

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) merupakan organ Bank yang mempunyai wewenang yang tidak diberikan kepada Direksi atau Dewan Komisaris dalam batas yang ditentukan dalam Undang-Undang dan/atau Anggaran Dasar. RUPS diselenggarakan oleh BCAS secara tahunan dan sewaktu-waktu (luar biasa). Pada penyelenggaraan RUPS, pemegang saham memperoleh keterangan yang berkaitan dengan kegiatan Bank dari Direksi dan/atau Dewan Komisaris. Penetapan kewenangan RUPS antara lain:

1. Memberikan persetujuan Laporan Tahunan, Laporan Keuangan, Laporan Tugas dan Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS.
2. Menetapkan penggunaan laba perseroan untuk tahun buku berjalan berdasarkan Laporan Neraca dan Laba Rugi yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik.
3. Melakukan pengangkatan dan/atau perubahan susunan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan DPS.
4. Mengambil keputusan-keputusan yang menyangkut organisasi perusahaan.
5. Menetapkan gaji, tunjangan serta honorarium Direksi, Dewan Komisaris dan DPS.
6. Memberikan persetujuan terhadap transaksi yang mengandung benturan kepentingan.
7. Melakukan penunjukan atau memberikan kuasa penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di OJK kepada Dewan Komisaris.
8. Memutuskan tindakan-tindakan yang berdasarkan Anggaran Dasar BCAS dan peraturan perundangan-undangan.

PELAKSANAAN RUPS DI TAHUN 2017

Pada tanggal 14 Maret 2017 telah diselenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) dan hasil keputusan RUPST telah dituangkan dalam salinan Akta Keputusan Rapat Perseroan Nomor 65 (enam puluh lima) tanggal 12 April 2017, dengan keputusan rapat antara lain:

Agenda RUPS Tahunan Tahun 2016	Hasil Keputusan
1. Persetujuan atas Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan DPS untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016) serta memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab (<i>acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris serta kepada anggota DPS atas pengawasannya yang telah dijalankan selama tahun buku tersebut, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan;	Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris termasuk Laporan Keuangan Perseroan yang terdiri dari neraca dan perhitungan laba rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Abubakar Usman & Rekan di Jakarta dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi atas pengurusannya dan kepada anggota Dewan Komisaris serta kepada anggota DPS atas tindakan pengawasan yang telah dilakukannya selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2016 (tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas) sepanjang tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta neraca dan perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016).
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016) berdasarkan Neraca dan Perhitungan laba rugi Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Abubakar Usman & Rekan di Jakarta;	Menetapkan bahwa sesuai neraca dan perhitungan Laba Rugi Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Abubakar Usman & Rekan di Jakarta, laba bersih yang diperoleh Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016) adalah sebesar Rp36.816.335.736 (tiga puluh enam miliar delapan ratus enam belas juta tiga ratus tiga puluh lima ribu tujuh ratus tiga puluh enam Rupiah). Selanjutnya para Pemegang Saham Perseroan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> a. Menyisihkan laba bersih Perseroan tahun 2016 (dua ribu enam belas) sejumlah Rp1.500.000.000 (satu miliar lima ratus juta Rupiah) sebagai dana cadangan. Dengan demikian cadangan akan meningkat dari Rp3.500.000.000 (tiga miliar lima ratus juta Rupiah) menjadi Rp5.000.000.000 (lima miliar Rupiah). b. Sisa dari laba bersih Perseroan tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu enam belas (31-12-2016) yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.

Agenda RUPS Tahunan Tahun 2016	Hasil Keputusan
<p>3. Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan untuk anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS Perseroan untuk tahun buku 2017 serta menetapkan bonus untuk tahun buku 2016 yang akan dibayarkan kepada Direksi, Dewan Komisaris, dan DPS Perseroan;</p>	<p>Memberi kuasa dan wewenang penuh kepada PT Bank Central Asia Tbk, selaku pemegang saham mayoritas Perseroan saat ini untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris dan DPS Perseroan yang menjabat selama dalam dan selama tahun buku 2017; b. menetapkan besarnya bonus yang akan dibayarkan oleh Perseroan kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris dan DPS Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku 2016.
<p>4. Penunjukan Akuntan Publik Terdaftar untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017).</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang bergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) yang akan memeriksa/mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017) serta menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 2. Memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak untuk memindahkan kekuasaan ini kepada orang lain yang dikuasakan untuk menuangkan seluruh isi keputusan ini ke dalam suatu akta Notaris (jika diperlukan), serta menyampaikan pemberitahuan kepada pihak yang berwenang (jika diperlukan), dan untuk itu berhak mengajukan dan menandatangani semua akta dan dokumen lainnya, serta melakukan tindakan lain yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 3. Menyatakan pemberian kuasa dalam keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan disetujui oleh Rapat ini.
<p>Tindak lanjut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Isi seluruh dari keputusan ini telah dituangkan dalam akta notaris sesuai dengan keputusan pemegang kuasa pada keputusan nomor 5 dan keputusan nomor 6. 	

Selain RUPS Tahunan, Bank juga melaksanakan RUPSLB pada tanggal 29 Agustus 2017 dengan agenda tunggal yaitu penambahan 1 (satu) orang anggota Direksi yaitu atas nama Rickyadi Widjaja.

Hasil keputusan RUPSLB telah dituangkan dalam Pernyataan Keputusan Rapat PT Bank BCA Syariah Nomor 160 tanggal 30 Agustus 2017 dengan hasil keputusan mengangkat Rickyadi Widjaja sebagai

Direktur Perseroan, yang efektif jika dan sejak Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut.

Agenda RUPS Luar Biasa Tahun 2017	Hasil Keputusan
1. Pengangkatan Direktur BCA Syariah	<ol style="list-style-type: none"> Mengangkat tuan Rickyadi Widjaja selaku Direktur Perseroan, yang efektif berlaku jika dan sejak tanggal Otoritas Jasa Keuangan (OJK) memberikan persetujuan terhadap pengangkatan tersebut, sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2019 (dua ribu sembilan belas). Memberi kuasa dan wewenang kepada perseroan terbatas PT Bank Central Asia Tbk, selaku pemegang saham mayoritas untuk menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya yang akan dibayar oleh Perseroan kepada tuan Rickyadi Widjaja. Memberi kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak untuk memindahkan kekuasaan ini kepada orang lain yang dikuasakan untuk menuangkan seluruh isi keputusan ini ke dalam suatu Akta Notaris (jika diperlukan), serta menyampaikan pemberitahuan kepada pihak yang berwenang (jika diperlukan), dan untuk itu berhak mengajukan dan menandatangani semua akta dan dokumen lainnya, serta melakukan tindakan lain yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Menyatakan pemberian kuasa dalam keputusan ini berlaku sejak usul yang diajukan disetujui oleh Rapat ini.
Tindak lanjut:	
<ol style="list-style-type: none"> Isi seluruh dari keputusan ini telah dituangkan dalam Akta Notaris sesuai dengan keputusan pemegang kuasa pada keputusan nomor 3 dan keputusan nomor 4. Melaporkan isi keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2017 ke Kementerian Hukum dan HAM, dan telah mendapatkan bukti lapor dari Kementerian Hukum dan HAM sesuai dengan No. AHU-AH.01.03-0169107, tanggal 06 September 2017. Melaporkan pengangkatan Bapak Rickyadi Widjaja kepada OJK melalui surat No. 203/DIR/2017, tanggal 08 September 2017. Masih menunggu hasil <i>fit & proper test</i> Bapak Rickyadi Widjaja dari OJK. 	

TINDAK LANJUT KEPUTUSAN RUPS TAHUN SEBELUMNYA

Di tahun 2017, BCAS telah merealisasikan hasil keputusan RUPS yang diselenggarakan di tahun buku 2016 dengan realisasi sebagai berikut:

Agenda RUPS Tahunan Tahun 2015	Hasil Keputusan
1. Persetujuan atas Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris termasuk Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan DPS untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) serta memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab (<i>acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris serta kepada anggota DPS atas pengawasannya yang telah dijalankan selama tahun buku tersebut, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan;	Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris termasuk Laporan Keuangan Perseroan yang terdiri dari neraca dan perhitungan laba rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Abubakar Usman & Rekan di Jakarta dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi atas pengurusannya dan kepada anggota Dewan Komisaris serta kepada anggota DPS atas tindakan pengawasan yang telah dilakukannya selama tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) sepanjang tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercatat dalam Laporan Tahunan serta neraca dan perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015).
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) berdasarkan Neraca dan Perhitungan laba rugi Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Abubakar Usman & Rekan di Jakarta;	Menetapkan bahwa sesuai neraca dan perhitungan Laba Rugi Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Abubakar Usman & Rekan di Jakarta, laba bersih yang diperoleh Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu lima belas (31-12-2015) adalah sebesar Rp23.436.849.581 (dua puluh tiga miliar empat ratus tiga puluh enam juta delapan ratus empat puluh sembilan ribu lima ratus delapan puluh satu Rupiah). Selanjutnya para Pemegang Saham Perseroan menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan sebagai berikut : <ol style="list-style-type: none"> Menyisihkan laba bersih Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima belas) sejumlah Rp1.250.000.000 (satu miliar dua ratus lima puluh juta rupiah) sebagai dana cadangan. Dengan demikian cadangan akan meningkat dari Rp2.250.000.000 (dua miliar dua ratus lima puluh juta Rupiah) menjadi Rp3.500.000.000 (tiga miliar lima ratus juta Rupiah). Sisa dari laba bersih Perseroan tahun 2015 (dua ribu lima belas) yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.