk menjadi perhatian bersama.

*Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Jakarta, 20 Juni 2025 / 24 Dzulhijjah 1446 H

**PT BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk**

DIREKSI

## PROFIL CALON DIREKSI BANK



### CALON DIREKTUR BISNIS



#### RICKY RIKARDO MULYADI

- Regional CEO Region IX Kalimantan, Bank Syariah Indonesia (2023 – 2025)
- Retail Financing Business Deputy Region IV Jakarta 1, Bank Syariah Indonesia (2023)
- Area Manager, Bank Syariah Indonesia (2019 – 2023)
- Branch Manager, Bank Syariah Mandiri (2010 – 2019)