

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) adalah organ Tata Kelola tertinggi yang memiliki wewenang khusus yang tidak diberikan kepada Dewan Komisaris dan Direksi. Pelaksanaan RUPS terdiri dari RUPS Tahunan (RUPS Tahunan) dan RUPS Luar Biasa (RUPSLB), kecuali dengan tegas ditentukan lain. Dewan Komisaris dan Direksi juga menyampaikan laporan pertanggungjawaban atas fungsi pengawasan dan pengelolaan Perusahaan kepada para Pemegang Saham melalui RUPS. Setiap Pemegang Saham dapat menggunakan haknya untuk memberikan pendapat atas kinerja, Tata Kelola, dan perencanaan Perusahaan sesuai dengan agenda RUPS.

Hak Pemegang Saham

Hak-hak Pemegang Saham BCAS, antara lain:

1. Mengusulkan mata acara RUPS sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
2. Memperoleh publikasi materi RUPS selambat-lambatnya dalam 28 hari sebelum RUPS dilaksanakan.
3. Memperoleh kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat di tiap pembahasan mata acara RUPS.
4. Mengubah isi Anggaran Dasar.
5. Memberikan suara dalam RUPS.
6. Mengangkat dan memberhentikan anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau Dewan Pengawas Syariah.
7. Menetapkan tugas dan kewenangan anggota Direksi, Dewan Komisaris.
8. Memberikan persetujuan atau menolak terkait pengalihan aset BCAS sesuai dengan tata cara dan ketentuan berdasarkan Anggaran Dasar BCAS dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
9. Memberikan persetujuan atau menolak penambahan modal BCAS.
10. Melaksanakan hak dan/atau kewenangan lainnya berdasarkan Anggaran Dasar BCAS dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Pihak Independen

Per 31 Desember 2024 BCAS belum mencatatkan sahamnya di Bursa Efek sehingga belum menggunakan pihak independen untuk melakukan perhitungan suara dalam pelaksanaan RUPST.

RUPS Tahunan

- Pengiriman Surat Pemanggilan RUPS kepada para Pemegang Saham dengan Surat Nomor 055/DIR/2024 dan Surat Nomor 056/DIR/2024 tanggal 7 Februari 2024 perihal Pemanggilan RUPS Tahunan PT Bank BCA Syariah Tahun Buku 2023.
- Diadakan di tempat kedudukan Perseroan melalui media *video conference*.
- Dalam rapat hadir dan diwakili sebanyak 2.255.183.207 saham yang merupakan seluruh saham yang dikeluarkan oleh BCAS, sehingga ketentuan kuorum kehadiran rapat telah dipenuhi dan pengambilan suara atas keputusan agenda RUPS dilakukan dengan suara bulat oleh para Pemegang Saham.
- Rapat diselenggarakan dalam Bahasa Indonesia.
- RUPS Tahunan Tahun Buku 2023 dipimpin oleh **Nyonya Ratna Yanti** selaku Presiden Komisaris Independen.
- Pimpinan Rapat akan memimpin rapat dan berhak memutuskan prosedur Rapat yang belum diatur atau belum cukup diatur dalam tata tertib Rapat, dan berhak meminta yang hadir dalam Rapat ini untuk membuktikan haknya untuk hadir dan untuk mengeluarkan suara.

BCAS telah menyelenggarakan RUPS Tahunan (RUPST) tahun buku 2023 dengan rincian sebagai berikut:

Hari/Tanggal	Senin, 26 Februari 2024
Waktu	09.30 WIB
Tempat	Wilayah Republik Indonesia melalui media video konferensi
Kuorum	100% pemegang saham hadir
Kehadiran: Dewan Komisaris	Ratna Yanti (Presiden Komisaris Independen) Inge Setiawati (Komisaris Independen) Rickyadi Widjaja (Komisaris)

Kehadiran: Direksi	Yuli Melati Suryaningrum (Presiden Direktur)
	Ina Widjaja (Direktur)
	Pranata (Direktur)
	Houda Muljanti (Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan)
	Lukman Hadiwijaya (Direktur)
Kehadiran Pemegang Saham: BCA	Subur Tan (Direktur)
	John Kosasih (Direktur)
Kehadiran Pemegang Saham: BCA Finance	Roni Haslim (Presiden Direktur)
	Lim Handoyo (Direktur)

Keputusan RUPS Tahun 2024 dan Realisasinya

RUPS Tahunan Tahun Buku 2023 diselenggarakan pada hari Senin tanggal 26 Februari 2024 dengan mata acara dan keputusan sebagai berikut:

Mata Acara	Keputusan RUPS Tahun 2024	Realisasi
1. Persetujuan dan pengesahan atas Laporan Tahunan Perseroan, Laporan Keuangan Perseroan, Laporan Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan yang dilakukan Direksi Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan Dewan Komisaris Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan oleh Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et de charge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan serta kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.	Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris Perseroan termasuk Laporan Keuangan Perseroan yang meliputi neraca dan perhitungan laba rugi Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang telah diperiksa dan diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro dan Surja (anggota firma Ernst & Young Global Limited) di Jakarta dengan laporannya nomor 00018/2.1032/AU.4/07/0703-1/1/I/2024 tertanggal 19 Januari 2024 yang telah memberikan opini tanpa modifikasi; Laporan Direksi Perseroan; Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan; dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan; serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et de charge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan dan kepada Dewan Komisaris Perseroan serta kepada Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukannya selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.	Terealisasi

Mata Acara	Keputusan RUPS Tahun 2024	Realisasi
<p>2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.</p>	<p>Menetapkan bahwa laba bersih yang diperoleh Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp153.801.714.036,00 (seratus lima puluh tiga miliar delapan ratus satu juta tujuh ratus empat belas ribu tiga puluh enam Rupiah) (selanjutnya disebut "Laba Bersih 2023"). Selanjutnya para Pemegang Saham Perseroan menetapkan penggunaan Laba Bersih 2023 sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Menyisihkan Laba Bersih 2023 sejumlah Rp2.000.000.000,00 (dua miliar Rupiah) sebagai dana cadangan Perseroan. Dengan demikian dana cadangan Perseroan akan meningkat dari Rp16.000.000.000,00 (enam belas miliar Rupiah) menjadi Rp18.000.000.000,00 (delapan belas miliar Rupiah); dan b. Sisa dari Laba Bersih 2023 yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan. 	Terealisasi
<p>3. Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2024 serta bonus untuk tahun buku 2023 yang akan dibagikan kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan.</p>	<p>Memberikan kuasa dan wewenang penuh kepada PT Bank Central Asia Tbk selaku pemegang saham mayoritas Perseroan pada saat ini untuk menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya yang akan diberikan oleh Perseroan kepada para anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, dengan ketentuan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi Perseroan. Besarnya gaji atau honorarium, tunjangan, serta bonus akan dimuat dalam Laporan Keuangan untuk tahun buku 2024.</p>	Terealisasi
<p>4. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) untuk memeriksa/mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.</p>	<p>Agar Perseroan mendapatkan pilihan Kantor Akuntan Publik Terdaftar yang terbaik dari sisi kualitas, syarat dan harga yang kompetitif bagi Perseroan, maka Rapat memutuskan untuk memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Menyeleksi dan menunjuk Kantor Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 termasuk menunjuk penggantinya; dan b. Menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya berkaitan dengan penunjukan tersebut dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. 	Terealisasi

RUPS Luar Biasa

BCAS juga menyelenggarakan RUPS Luar biasa Tahun 2024 dengan rincian sebagai berikut:

Hari/Tanggal	Selasa, 3 Desember 2024
Waktu	10.00 WIB
Tempat	Wilayah Republik Indonesia melalui media video konferensi
Kuorum	100% pemegang saham hadir
Kehadiran: Dewan Komisaris	Ratna Yanti (Presiden Komisaris Independen) Inge Setiawati (Komisaris Independen) Rickyadi Widjaja (Komisaris)
Kehadiran: Direksi	Yuli Melati Suryaningrum (Presiden Direktur) Ina Widjaja (Direktur) Pranata (Direktur) Houda Muljanti (Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan) Lukman Hadiwijaya (Direktur)
Kehadiran : Dewan Pengawas Syariah	Fathurrahman Djamil (Ketua Dewan Pengawas Syariah) Sutedjo Prihatono (Anggota Dewan Pengawas Syariah)
Kehadiran Pemegang Saham: BCA	Subur Tan (Direktur) John Kosasih (Direktur)
Kehadiran Pemegang Saham: BCA Finance	Roni Haslim (Presiden Direktur) Lim Handoyo (Direktur)

Pihak Independen

Per 31 Desember 2024 BCAS belum mencatatkan sahamnya di Bursa Efek sehingga belum memerlukan pihak independen untuk melakukan perhitungan suara dalam pelaksanaan RUPS.

Keputusan RUPS Luar Biasa Tahun 2024 dan Realisasinya

RUPS lainnya (Luar Biasa) Tahun 2024 diselenggarakan pada hari Senin tanggal 3 Desember 2024 dengan mata acara dan keputusan RUPS lainnya (Luar Biasa) sebagai berikut:

Mata Acara	Keputusan RUPS Tahun 2024	Realisasi
Persetujuan pembagian dividen dari saldo laba ditahan tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.	Menyetujui pembagian dividen tunai sebesar Rp75.900.857.018- (tujuh puluh lima miliar sembilan ratus juta delapan ratus lima puluh tujuh ribu delapan belas Rupiah) kepada Pemegang Saham Perseroan.	Terealisasi

Keputusan RUPST Tahun 2023 dan Realisasinya

RUPST Tahun 2023 diselenggarakan pada hari Rabu tanggal 22 Februari 2023 dengan mata acara dan keputusan RUPST sebagai berikut:

Mata Acara	Keputusan RUPST Tahun 2023	Realisasi
1. Persetujuan dan pengesahan atas Laporan Tahunan termasuk Laporan Keuangan Perseroan, Laporan Direksi Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et de charge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan serta kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.	Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris Perseroan termasuk Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diperiksa dan diaudit; Laporan Direksi Perseroan; Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan; dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan; serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (<i>acquit et de charge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan dan kepada Dewan Komisaris Perseroan serta kepada Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukannya selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.	Terealisasi
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.	Menetapkan bahwa laba bersih yang diperoleh Perseroan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 adalah sebesar Rp117.582.548.930, dengan penggunaan Laba Bersih 2022 sebagai berikut: a. Menyisihkan Laba Bersih 2022 sejumlah Rp2.000.000.000 sebagai dana cadangan Perseroan. Dengan demikian dana cadangan Perseroan akan meningkat menjadi Rp16.000.000.000; dan b. Sisa dari Laba Bersih 2022 yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.	Terealisasi
3. Perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.	Menyetujui perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sebagai berikut : a. Memberhentikan dengan hormat Ibu Tantri Indrawati dari jabatannya sebagai Presiden Komisaris Independen Perseroan; b. Memberhentikan dengan hormat Ibu Ratna Yanti dari jabatannya sebagai Komisaris Independen Perseroan; c. Memberhentikan dengan hormat Ibu Ina Widjaja dari jabatannya sebagai Komisaris Perseroan; d. Memberhentikan dengan hormat Bapak Rickyadi Widjaja dari jabatannya sebagai Direktur Perseroan; e. Mengangkat Ibu Ratna Yanti sebagai Presiden Komisaris Independen Perseroan; f. Mengangkat Ibu Inge Setiawati sebagai Komisaris Independen Perseroan; g. Mengangkat Bapak Rickyadi Widjaja sebagai Komisaris Perseroan; h. Mengangkat Ibu Ina Widjaja sebagai Direktur Perseroan;	Terealisasi

- i. Menegaskan bahwa sejak ditutupnya Rapat ini maka susunan anggota Direksi Perseroan, Dewan Komisaris Perseroan, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah sebagai berikut:

Direksi

Ibu Yuli Melati Suryaningrum (Presiden Direktur)
 Ibu Ina Widjaja (Direktur)
 Bapak Pranata (Direktur)
 Ibu Houda Muljanti (Direktur Yang Membawahkan Fungsi Kepatuhan)
 Bapak Lukman Hadiwijaya (Direktur)

Dewan Komisaris

Ibu Ratna Yanti (Presiden Komisaris Independen)
 Ibu Inge Setiawati (Komisaris Independen)
 Bapak Rickyadi Widjaja (Komisaris)

Dewan Pengawas Syariah

Bapak Fathurrahman Djamil (Ketua)
 Bapak Sutedjo Prihatono (Anggota)

dengan masa jabatan anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan di atas berlaku sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2025, tanpa mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan untuk sewaktu-waktu memberhentikan masing-masing anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan tersebut di atas;

- j. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi Perseroan, sesuai ketentuan Pasal 12 ayat 9 Anggaran Dasar Perseroan.

4. Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan untuk tahun buku 2023 serta bonus untuk tahun buku 2022 yang akan dibagikan kepada anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan.	Memberikan kuasa dan wewenang penuh kepada PT Bank Central Asia Tbk selaku pemegang saham mayoritas Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya yang akan diberikan oleh Perseroan kepada para anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, serta menetapkan besarnya bonus yang akan dibagikan kepada para anggota Direksi Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang menjabat dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, dengan ketentuan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi Perseroan. Besarnya gaji atau honorarium, tunjangan, serta bonus akan dimuat dalam Laporan Keuangan untuk tahun buku 2023.	Terealisasi
5. Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar (termasuk Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar tersebut) untuk memeriksa/mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.	Agar Perseroan mendapatkan pilihan Kantor Akuntan Publik Terdaftar yang terbaik dari sisi kualitas, syarat dan harga yang kompetitif bagi Perseroan, maka Rapat memutuskan untuk memberi kuasa dan wewenang penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk: a. Menyeleksi dan menunjuk Kantor Akuntan Publik Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 termasuk menunjuk penggantinya; dan b. Menetapkan besarnya honorarium dan syarat lainnya berkaitan dengan penunjukan tersebut dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.	Terealisasi

Pernyataan Terkait Keputusan RUPS yang Belum Terealisasi

BCAS telah melaksanakan seluruh rekomendasi dari Keputusan RUPS Tahunan 2024 tanggal 26 Februari 2024 (tahun buku 2023) dan RUPS Tahunan 2023 tanggal 22 Februari 2023 (tahun buku 2022) sehingga dalam Laporan Tahunan ini tidak ada informasi mengenai alasan dalam hal terdapat keputusan yang belum direalisasikan.

DEWAN KOMISARIS

Sebagai organ Tata Kelola, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah memiliki peran untuk melakukan pengawasan secara umum dan/atau khusus sesuai dengan Anggaran Dasar, serta memastikan Bank menjalankan usahanya sesuai dengan maksud dan tujuan yang ditetapkan, memberikan nasihat kepada Direksi, dan memastikan bahwa Bank melaksanakan prinsip-prinsip GCG di setiap tingkat organisasi.

Pedoman dan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris (Piagam Dewan Komisaris)

Piagam Dewan Komisaris menjadi pedoman yang mengikat bagi setiap anggota Dewan Komisaris agar dapat melaksanakan fungsi pengawasan secara efisien, efektif, transparan, independen, dan akuntabel. Berdasarkan Surat Keputusan No. 079/SK/DIR/2024 tanggal 30 Desember 2024, telah ditetapkan Piagam Dewan Komisaris BCAS. Secara berkala, Perusahaan melakukan evaluasi agar tetap memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. Piagam Dewan Komisaris dapat diakses melalui situs web BCAS: <https://www.bcasyariah.co.id/dewan-komisaris-gcg>.

Secara umum, Piagam Dewan Komisaris BCAS mengatur tentang:

1. Jumlah dan Komposisi Dewan Komisaris;

2. Kriteria dan/atau persyaratan;
3. Independensi;
4. Masa Jabatan Dewan Komisaris;
5. Rangkap Jabatan Dewan Komisaris;
6. Kewajiban, tugas, tanggung jawab, dan wewenang Dewan Komisaris;
7. Pengaturan Etika Kerja Dewan komisaris
8. Pengaturan Rapat Dewan Komisaris;
9. larangan terhadap Dewan Komisaris
10. Evaluasi Kinerja Dewan Komisaris.
11. Pola hubungan kerja Dewan Komisaris dan Direksi

Jumlah dan Komposisi Anggota Dewan Komisaris

Sepanjang tahun 2024, BCAS tidak mengalami perubahan susunan Dewan Komisaris. BCAS memiliki 3 anggota Dewan Komisaris, yang terdiri dari 1 Presiden Komisaris Independen, 1 Komisaris, dan 1 Komisaris Independen. Jumlah dan komposisi anggota Dewan Komisaris tahun 2024 telah sesuai dengan peraturan yang berlaku. Jumlah anggota Dewan Komisaris tidak melebihi jumlah anggota Direksi. Jumlah Komisaris Independen BCAS adalah 66,67% dari jumlah anggota Dewan Komisaris BCAS. Seluruh anggota Dewan Komisaris BCAS berdomisili di Indonesia.

Susunan Anggota Dewan Komisaris BCAS Periode Januari-Desember 2024

Nama	Jenis Kelamin	Jabatan	Dasar Hukum Pengangkatan	Periode Jabatan
Ratna Yanti	Perempuan	Presiden Komisaris Independen	Pengangkatan pertama: Akta PKR PT Bank BCA Syariah Nomor 101 tanggal 22 Februari 2023	22 Februari 2023 sampai dengan ditutupnya RUPST tahun 2025
Inge Setiawati	Perempuan	Komisaris Independen	Pengangkatan pertama: Akta PKR PT Bank BCA Syariah Nomor 101 tanggal 22 Februari 2023	22 Februari 2023 sampai dengan ditutupnya RUPST tahun 2025