

Jakarta, 05 MAR 2024

Nomor : CSE/7/1616
Lampiran : 1 (satu) set

Kepada Yth.

Otoritas Jasa Keuangan
Gedung Soemitro Djojohadikusumo
Jalan Lapangan Banteng Timur 2 – 4
Jakarta Pusat

Up. Kepala Eksekutif Pengawas Pasar Modal

Perihal : Penyampaian Ringkasan Risalah RUPS Tahunan Tahun Buku 2023
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

Dengan hormat,

Sesuai dengan ketentuan Peraturan OJK No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan RUPS Perusahaan Terbuka serta mengacu pada ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan ini kami sampaikan Ringkasan Risalah RUPS Tahunan Tahun Buku 2023 PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk yang diselenggarakan pada tanggal 4 Maret 2024 dan telah dipublikasikan pada situs web Perseroan, PT Bursa Efek Indonesia, dan PT Kustodian Sentral Efek Indonesia pada tanggal 5 Maret 2024.

Demikian kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Corporate Secretary,



Okki Rushartomo
Corporate Secretary

Tembusan:

Yth. Otoritas Jasa Keuangan – Kepala Departemen Pengawasan Bank Pemerintah
Yth. Direksi PT Bursa Efek Indonesia
Yth. PT Kustodian Sentral Efek Indonesia
Yth. Notaris Ashoya Ratam, S.H., M.Kn.
Yth. Dewan Komisaris PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk

PENGUMUMAN
RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
TAHUN BUKU 2023
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk

Direksi PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (“**Perseroan**”) dengan ini mengumumkan kepada para Pemegang Saham bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2023 (“**Rapat**”) sebagai berikut:

A. Hari/Tanggal, Tempat, Waktu, dan Mata Acara Rapat

- Hari/Tanggal : Senin, 4 Maret 2024
Tempat : Ballroom – Menara BNI
Jalan Pejompong Raya Nomor 7
Bendungan Hilir, Jakarta Pusat
Waktu : Pukul 14.19 WIB s.d 16.00 WIB
Mata Acara Rapat : 1) Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, serta Pengesahan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Tahun Buku 2023, sekaligus pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2023.
2) Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2023.
3) Penetapan Remunerasi (Gaji/Honorarium, Fasilitas, dan Tunjangan) Tahun 2024 serta Tantiem Tahun Buku 2023 bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
4) Penetapan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk Mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2024.
5) Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.
6) Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

B. Pimpinan Rapat dan Kehadiran Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan

Rapat dipimpin oleh Bapak Pradjoto (Komisaris Utama/Komisaris Independen) sesuai dengan surat Dewan Komisaris Nomor DK/22 tanggal 22 Februari 2024, dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama/Komisaris Independen	:	Pradjoto
Wakil Komisaris Utama	:	Pahala Nugraha Mansury
Komisaris Independen	:	Sigit Widyawan
Komisaris	:	Askolani
Komisaris Independen	:	Asmawi Syam
Komisaris	:	Susyanto
Komisaris Independen	:	Iman Sugema
Komisaris Independen	:	Septian Hario Seto
Komisaris Independen	:	Erwin Rijanto Slamet
Komisaris	:	Fadlansyah Lubis
Komisaris	:	Robertus Billitea

Direksi

Direktur Utama	:	Royke Tumilaar
Wakil Direktur Utama	:	Adi Sulistyowati
Direktur Finance	:	Novita Widya Anggraini
Direktur Digital and Integrated Transaction Banking	:	Corina Leyla Karnalies
Direktur Enterprise and Commercial Banking	:	Sis Apik Wijayanto
Direktur Risk Management	:	David Pirzada
Direktur Wholesale and International Banking	:	Silvano Winston Rumantir
Direktur Network and Services	:	Ronny Venir
Direktur Institutional Banking	:	Muhammad Iqbal
Direktur Retail Banking	:	Putrama Wahyu Setyawan
Direktur Human Capital and Compliance	:	Mucharom
Direktur Technology and Operations	:	Toto Prasetyo

C. Kehadiran Pemegang Saham

Saham yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat berjumlah 32.484.226.683 saham termasuk saham seri A Dwiwarna atau merupakan 87,1900650% dari seluruh jumlah saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan.

D. Mekanisme Pengambilan Keputusan Rapat

Mengacu pada ketentuan kuorum pada Peraturan OJK Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("POJK 15") dan Anggaran Dasar Perseroan, keputusan diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan berdasarkan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil berdasarkan pemungutan suara. Mekanisme pemungutan suara, untuk pengambilan keputusan Rapat adalah sebagai berikut:

1. Untuk Mata Acara Rapat Pertama dan Keempat, keputusan adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
2. Untuk Mata Acara Rapat Kedua, Ketiga, dan Keenam, keputusan adalah sah jika disetujui oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para Pemegang Saham lainnya dan/atau Kuasa mereka yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
3. Untuk Mata Acara Rapat Kelima keputusan adalah sah jika harus disetujui oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para pemegang saham lainnya dan/atau Kuasa mereka yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.

E. Pihak Independen Penghitung Suara

Penghitungan suara untuk dasar pengambilan keputusan Rapat dilakukan oleh PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek. Selanjutnya suara divalidasi oleh Ashoya Ratam, S.H., M.Kn. Notaris di Jakarta.

F. Kesempatan Mengajukan Pertanyaan dan/atau Tanggapan

Para Pemegang Saham telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau tanggapan dalam setiap Mata Acara Rapat.

Mata Acara	Pemegang Saham/ Jumlah Saham	Pertanyaan/Tanggapan
Pertama	Negara Republik Indonesia/ Seri A Dwiwarna Jumlah saham 22.378.387.750 lembar.	<p>Tanggapan:</p> <p>Dalam rangka pelaksanaan pembinaan PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk/"BNI" untuk peningkatan kinerja Perseroan, bersama ini kami sampaikan hal-hal sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kami mengucapkan terima kasih dan apresiasi kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, Direksi, dan Pegawai BNI atas keberhasilan dalam meningkatkan kinerja Perseroan, yang tercermin pada: <ol style="list-style-type: none"> a. Laba bersih konsolidasian atribusi entitas induk mengikat 14,2% YoY menjadi Rp20,91 triliun. b. Penyaluran kredit tumbuh 7,6% YoY menjadi Rp695,08 triliun. c. Penurunan rasio NPL dari 2,8% menjadi 2,1% dan rasio LaR dari 16,0% menjadi 12,9%. d. Rasio BOPO turun dari 68,6% menjadi 68,4%

		<p>e. CAR meningkat dari 19,3% menjadi 22,0%.</p> <p>f. Kinerja saham yang positif dengan kapitalisasi pasar tahun 2023 sebesar Rp200 triliun atau tumbuh 16,3% YoY.</p> <p>Kami berharap capai kinerja tersebut terus ditingkatkan pada masa mendatang sehingga Perseroan dapat berkontribusi lebih optimal bukan hanya terhadap shareholder return namun juga negara dan masyarakat.</p> <p>2. Hal-hal yang perlu mendapatkan perhatian Dewan Komisaris dan Direksi BNI untuk perbaikan kinerja di masa mendatang sebagai berikut:</p> <p>a. Untuk mengantisipasi kondisi ekonomi global pada tahun 2024 yang berpotensi adanya tekanan inflasi dan pengetatan kebijakan moneter global dengan ruang fiskal yang semakin terbatas, Perseroan agar menetapkan strategi penyaluran kredit yang lebih selektif, menerapkan manajemen risiko kredit yang berkesinambungan, memastikan kecukupan pencadangan, serta pengelolaan likuiditas yang optimal.</p> <p>b. Perseroan agar berfokus pada penguatan strategi, inovasi bisnis, serta ekspansi pasar untuk meningkatkan kapitalisasi pasar sehingga dapat memberikan nilai tambah kepada Pemegang Saham.</p> <p>c. Mengingat pada tahun 2023 terjadi penurunan <i>net interest income</i>, Perseroan diharapkan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) melakukan upaya penurunan <i>cost of fund</i> melalui peningkatan dana murah (CASA), penguatan bisnis berbasis ekosistem, penetrasi <i>mobile banking</i> sebagai <i>digital financial solution</i>, serta mengoptimalkan penetrasi <i>cash management service</i> bagi nasabah, sehingga dapat unggul dalam persaingan <i>transaction banking services</i>. 2) mendorong ekspansi bisnis yang berkualitas dan berkelanjutan, serta mengoptimalkan <i>yield</i> atas penyaluran kredit dengan tetap mengedepankan prinsip kehati-hatian sehingga terdapat peningkatan profitabilitas yang berkesinambungan. <p>d. Perseroan agar meningkatkan <i>fee-based income</i>, terutama dari sisi <i>business banking</i> yang pada tahun 2023 turun secara <i>year-on-year</i>, serta mendorong</p>
--	--	--



		<p>penggunaan <i>digital platform</i> untuk mengoptimalkan <i>transactional banking</i> dan <i>cross-selling</i>.</p> <ul style="list-style-type: none"> e. Memperkuat <i>positioning</i> dan mengoptimalkan <i>competitive advantage</i> BNI sebagai bank dengan fokus internasional/global, melalui standardisasi dan integrasi layanan jaringan kantor cabang luar negeri, perluasan <i>coverage</i> bisnis pada negara-negara potensial, mendorong pembiayaan ekspor-impor, serta meningkatkan kerja sama internasional. f. Memperkuat BNI Grup dengan mendorong komitmen transformasi Anak Perusahaan, memperkuat sinergi, dan mengoptimalkan peran Anak Perusahaan sebagai <i>revenue contributor</i> agar dapat menjadi <i>engine of growth</i> Perseroan. g. Seiring dengan tren preferensi masyarakat untuk bertransaksi secara <i>online</i> dan <i>cashless</i>, Perseroan diminta meningkatkan aspek <i>reliability</i> dan <i>availability</i> dalam transaksi <i>mobile banking</i>. h. Sehubungan dengan semakin tingginya peran teknologi informasi dalam industri perbankan dan semakin masifnya upaya peretasan dan gangguan keamanan siber yang berdampak sangat masif baik secara operasi, keuangan, maupun reputasi, Perseroan diharapkan memperkuat keamanan sibernya (<i>cyber security</i>) baik dari aspek kebijakan, infrastruktur, sistem operasi, maupun mitigasi risiko. i. Dalam rangka mendorong prinsip keuangan berkelanjutan, Perseroan agar menjaga komitmen dalam mengembangkan inisiatif ESG antara lain melalui program kerja Perseroan, penyaluran kredit maupun penerbitan surat utang dengan berlandaskan pada prinsip <i>green financing</i>. Selain itu, implementasi inisiatif ESG agar diselaraskan dengan arah fokus program pemerintah dalam rangka pemulihan dan pengembangan ekonomi nasional. j. Perseroan agar terus berkomitmen melakukan perbaikan dalam implementasi Strategi <i>Anti Fraud</i> pada setiap pilarnya dan tidak memberikan toleransi (<i>zero tolerance</i>) pada setiap bentuk <i>fraud</i> baik internal maupun eksternal. k. Menindaklanjuti temuan audit/pemeriksa internal maupun eksternal, mengoptimalkan pengelolaan
--	--	--

		<p>manajemen risiko dan implementasi <i>three line of defense</i>, serta senantiasa mengedepankan prinsip <i>good corporate governance</i> dan memperhatikan ketentuan Anti Pencucian Uang, Pencegahan Pendanaan Terorisme dan Pencegahan Pendanaan Proliferasi Senjata Pemusnah Massal (APU PPT dan PPSPM).</p> <p>Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.</p>
--	--	---

Pada Mata Acara Kedua sampai dengan Keenam tidak terdapat pertanyaan dan/atau tanggapan.

G. Hasil Pemungutan Suara dalam Rapat

Jumlah Pemegang Saham atau Kuasanya, baik yang hadir fisik maupun secara elektronik, yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam Rapat, serta hasil pengambilan keputusan melalui pemungutan suara yang didalamnya termasuk suara dari sistem eASY.KSEI sebagai berikut:

Mata Acara	Setuju (termasuk Pemegang Saham Seri A Dwiwarna)	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju*	Pertanyaan/ Tanggapan
Pertama	32.239.543.223 suara atau 99,2467622% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	44.705.846 suara atau 0,1376232% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	199.977.614 suara atau 0,6156145% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	32.439.520.837 suara atau 99,8623768% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	1 (satu) Tanggapan
Kedua	32.311.046.851 suara atau 99,4668802% dari seluruh saham dengan hak suara yang	3.600 suara atau 0,0000111% dari seluruh saham dengan hak suara yang	173.176.232 suara atau 0,5331087% dari seluruh saham dengan hak suara yang	32.484.223.083 suara atau 99,9999889% dari seluruh saham dengan hak suara yang	-

Mata Acara	Setuju (termasuk Pemegang Saham Seri A Dwiwarna)	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju*	Pertanyaan/ Tanggapan
	sah yang hadir dalam Rapat	sah yang hadir dalam Rapat	sah yang hadir dalam Rapat	sah yang hadir dalam Rapat	
Ketiga	30.742.547.943 suara atau 94,6383863% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	1.567.715.708 suara atau 4,8260829% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	173.963.032 suara atau 0,5355308% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	30.916.510.975 suara atau 95,1739171% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	-
Keempat	32.304.133.705 suara atau 99,4455987% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	6.916.946 suara atau 0,0212932% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	173.176.032 suara atau 0,5331081% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	32.477.309.737 suara atau 99,9787068% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	-
Kelima	25.257.896.572 suara atau 77,7543416% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	7.037.931.040 suara atau 21,6656875% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	188.399.071 suara atau 0,5799709% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	25.446.295.643 suara atau 78,3343125% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	-
Keenam	24.594.009.262 suara atau 75,7106195% dari seluruh saham dengan	7.467.737.872 suara atau 22,9888122% dari seluruh saham	422.479.549 suara atau 1,3005683% dari seluruh saham	25.016.488.811 suara atau 77,0111878% dari seluruh saham dengan	-

Mata Acara	Setuju (termasuk Pemegang Saham Seri A Dwiwarna)	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju*	Pertanyaan/ Tanggapan
	hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	dengan hak suara yang hadir dalam Rapat	dengan hak suara yang hadir dalam Rapat	hak suara yang sah yang hadir dalam Rapat	

Keterangan:

*) Sesuai Anggaran Dasar Perseroan dan POJK 15, Pemegang Saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat namun *Abstain* dianggap memberikan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara. Oleh karenanya, sesuai perhitungan sistem PT Kustodian Sentral Efek Indonesia dan Biro Administrasi Efek, jumlah suara *Abstain* ditambahkan ke dalam suara Setuju.

H. Hasil Keputusan Rapat

Hasil keputusan Rapat tertuang dalam akta “Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk atau disingkat PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk” Nomor 03 tanggal 4 Maret 2024 yang dibuat oleh Ashoya Ratam, S.H., M.Kn., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan, yang pada pokoknya memutuskan sebagai berikut:

MATA ACARA RAPAT PERTAMA

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2023 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.
2. Mengesahkan:
 - a. Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku 2023 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global) sesuai Laporan No. 00019/2.1025/AU.1/07/0222-2/1/II/2024 tanggal 25 Januari 2024 dengan opini wajar dalam semua hal yang material; dan
 - b. Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2023 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global) sesuai Laporan No. 00043/2.1025/AU.2/07/0222-3/1/III/2024 tanggal 12 Februari 2024 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.

3. Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan, termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, serta Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK), seluruhnya untuk Tahun Buku 2023 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, maka RUPS memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada segenap anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2023 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tercermin dalam laporan-laporan tersebut di atas.

MATA ACARA KEDUA

Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk untuk Tahun Buku 2023 sebesar Rp20.909.476.149.342,- (dua puluh triliun sembilan ratus sembilan miliar empat ratus tujuh puluh enam juta seratus empat puluh sembilan ribu tiga ratus empat puluh dua Rupiah) sebagai berikut:

1. Sebesar 50% (lima puluh persen) atau sejumlah Rp10.454.738.074.671,- (sepuluh triliun empat ratus lima puluh empat miliar tujuh ratus tiga puluh delapan juta tujuh puluh empat ribu enam ratus tujuh puluh satu Rupiah) atau sebesar Rp280,49516984960 (dua ratus delapan puluh koma empat sembilan lima satu enam sembilan delapan empat sembilan enam nol Rupiah) per saham ditetapkan sebagai Dividen Tunai. Pembayaranannya dilaksanakan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Dividen bagian Negara Republik Indonesia sebesar Rp6.277.029.672.896,46 (enam triliun dua ratus tujuh puluh tujuh miliar dua puluh sembilan juta enam ratus tujuh puluh dua ribu delapan ratus sembilan puluh enam koma empat enam Rupiah) disetorkan ke rekening Kas Umum Negara.
 - b. Dividen untuk Tahun Buku 2023 dibayarkan secara proporsional kepada setiap Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham pada tanggal pencatatan (*Recording Date*).
 - c. Direksi diberi kuasa dan wewenang dengan hak substitusi untuk melakukan:
 - i. Penetapan jadwal dan tata cara pembagian yang berkaitan dengan pembayaran Dividen untuk Tahun Buku 2023 sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
 - ii. Pemotongan pajak Dividen sesuai Peraturan perpajakan yang berlaku.
 - iii. Hal-hal terkait teknis lainnya sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Sebesar 50% (lima puluh persen) atau sejumlah Rp10.454.738.074.671,- (sepuluh triliun empat ratus lima puluh empat miliar tujuh ratus tiga puluh delapan juta tujuh puluh empat ribu enam ratus tujuh puluh satu Rupiah) digunakan sebagai Saldo Laba Ditahan.

MATA ACARA KETIGA

1. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi anggota Dewan Komisaris:

- a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus untuk Tahun Buku 2023 dan/atau Insentif Jangka Panjang Periode Tahun Buku 2024-2026, sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan
 - b. Honorarium, Tunjangan, dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2024.
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri A Dwiwarna untuk menetapkan bagi Anggota Direksi:
- a. Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus untuk Tahun Buku 2023 dan/atau Insentif Jangka Panjang Periode Tahun Buku 2024-2026, sesuai dengan ketentuan yang berlaku; dan
 - b. Gaji, Tunjangan, dan Fasilitas untuk Tahun Buku 2024.

MATA ACARA KEEMPAT

1. Menyetujui penunjukkan Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global) sebagai Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil, serta Laporan lainnya untuk Tahun Buku 2024.
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk melakukan:
 - a. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2024 untuk tujuan dan kepentingan Perseroan; dan
 - b. Penetapan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik Pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (firma anggota jaringan PricewaterhouseCoopers Global) karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024 dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku 2024, serta Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil Tahun Buku 2024, termasuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik Pengganti tersebut.

MATA ACARA KELIMA

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan antara lain dalam rangka penyesuaian dengan peraturan perundang-undangan (a) Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tanggal 12 Januari 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan; (b) Peraturan OJK Nomor 17 Tahun 2023 tanggal 14 September 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum; (c) Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-2/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang Pedoman Tata Kelola dan Kegiatan Korporasi Signifikan Badan Usaha Milik Negara; (d) Peraturan Menteri BUMN Nomor PER-3/MBU/03/2023 tanggal 24 Maret 2023 tentang Organ dan Sumber Daya Manusia Badan Usaha Milik Negara; dan (e) peraturan terkait lainnya.

2. Menyetujui untuk menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan perubahan sebagaimana dimaksud pada butir 1 (satu) tersebut di atas.
3. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan Rapat, termasuk namun tidak terbatas pada menyusun dan menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta Notaris, menyesuaikan perubahan Anggaran Dasar Perseroan jika hal tersebut dipersyaratkan oleh instansi yang berwenang dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk mendapatkan persetujuan dan tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan, serta melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satupun yang dikecualikan.

MATA ACARA KEENAM

1. Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:
 - 1) Sdri. Adi Sulistyowati sebagai Wakil Direktur Utama;
 - 2) Sdr. Sis Apik Wijayanto sebagai Direktur Enterprise and Commercial Banking;
 - 3) Sdr. Muhammad Iqbal sebagai Direktur Institutional Banking;
 - 4) Sdr. Silvano Winston Rumantir sebagai Direktur Wholesale and International Banking;
 - 5) Sdr. Susyanto sebagai Komisaris;
 - 6) Sdr. Askolani sebagai Komisaris;
 yang masing-masing diangkat berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 tanggal 20 Februari 2020 jo RUPSLB Tahun 2020 tanggal 2 September 2020, Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 tanggal 20 Februari 2020 jo RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023, Keputusan RUPSLB Tahun 2020 tanggal 2 September 2020 jo RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023, Keputusan RUPSLB Tahun 2020 tanggal 2 September 2020 jo RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023, Keputusan RUPSLB Tahun 2020 tanggal 2 September 2020 jo RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023, dan Keputusan RUPSLB Tahun 2019 tanggal 30 Agustus 2019 dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.
2. Mengalihkan penugasan nama-nama tersebut di bawah ini sebagai anggota Direksi Perseroan sebagai berikut:

No.	Nama	Semula	Menjadi
1.	Putrama W. Setyawan	Direktur Retail Banking	Wakil Direktur Utama
2.	Corina Leyla Karnalies	Direktur Digital and Integrated Transaction Banking	Direktur Retail Banking

yang masing-masing diangkat berdasarkan Keputusan RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023 dan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2019 tanggal 20 Februari 2020 jo RUPSLB Tahun 2022 tanggal 31 Agustus 2022 jo RUPS Tahunan Tahun Buku 2022 tanggal 15 Maret 2023, dengan masa jabatan meneruskan sisa masa jabatan masing-masing, sesuai dengan Keputusan RUPS pengangkatan yang bersangkutan.

3. Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:
 - a. Sdr. Hussein Paolo Kartadjoemena sebagai Direktur Digital and Integrated Transaction Banking;
 - b. Sdr. I Made Sukajaya sebagai Direktur Enterprise and Commercial Banking;
 - c. Sdr. Munadi Herlambang sebagai Direktur Institutional Banking;
 - d. Sdr. Agung Prabowo sebagai Direktur Wholesale and International Banking;
 - e. Sdr. Askolani sebagai Komisaris;
 - f. Sdr. Mohamad Yusuf Permana sebagai Komisaris.
4. Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.
5. Dengan adanya pemberhentian, perubahan nomenklatur jabatan, pengalihan tugas, dan pengangkatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, angka 2, dan angka 3, maka susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai berikut:

a. Direksi

- 1) Direktur Utama : Royke Tumilaar
- 2) Wakil Direktur Utama : Putrama W. Setyawan
- 3) Direktur Digital and Integrated Transaction Banking : Hussein Paolo Kartadjoemena
- 4) Direktur Enterprise and Commercial Banking : I Made Sukajaya
- 5) Direktur Finance : Novita Widya Anggraini
- 6) Direktur Risk Management : David Pirzada
- 7) Direktur Institutional Banking : Munadi Herlambang
- 8) Direktur Network and Services : Ronny Venir
- 9) Direktur Retail Banking : Corina Leyla Karnalies
- 10) Direktur Technology and Operations : Toto Prasetio
- 11) Direktur Human Capital and Compliance : Mucharom
- 12) Direktur Wholesale and International Banking : Agung Prabowo

b. Dewan Komisaris

- 1) Komisaris Utama/Komisaris Independen : Pradjoto
- 2) Wakil Komisaris Utama : Pahala Nugraha Mansury
- 3) Komisaris : Askolani

4) Komisaris	:	Fadlansyah Lubis
5) Komisaris	:	Robertus Billitea
6) Komisaris	:	Mohamad Yusuf Permana
7) Komisaris Independen	:	Erwin Rijanto
8) Komisaris Independen	:	Sigit Widyawan
9) Komisaris Independen	:	Septian Hario Seto
10) Komisaris Independen	:	Iman Sugema
11) Komisaris Independen	:	Asmawi Syam

6. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3 butir 1), 2), 3), 4), dan 6) serta anggota Direksi yang dialihtugaskan sebagaimana dimaksud pada angka 2 butir 1) baru dapat melaksanakan tugasnya setelah mendapat persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dalam hal anggota Direksi dan Dewan Komisaris dimaksud kemudian dinyatakan tidak disetujui sebagai anggota Direksi dan Dewan Komisaris dalam Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) oleh OJK, maka anggota Direksi dan Dewan Komisaris tersebut diberhentikan dengan hormat sejak tanggal ditetapkannya Keputusan hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) OJK dimaksud.
7. Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) atas anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3 butir 1), 2), 3), 4), dan 6) serta anggota Direksi yang dialihtugaskan sebagaimana dimaksud pada angka 2 butir 1).
8. Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatannya tersebut.
9. Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan yang diputuskan RUPS ini dalam bentuk Akta Notaris serta menghadap Notaris atau pejabat yang berwenang dan melakukan penyesuaian atau perbaikan-perbaikan yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan rapat.

I. Jadwal Pembagian dan Tata Cara Pembayaran Dividen Tunai Tahun Buku 2023

Sehubungan dengan keputusan Rapat pada Mata Acara Kedua Rapat telah memutuskan untuk dilakukan pembayaran dividen dari laba bersih Perseroan Tahun Buku 2023 sebesar **Rp10.454.738.074.671,-** (50% dari laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2023) atau sekurang-kurangnya sebesar **Rp280, 49516984960 per lembar saham** yang akan dibagikan kepada Pemegang Saham Perseroan, maka dengan ini diberitahukan Jadwal dan Tata Cara Pembagian Dividen Tunai Tahun Buku 2023 sebagai berikut:

No	Keterangan	Tanggal
1.	Akhir Periode Perdagangan Saham dengan Hak Dividen (<i>Cum Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> • Pasar Reguler dan Negosiasi • Pasar Tunai 	14 Maret 2024 18 Maret 2024
2.	Awal Periode Perdagangan Saham tanpa Hak Dividen (<i>Ex Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> • Pasar Reguler dan Negosiasi • Pasar Tunai 	15 Maret 2024 19 Maret 2024
3.	Tanggal Daftar Pemegang Saham yang berhak atas Dividen (<i>Recording Date</i>)	18 Maret 2024
4.	Tanggal Pembayaran Dividen Tunai	2 April 2024

Tata Cara Pembagian Dividen Tunai:

1. Dividen Tunai akan dibagikan kepada Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan ("**DPS**") atau *Recording Date* dan/atau pemilik saham perseroan pada sub rekening efek di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**") pada penutupan perdagangan tanggal 18 Maret 2024.
2. Bagi Pemegang Saham yang sahamnya dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI, pembayaran dividen tunai dilaksanakan melalui KSEI dan akan didistribusikan pada tanggal 2 April 2024 ke dalam Rekening Dana Nasabah ("**RDN**") pada perusahaan efek dan/atau Bank Kustodian dimana Pemegang Saham membuka rekening efek. Sedangkan bagi Pemegang Saham yang sahamnya tidak dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI, maka pembayaran Dividen Tunai akan ditransfer ke rekening Pemegang Saham.
3. Dividen Tunai tersebut akan dikenakan pajak sesuai dengan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.
4. Berdasarkan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku, dividen tunai tersebut akan dikecualikan dari objek pajak jika diterima oleh pemegang saham wajib pajak badan dalam negeri ("**WP Badan DN**") dan Perseroan tidak melakukan

pemotongan Pajak Penghasilan atas dividen tunai yang dibayarkan kepada **WP Badan DN** tersebut. Dividen tunai yang diterima oleh pemegang saham wajib pajak orang pribadi dalam negeri ("**WPOP DN**") akan dikecualikan dari objek pajak sepanjang dividen tersebut diinvestasikan di wilayah Republik Indonesia. Bagi **WPOP DN** yang tidak memenuhi ketentuan investasi sebagaimana disebutkan di atas, maka Dividen Tunai yang diterima oleh yang bersangkutan akan dikenakan pajak penghasilan ("**PPh**") sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan PPh tersebut wajib disetor sendiri oleh **WPOP DN** yang bersangkutan sesuai dengan ketentuan Peraturan Pemerintah No. 9 Tahun 2021 tentang Perlakuan Perpajakan Untuk Mendukung Kemudahan Berusaha.

5. Pemegang saham Perseroan dapat memperoleh konfirmasi pembayaran dividen melalui perusahaan efek dan atau bank kustodian dimana Pemegang saham Perseroan membuka rekening efek, selanjutnya pemegang saham Perseroan wajib bertanggung jawab melakukan pelaporan penerimaan dividen termaksud dalam pelaporan pajak pada tahun pajak yang bersangkutan sesuai peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.
6. Bagi Pemegang Saham yang merupakan Wajib Pajak Luar Negeri yang pemotongan pajaknya akan menggunakan tarif berdasarkan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda ("**P3B**") wajib memenuhi persyaratan Peraturan Direktur Jenderal Pajak No. PER-25/PJ/2018 tentang Tata Cara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda serta menyampaikan dokumen bukti rekam atau tanda terima DGT/SKD yang telah diunggah ke laman Direktorat Jenderal Pajak kepada KSEI atau BAE dengan tenggat waktu sesuai peraturan dan ketentuan KSEI, tanpa adanya dokumen dimaksud, dividen tunai yang dibayarkan akan dikenakan PPh Pasal 26 sebesar 20%.

Jakarta, 5 Maret 2024
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Direksi

ANNOUNCEMENT
SUMMARY OF MINUTES OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
FISCAL YEAR 2023
PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk

The Board of Directors of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (the “**Company**”) hereby announces to the Shareholders that the Company has held the 2023 Annual General Meeting of Shareholders (“**Meeting**”) as follows:

A. Day/Date, Place, Time and Meeting Agenda

- | | | |
|----------|---|---|
| Day/Date | : | Monday, March 4, 2024 |
| Place | : | Ballroom – Menara BNI
Jalan Pejompong Raya Number 7
Bendungan Hilir, Central Jakarta |
| Time | : | 2.19 p.m to 4.00 p.m |
| Agenda | : | <ol style="list-style-type: none">1) The Approval of the Company's Annual Report and Ratification of the Company's Consolidated Financial Report, Approval of the Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners, and Ratification of the Financial Report of the Micro and Small Business Funding Programme (PUMK) for the 2023 Financial Year, as well as granting full settlement and handing over responsibility (<i>volledig acquit et de charge</i>) to the Board of Directors for the Company's management actions and the Board of Commissioners for the Company's supervisory actions that have been carried out during the 2023 Financial Year.2) The Approval to the use of the Company's Net Profit for the 2023 Financial Year.3) The Determination of the Remuneration (Salary/Honorarium, Facilities, and Allowances) for the year 2024 and Tantiem for the 2023 Financial Year for the Company's members of the Board of Directors and the members of the Board of Commissioners.4) The Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to Audit the Company's Consolidated Financial Report and Financial Report of the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the 2024 Financial Year.5) The Changes to the Company's Articles of Association.6) The Change to the Composition of the Company's Management. |

B. Chairperson of Meetings and Attendance of the Company's Board of Commissioners and Directors

The meeting was chaired by Mr. Pradjoto (President Commissioner/Independent Commissioner) in accordance with the Board of Commissioners' letter Number DK/22 dated 22 February 2024 and was attended by all members of the Company's Board of Commissioners and Directors as follows:

Board of Commissioners

President Commissioner/Independent Commissioner	: Pradjoto
Vice President Commissioner	: Pahala Nugraha Mansury
Independent Commissioner	: Sigit Widyanan
Independent Commissioner	: Askolani
Independent Commissioner	: Asmawi Syam
Independent Commissioner	: Susyanto
Independent Commissioner	: Iman Sugema
Independent Commissioner	: Septian Hario Seto
Independent Commissioner	: Erwin Rijanto Slamet
Commissioner	: Fadlansyah Lubis
Commissioner	: Robertus Billitea

Board of Directors

President Director	: Royke Tumilaar
Vice President Director	: Adi Sulistyowati
Finance Director	: Novita Widya Anggraini
Digital and Integrated Transaction Banking Director	: Corina Leyla Karnalies
Enterprise and Commercial Banking Director	: Sis Apik Wijayanto
Risk Management Director	: David Pirzada
Wholesale and International Banking Director	: Silvano Winston Rumantir
Direktur Network and Services Director	: Ronny Venir
Institutional Banking Director	: Muhammad Iqbal
Retail Banking Director	: Putrama Wahju Setyawan
Human Capital and Compliance Director	: Mucharom
Technology and Operations Director	: Toto Prasetyo

C. Presence of Shareholders

The shares present and/or represented at the Meeting totaled 32,484,226,683 shares including series A Dwiwarna shares or representing 87.1900650% of the total number of shares with valid voting rights that have been issued by the Company.

D. Meeting Decision Making Mechanism

Referring to the quorum provisions in OJK Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning Planning and Organizing General Meetings of Shareholders of Public Companies ("POJK 15") and the Company's Articles of Association, decisions are taken based on deliberation to reach consensus. If a decision based on deliberation to reach a consensus is not reached, then the decision is taken based on voting. The voting mechanism for making Meeting decisions is as follows:

1. For the First and Fourth Meeting Agenda, the decision is valid if it is approved by more than 1/2 (one-half) of the total shares with voting rights present at the Meeting.
2. For the Second, Third, and Sixth Meeting Agenda, the decision is valid if it is approved by the Series A Dwiwarna Shareholders and other Shareholders and/or their legal Proxies who together represent more than 1/2 (one-half) part of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.
3. For the Fifth Meeting Agenda, decisions are valid if they must be approved by the Series A Dwiwarna Shareholders and other shareholders and/or their authorized Proxies who together represent more than 2/3 (two-thirds) of the total shares with voting rights present at the Meeting.

E. Independent Vote Counting Party

Vote counting as a basis for making decisions at the Meeting is carried out by PT Datindo Entrycom as the Securities Administration Bureau. Next, the votes were validated by Ashoya Ratam, S.H., M.Kn. Notary in Jakarta.

F. Opportunity to Ask Questions and/or Feedback

Shareholders have been given the opportunity to ask questions and/or respond to each Meeting Agenda.

Agenda	Shareholders /Number of Shares	Question/Response
First	Republic of Indonesia/ Series A Dwiwarna Number of shares 22,378,387,750 shares.	<p>Response:</p> <p>In the context of implementing the guidance of PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk/"BNI" to improve the Company's performance, we hereby convey the following matters:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. We express our thanks and appreciation to all levels of the Board of Commissioners, Directors, and BNI employees for their success in improving the Company's performance, which is reflected in the following:

		<ul style="list-style-type: none"> a. The consolidated net profit attribution of the parent entity tied 14.2% YoY to IDR 20.91 trillion. b. Credit distribution grew 7.6% YoY to IDR 695.08 trillion. c. Decrease in NPL ratio from 2.8% to 2.1% and LaR ratio from 16.0% to 12.9%. d. The BOPO ratio fell from 68.6% to 68.4%. e. CAR increased from 19.3% to 22.0%. f. Positive stock performance with market capitalization 2023 of IDR 200 trillion or growing 16.3% YoY. <p>We hope that this performance will continue to be improved in the future so that the Company can contribute more optimally not only to shareholder returns but also to the country and society.</p> <p>2. Matters that need attention from the Board of Commissioners and Directors of BNI to improve performance in the future are as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. To anticipate global economic conditions in 2024, which have the potential for inflationary pressure and tightening of international monetary policy with increasingly limited fiscal space, the Company must determine a more selective credit distribution strategy, implement sustainable credit risk management, ensure adequate reserves, and manage liquidity efficiently. b. The Company should focus on strengthening strategy, business innovation and market expansion to increase market capitalization to provide added value to Shareholders. c. Considering that in 2023, there will be a decrease in net interest income, the Company is expected to: <ul style="list-style-type: none"> 1) Make efforts to reduce the cost of funds through increasing low-cost funds (CASA), strengthening ecosystem-based businesses, penetrating mobile banking as a digital financial solution, and optimizing penetration of cash management services for customers so that they can excel in the competition in transaction banking services. 2) Encouraging quality and sustainable business expansion, as well as optimizing yields on credit distribution while still prioritizing the principle of prudence so that there is a sustainable increase in profitability.
--	--	--

rt

		<ul style="list-style-type: none"> d. The company should increase fee-based income, especially from the business banking side, which will decline year-on-year in 2023, as well as encourage the use of digital platforms to optimize transactional banking and cross-selling. e. Strengthening positioning and optimizing BNI's competitive advantage as a bank with an international/global focus through standardization and integration of overseas branch network services, expanding business coverage in potential countries, encouraging export-import financing, and increasing international cooperation. f. Strengthening the BNI Group by encouraging commitment to the transformation of Subsidiaries, strengthening synergy, and optimizing the role of Subsidiaries as revenue contributors so that they can become the Company's engine of growth. g. In line with the trend of people's preferences for online and cashless transactions, the Company is asked to improve the reliability and availability aspects of mobile banking transactions. h. In connection with the increasing role of information technology in the banking industry and the increasingly massive hacking efforts and cyber security disturbances which have a very massive impact both operationally, financially, and reputationally, the Company is expected to strengthen its cyber security both in terms of policy, infrastructure and operating systems as well as risk mitigation. i. In order to encourage the principles of sustainable finance, the Company must maintain its commitment to developing ESG initiatives, including through the Company's work programs, lending, and issuing debt securities based on green financing principles. In addition, the implementation of ESG initiatives must be aligned with the focus of government programs in the context of national economic recovery and development. j. The Company continues to be committed to making improvements in the implementation of the Anti-Fraud Strategy in each pillar. It has zero tolerance for any form of fraud, both internal and external.
--	--	--

		<p>k. Following up on the findings of internal and external audits/inspectors, optimizing risk management and implementation of the three lines of defense, and always prioritizing the principles of good corporate governance and paying attention to the provisions of Anti-Money Laundering, Prevention of Terrorism Financing and Prevention of Funding for the Proliferation of Weapons of Mass Destruction (APU PPT and PPSPM).</p> <p>Thus, we thank you for your attention and cooperation.</p>
--	--	--

In the Second to Sixth Agenda, there were no questions and/or responses.

G. Voting Results at the Meeting

The number of Shareholders or their Proxies, both physically and electronically present, who asked questions and/or opinions at the Meeting, as well as the results of decision-making through voting, which included votes from the eASY.KSEI system is as follows:

Agenda	Agree (including Series A Dwiwarna Shareholders)	Don't agree	Abstain	Total Agree*	Question/ Response
First	32,239,543,223 votes or 99.2467622% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	44,705,846 votes or 0.1376232% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	199,977,614 votes or 0.6156145% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	32,439,520,837 votes or 99.8623768% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	1 (one) Response
Second	32,311,046,851 votes or 99.4668802% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	3,600 votes or 0.0000111% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	173,176,232 votes or 0.5331087% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	32,484,223,083 votes or 99.9999889% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	-
Third	30,742,547,943 votes or	1,567,715,708 votes or	173,963,032 votes or	30,916,510,975 votes or	-

Agenda	Agree (including Series A Dwiwarna Shareholders)	Don't agree	Abstain	Total Agree*	Question/ Response
	94.6383863% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	4.8260829% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	0.5355308% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	95.1739171% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	
Fourth	32,304,133,705 votes or 99.4455987% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	6,916,946 votes or 0.0212932% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	173,176,032 votes or 0.5331081% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	32,477,309,737 votes or 99.9787068% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	-
Fifth	25,257,896,572 votes or 77.7543416% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	7,037,931,040 votes or 21.6656875% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	188,399,071 votes or 0.5799709% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	25,446,295,643 votes or 78.3343125% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	-
Sixth	24,594,009,262 votes or 75.7106195% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	7,467,737,872 votes or 22.9888122% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	422,479,549 votes or 1.3005683% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	25,016,488,811 votes or 77.0111878% of all shares with valid voting rights present at the Meeting	-

Information:

*) In accordance with the Company's Articles of Association and POJK 15, Shareholders with voting rights who attend the Meeting but Abstain is deemed to have cast the same vote as the majority of Shareholders who cast votes. Therefore, according to the system calculations of the Indonesian Central Securities Depository and the Securities Administration Bureau, the number of Abstain votes is added to the Agree votes.

H. Results of Meeting Decisions

The results of the Meeting's decisions are contained in the deed "Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders of PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK NEGARA INDONESIA Tbk or abbreviated as PT BANK NEGARA INDONESIA (PERSERO) Tbk" Number 03 dated March 4, 2024, which was drawn up by Ashoya Ratam, S.H., M. Kn., Notary in the Administrative City of South Jakarta, who basically decided as follows:

FIRST AGENDA

1. Approved the Company's Annual Report, including the Supervisory Duties Report of the Company's Board of Commissioners for the 2023 Financial Year, which ends on December 31, 2023.
2. To Ratify:
 - a. The Company's Consolidated Financial Report for the 2023 Financial Year ending on 31 December 2023 has been audited by the Public Accounting Firm Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (a member firm of the PricewaterhouseCoopers Global network) according to Report No. 00019/2.1025/AU.1/07/0222-2/1/II/2024 dated 25 January 2024 with a qualified opinion in all material matters; and
 - b. Financial Report of the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the 2023 Financial Year ending on 31 December 2023 which has been audited by the Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan Public Accounting Firm (a member firm of the PricewaterhouseCoopers Global network) according to Report No. 00043/2.1025/AU.2/07/0222-3/1/III/2024 dated 12 February 2024 with a qualified opinion in all material matters.
3. With the approval of the Company's Annual Report, including the Board of Commissioners' Supervisory Duties Report, and the ratification of the Company's Consolidated Financial Report, as well as the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) Financial Report, all for the 2023 Financial Year which ends on 31 December 2023, then the GMS provides full repayment and release of responsibility (*volledig acquit et de charge*) to all members of the Board of Directors for their actions in managing the Company and members of the Board of Commissioners for their supervisory actions of the Company which have been carried out during the 2023 Financial Year which ends on 31 December 2023, as long as these actions is not a criminal offense and is reflected in the reports mentioned above.

SECOND AGENDA

Approve and determine the use of the Company's consolidated Net Profit attributable to the owners of the parent entity for the 2023 Financial Year amounting to IDR 20,909,476,149,342,- (twenty trillion nine hundred nine billion four hundred seventy-six million one hundred forty-nine thousand three hundred and forty two Rupiah) as follows:

1. 50% (fifty percent) or a total of IDR 10,454,738,074,671,- (ten trillion four hundred fifty-four billion seven hundred thirty-eight million seventy-four thousand six hundred and seventy one Rupiah) or IDR 280,49516984960 (two hundred eighty point four nine five

one six nine eight four nine six zero Rupiah) per share is designated as Cash Dividend. Payment is made with the following conditions:

- a. Dividends from the State of the Republic of Indonesia amounting to IDR 6,277,029,672,896.46 (six trillion two hundred seventy-seven billion twenty-nine million six hundred seventy-two thousand eight hundred ninety-six point four six Rupiah) were deposited into the State General Treasury account.
 - b. Dividends for the 2023 Financial Year are paid proportionally to each Shareholder whose name is recorded in the Register of Shareholders on the Recording Date.
 - c. The Board of Directors is given the power and authority with the right of substitution to carry out:
 - i. Determination of the distribution schedule and procedures relating to Dividend payments for the 2023 Financial Year in accordance with applicable regulations.
 - ii. Dividend tax withholding in accordance with applicable tax regulations.
 - iii. Other technical related matters in accordance with applicable regulations.
2. 50% (fifty percent) or IDR 10,454,738,074,671,- (ten trillion four hundred fifty-four billion seven hundred thirty-eight million seventy-four thousand six hundred and seventy one Rupiah) is used as Retained Earnings Balance.

THIRD AGENDA

1. Approve the granting of authority and power to Series A Dwiwarna Shareholders to determine as members of the Board of Commissioners:
 - a. Tantiem/Performance Incentives/Special Incentives for the 2023 Financial Year and/or Long-Term Incentives for the 2024-2026 Financial Year Period, in accordance with applicable regulations; and
 - b. Honorarium, Allowances, and Facilities for Financial Year 2024.
2. Approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners by first obtaining written approval from the Series A Dwiwarna Shareholders to determine for Members of the Board of Directors:
 - a. Tantiem/Performance Incentives/Special Incentives for the 2023 Financial Year and/or Long-Term Incentives for the 2024-2026 Financial Year Period, in accordance with applicable regulations; and
 - b. Salary, Benefits and Facilities for Fiscal Year 2024.

FOURTH AGENDA

1. Approved the appointment of Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan (a member firm of the PricewaterhouseCoopers Global network) as a Public Accounting Firm that will audit the Company's Consolidated Financial Report, Financial Report for the Micro and Small Business Funding Program, and other reports for the 2024 Financial Year.
2. Approve the granting of authority and power to the Company's Board of Commissioners to carry out:
 - a. Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's Consolidated Financial Statements for other periods in the 2024 Financial Year for the purposes and interests of the Company; and

- b. Determination of fees for audit services and other requirements for the Public Accountant and/or Public Accounting Firm, as well as appointing a Substitute Public Accountant and/or Public Accounting Firm in the case of the Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan Public Accounting Firm (a member firm of the PricewaterhouseCoopers Global network) for reasons whatever, unable to complete the provision of audit services for the Company's Consolidated Financial Report for the 2024 Fiscal Year and/or other periods in the 2024 Fiscal Year, as well as the Financial Report for the Micro and Small Business Funding Program for the 2024 Fiscal Year, including determining fees for audit services and other requirements for Public Accountants and/or the Substitute Public Accounting Firm.

FIFTH AGENDA

1. Approved changes to the Company's Articles of Association, among other things, in order to adapt to statutory regulations (a) Law Number 4 of 2023 dated 12 January 2023 concerning Development and Strengthening of the Financial Sector; (b) OJK Regulation Number 17 of 2023 dated 14 September 2023 concerning Implementation of Governance for Commercial Banks; (c) Regulation of the Minister of BUMN Number PER-2/MBU/03/2023 dated 24 March 2023 concerning Guidelines for Governance and Significant Corporate Activities of State-Owned Enterprises; (d) Regulation of the Minister of BUMN Number PER-3/MBU/03/2023 dated 24 March 2023 concerning Organs and Human Resources of State-Owned Enterprises; and (e) other related regulations.
2. Agree to re-arrange all provisions in the Company's Articles of Association in connection with the changes as referred to in point 1 (one) above.
3. Grant authority and power to the Board of Directors with the right of substitution to take all necessary actions related to the Meeting's decisions, including but not limited to drafting and restating the entire Company's Articles of Association in a Notarial Deed, adjusting changes to the Company's Articles of Association if this is required by authorized agency and submits it to the authorized agency to obtain approval and receipt of notification of changes to the Company's Articles of Association, as well as doing everything deemed necessary and useful for these purposes with nothing being excluded.

SIXTH AGENDA

1. Respectfully dismiss the names below as Company Management:
 - 1) Mrs. Adi Sulistyowati as the Vice President Director;
 - 2) Mr. Sis Apik Wijayanto as Enterprise and Commercial Banking Director;
 - 3) Mr. Muhammad Iqbal as Institutional Banking Director;
 - 4) Mr. Silvano Winston Rumantir as Wholesale and International Banking Director;
 - 5) Mr. Susyanto as a Commissioner;
 - 6) Mr. Askolani as a Commissioner;

Each of whom was appointed based on the Resolution of the Annual GMS for the 2019 Financial Year dated February 20, 2020, in conjunction with the 2020 EGMS dated September 2, 2020, the Resolution of the Annual GMS for the 2019 Financial Year dated February 20, 2020, in conjunction with the 2022 EGMS dated August 31, 2022, in



in conjunction with the Annual GMS for the 2022 Financial Year March 15, 2023, 2020 EGMS Decision dated September 2, 2020, jo 2022 EGMS dated August 31, 2022, jo 2022 Annual GMS dated March 15, 2023, 2020 EGMS Decision dated September 2, 2020, jo 2022 EGMS dated August 31, 2022, jo Annual GMS Fiscal Year 2022 dated March 15 2023, Resolutions of the Annual GMS for Fiscal Year 2019 dated February 20 2020, and Resolutions of the EGMS 2019 dated August 30 2019 with thanks for the contribution of energy and thoughts given while serving as Management of the Company.

2. Transfer the assignment of the names below as members of the Company's Board of Directors as follows:

No.	Name	Beginning	Become
1.	Putrama W. Setyawan	Retail Banking Director	Vice President Director
2.	Corina Leyla Karnalies	Digital and Integrated Transaction Banking Director	Retail Banking Director

each of whom was appointed based on the 2022 EGMS Decision dated 31 August 2022 in conjunction with the 2022 Annual GMS dated 15 March 2023 and the 2019 Annual GMS Resolution dated 20 February 2020 in conjunction with the 2022 EGMS dated 31 August 2022 in conjunction with the 2022 Annual GMS dated March 15 2023, with the term of office continuing the remaining term of office of each, in accordance with the GMS Decision on the appointment in question.

3. Appoint the names below as Company Management:
- Mr. Hussein Paolo Kartadjoemena as Digital and Integrated Transaction Banking Director;
 - Mr. I Made Sukajaya as Enterprise and Commercial Banking Director;
 - Mr. Munadi Herlambang sebagai Direktur Institutional Banking Director;
 - Mr. Agung Prabowo sebagai Direktur Wholesale and International Banking Director;
 - Mr. Askolani sebagai Commissioner;
 - Mr. Mohamad Yusuf Permana sebagai Commissioner.
4. The term of office of the appointed members of the Board of Directors and Board of Commissioners, as referred to in number 3, is in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association, taking into account the laws and regulations in the Capital Market sector and without reducing the GMS's right to dismiss them at any time.
5. With the dismissal, change in position nomenclature, transfer of duties, and appointment of members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners as referred to in number 1, number 2, and number 3, the composition of the members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners will be as follows:
- Board of Director**
 - President Director : Royke Tumilaar
 - Vice President Director : Putrama W. Setyawan
 - Digital and Integrated Transaction Banking Director : Hussein Paolo Kartadjoemena



- 4) Enterprise and Commercial Banking : I Made Sukajaya
Director
- 5) Finance Director : Novita Widya Anggraini
- 6) Risk Management Director : David Pirzada
- 7) Institutional Banking Director : Munadi Herlambang
- 8) Network and Services Director : Ronny Venir
- 9) Retail Banking Director : Corina Leyla Karnalies
- 10) Technology and Operations Director : Toto Prasetyo
- 11) Human Capital and Compliance : Mucharom
Director
- 12) Wholesale and International Banking : Agung Prabowo
Director

b. Dewan Komisaris

- 1) President Commissioner/Independent : Pradjoto
Commissioner
- 2) Vice President Commissioner : Pahala Nugraha Mansury
- 3) Commissioner : Askolani
- 4) Commissioner : Fadlansyah Lubis
- 5) Commissioner : Robertus Billitea
- 6) Commissioner : Mohamad Yusuf Permana
- 7) Independent Commissioner : Erwin Rijanto
- 8) Independent Commissioner : Sigit Widyawan
- 9) Independent Commissioner : Septian Hario Seto
- 10) Independent Commissioner : Iman Sugema
- 11) Independent Commissioner : Asmawi Syam

- 6. Members of the Board of Directors and Board of Commissioners who are appointed as referred to in number 3 points 1), 2), 3), 4), and 6) as well as members of the Board of Directors who are transferred as intended in number 2 point 1) can only carry out their duties after received approval from the Financial Services Authority (OJK) for the Fit & Proper Test and complied with applicable laws and regulations. If the members of the Board of Directors and Board of Commissioners are later declared to be disapproved as members of the Board of Directors and Board of Commissioners in the Fit & Proper Test by OJK, then the members of the Board of Directors and Board of Commissioners are honorably dismissed from the date of the stipulation of the Decree on the results of the Capability and OJK's Fit & Proper Test in question.
- 7. Request the Board of Directors to submit a written request to the Financial Services Authority for the implementation of a Fit & Proper Test on the appointed members of the Board of Directors and Board of Commissioners as referred to in number 3 points 1), 2), 3), 4), and 6) as well as members of the Board of Directors who are transferred as referred to in number 2 point 1).
- 8. Members of the Board of Directors and Board of Commissioners appointed as referred to in number 3 who are still serving in other positions which are prohibited by statutory

regulations from holding concurrent positions as members of the Board of Directors and Board of Commissioners of State-Owned Enterprises, then the person concerned must resign or dismissed from his position.

9. Grant power of attorney with the right of substitution to the Company's Directors to state the decisions of this GMS in the form of a Notarial Deed and appear before a Notary or authorized official and make necessary adjustments or corrections if required by the authorized party for the purposes of implementing the contents of the meeting's decisions.

I. Distribution Schedule and Procedures for Payment of Cash Dividends for Financial Year 2023

In connection with the Meeting's decision on the Second Agenda of the Meeting, it has been decided to pay dividends from the Company's net profit for the 2023 Financial Year amounting to **IDR 10,454,738,074,671,-** (50% of the Company's net profit for the 2023 Financial Year) or at least **IDR 280,49516984960 per share** that will be distributed to the Company's Shareholders, the Schedule and Procedures for Distribution of Cash Dividends for the 2023 Financial Year are hereby notified as follows:

No	Information	Date
1.	End of Trading Period for Shares with Dividend Rights (<i>Cum Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> Regular and Negotiated Markets Cash Market 	March 14, 2024 March 18, 2024
2.	Beginning of Stock Trading Period without Dividend Rights (<i>Ex Dividen</i>) <ul style="list-style-type: none"> Regular and Negotiated Markets Cash Market 	March 15, 2024 March 19 2024
3.	Date of List of Shareholders Entitled to Dividends (Recording Date)	March 18, 2024
4.	Cash Dividend Payment Date	April 2, 2024

Procedures for Distribution of Cash Dividends:

- Cash Dividends will be distributed to Shareholders whose names are recorded in the Company's Register of Shareholders ("**DPS**") or Recording Date and/or owners of company shares in securities sub-accounts at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("**KSEI**") on the closing trading date March 18, 2024.
- For Shareholders whose shares are placed in KSEI collective custody, cash dividend payments will be made through KSEI. They will be distributed on April 2, 2024, into the Customer Fund Account ("**RDN**") at the securities company and/or Custodian Bank where the Shareholder opened an account effect. Meanwhile, cash dividend payments will be transferred to the shareholders' account for shareholders whose shares are not included in KSEI's collective custody.
- Cash Dividends will be taxed in accordance with applicable tax laws and regulations.
- Based on applicable tax laws and regulations, cash dividends will be excluded from taxation if they are received by domestic corporate taxpayer shareholders ("**DN Corporate Taxpayers**") and the Company does not withhold Income Tax on cash dividends paid to Taxpayers—the DN Agency. Cash dividends received by domestic

individual taxpayer shareholders ("**WPOP DN**") will be exempt from tax as long as the dividends are invested in the territory of the Republic of Indonesia. For DN WPOPs who do not comply with the investment requirements as stated above, the Cash Dividends received by the person concerned will be subject to income tax ("**PPH**") in accordance with the applicable statutory provisions. The PPH must be paid by the relevant DN WPOP themselves in accordance with the requirements of Government Regulation No. 9 of 2021 concerning Tax Treatment to Support Ease of Doing Business.

5. The Company's shareholders can obtain confirmation of dividend payments through a securities company and/or custodian bank where the Company's shareholders open a securities account, then the Company's shareholders must be responsible for reporting the receipt of said dividends in the tax reporting for the relevant tax year in accordance with statutory regulations—applicable taxation.
6. Shareholders who are Overseas Taxpayers whose tax deductions will use rates based on the Double Taxation Avoidance Agreement ("**P3B**") are required to fulfill the requirements of Director General of Taxes Regulation No. PER-25/PJ/2018 concerning Procedures for Implementing Double Taxation Avoidance Agreements and submitting DGT/SKD proof of record documents or receipts that have been uploaded to the Directorate General of Taxes website to KSEI or BAE with deadlines in accordance with KSEI rules and regulations, without any documents referred to, cash dividends paid will be subject to Income Tax Article 26 of 20%.

Jakarta, March 5, 2024
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
Board of Directors

