



# **RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN 2022**

***ANNUAL GENERAL MEETING  
OF SHAREHOLDERS 2022***

***27 JULI/JULY 2022***



**tunaiku**  
Pinjam Mudah Cicilan Ringan

**senyumku**



**MATA ACARA  
PERTAMA**

***FIRST AGENDA***





**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 2021**

***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 2021***



**KINERJA PERSEROAN TAHUN  
2021**  
***COMPANY PERFORMANCE IN  
2021***



# KINERJA PERSEROAN TAHUN 2021

## *THE COMPANY PERFORMANCE IN 2021*

Dalam industri perbankan yang semakin kompetitif, PT Bank Amar Indonesia Tbk berhasil meningkatkan kinerja perusahaan di sepanjang tahun 2021.

*In an increasingly competitive banking industry, PT Bank Amar Indonesia Tbk succeeded to improve the company's performance throughout 2021.*

Net Interest Income  
Pendapatan Bunga Bersih

Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Bunga Bersih  
Mencapai Rp482 miliar, tumbuh 4,2% secara tahunan  
***Continuing Net Interest Income Growth***  
*Achieved IDR 482 billion, increased 4.2% YoY.*

Non-Interest Income  
Pendapatan Non-Bunga

Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Non-Bunga  
Mencapai Rp202 miliar, tumbuh 16,6% secara tahunan  
***Continuing Non-Interest Income Growth***  
*Achieved IDR 202 billion, increased 16.6% YoY.*

Laba Bersih  
Net Profit

Tetap mencatatkan laba bersih  
Mencapai Rp4,1 miliar  
***Constantly recording net profit***  
*Achieved IDR 4.1 billion*



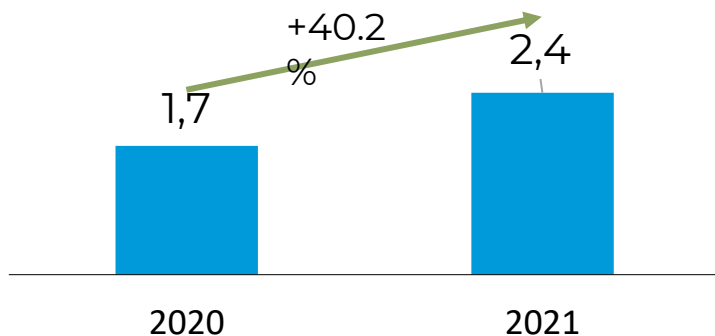
# KINERJA PERSEROAN TAHUN 2021

## *THE COMPANY PERFORMANCE IN 2021*

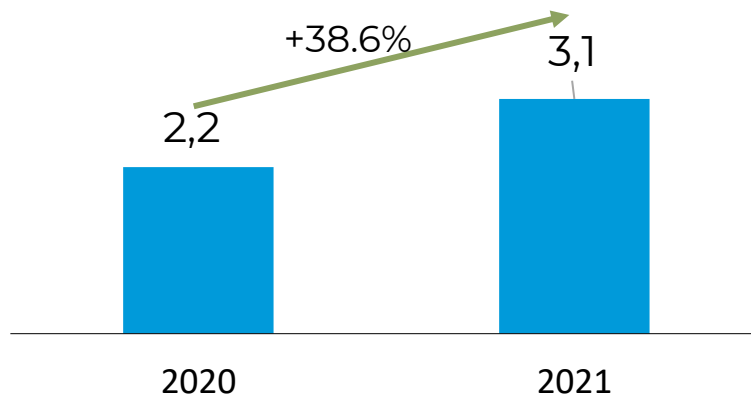
Sampai Desember 2021, PT Bank Amar Indonesia Tbk masih mencatat kinerja yang stabil dengan membukukan total pinjaman sebesar Rp2,4 triliun dan jumlah Dana Pihak Ketiga sebesar Rp3,1 triliun.

*Until December 2021, PT Bank Amar Indonesia Tbk still records a stable performance by recording a Total Loan of IDR 2.4 trillion and Third Party Funds of IDR 3.1 trillion.*

Total Loan (IDR Trillion)



Third Party Funds (IDR Trillion)





**LAPORAN TUGAS PENGAWASAN  
DEWAN KOMISARIS TAHUN 2021  
*SUPERVISORY DUTIES REPORT OF  
THE BOARD OF COMMISSIONERS  
IN 2021***



# LAPORAN TUGAS PENGAWASAN DEWAN KOMISARIS TAHUN 2021

## ***SUPERVISORY DUTIES REPORT OF THE BOARD OF COMMISSIONERS IN 2021***

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 menilai Direksi telah menerapkan praktik GCG sesuai dengan harapan. Pandangan tersebut bersumber dari pemenuhan praktik GCG yang memadai, yaitu governance structure, governance process, dan governance outcome, keseluruhannya sebagai perwujudan tanggung jawab Bank kepada Pemegang Saham dan Pemangku Kepentingan (nasabah, karyawan, masyarakat, dan lain-lain).

*The Board of Commissioners views that the Board of Directors has applied GCG practices in line with expectations. The view derived from the adequate fulfilment of GCG practices, which are governance structure, governance process, and governance outcomes, all as the embodiment of the responsibility of the Bank to its shareholders and stakeholders (customers, employees communities and others).*

3. Dewan Komisaris sangat mengapresiasi upaya Direksi dalam menjalankan strategi Bank untuk memberikan pertumbuhan dan profitabilitas di tahun 2021. Secara keseluruhan, Direksi telah menjalankan pengelolaan dan administrasi bank dengan baik sepanjang tahun 2021, terutama dalam konteks tantangan yang ditimbulkan oleh pandemi Covid-19 yang terus berlanjut.

*The Board of Commissioners highly appreciates the Board of Directors' efforts in pursuing the Bank's strategy to deliver both growth and profitability in 2021. Overall, the Board of Directors carried out the management and administration of the Bank in a robust manner throughout 2021, particularly in the context of the challenges posed by the continuing COVID-19 pandemic.*





**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 2021, mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2021, Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surjas.

*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 2021, ratification of the Supervisory Report of the Company's Board of Commissioner for financial year 2021 as well as the Company's Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2021 as audited by Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja.*

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 2021, 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 2021, 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***





**MATA ACARA  
KEDUA**

***SECOND AGENDA***

**Penetapan penggunaan laba bersih  
Perseroan untuk Tahun Buku yang  
berakhir pada tanggal 31 Desember  
2021**

***Appropriation of the Company's net  
profit for the Financial Year Ended 31  
December 2021***



# PEMBAHASAN *DISCUSSION*

Untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, Perseroan telah membukukan laba bersih sebesar Rp 4.115.012.000, digunakan sebagai berikut:

*For the year ended 31 December 2021, the Company booked a profit amounting IDR 4,115,012,000, is used as follows:*

- a. Sebesar Rp 25.000.000, disisihkan sebagai cadangan wajib Perseroan sebagaimana disyaratkan oleh peraturan yang berlaku;

*In the amount of Rp 25,000,000 set as side reserve fund as required by applicable regulations;*

- b. Laba ditahan sebesar Rp 4.090.012.000

*Retained earnings amounting IDR 4,090,012,000*



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



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*

Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp 4.115.012.000 sebagai berikut:

*Approved the use of the Company's net profit for the financial year ended 31 December 2021, amounting to Rp 4,115,012,000 as follows:*

- a. Sebesar Rp 25.000.000, disisihkan sebagai cadangan wajib Perseroan sebagaimana disyaratkan oleh peraturan yang berlaku.

*In the amount of IDR 25,000,000 set as side reserve fund as required by applicable regulations.*

- b. Sisanya sebesar Rp 4.090.012.000 dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan.

*The remaining balance of Rp 4,090,012,000 to be recorded as the Company's retained earnings.*



**MATA ACARA  
KETIGA**

***THIRD AGENDA***







**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 2022 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 2022 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.*

2. Dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit Perseroan yang disusun berdasarkan POJK 13/2017 yang disampaikan kepada Dewan Komisaris Perseroan, mengusulkan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwanto, Sungkoro & Surja (Ernts & Young Global Limited) untuk penugasan audit atas Laporan Keuangan Perseroran untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2022 termasuk audit atas Laporan Keuangan lain yang dibutuhkan Perseroan.

*Through the recommendation of Audit Committee which was made in accordance to POJK 13/2017 and delivered to the Board of Commissioners of the Company, proposed to appoint the Public Accounting Firm Purwanto, Sungkoro & Surja (Ernst & Young Global Limited) conduct audit of the Company’s Financial Statements for the Financial Year ended 31 December 2022 and other Financial Statements Audit as required by the Company.*



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



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*

1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (Ernts & Young Global Limited) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroran untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, termasuk audit atas Laporan Keuangan lain yang dibutuhkan Perseroan, dan/atau menunjuk Kantor Akuntan Publik pengganti yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan apabila karena satu dan lain hal Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk tidak dapat melaksanakan tugasnya.

*To appoint Public Accounting Firm of Purwantono, Sungkoro & Surja (Ernts & Young Global Limited) to audit the Financial Statements of the Company for the Financial Year Ended 31 December 2022, including other audit assignment of Financial Statements as required by the Company and/or to appoint other Public Accounting Firm which is registered with the Financial Services Authority if for one or another reason the appointed Public Accounting Firm is not able to carry out their duties.*

2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan untuk melakukan tindakan dan segala pengurusan, termasuk namun tidak terbatas pada menunjuk Akuntan Publik serta menetapkan besaran honorarium, menandatangani dokumen-dokumen.

*To authorize the Board of Commissioners and/or-the Board of Directors of the Company to take necessary action and arrangements, including but not limited to appoint a Public Accountant and determining the fee amount, signing documents.*



**MATA ACARA  
KEEMPAT**

***FOURTH AGENDA***





**MATA ACARA  
KEEMPAT**  
***FOURTH AGENDA***

**Penetapan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk Tahun Buku 2022**

***Determination of remuneration of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for the Financial Year 2022***



# 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 yang menjabat dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 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 for the financial year ending on 31 December 2022 with due observance to the recommendation from the Nomination and Remuneration Committee of the Company.*



**MATA ACARA  
KELIMA**

***FIFTH AGENDA***







# 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 I Perseroan dapat di akses pada link berikut <https://bit.ly/3bY3OAp>.

*Further information regarding the use of proceeds from the Limited Public Offering I can be accessed through this link <https://bit.ly/3bY3OAp> .*

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!

