



*Ashoza Ratam, SH, MKn*

**NOTARIS & PPAT**

**DI**

**KOTA ADMINISTRASI JAKARTA SELATAN**

Jalan Suryo Nomor 54 Kebayoran Baru Jakarta Selatan 12180

Telp. : (021) 2923 6060, Fax. : (021) 2923 6070

Email : notaris@ashoyaratam.com

---

**RISALAH**

Akta .....

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

**"PT BANK TABUNGAN PENSIONAN NASIONAL SYARIAH"**

.....

---

**2 Mei 2016**

Tanggal .....

---

**- 01 -**

Nomor .....

---

Turunan Grosse .....

---

**RISALAH**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**  
**“PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL SYARIAH”**

Nomor : 01

-Pada hari ini, Senin, tanggal 2-5-2016 (dua Mei dua ribu enam belas). -----  
-Pukul 09.17 WIB (sembilan lewat tujuh belas Menit Waktu Indonesia bagian ----  
Barat). -----  
-Saya, ASHOYA RATAM, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di ---  
Kota Administrasi Jakarta Selatan, dengan dihadiri oleh saksi-saksi yang saya, ---  
Notaris, kenal dan akan disebut pada bagian akhir akta ini: -----  
-untuk dan atas permintaan dari Direksi perseroan terbatas “PT BANK -----  
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL SYARIAH”, berkedudukan di Jakarta  
Selatan, beralamat di Cyber 2 Tower Lantai 34, Jalan Hajjah Rangkayo Rasuna ---  
Said Blok X-5 Nomor 13, Kuningan Timur, Setiabudi, Jakarta Selatan, suatu -----  
perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum negara -----  
Republik Indonesia, yang Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah -----  
diubah secara keseluruhan dalam rangka penyesuaian dengan Undang-Undang ---  
Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk -----  
selanjutnya disebut “UUPT”), sebagaimana telah dimuat dalam akta tanggal -----  
27-8-2007 (dua puluh tujuh Agustus dua ribu tujuh) nomor 5 yang minutanya -----  
dibuat dihadapan WINARTI LUKMAN WIDJAJA, Sarjana Hukum, Notaris di ---  
Jakarta dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi ---  
Manusia Republik Indonesia tertanggal 18-1-2008 (delapan belas Januari dua ribu  
delapan) nomor AHU-02507.AH.01.02.Tahun 2008; yang telah diumumkan -----  
dalam Berita Negara Republik Indonesia tertanggal 14-3-2008 (empat belas Maret  
dua ribu delapan) nomor 22, Tambahan nomor 3032, yang Anggaran Dasar -----  
perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali sebagaimana dimuat dalam: -----  
- akta tanggal 27-8-2013 (dua puluh tujuh Agustus dua ribu tiga belas) nomor -  
25, yang minutanya dibuat dihadapan HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister -  
Kenotariatan, Notaris di Jakarta Pusat dan telah memperoleh persetujuan dari



- Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal -----  
1-10-2013 (satu Oktober dua ribu tiga belas) nomor -----  
AHU-50529.AH.01.02.Tahun 2013; -----
- akta tanggal 31-10-2013 (tiga puluh satu Oktober dua ribu tiga belas) nomor -  
15, yang minutanya dibuat dihadapan INDAH INDRIANI, Sarjana Hukum, --  
Spesialis Notaris, Notaris di Kota Semarang dan telah memperoleh -----  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia  
tertanggal 21-11-2013 (dua puluh satu Nopember dua ribu tiga belas) nomor -  
AHU-60408.AH.01.02.Tahun 2013; -----
  - akta tanggal 30-1-2014 (tiga puluh Januari dua ribu empat belas) nomor 27, --  
yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, -----  
Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -  
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia tertanggal 12-2-2014 (dua belas Pebruari dua ---  
ribu empat belas) nomor AHU-AH.01.10-04338; -----
  - akta tanggal 9-9-2014 (sembilan September dua ribu empat belas) nomor 20,  
yang minutanya dibuat dihadapan Notaris HADIJAH, Sarjana Hukum, -----  
Magister Kenotariatan tersebut dan pemberitahuan atas perubahan Anggaran -  
Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia tertanggal 16-9-2014 (enam belas September ---  
dua ribu empat belas) nomor AHU-06242.40.21.2014;-----
  - akta tanggal 23-6-2015 (dua puluh tiga Juni dua ribu lima belas) nomor 98, --  
yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris dan telah memperoleh -----  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia  
tertanggal 25-6-2015 (dua puluh lima Juni dua ribu lima belas) nomor -----  
AHU-0938093.AH.01.02.Tahun 2015 serta pemberitahuan atas perubahan ---  
Anggaran Dasarnya telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak -  
Asasi Manusia Republik Indonesia tertanggal 25-6-2015 (dua puluh lima Juni  
dua ribu lima belas) nomor AHU-AH.01.03-0945709; -----
- susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan terbatas -----

tersebut dimuat dalam akta tanggal 1-10-2015 (satu Oktober dua ribu lima belas) - nomor 01, yang minutanya dibuat dihadapan saya, Notaris; -----

(untuk selanjutnya perseroan terbatas "PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN -- NASIONAL SYARIAH" tersebut cukup disebut dengan "**BTPN Syariah**" atau -- "**Perseroan**" atau "**Perusahaan**"). -----

-telah berada di Marquee Conference Center - Arch Duke Room, Menara Cyber 2, Lantai 17, Jalan Hajjah Rangkyo Rasuna Said Blok X-5 nomor 13, Jakarta -----

Selatan 12950, untuk membuat risalah tentang segala sesuatu yang hendak ----- dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan -----

(untuk selanjutnya disebut "**Rapat**") yang diadakan pada hari, tanggal, jam serta - tempat seperti yang disebutkan pada bagian awal akta ini.-----

-Di dalam Rapat hadir dan karenanya berhadapan dengan saya, Notaris dengan --- dihadiri oleh saksi-saksi yang sama, anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi serta para pemegang saham Perseroan tersebut, yaitu: -----

1. Tuan **KEMAL AZIS STAMBOEL**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Komisaris Utama (merangkap Komisaris Independen Perseroan); --

2. Nyonya **DEWIE PELITAWATI**, Sarjana Hukum

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Komisaris Independen Perseroan; -----

3. Tuan **MAHDI SYAHBUDDIN,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Komisaris Perseroan; -----

4. Tuan **Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

5. Tuan **Kyai Haji AHMAD CHOLIL RIDWAN,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; -----

6. Tuan **HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Direktur Utama Perseroan; -----

7. Nyonya **RATIH RACHMAWATY,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Wakil Direktur Utama Perseroan; -----

8. Tuan **TARAS WIBAWA SIREGAR**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Direktur Kepatuhan dan Manajemen Risiko Perseroan; -----

9. Tuan **SETIASMO SAMAMI**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Direktur Perseroan; -----

10. Tuan **MOHAMAD GATOT ADHI PRASETYO,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat selaku ---  
Dircktur Perseroan;-----

11. Tuan **ARIEF HARRIS TANDJUNG,**

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat dalam ---  
jabatannya tersebut dan berdasarkan Surat Kuasa tertanggal -----  
19-4-2016 (sembilan belas April dua ribu enam belas) nomor -----  
SKU.174/DIR/CCS/IV/2016, yang dibuat dibawah tangan -----  
bermeterai cukup dan aslinya dilekatkan pada minuta akta ini, -----  
selaku kuasa dari: -----

- tuan **Insinyur ONGKI WANADJATI DANA,**

Wakil Direktur  
Utama PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL -----  
Tbk,

dan -----

- tuan **DJEMI SUHENDA,**

, Wakil -----  
Direktur Utama PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN -----  
NASIONAL Tbk,

-yang diwakili dalam jabatan mereka tersebut, demikian penghadap  
mewakili Direksi dari dan karenanya bertindak untuk dan atas -----

nama serta sah mewakili perseroan terbatas “**PT BANK -----  
TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk**”, berkedudukan di  
Jakarta Selatan, beralamat di Menara Cyber 2 Tower Lantai 24 dan  
Lantai 25, Jalan Hajjah Rangkayo Rasuna Said Blok X-5 nomor ---  
13, Kuningan Timur, Setiabudi, Jakarta Selatan, yang Anggaran ---  
Dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka perubahan  
status menjadi Perseroan Terbuka sebagaimana telah dimuat dalam  
akta tanggal 24-1-2008 (dua puluh empat Januari dua ribu delapan)  
nomor 123 yang minutanya dibuat dihadapan AULIA TAUFANI, -  
Sarjana Hukum, pada saat itu selaku pengganti dari SUTJIPTO, ---  
Sarjana Hukum, dahulu Notaris di Jakarta dan telah memperoleh --  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia tertanggal 29-1-2008 (dua puluh sembilan Januari dua ---  
ribu delapan) nomor AHU-04685.AH.01.02.Tahun 2008, yang -----  
Anggaran Dasar perseroan terbatas tersebut telah diubah kembali --  
sebagaimana dimuat dalam: -----

- akta tanggal 8-4-2013 (delapan April dua ribu tiga belas) -----  
nomor 11, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris -----  
HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, ---  
dan pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah ----  
diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi -----  
Manusia Republik Indonesia tanggal 10-5-2013 (sepuluh Mei -  
dua ribu tiga belas) nomor AHU-AH.01.10-18068; -----
- akta tanggal 10-2-2014 (sepuluh Pebruari dua ribu empat -----  
belas) nomor 08, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris ---  
HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, ---  
dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan ----  
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 8-7-2014 -----  
(delapan Juli dua ribu empat belas) nomor -----  
AHU-17103.AH.01.02.Tahun 2014; -----

- akta tanggal 2-2-2015 (dua Pebruari dua ribu lima belas) -----  
nomor 01, yang minutanya dibuat dihadapan Notaris -----  
HADIJAH, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan tersebut, ---  
dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan ----  
Hak Asasi Manusia Republik Indonesia tanggal 13-2-2015 -----  
(tiga belas Pebruari dua ribu lima belas) nomor -----  
AHU-0002400.AH.01.02.Tahun 2015; -----

-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan  
terbatas tersebut sebagaimana termuat dalam akta tertanggal -----  
2-2-2015 (dua Pebruari dua ribu lima belas) nomor 01 tersebut; ----  
-perseroan terbatas tersebut dalam hal ini diwakili dalam -----  
kedudukannya selaku pemegang/pemilik 485.333 (empat ratus ----  
delapan puluh lima ribu tiga ratus tiga puluh tiga) saham atau -----  
merupakan 70% (tujuh puluh persen) dari jumlah seluruh saham ---  
yang telah dikeluarkan oleh dan disetor penuh ke dalam Perseroan;

12. Tuan **ARIF RACHMAT**,

-menurut keterangannya dalam hal ini hadir dalam Rapat dalam ---  
jabatannya tersebut diatas, demikian mewakili Direksi dari dan ----  
karenanya bertindak untuk dan atas nama serta sah mewakili -----  
perseroan terbatas "**PT TRIPUTRA PERSADA RAHMAT**", ----  
berkedudukan di Jakarta Selatan, beralamat di Menara Kadin -----  
Indonesia Lantai 10 Unit C/F, Jalan Hajjah Rangkayo Rasuna Said  
Blok X-5 Kaveling 2-3, Kuningan Timur, Jakarta Selatan, yang ----

anggaran dasarnya telah diubah secara keseluruhan dalam rangka --  
penyesuaian dengan UUPM sebagaimana dimuat dalam akta -----  
tanggal 2-6-2008 (dua Juni dua ribu delapan) nomor 2, yang -----  
minutanya dibuat oleh DARMAWAN TJOA, Sarjana Hukum, ----  
Sarjana Ekonomi, Notaris di Jakarta, dan telah memperoleh -----  
persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia tertanggal 11-6-2008 (sebelas Juni dua ribu delapan) ----  
nomor AHU-32029.AH.01.02.Tahun 2008; berikut segnap -----  
perubahan dari padanya dan terakhir diubah dengan akta tanggal --  
29-9-2012 (dua puluh sembilan September dua ribu dua belas) ----  
nomor 04, yang minutanya dibuat dihadapan PUTUT -----  
MAHENDRA, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta Pusat dan -----  
pemberitahuan atas perubahan anggaran dasarnya telah diterima ---  
dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik  
Indonesia tanggal 14-12-2012 (empat belas Desember dua ribu dua  
belas) nomor AHU-AH.01.10-44628; -----  
-susunan terakhir anggota Direksi dan Dewan Komisaris perseroan  
terbatas tersebut sebagaimana dimuat dalam akta tanggal -----  
24-4-2015 (dua puluh empat April dua ribu lima belas) nomor 38, -  
yang minutanya dibuat dihadapan RONALDIE CHRISTIE, -----  
Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kabupaten ----  
Tangerang; -----  
-perseroan terbatas tersebut dalam hal ini diwakili dalam -----  
kedudukannya selaku pemegang/pemilik 208.000 (dua ratus -----  
delapan ribu) saham atau merupakan 30% (tiga puluh persen) dari -  
jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh dan disetor ----  
penuh ke dalam Perseroan; -----

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

-Penghadap tuan KEMAL AZIZ STAMBOEU tersebut dalam kedudukannya ----  
selaku Komisaris Utama Perseroan membuka Rapat selaku Ketua Rapat -----

berdasarkan pasal 24 ayat (1) Anggaran Dasar Perseroan. -----

-Selanjutnya tuan KEMAL AZIZ STAMBOEL selaku Ketua Rapat -----  
memberitahukan terlebih dahulu kepada Rapat, sebagai berikut: -----

- Pasal 78 UUP dan Pasal 21 ayat (1) Anggaran Dasar Perseroan menetapkan  
bahwa Perseroan wajib menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham --  
Tahunan tiap tahun paling lambat 6 (enam) bulan setelah tahun buku -----  
Perseroan berakhir; -----
- Direksi telah melakukan pemanggilan kepada para pemegang saham -----  
PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL Tbk dan -----  
PT TRIPUTRA PERSADA RAHMAT melalui surat Direksi berturut-turut --  
nomor S.157/DIR/LG/IV/2016 dan nomor S.158/DIR/LG/IV/2016, keduanya  
tertanggal 13-4-2016 (tiga belas April dua ribu enam belas); -----
- Perseroan telah menyusun agenda Rapat sesuai mata acara yang diatur dalam  
Pasal 21 ayat (2), (3) dan (4) Anggaran Dasar Perseroan; -----
- Adapun korum untuk sahnya penyelenggaraan Rapat dan pengambilan -----  
keputusan yang berlaku dalam Rapat ini sesuai dengan Anggaran Dasar -----  
Perseroan Pasal 25 ayat (1), disyaratkan kehadiran lebih dari 3/4 (tiga per ----  
empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang dikeluarkan  
oleh Perseroan. -----

-bahwa dalam Rapat hadir atau diwakili sebanyak 693.333 (enam ratus sembilan -  
puluh tiga ribu tiga ratus tiga puluh tiga) saham atau merupakan 100% (seratus ---  
persen) dari jumlah keseluruhan saham dengan hak suara yang telah dikeluarkan -  
Perseroan sampai dengan tanggal Rapat, yang demikian dengan memperhatikan --  
Daftar Pemegang Saham per tanggal 1-3-2016 (satu Maret dua ribu enam belas), -  
sehingga dengan demikian persyaratan kuorum kehadiran yang disyaratkan Pasal  
25 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi. -----

-bahwa Rapat adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang sah dan -----  
mengikat mengenai hal yang dibicarakan dalam Rapat. oleh karena semua -----  
persyaratan yang ditetapkan dalam Anggaran Dasar Perseroan untuk mengadakan  
Rapat telah terpenuhi; -----

-babwa agenda Rapat berdasarkan panggilan Rapat adalah sebagai berikut: -----

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan serta pengesahan Laporan Keuangan -----  
Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga -----  
puluh satu Desember dua ribu lima belas), termasuk Laporan Tugas -----  
Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah; -----
2. Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir  
pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas); -----
3. Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ---  
31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) dan penetapan ---  
besarnya honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan ---  
tersebut; -----
4. Penetapan mengenai besarnya gaji dan tunjangan bagi anggota Direksi, serta -  
honorarium dan tunjangan bagi Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas -----  
Syariah Perseroan; -----
5. Pengangkatan kembali anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan. -----  
-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan kepada para pemegang saham apakah -----  
terdapat usulan tambahan /perubahan terkait Agenda Rapat; -----  
-Oleh karena tidak terdapat usulan tambahan/perubahan terkait Agenda Rapat, ---  
maka selanjutnya Ketua Rapat melanjutkan acara dari Rapat. -----

I. Memasuki Agenda Pertama dari Rapat: -----

**“Persetujuan atas Laporan Tahunan serta pengesahan Laporan -----  
Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal ----  
31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), termasuk ----  
Laporan Tugas Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris dan Dewan ----  
Pengawas Syariah.” -----**

-Sebelum memasuki penjelasan atas Agenda Pertama dari Rapat, Ketua Rapat ---  
menyampaikan hasil audit atas Laporan Keuangan, yang pada pokoknya -----  
dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “Infocus”, yaitu sebagai berikut: ----

“Opini Kantor Akuntan Publik TANUDIREDA, WIBISANA, RINTIS & ---  
Rekan (*a member of PricewaterhouseCoopers Global network*) atas Laporan

Keuangan PT BANK TABUNGAN PENSIUNAN NASIONAL SYARIAH -  
untuk tahun huku yang berakhir tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu -----  
Desember dua rihu lima belas), yaitu sebagai berikut:-----  
“Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar,  
dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT BANK TABUNGAN ----  
PENSIUNAN NASIONAL SYARIAH tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu ----  
Desember dua ribu lima belas) serta kinerja keuangan, arus kas, laporan ----  
rekonsialiasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penggunaan ---  
dana kebajikan (qardhul hasan) untuk tahun yang berakhir pada tanggal ----  
tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan kepada Direksi Perseroan yang dalam --  
hal ini diwakili oleh tuan HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS

tersebut dalam -----  
kedudukannya selaku Direktur Utama Perseroan untuk memberikan penjelasan ---  
atas Agenda Pertama dari Rapat. -----

-Selanjutnya tuan HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS

dalam kedudukannya tersebut ---  
menyampaikan penjelasan atas Agenda Pertama dari Rapat, yang pada pokoknya -  
dijelaskan lebih lanjut dengan menggunakan “Infocus”, yaitu sebagai berikut: ----

“Mengenai Posisi/ Laporan Keuangan Audited Bank Tabungan Pensiunan ----  
Nasional Syariah yakni:-----

**Neraca Keuangan** -----

-Tahun 2015 (dua ribu lima belas) Total Aset adalah sebesar Rp5,189 triliun -  
(lima koma satu delapan sembilan triliun Rupiah) terdiri dari antara lain Kas -  
dan Giro Bank. -----

-Total Pembiayaan yang diberikan sebesar Rp3,678 miliar (tiga koma enam  
tujuh delapan miliar Rupiah). Dana Pihak Ketiga sebesar Rp3,810 miliar (tiga  
koma delapan satu nol miliar Rupiah). -----

-Ekuitas sebesar Rp1,163 miliar (satu koma satu enam tiga miliar Rupiah).---

-Sedangkan Laba Bersih Setelah Pajak untuk tahun 2015 (dua ribu lima belas) ----

yang tercatat di Laporan Tahunan sebesar Rp169 miliar (seratus enam puluh sembilan miliar Rupiah), diperoleh dari Pendapatan Margin Bunga Bersih sebesar Rp1,315 (satu koma tiga satu lima triliun Rupiah), Pendapatan Operasional lainnya yaitu sebesar Rp5 miliar (lima miliar Rupiah), sedangkan Beban Operasional sebesar Rp1,070 triliun (satu koma nol tujuh nol triliun Rupiah).

#### **Rasio Keuangan**

-Rasio Biaya terhadap Pendapatan (BOPO) sebesar 85,82% (delapan puluh lima koma delapan dua persen).

-Rasio Kecukupan Modal (CAR) / Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Risiko Pembiayaan sebesar 30,09% (tiga puluh koma nol sembilan persen), sedangkan Rasio Kecukupan Modal (CAR) / Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Risiko Pembiayaan dan Operasional, yang baru berlaku di tahun buku 2015 (dua ribu lima belas) sebesar 19,96% (sembilan belas koma sembilan enam persen).

-Rasio Pembiayaan Bermasalah Kotor (NPF Gross) yakni sebesar 1,25% (satu koma dua lima persen).

-Rasio Pembiayaan Bermasalah Bersih (NPF Netto) yakni sebesar 0,17% (nol koma satu tujuh persen) sedangkan Rasio Tingkat Pengembalian Aset (RoA) yakni sebesar 5,24% (lima koma dua empat persen) dan Rasio Tingkat Pengembalian Ekuitas (RoE) yakni sebesar 17,89% (tujuh belas koma delapan sembilan persen).

#### **Laporan Perubahan Ekuitas**

-Saldo posisi ekuitas Perseroan per tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) adalah sebesar Rp1,163 miliar (satu koma satu enam tiga miliar Rupiah) dibandingkan saldo posisi per tanggal 31-12-2014 (tiga puluh satu Desember dua ribu empat belas) yang hanya sebesar Rp824 miliar (delapan ratus dua puluh empat miliar Rupiah).

-Laporan selengkapnya sebagaimana dituangkan dalam *slide* yang ditayangkan dalam Rapat, dan dilekatkan pada minuta akta ini.

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan kepada Dewan Komisaris Perseroan

yang dalam hal ini diwakili oleh nyonya DEWIE PELITAWATI tersebut dalam --  
kedudukannya selaku Komisaris Independen Perseroan untuk memberikan -----  
penjelasan atas Agenda Pertama dari Rapat. -----  
-Selanjutnya nyonya DEWIE PELITAWATI dalam kedudukannya tersebut -----  
menyampaikan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk ---  
Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

“Pada kesempatan ini, atas nama Dewan Komisaris, kami menyampaikan ----  
sebagai berikut: -----

-bahwa Dewan Komisaris telah melakukan tanggung jawab pengawasan atas -----  
pengelolaan dan operasional Perseroan, serta memberikan rekomendasi -----  
kepada Direksi untuk memastikan terlaksananya penerapan *Good Corporate -*  
*Governance* (untuk selanjutnya disebut “**GCG**”) dan kepatuhan terhadap ----  
Prinsip Syariah. -----

-bahwa Dewan Komisaris telah secara langsung melakukan pengawasan -----  
terhadap tindak lanjut rekomendasi kepada Direksi maupun melalui Komite--  
Komite setingkat Dewan Komisaris yang telah dibentuk. -----

-Terkait Pengawasan dan Rekomendasi Dewan Komisaris, telah tertuang ----  
sebagai berikut: -----

1. Penyampaian Laporan Pengawasan Dewan Komisaris terhadap -----

Rencana Bisnis Perseroan Semester I Tahun 2015 (dua ribu lima belas) --  
kepada Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disebut “**OJK**”) -----  
Direktorat Perbankan Syariah melalui surat nomor -----  
S.302/DIR /LG/VIII/2015 tanggal 7-8-2015 (tujuh Agustus dua ribu lima  
belas) dan penyampaian Laporan Pengawasan Dewan Komisaris -----  
terhadap Rencana Bisnis Perseroan Semester II Tahun 2015 (dua rihu ---  
lima belas) kepada OJK Direktorat Perbankan Syariah melalui surat -----  
nomor S.046/DIR/LG/I/2016 tanggal 28-1-2016 (dua puluh delapan -----  
Januari dua ribu enam belas); -----

2. Penyampaian Laporan Pelaksanaan GCG Perseroan Tahun 2015 (dua ----

ribu lima belas) kepada OJK Direktorat Pengawasan Perbankan Syariah -

melalui surat nomor S.129/DIR/LG/III/2016 tanggal 28-3-2016 (dua puluh delapan Maret dua ribu enam belas);

3. Penyampaian Laporan Tahunan BTPN Syariah Tahun 2015 (dua ribu lima belas).

-Selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan kepada Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang dalam hal ini diwakili oleh tuan Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN tersebut dalam kedudukannya selaku Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk memberikan penjelasan atas Agenda Pertama dari Rapat.

-Selanjutnya tuan Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN dalam kedudukannya tersebut memberikan penjelasan atas Laporan Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk Tahun Buku 2015 (dua ribu lima belas) yang pada pokoknya sebagai berikut:

“bahwa Dewan Pengawas Syariah telah melakukan tanggung jawab pengawasan atas pengelolaan dan operasional Perseroan serta memberikan rekomendasi kepada Direksi untuk memastikan terlaksananya penerapan GCG dan kepatuhan terhadap Prinsip Syariah.

-Dewan Pengawas Syariah telah secara langsung melakukan pengawasan terhadap tindak lanjut rekomendasi kepada Direksi.

-Hasil Pengawasan dan Rekomendasi Dewan Pengawas Syariah telah tertuang sebagai berikut:

1. Penyampaian Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester I Tahun 2015 (dua ribu lima belas) kepada OJK Direktorat Perbankan Syariah melalui surat nomor S.296/DIR/COMP/VIII/2015 tanggal 5-8-2015 (lima Agustus dua ribu lima belas) dan penyampaian Laporan Hasil Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Semester II Tahun 2015 (dua ribu lima belas) kepada OJK Direktorat Perbankan Syariah melalui surat nomor S.028/DIR/COMP/I/2016 tanggal 18-1-2016 (delapan belas Januari dua ribu enam belas);
2. Penyampaian Laporan Pelaksanaan GCG BTPN Syariah Tahun 2015 (dua ribu lima belas) kepada OJK Direktorat Pengawasan Perbankan

Syariah melalui surat nomor S.129/DIR/LG/III/2016 tanggal 28-3-2016 -  
(dua puluh delapan Maret dua ribu enam belas); -----

3. Penyampaian Laporan Tahunan Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima ----  
belas).” -----

-Setelah penjelasan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah ----  
Perseroan atas Agenda Pertama dari Rapat selanjutnya Ketua Rapat memberikan -  
kesempatan kepada pemegang saham atau kuasanya yang hendak mengajukan ----  
pertanyaan atas penjelasan yang telah disampaikan dalam Agenda Pertama dari ---  
Rapat.-----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan -----  
pertanyaan atas penjelasan yang telah disampaikan dalam Agenda Pertama dari ---  
Rapat, selanjutnya Ketua Rapat mempersilakan kepada tuan HARRY ARIEF ----  
SOEPARDI SUKADIS

tersebut dalam kedudukannya selaku Direktur Utama Perseroan ----  
untuk menyampaikan usulannya terkait Agenda Pertama dari Rapat; -----  
-selanjutnya tuan HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS

, menyampaikan usul keputusan -  
Agenda Pertama dari Rapat, yaitu agar Rapat dapat: -----

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk laporan mengenai tugas ---  
pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan Dewan -----  
Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal -----  
31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) yang disampaikan  
oleh Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan pada Rapat. -----
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir -  
pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) yang  
telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) -----  
TANUDIREDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan (*a member of*-----  
*PricewaterhouseCoopers Global Network*) yang telah termuat dalam huku ---  
Laporan Tahunan 2015 (dua ribu lima belas). -----
3. Memberikan pelunasan tanggung jawab (*acquitt et decharge*) sepenuhnya -----

kepada anggota Direksi yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), mengenai tindakan pengurusan, dan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah mengenai tindakan pengawasan yang telah dilakukan mereka masing-masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan, kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Pertama dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau abstain, maka atas usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Pertama dari Rapat: -----

**"Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan sebagai berikut:-----**

1. **Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk laporan mengenai tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) yang disampaikan oleh Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan pada Rapat.**
2. **Mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), yang telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS dan Rekan (a member of PricewaterhouseCoopers Global Network) sesuai dengan laporannya tertanggal 26-2-2016 (dua puluh enam Pebruari dua ribu enam belas) nomor A160226019/DC2/ALB/2016, yang telah termuat dalam buku Laporan Tahunan 2015 (dua ribu lima belas). -----**
3. **Memberikan pelunasan tanggung jawab (*acquit et decharge*) -----**

sepenuhnya kepada anggota Direksi yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), mengenai tindakan pengurusan, dan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah mengenai tindakan pengawasan yang telah dilakukan mereka masing-masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan, kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya.

II. Memasuki Agenda Kedua dari Rapat, yaitu:

"Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas)"

-Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada tuan HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS

tersebut selaku Direktur Utama Perseroan untuk menyampaikan usulan mengenai Agenda Kedua dari Rapat.

-Selanjutnya tuan HARRY ARIEF SOEPARDI SUKADIS

dalam kedudukannya tersebut menyampaikan usulan keputusan atas Agenda Kedua dari Rapat, yaitu sebagai berikut:

1. Menyatakan bahwa sesuai Laporan Rugi Laba tahun berjalan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), total laba bersih tahun berjalan setelah pajak pendapatan yang diperoleh Perseroan adalah Rp169.206.407.569,- (seratus enam puluh sembilan miliar dua ratus enam juta empat ratus tujuh ribu lima ratus enam puluh sembilan Rupiah);

2. Berdasarkan hal tersebut diusulkan:

-Menyetujui penggunaan Laba Bersih tahun berjalan setelah pajak pendapatan yang diperoleh Perseroan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal

31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), seluruhnya -----

sebagai berikut: -----

a) Untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu

Desember dua ribu lima belas), Perseroan tidak akan membagikan dividen

kepada para pemegang saham; -----

b) Sejumlah Rp7.794.324.858,- (tujuh miliar tujuh ratus sembilan puluh -----

empat juta tiga ratus dua puluh empat ribu delapan ratus lima puluh -----

delapan Rupiah) disisihkan sebagai tambahan cadangan, sehingga total ----

cadangan Perseroan yang sekarang menjadi berjumlah Rp15.000.000.000,-

(lima belas miliar Rupiah). -----

c) Sisa laba bersih akan dibukukan sebagai laba ditahan untuk memperkuat --

posisi keuangan Perseroan. -----

-Setelah penyampaian usulan oleh Direksi atas Agenda Kedua dari Rapat, -----

selanjutnya Ketua Rapat memberikan kesempatan kepada pemegang saham atau --

kuasanya yang hendak mengajukan pertanyaan atas usulan yang telah -----

disampaikan dalam Agenda Kedua dari Rapat.-----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau

abstain maka atas usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Kedua dari -----

Rapat: -----

**“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat -----**

**memutuskan sebagai berikut:-----**

**-Menyetujui penggunaan Laba Bersih tahun berjalan setelah pajak -----**

**pendapatan yang diperoleh Perseroan selama tahun buku yang berakhir -----**

**pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas) -----**

**seluruhnya sebesar Rp169.206.407.569,- (seratus enam puluh sembilan miliar**

**dua ratus enam juta empat ratus tujuh ribu lima ratus enam puluh sembilan**

**Rupiah), sebagai berikut: -----**

**a. Untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh ---**

**satu Desember dua ribu lima belas), Perseroan tidak akan membagikan -**

**dividen kepada para pemegang saham; -----**

- b. Sejumlah Rp7.794.324.858,- (tujuh miliar tujuh ratus sembilan puluh empat juta tiga ratus dua puluh empat ribu delapan ratus lima puluh delapan Rupiah) disisihkan sebagai tambahan cadangan, sehingga total cadangan Perseroan yang sekarang menjadi berjumlah Rp15.000.000.000,- (lima belas miliar Rupiah);
- c. Sisa laba bersih sejumlah Rp161.412.082.711,- (seratus enam puluh satu miliar empat ratus dua belas juta delapan puluh dua ribu tujuh ratus sebelas Rupiah) akan dibukukan sebagai laba ditahan untuk memperkuat posisi keuangan Perseroan.”

III. Memasuki Agenda Ketiga dari Rapat, yaitu:

”Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) dan penetapan besarnya honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.”

-Oleh karena tidak dilakukan pembahasan dalam Rapat, Ketua Rapat langsung mempersilakan kepada Dewan Komisaris Perseroan yang dalam hal ini diwakili oleh nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum

tersebut dalam kedudukannya selaku Komisaris Independen Perseroan untuk menyampaikan landasan hukum, pertimbangan dan usulan berkenaan dengan Agenda Ketiga dari Rapat.

-Selanjutnya nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum dalam kedudukannya tersebut menyampaikan landasan hukum, pertimbangan dan usulan berkenaan dengan Agenda Ketiga dari Rapat, yang pada pokoknya adalah sebagai berikut:

-Sehubungan Penunjukan Akuntan Publik untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) diusulkan untuk:

- i. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan

untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang akan memeriksa atau -----  
mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada -  
tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) serta ----  
penetapan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan -----  
Akuntan Publik tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit;-

ii. Bahwa Penunjukan dan Pengangkatan Kantor Akuntan Publik (untuk -----  
selanjutnya dapat disingkat “KAP”) tersebut, dengan ketentuan sebagai -----  
berikut: -----

- a. KAP yang ditunjuk harus terdaftar sebagai Profesi Penunjang Pasar -----  
Modal di Otoritas Jasa Keuangan serta telah berpengalaman dalam -----  
mengaudit perusahaan perbankan; -----
- b. KAP yang ditunjuk harus terafiliasi dengan KAP internasional; -----
- c. Merujuk Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (untuk selanjutnya disingkat -  
“POJK”) Nomor 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi ---  
Laporan Bank dan SEOJK Nomor 18/SEOJK.03/2015 tentang -----  
Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit -----  
Usaha Syariah, yang mengatur bahwa Bank berkewajiban untuk -----  
membuat konsolidasi Laporan Keuangan dengan Perusahaan Induk. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda  
Ketiga dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan suara bulat atas dasar -----  
musyawarah untuk mufakat. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau  
abstain maka atas usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Ketiga dari -----  
Rapat: -----

**“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat -----  
memutuskan menyetujui sebagai berikut:-----**

**-Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan --  
untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang akan memeriksa atau -----  
mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir ----  
pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) ----**

serta penetapan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang -----  
penunjukan Akuntan Publik tersebut dengan memperhatikan rekomendasi -  
Komite Audit. -----

-Bahwa Penunjukan dan Pengangkatan Kantor Akuntan Publik (KAP) -----  
tersebut dengan ketentuan sebagai berikut: -----

- a. KAP yang ditunjuk harus terdaftar set ai Profesi Penunjang Pasar ----  
Modal di Otoritas Jasa Keuangan serta telah berpengalaman dalam ----  
mengaudit perusahaan perbankan; -----
- b. KAP yang ditunjuk harus terafiliasi dengan KAP internasional; -----
- c. Merujuk POJK Nomor 6/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan -----  
Publikasi Laporan Bank dan SEOJK Nomor 18/SEOJK.03/2015 tentang  
Transparansi dan Publikasi Laporan Bank Umum Syariah dan Unit ----  
Usaha Syariah, yang mengatur bahwa Bank berkewajiban untuk -----  
membuat konsolidasi Laporan Keuangan dengan Perusahaan Induk.”---

IV. Memasuki Agenda Keempat dari Rapat, yaitu: -----  
“Penetapan mengenai besarnya gaji dan tunjangan bagi anggota Direksi,  
serta honorarium dan tunjangan bagi Dewan Komisaris dan Dewan ----  
Pengawas Syariah Perseroan” -----

-Oleh karena tidak dilakukan pembahasan dalam Rapat, Ketua Rapat langsung ----  
mempersilakan kepada Dewan Komisaris Perseroan yang dalam hal ini diwakili --  
oleh nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum

dalam kedudukannya --

selaku Komisaris Independen Perseroan untuk menyampaikan landasan hukum, --  
pertimbangan dan usulan berkenaan dengan Agenda Keempat dari Rapat. -----

-Selanjutnya nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum

) dalam -----

kedudukannya tersebut menyampaikan kepada Rapat agar dapat menyetujui -----  
usulan keputusan Agenda Keempat dari Rapat, yang pada pokoknya sebagai -----  
berikut: -----

-Perkenankanlah kami menyampaikan usulan mengenai besarnya gaji dan -----

tunjangan bagi anggota Direksi, serta penetapan honorarium dan tunjangan bagi --  
Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah: -----

1. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris -----  
Perseroan untuk menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan yang akan -----  
dibayarkan oleh Perseroan kepada para anggota Direksi dan honorarium dan -  
tunjangan kepada para anggota Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku --  
yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua --  
ribu enam belas) serta besarnya jumlah total bonus untuk para anggota -----  
Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah untuk jasa yang telah ----  
diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga ----  
puluh satu Desember dua ribu lima belas), yang akan dibayarkan dalam tahun  
2016 (dua ribu enam belas), serta menentukan pembagiannya diantara para ---  
anggota Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah, dengan -----  
ketentuan bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total serta pemhagian --  
gaji/honorarium dan tunjangan serta bonus bagi para anggota Direksi dan ----  
para anggota Dewan Pengawas Syariah tersebut, Dewan Komisaris wajib -----  
memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi Perseroan.---
2. Sesuai dengan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi yang termuat -  
dalam Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi Perseroan Nomor ----  
MOM.001/RNC/IV/2016 tanggal 6-4-2016 (enam April dua ribu enam belas),  
yang disetujui oleh Dewan Komisaris sebagaimana Keputusan Sirkuler -----  
Dewan Komisaris Nomor 003/CIR/DEKOM/IV/2016 tanggal 6-4-2016 -----  
(enam April dua ribu enam belas), menetapkan jumlah total honorarium dan -  
tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku yang akan -----  
berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam --  
belas), serta besarnya bonus bagi anggota Dewan Komisaris untuk jasa-jasa --  
yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal -----  
31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas), yang akan -----  
dibayarkan dalam tahun 2016 (dua ribu enam belas), seluruhnya tidak -----  
melebihi Rp4.800.000.000,- (empat miliar delapan ratus juta Rupiah) kotor ---

sebelum dipotong Pajak Penghasilan, dan memberi kuasa dan wewenang -----  
kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan dalam suatu keputusan Dewan --  
Komisaris, pembagian jumlah total honorarium, tunjangan dan bonus tersebut  
diantara para anggota Dewan Komisaris dengan ketentuan bahwa dalam -----  
menetapkan pembagian jumlah total honorarium dan tunjangan serta bonus --  
tersebut Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite -----  
Remunerasi dan Nominasi Perseroan.” -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda  
Keempat dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan suara bulat atas dasar -----  
musyawarah untuk mufakat. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau  
abstain maka atas usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Keempat dari ----  
Rapat: -----

**“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat -----  
memutuskan sebagai berikut: -----**

- 1. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris ---  
Perseroan untuk menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan yang akan  
dibayarkan oleh Perseroan kepada para anggota Direksi dan -----  
honorarium dan tunjangan kepada para anggota Dewan Pengawas -----  
Syariah untuk tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2016  
(tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) serta besarnya jumlah --  
total bonus untuk para anggota Direksi dan para anggota Dewan -----  
Pengawas Syariah untuk jasa yang telah diherikan dalam tahun buku ---  
yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember dua --  
ribu lima belas), yang akan dibayarkan dalam tahun 2016 (dua ribu -----  
enam belas), serta menentukan pembagiannya diantara para anggota ----  
Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah, dengan ketentuan --  
bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total serta pembagian -----  
gaji/honorarium dan tunjangan serta bonus bagi para anggota Direksi --  
dan para anggota Dewan Pengawas Syariah tersebut, Dewan Komisaris -**

wajib memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi --  
Perseroan. -----

2. Sesuai dengan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi yang -----  
termuat dalam Risalah Rapat Komite Remunerasi dan Nominasi -----  
Perseroan Nomor MOM.001/RNC/IV/2016 tanggal 6-4-2016 (enam April  
dua ribu enam belas), yang disetujui oleh Dewan Komisaris sebagaimana  
Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Nomor 003/CIR/DEKOM/IV/2016  
tanggal 6-4-2016 (enam April dua ribu enam belas), menetapkan jumlah  
total honorarium dan tunjangan bagi anggota Dewan Komisaris untuk --  
tahun buku yang akan berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh ----  
satu Desember dua ribu enam belas), serta besarnya bonus bagi anggota  
Dewan Komisaris untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun ----  
buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2015 (tiga puluh satu Desember  
dua ribu lima belas), yang akan dibayarkan dalam tahun 2016 (dua ribu  
enam belas), seluruhnya tidak melebihi Rp4.800.000.000,- (empat miliar  
delapan ratus juta Rupiah) kotor sebelum dipotong Pajak Penghasilan, --  
dan memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk -----  
menetapkan dalam suatu keputusan Dewan Komisaris, pembagian -----  
jumlah total honorarium, tunjangan dan bonus tersebut diantara para --  
anggota Dewan Komisaris dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan -  
pembagian jumlah total honorarium dan tunjangan serta bonus tersebut  
Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite -----  
Remunerasi dan Nominasi Perseroan.” -----

V. Memasuki Agenda Kelima dari Rapat, yaitu: -----

“Pengangkatan kembali anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan.” -

-Oleh karena tidak dilakukan pembahasan dalam Rapat, Ketua Rapat langsung ----  
mempersilakan kepada Dewan Komisaris Perseroan yang dalam hal ini diwakili --  
oleh nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum

dan dalam kedudukannya --

selaku Komisaris Independen Perseroan untuk untuk menyampaikan -----

pertimbangan dan usulan berkenaan dengan Agenda Kelima dari Rapat. -----

-Selanjutnya nyonya DEWIE PELITAWATI, Sarjana Hukum  
dalam -----

kedudukannya tersebut menyampaikan kepada Rapat yang pada pokoknya sebagai berikut: -----

-Perkenankanlah kami menyampaikan usulan mengenai Pengangkatan kembali --- anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan kepada Pemegang Saham, kami ----- mengusulkan: -----

-Menyetujui pengangkatan kembali tuan Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN dan tuan Kyai Haji AHMAD CHOLIL RIDWAN, License selaku anggota Dewan ----- Pengawas Syariah Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2016 (dua ribu enam belas). Bahwa masa jabatan para anggota -- Dewan Pengawas Syariah tersebut akan berakhir pada saat ditutupnya Rapat ----- Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan dalam tahun 2017 (dua --- ribu tujuh belas) dengan tidak mengurangi perubahan yang dapat terjadi sebelum - berakhirnya masa jabatan tersebut. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menanyakan apakah usul yang diajukan dalam Agenda Kelima dari Rapat tersebut dapat disetujui dengan suara bulat atas dasar ----- musyawarah untuk mufakat. -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham yang memberikan suara tidak setuju atau abstain maka atas usul keputusan yang diajukan dalam Agenda Kelima dari ----- Rapat: -----

**“Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat ----- memutuskan sebagai berikut: -----**

-Menyetujui pengangkatan kembali tuan Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN dan tuan Kyai Haji AHMAD CHOLIL RIDWAN, License selaku anggota Dewan ----- Pengawas Syariah Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan 2016 (dua ribu enam belas). Bahwa masa jabatan para anggota -- Dewan Pengawas Syariah tersebut akan berakhir pada saat ditutupnya Rapat ----- Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan dalam tahun 2017 (dua ---

ribu tujuh belas) dengan tidak mengurangi perubahan yang dapat terjadi sebelum berakhimya masa jabatan tersebut. -----

-Sehingga susunan Dewan Pengawas Syariah Perseroan menjadi sebagai berikut: -

**DEWAN PENGAWAS SYARIAH** -----

-Ketua : tuan **Kyai Haji Doktorandus AMIDHAN** tersebut: ----

-Anggota : tuan **Kyai Haji AHMAD CHOLIL RIDWAN** -----  
tersebut.” -----

-Selanjutnya karena tidak ada lagi hal-hal lain yang terkait dengan Agenda Rapat yang hendak dibicarakan oleh para pemegang saham, maka Ketua Rapat menutup Rapat pada pukul 09.54 WIB (sembilan lewat lima puluh empat menit Waktu ----- Indonesia bagian Barat). -----

----- **DEMIKIANLAH A K T A I N I;** -----

-Dibuat dan diselesaikan di Jakarta, pada hari, tanggal, jam serta tempat seperti --- disebutkan pada bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh: -----

- Tuan **FADHLI ARPIN, Sarjana Hukum,**

dan -----

- Tuan **HIMAWAN SUTANTO, Sarjana Hukum,**

keduanya pegawai kantor Notaris, sebagai saksi-saksi. -----

-Segera, setelah akta ini selesai saya, Notaris persiapkan, kemudian dibacakan ----

oleh saya, Notaris kepada para saksi, maka ditanda-tangilah akta ini oleh saksi--  
saksi dan saya, Notaris, sedang para penghadap telah meninggalkan ruangan -----  
Rapat sebelum akta ini selesai saya, Notaris persiapkan. -----  
-Dilangsungkan tanpa coretan, gantian maupun tambahan.-----  
-Minuta akta ini telah ditandatangani dengan sempurna.-----  
-DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA.-----



ASHOYA RATAM, SH, MKn.