

| <p style="text-align: center;">Bahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Amar Indonesia Tbk</p> | <p style="text-align: center;">Material of the Agenda of the Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank Amar Indonesia Tbk</p> |
|---|--|
| <p>Sehubungan dengan rencana pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“Rapat”) PT Bank Amar Indonesia Tbk (“Perseroan”) pada:</p> <p>Hari/Tanggal : Rabu/26 Agustus 2020 Waktu : Pukul 14:00 s/d selesai Tempat : Fairmont Jakarta Ruang Ruby, Lt. 3 Jalan Asia Afrika No. 8 Jakarta 10270</p> <p>dengan ini Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap mata acara Rapat.</p> | <p>With respect to the plan to hold an Annual General Meeting of Shareholders (“Meeting”) of PT Bank Amar Indonesia Tbk (the “Company”) on:</p> <p>Day/Date : Wednesday/26 August 2020 Time : 14:00 onwards Venue : Fairmont Jakarta Ruby room, 3rd Fl. Jalan Asia Afrika No. 8 Jakarta 10270</p> <p>the Company hereby provides an explanation of each agenda item of the Meeting.</p> |
| <p>Mata Acara 1 Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan 2019, termasuk pengesahan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019</p> | <p>Agenda 1 Approval of the Company’s 2019 Annual Report, including ratification of the Board of Commissioners Supervision Report, and ratification of the Financial Statements of the Company for the financial year 2019</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Laporan Tahunan Perseroan 2019 (termasuk Laporan Keuangan untuk tahun buku 2019 dan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris) tersedia di situs web Perseroan https://amarbank.co.id/laporan/laporan-tahunan</p> | <p>Explanation:</p> <p>The 2019 Annual Report of the Company (including the Financial Statements for the financial year 2019 and Board of Commissioners Supervision Report) is available at the Company’s website https://amarbank.co.id/report/annual-report</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Usulan Keputusan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2019, termasuk mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda & Rekan sebagaimana dimuat dalam laporan mereka tanggal 19 Mei 2020 dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material. 2. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan dan disahkannya Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan tersebut, memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung-jawab sepenuhnya (<i>acquit et decharge</i>) kepada semua anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang mereka lakukan selama tahun buku 2019, sejauh tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2019 serta dokumen pendukungnya. | <p>Proposed resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Approve and accept the Company's Annual Report for the financial year 2019, including ratify the Board of Commissioners Supervision Report and the Financial Statements of the Company for the financial year 2019 which has been audited by Imelda & Rekan Public Accounting Firm as stated in its report dated 19 May 2020 rendering the opinion of fairly stated in all material respects. 2. With the approval of the Annual Report and the ratification of the Board of Commissioners Supervision Report as well as the Financial Statements of the Company, to grant full release and discharge (<i>acquit et decharge</i>) to all members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for their respective management and supervision actions taken during financial year 2019, to the extent those actions are reflected in the Annual Report and Financial Statements of the Company for financial year 2019 and its supporting documents. |
| <p>Mata Acara 2 Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2019</p> | <p>Agenda 2 Determination on the appropriation of the Company's net profit for financial year 2019</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, Perseroan mencatat laba bersih sebesar Rp. 61.426.524.561,-</p> | <p>Explanation:</p> <p>For the financial year ending 31 December 2019, the Company has recorded net profit amounting to Rp. 61,426,524,561.-</p> |

| | |
|--|---|
| <p>Laba Bersih tersebut akan dialokasikan sebagai:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dividen untuk Pemegang Saham sebesar Rp 30.713.262.281,- (50% dari Laba Setelah Pajak), atau Rp 3,82,- per saham 2. Dana Cadangan Wajib sebagaimana disyaratkan oleh peraturan yang berlaku sebesar Rp 178.000.000,- 3. Laba Ditahan sebesar Rp 30.535.262.280,- | <p>The Net Profit will be allocated as:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Dividends for Shareholders amounting to Rp 30,713,262,281.- (50% from Profit After Tax), or Rp 3.82.- per share 2. Mandatory Reserve Funds as required by prevailing laws amounting to Rp 178,000,000.- 3. Retained Earnings amounting to Rp 30,535,262,280.- |
| <p>Usulan keputusan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2019 sebesar Rp. 61.426.524.561,- sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> a. sebesar Rp. 30.713.262.281,- atau 3,82,- per saham dibagikan sebagai dividen tunai, yang akan dibayarkan pada tanggal 25 September 2020 kepada Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 7 September 2020 pukul 16:00 WIB, dan memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan pembagian dividen tersebut dan untuk melakukan semua tindakan yang diperlukan dengan memperhatikan ketentuan peraturan yang berlaku; b. sebesar Rp. 178.000.000,- disisihkan sebagai cadangan wajib Perseroan; c. Sisanya sebesar Rp. 30.535.262.280,- dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan. | <p>Proposed resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Approve the net profit of the Company for financial year ending 31 December 2019 amounting to Rp. 61,426,524,561.- to be appropriated as follows: <ol style="list-style-type: none"> a. an amount of Rp. 30,713,262,281.- or Rp 3.82.- per share to be distributed as cash dividend, which will be paid on 25 September 2020 to the Company's Shareholders whose names are registered in the Company's Register of Shareholders on 7 September 2020 at 16:00 Western Indonesian Time, and authorize the Board of Directors of the Company to carry out the dividend distribution and to do all necessary actions, with due observance to the prevailing regulations; b. an amount of Rp. 178,000,000.- to be recorded as the Company's reserve fund; c. the remaining balance of Rp. 30,535,262,280.- to be recorded as the Company's retained earnings. |

| | |
|---|--|
| <p>Mata Acara 3 Perubahan susunan anggota Direksi Perseroan</p> | <p>Agenda 3 Change of Composition of the Members of Board of Directors of the Company</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Perseroan telah menerima surat pengunduran diri dari Bp. I. N. Mawa, Direktur Kepatuhan Perseroan pada tanggal 3 Agustus 2020.</p> <p>Diusulkan kepada Rapat untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Mengangkat Bp. Tuk Yulianto, Direktur Perseroan saat ini, untuk menjabat sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan. b. Mengangkat Bp. Eka Banyuaji sebagai Direktur Perseroan yang baru. <p>Daftar Riwayat Hidup dari Bp Tuk Yulianto dan Bp. Eka Banyuaji tersedia di situs web Perseroan https://amarbank.co.id/rups-rupslb-id</p> | <p>Explanation:</p> <p>The Company has received a resignation letter from Mr. I. N. Mawa, the Compliance Director of the Company on 3 August 2020.</p> <p>It is proposed to the Meeting to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Appoint Mr. Tuk Yulianto, the current Director of the Company, to serve as the Compliance Director of the Company. b. Appoint Mr. Eka Banyuaji as a new Director of the Company <p>The <i>Curriculum Vitae</i> of Mr. Tuk Yulianto and Mr. Eka Banyuaji are available on the Company's website (https://amarbank.co.id/rups-rupslb-eng)</p> |
| <p>Usulan keputusan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menerima pengunduran diri Bp. I. N. Mawa sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan yang berlaku efektif terhitung jika dan sejak tanggal Direktur yang baru diangkat sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan efektif menjabat; 2. Mengangkat Bp. Tuk Yulianto sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal diperolehnya kelulusan tes Kemampuan dan Kepatuhan dari Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”), dengan masa jabatan mengikuti sisa masa jabatan Direktur Kepatuhan yang lama yang akan berakhir | <p>Proposed resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Accept the resignation of Mr. I. N. Mawa as the Compliance Director of the Company to be effective if and from the date of a new Director appointed as the Compliance Director of the Company effectively serves; 2. Appoint Mr. Tuk Yulianto as the Compliance Director of the Company to be effective if and from the date of the passing of the Fit and Proper Test from the Indonesia Financial Services Authority (<i>Otoritas Jasa Keuangan - “OJK”</i>), with the term of office to follow the remaining term of office of the previous Compliance |

pada tanggal 19 Agustus 2024, dengan ketentuan selama belum memperoleh kelulusan tes tersebut dari OJK, Bp. Tuk Yulianto tetap menjabat sebagai Direktur Perseroan dan Bp. I. N. Mawa tetap menjabat sebagai Direktur Kepatuhan Perseroan;

3. Mengangkat Bp. Eka Banyuaji sebagai Direktur Perseroan yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal diperolehnya kelulusan tes Kemampuan dan Kepatutan dari OJK, dengan masa jabatan sampai dengan tanggal 19 Agustus 2024;

4. Sehubungan dengan pengangkatan anggota Direksi Perseroan tersebut, memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan kembali seluruh maupun sebagian keputusan Rapat ini ke dalam akta notaris, termasuk menuangkan susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan setelah memperoleh Surat Persetujuan dari OJK terkait keputusan Rapat tersebut di atas, dan selanjutnya memberitahukan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan tersebut kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia maupun instansi-instansi Pemerintah lainnya, serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Director, which is until 19 August 2024, provided that during the period when Mr. Tuk Yulianto has not received the passing of said test from the OJK, he still serves as the Director of the Company and Mr. I. N. Mawa still serves as the Compliance Director of the Company;

3. Appoint Mr. Eka Banyuaji as a Director of the Company to be effective if and from the date of the passing of the Fit and Proper Test from the OJK, with the term of office until 19 August 2024;

4. In connection with such appointment of the members of the Board of Directors of the Company, grant a power of attorney with substitution right to the Board of Directors of the Company to restate part or entire part of these Meeting resolutions in notarial deed, including restating the composition of the Board of Directors and the Board of Commissioners after obtaining the Approval Letter from the OJK related to the resolutions of the Meeting above, and subsequently notify the composition of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company to the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia as well as other government agencies, and to do all required actions in compliance with the provision of the prevailing regulations.

| | |
|---|--|
| <p>Mata Acara 4 Penetapan gaji atau honorarium dan tunjangan kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan</p> | <p>Agenda 4 Determination on the salary or honorarium and benefit of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Sesuai dengan ketentuan Undang-undang tentang Perseroan Terbatas, penetapan jumlah gaji dan tunjangan atau honorarium anggota Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (“RUPS”), namun apabila dibutuhkan, wewenang RUPS untuk menentukan gaji atau honorarium dan tunjangan Direksi dapat dilimpahkan kepada Dewan Komisaris.</p> <p>Diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan penetapan gaji dan tunjangan atau honorarium anggota Direksi dan Dewan Komisaris pada forum RUPS.</p> | <p>Explanation:</p> <p>In accordance with Law regarding Limited Liability Company, the determination on the salary and benefit or honorarium for members of the Board of Directors and Board of Commissioners shall be determined by the General Meeting of Shareholders (“GMS”), but if it is needed, GMS’s authority to determine the salary or honorarium and benefit of the Board of Directors may be delegated to the Board of Commissioners.</p> <p>It is proposed to the Meeting to decide the determination on the salary or honorarium and benefit of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company at the GMS forum.</p> |
| <p>Usulan keputusan:</p> <p>Memberikan wewenang kepada Pemegang Saham Pengendali Perseroan untuk menentukan gaji atau honorarium dan tunjangan bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan.</p> | <p>Proposed resolution:</p> <p>Authorize the controlling shareholder of the Company to determine the salary or honorarium and benefit for the members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company, with due observance to the recommendation from the Nomination and Remuneration Committee of the Company.</p> |

| | |
|--|--|
| <p>Mata Acara 5 Penunjukan kantor akuntan publik untuk melakukan audit terhadap Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2020</p> | <p>Agenda 5 Appointment of public accounting firm to conduct an audit of the Company's Financial Statements for financial year 2020</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Sesuai dengan ketentuan peraturan yang berlaku, penunjukan Kantor Akuntan Publik ("KAP") wajib diputuskan oleh RUPS, dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris dan memperhatikan rekomendasi Komite Audit. RUPS dapat mendelegasikan kewenangan penunjukan ini kepada Dewan Komisaris, dengan disertai penjelasan mengenai:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. alasan pendelegasian kewenangan; dan b. kriteria atau batasan KAP yang dapat ditunjuk. <p>Perseroan masih membutuhkan waktu untuk mempertimbangkan kandidat KAP, sehingga diusulkan kepada Rapat untuk mendelegasikan kewenangan penunjukan KAP kepada Dewan Komisaris Perseroan.</p> | <p>Explanation:</p> <p>In accordance with prevailing regulations, the appointment of a Public Accounting Firm (<i>Kantor Akuntan Publik</i> - "KAP") must be decided by the GMS, by taking into account the recommendations of the Board of Commissioners and taking into account the recommendations of the Audit Committee. The GMS may delegate the authority of this appointment to the Board of Commissioners, with an explanation of:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. the reasons for delegation of authority; a b. KAP criteria or limits that can be appointed. <p>The Company still needs time to consider KAP candidates, so it is proposed to the Meeting to delegate the authority to appoint KAP to the Company's Board of Commissioners.</p> |
| <p>Usulan keputusan:</p> <p>Memberi wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan, oleh karena masih berlangsungnya proses evaluasi penunjukan Kantor Akuntan Publik, untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. menunjuk salah satu kantor akuntan publik di Indonesia untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2020, dengan kriteria yang sesuai dengan peraturan yang berlaku dan berdasarkan rekomendasi Komite Audit; | <p>Proposed resolution:</p> <p>Authorize the Board of Commissioners of the Company, due to the ongoing evaluation process for the appointment of the Public Accounting Firm, to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. appoint one of the public accountant firm in Indonesia to audit the Financial Statements of the Company for financial year 2020, with criteria in accordance with applicable regulations and based on the |

| | |
|---|---|
| <p>2. menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan kantor akuntan publik tersebut.</p> | <p>recommendations of the Audit Committee; and</p> <p>2. determine the honorarium and other terms and conditions of the appointment of such a public accountant firm.</p> |
|---|---|