



**RAPAT UMUM PEMEGANG  
SAHAM TAHUNAN 2023**

***ANNUAL GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS 2023***

**20 JUNI/*JUNE* 2023**



# **MATA ACARA PERTAMA**

## ***FIRST AGENDA***

**Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022**

***Approval on the Annual Report of the Company including the Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners as well as Ratification of the Financial Statements of the Company for the Financial Year Ended 31 December 2022***



**KINERJA PERSEROAN TAHUN 2022**  
***COMPANY PERFORMANCE IN 2022***

# KINERJA PERSEROAN TAHUN 2022

## THE COMPANY PERFORMANCE IN 2022

Sepanjang tahun 2022, PT Bank Amar Indonesia Tbk fokus menjaga kinerja keuangan di masa pemulihan kondisi ekonomi di Indonesia, juga meningkatkan permodalan bank dengan melakukan *Right Issue* (Penawaran Umum Terbatas) untuk memenuhi ketentuan Modal Inti Minimum (MIM) sebesar Rp3 Triliun.

*Throughout 2022, PT Bank Amar Indonesia Tbk has focused on maintaining financial performance during the recovery of economic conditions in Indonesia, and increasing the bank's capital through Right Issue to fulfill the minimum core capital requirements (MIM) of IDR 3 Trillion.*

<p><b>Kredit</b> <i>Loans</i></p>	<p><b>Stabil dan Siap Bertumbuh Seiring Peningkatan Modal</b> Mencapai Rp2.1 triliun, sedikit turun 0,09% terhadap tahun 2021 <i>Stable and Poised for Growth Along with the Increased Capital</i> <i>Achieved IDR 2,1 trillion, slightly decreased 0.09% towards 2021</i></p>
<p><b>Dana Pihak Ketiga</b> <i>Third Party Funds</i></p>	<p><b>Optimalisasi Pemanfaatan Dana dari Peningkatan Modal</b> Mencapai 1 triliun, turun 68,35% terhadap tahun 2021 <i>Optimizing the Funds Utilization from Capital Increase</i> <i>Achieved IDR 1 trillion, decreased 68.35% towards 2021</i></p>
<p><b>Pendapatan Bunga Bersih</b> <i>Net Interest Income</i></p>	<p><b>Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Bunga Bersih</b> Mencapai Rp656 miliar, tumbuh 35,97% terhadap tahun 2021 <i>Continuing Net Interest Income Growth</i> <i>Achieved IDR 656 billion, increased 35.97% towards 2021</i></p>
<p><b>Pendapatan Non-Bunga</b> <i>Non-Interest Income</i></p>	<p><b>Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Non-Bunga</b> Mencapai Rp266 miliar, tumbuh 31,72% terhadap tahun 2021 <i>Continuing Non-Interest Income Growth</i> <i>Achieved IDR 266 billion, increased 31.72% towards 2021</i></p>
<p><b>Modal Inti</b> <i>Core Capital</i></p>	<p><b>Memenuhi Ketentuan Modal Inti Rp 3 Triliun</b> Mencapai Rp3,1 Triliun, tumbuh 196,52% terhadap tahun 2021 <i>Fulfilled the Core Capital Requirement of IDR 3 Trillion</i> <i>Achieved IDR 3,1 Trillion, increased 196.52% towards 2021</i></p>



**LAPORAN TUGAS PENGAWASAN  
DEWAN KOMISARIS TAHUN 2022**  
***SUPERVISORY DUTIES REPORT OF  
THE BOARD OF COMMISSIONERS  
IN 2022***

# LAPORAN TUGAS PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS TAHUN 2022

## ***SUPERVISORY DUTIES REPORT OF THE BOARD OF COMMISSIONERS IN 2022***

1. Dewan Komisaris secara konsisten mengawasi dan memberikan saran kepada Direksi, antara lain dalam (i) implementasi kebijakan strategis terutama dalam hal menjaga likuiditas, kualitas aset, dan manajemen biaya dalam rangka meningkatkan pertumbuhan Bank; (ii) realisasi Rencana Bisnis Bank; (iii) penerapan GCG; (iv) pemenuhan temuan hasil audit internal maupun eksternal, (v) pelaksanaan fungsi kepatuhan, (vi) pelaksanaan fungsi manajemen risiko, (vii) penerapan kebijakan remunerasi, dan lain-lain.

*The Board of Commissioners consistently supervises and provides advice to the Board of Directors, among others in (i) implementation of strategic policies, especially in terms of maintaining liquidity, asset quality, and cost management in order to increase the Bank's growth; (ii) realization of the Bank's Business Plan; (iii) implementation of GCG; (iv) fulfilment of internal and external audit findings, (v) implementation of compliance function, (vi) implementation of risk management function, (vii) implementation of remuneration policy, and etc.*

2. Dewan Komisaris mengapresiasi praktik GCG yang dilakukan Direksi antara lain pada saat: pelaksanaan RUPS Tahunan, RUPS Luar Biasa, dan Paparan Publik, pelaksanaan Rapat Direksi dan Rapat Gabungan Direksi dan Dewan Komisaris, penyampaian laporan/informasi kepada OJK, otoritas pasar modal lainnya dan/atau publik, komunikasi dengan Pemangku Kepentingan lainnya, dan kajian kebijakan internal terkait GCG, serta telah terpenuhinya Modal Inti Minimum Bank.

*The Board of Commissioners appreciates the Board of Directors' GCG practices, including holding the Annual GMS, Extraordinary GMS, and Public Expose, holding Board Meetings, submitting reports/information to OJK, other capital markets authority, and/or public, communicating with Stakeholders, and reviewing internal GCG policies as well as the fulfilment of Bank Minimum Core Capital.*

3. Dewan Komisaris sangat mengapresiasi upaya Direksi dalam menjalankan strategi Bank meskipun Bank menghadapi banyak tantangan pada tahun 2022 namun tetap dapat mempertahankan kinerja dan pencapaiannya sepanjang tahun 2022.

*The Board of Commissioners highly appreciates the Board of Directors' efforts in pursuing the Bank's strategy even though the Bank faced many challenges in 2022 but was still able to maintain its performance and achievements throughout 2022.*



Laporan Keuangan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris secara lengkap dapat dilihat dalam Laporan Tahunan Perseroan 2022 melalui website Perseroan <https://amarbank.co.id/> atau [Tautan](#).

*The Financial Report and Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners can be seen on the Company Annual Report 2022 through the Company website <https://amarbank.co.id/> atau [Link](#).*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***



# USULAN PERSETUJUAN

## ***PROPOSED APPROVAL***

1. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan termasuk namun tidak terbatas pada hasil-hasil yang telah dicapai selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2022, Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surjas (anggota jaringan Ernst & Young Global Limited).

*To approve and accept the Annual Report of the Company's, including but not limited to the results that have been achieved during the financial year ended 31 December 2022, ratification of the Supervisory Report of the Company's Board of Commissioner for financial year 2022 as well as the Company's Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2022 as audited by Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja (member of Ernst & Young Global Limited Network).*

2. Menyetujui memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan-tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dilakukannya selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan tercatat pada Laporan Keuangan Perseroan dan bukan merupakan tindak pidana atau pelanggaran terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*To approve to grant release and discharge (volledig acquit et de charge) for the members of the Company's Board of Directors and member of the Company's Board of Commissioners for management and supervision that has been done during the financial year ended on 31 December 2022, as long as those actions reflected in the Annual Report and recorded in the Company's Financial Statements and not a criminal offense or a breach of the prevailing laws and regulations.*



# **MATA ACARA KEDUA**

## ***SECOND AGENDA***

**Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022**

***Appropriation of the Company's net profit for the Financial Year Ended 31 December 2022***

# DASAR HUKUM

## ***LEGAL BASIS***

Berdasarkan Pasal 71 UU No. 40 Tahun 2007 dan Pasal 24 Anggaran Dasar Perseroan:

*Based on the Article 71 of Law No. 40 Year 2007 and Article 24 of the Company's Articles of Association:*

Perseroan wajib menyetor jumlah tertentu dari laba bersih setiap tahun untuk cadangan apabila Perseroan mempunyai saldo laba yang positif hingga penyetoran laba tersebut mencapai paling sedikit 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor mempunyai saldo laba yang positif hingga penyetoran laba.

*The Company must allocate a certain amount of net profit for each financial year reserve fund if the Company has a positive net profit, the provision of net profit reaches at least 20% (twenty percent) of the total issued and paid-up capital.*

# PEMBAHASAN

## ***DISCUSSION***

- Untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, Perseroan telah membukukan kerugian sebesar Rp 155.381.288.740.

*For the year ended 31 December 2022, the Company booked a loss amounting IDR 155,381,288,740.*

- Berdasarkan atas kondisi tersebut, Perseroan tidak membagikan dividen kepada para pemegang saham untuk tahun buku 31 Desember 2022.

*Based on this conditions, the Company did not distribute dividends to the shareholders for the financial year of 31 December 2022.*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***

## **USULAN PERSETUJUAN** ***PROPOSED APPROVAL***

Menyetujui dan menetapkan untuk tidak menyisihkan cadangan dan tidak membagikan dividen untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2022.

*Approved and determine not to allocate reserves and not to distribute dividends for the financial year ended 31 December 2022.*



# **MATA ACARA KETIGA**

## ***THIRD AGENDA***



**Penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 termasuk audit atas Laporan Keuangan Lain yang dibutuhkan Perseroan**

***Appointment of Public Accounting Firm and/or Public Accountant to Perform Audit on the Company's Financial Statements for the Financial Year Ended 31 December 2023 including audit of any other Financial Statements as required by the Company***

# PEMBAHASAN

## ***DISCUSSION***

1. Berdasarkan Pasal 13 ayat 1 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 13/POJK.03/2017 (“POJK 13/2017”), bahwa Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan wajib diputuskan oleh Rapat Umum Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris dan atas dasar rekomendasi Komite Audit.

*In accordance to the Article 13 paragraph 1 of Financial Service Authority Regulation No. 13/POJK.03/2017 (“POJK 13/2017”) stipulated that the appointment of Public Accountant and/or Public Accounting Firm which will perform audit services on the Company’s Financial Statements must be approved by the General Meeting of Shareholders by taking into account on the recommendation from the Board of Commissioners and the Audit Committee.*



# **MATA ACARA KEEMPAT**

## ***FOURTH AGENDA***

**Penetapan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi  
Perseroan untuk Tahun Buku 2023**

***Determination of remuneration of the Board of Commissioners and the  
Board of Directors of the Company for the Financial Year 2023***

# PEMBAHASAN *DISCUSSION*

Memperhatikan ketentuan Pasal 11 ayat 6 dan Pasal 14 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan, bahwa anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris dapat diberikan gaji dan tunjangan lainnya yang jumlah dan jenisnya ditetapkan oleh RUPS dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*Pursuant to Article 11 paragraph 6 and Article 14 paragraph 6 the Company's Article of Associations, whereas members of the Board of Directors and/or members of the Board of Commissioners may be given a salary and other benefits, which the type and its amount is determined by the GMS with due observance of the prevailing laws and regulations.*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***

## **USULAN PERSETUJUAN**

### ***PROPOSED APPROVAL***

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.

*To 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.*



# **MATA ACARA KELIMA**

## ***FIFTH AGENDA***



**Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan (Buyback) dan Pengalihan Saham Hasil Buyback untuk Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel**

***Approval Buyback of the Company Shares and the Transfer of Buyback Shares for the Variable Remuneration Distribution***

# PEMBAHASAN

## DISCUSSION

- a. Sesuai Pasal 2 ayat (1) dan ayat (3) POJK No. 30/POJK.04/2017 tanggal 22 Juni 2017 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan Terbuka (“POJK 30/2017”), pembelian kembali saham Perseroan wajib terlebih dahulu memperoleh persetujuan RUPS.

*Pursuant to Article 2 paragraph (1) and paragraph (3) of Financial Services Authority Regulation No. 30/POJK.04/2017 dated June 22, 2017 regarding the Buyback of Shares Issued by a Public Company (“POJK 30/2017”), the repurchase of the Company's shares must first obtain the approval of a GMS*

- b. Sesuai Pasal 17 dan Pasal 18 huruf b POJK 30/2017, pengalihan saham yang dilakukan melalui pelaksanaan Program Kepemilikan Saham dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan RUPS.

*Pursuant to Article 17 and Article 18 (b) of POJK 30/2017, the transfer of shares resulting from a Share Ownership Program shall first obtain an approval of a GMS.*

- c. Keterbukaan Informasi dan Tambahan dan/atau Perubahan Informasi sehubungan dengan Rencana Pembelian Kembali Saham Yang Telah Dikeluarkan Perseroan, melalui situs web PT Bursa Efek Indonesia (“BEI”) dan situs web Perseroan pada tanggal 12 Mei 2023 dan 25 Mei 2023 yang dapat diakses melalui link berikut <https://amarbank.co.id/aksi-korporasi>.

*Disclosure Information and Additional and/or Changes Information regarding Plan Buyback shares issued by the Company, through Indonesia Stock Exchange (“IDX”) website and the website of the Company on 12 May 2023 and 25 May 2023 <https://amarbank.co.id/aksi-korporasi>.*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***

# USULAN PERSETUJUAN

## ***PROPOSED APPROVAL***

- a. Menyetujui pembelian kembali saham yang telah dikeluarkan Perseroan dalam jumlah sebanyak-banyaknya 2% (dua persen) dari total modal yang telah dikeluarkan dan disetor penuh dalam Perseroan dalam rangka pemberian remunerasi yang bersifat variable kepada manajemen dan karyawan melalui program kepemilikan saham (*“Management and/or Employee Stock Option Plan or MESOP”*), dengan mengacu pada POJK 30/POJK.04/2017 dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*Approved the buyback of the Company's shares that has been issued and listed in the maximum two-percent (2%) of the total shares issued and fully paid-up for variable remuneration distribution to management and employees through shares ownership program (*“Management and/or Employee Stock Option Plan or MESOP”*), in accordance with POJK No. 30/POJK.04/2017 and other related prevailing law and regulation.*

# USULAN PERSETUJUAN

## ***PROPOSED APPROVAL***

- b. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan tindakan-tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pembelian kembali saham Perseroan dan pengalihan saham yang dibeli kembali tersebut dalam rangka pelaksanaan program MESOP sesuai ketentuan peraturan yang berlaku, termasuk tetapi tidak terbatas untuk:

*Grant authority and power to the Board of Directors of the Company, to carry out the necessary actions in relation to the buyback shares of the Company shares and its transfer for variable remuneration distribution to management and employees through MESOP program pursuant to prevailing law and regulation, including without limitation to:*

- i. Menentukan harga pembelian kembali saham yang dikeluarkan Perseroan;  
*Determine the buyback shares price;*
- ii. Menentukan harga pengalihan kembali atas saham yang telah dibeli kembali;  
*Determine the price for the transfer of the buyback shares;*
- iii. Menentukan kriteria dan syarat bagi manajemen dan karyawan yang berhak mendapatkan saham Perseroan yang berasal dari pembelian kembali saham;  
*Determine the term and criteria for management and employees who are entitled to obtain the Company's buyback shares;*
- iv. Menentukan jumlah saham yang akan dibagikan untuk program MESOP dalam setiap tahap dengan mengacu pada ketentuan dan/atau peraturan yang berlaku;  
*Determine the number of shares to be distributed in MESOP program in each stage pursuant to the prevailing law and regulation;*



# **MATA ACARA KEENAM**

## ***SIXTH AGENDA***

**Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana Hasil  
Penawaran Umum Terbatas II Perseroan**

***Report on the Use of Proceeds of Rights Issue II of the Company***

# PEMBAHASAN

## ***DISCUSSION***

Berdasarkan Pasal 6 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 30/POJK.04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum (“POJK 30/2015”), Perseroan wajib mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum dalam setiap RUPS Tahunan sampai dengan seluruh dana hasil Penawaran Umum telah direalisasikan.

*In accordance to the Article 6 of Financial Service Authority Regulation No. 30/POJK.04/2015 on the Report on Public Offering User of Proceed (“POJK 30/2015”), , the Company is required to account for the realization of the use of the proceeds from the Public Offering in each Annual GMS until all of the proceeds from the Public Offering have been realized.*

Informasi lebih lanjut mengenai penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas II Perseroan dapat di akses pada link berikut <https://tinyurl.com/39a9wmsw>.

*Further information regarding the use of proceeds from the Limited Public Offering II can be accessed through this link <https://tinyurl.com/39a9wmsw>.*

Perseroan akan melaporkan sisa dana hasil realisasi Penawaran Umum Terbatas II kepada OJK pada periode berikutnya.

*The Company will report the remaining proceeds of realization on the Limited Public Offering II in the next reporting period.*

Mata acara ini hanya merupakan laporan, sehingga tidak memerlukan persetujuan pemegang saham.

*This agenda is only a report, therefore it does not require shareholder approval.*





**Thank You!**