

**RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
SUMMARY OF MINUTES OF
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK AMAR INDONESIA TBK**

Direksi PT Bank Amar Indonesia Tbk ("**Perseroan**"), berkedudukan di Surabaya dengan ini mengumumkan hasil keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan ("**Rapat**") sebagai berikut:

*The Board of Directors of PT Bank Amar Indonesia Tbk (the "**Company**"), domiciled in Surabaya hereby announces the resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders (the "**Meeting**") as follows:*

Hari/Tanggal <i>Day/Date</i>	: Selasa, 20 Juni 2023 <i>Tuesday, 20 June 2023</i>
Waktu <i>Time</i>	: 10.20 – 11.02 WIB <i>10.20 a.m. – 11.02 a.m. Western Indonesia Time</i>
Tempat <i>Venue</i>	: The Westin Jakarta, Jl. H.R. Rasuna Said Kav. C-22A, Jakarta, 12940
Mekanisme <i>Mechanism</i>	: Secara elektronik menggunakan Aplikasi eASY.KSEI <i>Electronic meeting, using eASY.KSEI Application</i>

KEHADIRAN ANGGOTA DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PERSEROAN / ATTENDANCE OF THE MEMBERS OF THE BOARD OF DIRECTORS AND THE BOARD OF COMMISSIONERS OF THE COMPANY

Rapat dihadiri secara langsung oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sebagai berikut:

The Meeting is attended in-person by the members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company as follows:

Dewan Komisaris Perseroan / The Board of Commissioners of the Company

Komisaris Independen/*Independent Commissioners* : Ibu/Mrs. Ratna Heimawaty Zain

Komisaris Independen/*Independent Commissioners* : Bapak/Mr. Zainal Abidin Hasni

Direksi Perseroan / *The Board of Directors of the Company*

Direktur Utama/*President Director* : Bapak/Mr. Vishal Tulsian

Direktur Kepatuhan/*Compliance Director* : Bapak/Mr. B. Budijanto Jahja

Direktur UKM, Korporasi & Operasi/*SME, Corporate & Operations Director* : Bapak/Mr. R. Eka Banyuaji

Anggota Dewan Komisaris Perseroan yang tersambung secara virtual/elektronik melalui konferensi video dalam Rapat adalah sebagai berikut: *The member of the Board of Commissioners of the Company connected virtually/electronically through video conference in the Meeting is as follows:*

Dewan Komisaris Perseroan/ *The Board of Commissioners of the Company*

Komisaris Utama/*President Commissioner* : Bapak/Mr. Navin Nahata

PIHAK INDEPENDEN DAN/ATAU PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL / *APPOINTED INDEPENDENT PARTIES AND/OR CAPITAL MARKET SUPPORTING PROFESSIONALS*

1. Ibu Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn.

2. PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek yang ditunjuk khusus untuk Rapat.

1. *Mrs. Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn.*

2. *PT Datindo Entrycom as the Securities Administration Bureau which was specially appointed for the Meeting.*

PIMPINAN RAPAT / *CHAIRMAN OF THE MEETING*

Rapat ini dipimpin oleh Bapak Navin Nahata, selaku Komisaris Utama Perseroan

The Meeting was chaired by Mr. Navin Nahata, President Commissioner of the Company.

KUORUM KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM PERSEROAN / QUORUM OF ATTENDANCE OF THE COMPANY'S SHAREHOLDERS

Rapat ini dihadiri oleh pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang mewakili sejumlah 13.094.840.073 (tiga belas miliar Sembilan puluh empat juta delapan ratus empat puluh ribu tujuh puluh tiga) saham atau 71,24% (tujuh puluh satu koma dua puluh empat persen) dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan yaitu sejumlah 18.381.094.760 (delapan belas miliar tiga ratus delapan puluh satu juta sembilan puluh empat ribu tujuh ratus enam puluh) saham.

The Meeting was attended by Shareholders and/or their proxies representing 13,094,840,073 (thirteenth billion ninety four million eight hundred forty thousand and seventy three) shares or 71.24% (seventy one point twenty four percent) of all the 18,381,094,760 [eighteen billion three hundred eighty-one million ninety-four thousand seven hundred and sixty] shares that have been issued by the Company.

PENGAJUAN PERTANYAAN DAN/ATAU PENDAPAT TERKAIT MATA ACARA / MECHANISM TO ASK QUESTION AND/OR RENDER OPINION RELATED TO THE AGENDA

Dalam setiap pembahasan mata acara Rapat, Perseroan telah memberikan kesempatan bagi pemegang saham atau kuasa pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat yang berkaitan dengan pembahasan setiap mata acara Rapat.

In every discussion of the Meeting's agenda, the Company has provided opportunities for the shareholders or their proxies to ask questions and/or render opinions related to the discussion of each agenda of the Meeting.

Hingga akhir Rapat, tidak terdapat pertanyaan dan/atau tanggapan dari pemegang saham atau kuasa pemegang saham.

Until the end of the Meeting, there was no question and/or response from the shareholders or their proxies.

MEKANISME PENGAMBILAN KEPUTUSAN / VOTING MECHANISM

1. Semua keputusan diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan diambil akan dilakukan melalui pemungutan suara .

1. *All resolutions should be made based on deliberations for a consensus. If deliberations for a consensus was not achieved, then the adoption of the resolution shall be carried out through voting.*

- | | |
|--|--|
| <p>2. e-Voting dilakukan melalui sistem eASY.KSEI dengan panduan yang telah dipaparkan sebelum Rapat dimulai dan diunggah ke situs resmi Perseroan.</p> <p>3. Tiap-tiap pemegang 1 (satu) saham berhak mengeluarkan 1 (satu) suara.</p> <p>4. Pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang tidak mengeluarkan suara atau memilih suara abstain akan dimasukkan ke dalam suara terbanyak dari hasil pemungutan suara.</p> <p>5. Keputusan untuk Mata Acara Pertama hingga Mata Acara Keempat serta Mata Acara Keenam Rapat adalah sah jika disetujui oleh lebih dari ½ (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan hak suara yang sah dalam Rapat.</p> | <p>2. e-Voting was conducted through the eASY.KSEI system under the guideline that had been presented prior to the Meeting and uploaded in the Company's website.</p> <p>3. Each holder of 1 (one) share was entitled to cast 1 (one) vote.</p> <p>4. Shareholders or their Proxies who did not vote or cast abstain vote were considered to have casted the same vote as the majority votes of voting result.</p> <p>5. Resolutions for the First through the Fourth Agenda and the Sixth Agenda of the Meeting is valid if it is approved by more than ½ (one half) of the total number of votes issued with valid voting rights in the Meeting.</p> |
|--|--|

Khusus untuk Mata Acara Kelima, keputusan adalah sah jika disetujui lebih dari 2/3 (dua pertiga) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.

Specifically for Fifth Agenda, resolution is valid if it's approved by more than two-third (2/3) of total shares with valid voting rights at the Meeting.

MATA ACARA RAPAT DAN HASIL PEMUNGUTAN SUARA / THE AGENDA OF THE MEETING AND VOTING RESULT

Mata Acara 1/ Agenda 1	:	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		
		Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>	Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>
		13.094.840.073 saham/ <i>shares</i> (100,00%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)
Hasil Keputusan / the Resolutions	:	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		

	<p>Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2022, dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surjas (anggota Ernst & Young Global Limited).</p> <p><i>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 31 December 2022 that has been audited by Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja (member of Ernst & Young Global Limited Network).</i></p> <p>2. Menyetujui memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et de charge</i>) 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.</p> <p><i>Approve to grant full release and discharge (volledig acquit et de charge) for the members of the Company's Board of Directors and the members of the Company's Board of Commissioners for their management and supervision actions carried out during the financial year ended 31 December 2022, as long as those actions are 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.</i></p>
--	--

Mata Acara 2/ Agenda 2	: 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	
Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>	Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>
13.094.840.073 saham/ <i>shares</i> (100,00%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>	<p>Menyetujui dan menetapkan untuk tidak menyisihkan dana cadangan dan tidak membagikan dividen untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.</p> <p><i>Approved and determine not to allocate reserves fund and not to distribute dividends for the financial year ended 31 December 2022.</i></p>	

Mata Acara 3/ Agenda 3	:	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 <i>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</i>		
		Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>	Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>
		13.094.840.073 saham/ <i>shares</i> (100,00%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>	:	<p>1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, 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.</p> <p><i>Appoint Public Accounting Firm of Purwantono, Sungkoro & Surja (member of Ernst & Young Global Limited) to audit the Financial Statements of the Company for the Financial Year Ended 31 December 2023, including other audit assignment of other 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 its duties.</i></p> <p>2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan pengurusan, yang diperlukan, termasuk namun tidak terbatas pada menetapkan honorarium profesional, menandatangani dokumen-dokumen dan melakukan segala tindakan yang terkait dengan pelaksanaan penunjukan Kantor Akuntan Publik.</p> <p><i>Grant an authority to the Board of Commissioners and/or the Board of Directors of the Company to take any necessary action, including without limitation to determine the amount of professional honorarium, sign documents and carry out all actions related to the implementation of the appointment of the Public Accounting Firm.</i></p>		

Mata Acara 4/ Agenda 4		: Penetapan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk Tahun Buku 2023/ <i>Determination of remuneration of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for the Financial Year 2023</i>		
Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>		Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>	
13.094.839.973 saham/ <i>shares</i> (99,9999992%)		100 saham/ <i>shares</i> (0,0000008%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)	
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>		: 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. <i>Grant an authority 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.</i>		

Mata Acara 5/ Agenda 5		: Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan (Buyback) dan Pengalihan Saham Hasil <i>Buyback</i> untuk Pemberian Remunerasi yang bersifat Variabel / <i>Approval for Buyback of the Company Shares (Buyback Shares) and the Transfer of Buyback Shares Proceeds for the Distribution of Variable Remuneration Distribution</i>		
Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>		Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>	
13.074.784.960 saham/ <i>shares</i> (99,8468472%)		20.055.113 saham/ <i>shares</i> (0,1531528%)	0 saham/ <i>shares</i> (0%)	
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>		: 1. 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 variabel kepada manajemen dan karyawan melalui program kepemilikan saham (" <i>Management and/or Employee Stock Option Plan</i> atau <i>MESOP</i> "), dengan mengacu pada POJK No. 30/POJK.04/2017 dan peraturan perundang-undangan yang berlaku. <i>Approve the buyback of the Company's shares that have been issued at the maximum of 2% (two-percent) of the total shares issued and fully paid-up for variable remuneration distribution to management and employees through shares ownership</i>		

	<p><i>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.</i></p> <p>2. 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:</p> <p><i>Grant an authority and power to the Board of Directors of the Company, to carry out the necessary actions in relation to the buyback 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></p> <ul style="list-style-type: none">i. Menentukan harga pembelian kembali saham yang dikeluarkan Perseroan; <i>Determine the buyback shares price;</i>ii. Menentukan harga pengalihan kembali saham yang telah dibeli kembali; <i>Determine the price for the transfer of the buyback shares;</i>iii. Menentukan kriteria dan syarat bagi manajemen dan karyawan yang berhak mendapatkan saham Perseroan yang berasal dari pembelian kembali saham; <i>Determine the term and criteria for management and employees who are entitled to obtain the Company’s buyback shares;</i>iv. Menentukan jumlah saham yang akan dibagikan untuk program MESOP dalam setiap tahap dengan mengacu pada ketentuan dan/atau peraturan yang berlaku. <i>Determine the number of shares to be distributed in MESOP program in each stage pursuant to the prevailing law and regulation.</i>
--	---

Mata Acara 6/ Agenda 6	: Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Terbatas II Perseroan / Report on the Use of Proceeds of Rights Issue II of the Company
Mata acara ini tidak memerlukan persetujuan Rapat / <i>This agenda item does not require the approval of the Meeting.</i>	

Surabaya, 21 Juni/June 2023
PT Bank Amar Indonesia Tbk
Direksi / The Board of Directors