

**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>	: Rabu, 27 Juli 2022 <i>Wednesday, 27 July 2022</i>
Waktu <i>Time</i>	: 14.21 – 15.00 WIB <i>2.21 p.m. – 3.00 p.m. Western Indonesia Time</i>
Tempat <i>Venue</i>	: ARTOTEL Suites Mangkuluhur, Jl. Gatot Subroto, Kav. II No. 3, Semanggi, Jakarta 12930*
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/ <i>Independent Commissioners</i>	: Ibu/Mrs. Ratna Heimawaty Zain
Komisaris Independen/ <i>Independent Commissioners</i>	: 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. Tuk Yulianto
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. *1. Mrs. Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn.*
2. PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek yang ditunjuk khusus untuk Rapat. *2. PT Datindo Entrycom as the Securities Administration Bureau which was specially appointed for the Meeting.*

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 10.467.875.973 saham atau 75,74% dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan yaitu sejumlah 13.820.372.000 (tiga belas miliar delapan ratus dua puluh juta tiga ratus tujuh puluh dua ribu) saham. *The Meeting was attended by Shareholders and/or their proxies representing 10,467,875,973 shares or 75.74% of all the 13,820,372,000 [thirteen billion eight hundred twenty million three hundred seventy-two thousand] 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.

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

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.

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 dengan suara terbanyak dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan sah dalam Rapat.
 2. e-Voting dilakukan melalui sistem eASY.KSEI dengan panduan yang telah dipaparkan sebelum Rapat dimulai dan diunggah ke situs resmi Perseroan.
 3. Tiap-tiap pemegang 1 (satu) saham berhak mengeluarkan 1 (satu) suara.
 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.
 5. Keputusan untuk setiap Mata Acara Rapat adalah sah jika disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan dengan hak suara yang sah dalam Rapat.
1. *All resolutions should be made based on deliberations for a consensus. If deliberations for a consensus was not achieved, then they would be adopted based on the majority votes casted lawfully in the Meeting.*
 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.*
 3. *Each holder of 1 (one) share was entitled to cast 1 (one) vote.*
 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.*
 5. *Resolutions for each Agenda of the Meeting was valid if it was approved by more than $\frac{1}{2}$ (one half) of the total number of votes with valid voting rights casted in the Meeting.*

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

<p>Mata Acara 1/ Agenda 1</p>	<p>: 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</p>	
<p>Total Suara Setuju/<i>Total Agrees</i></p>	<p>Total Suara Tidak Setuju/<i>Total Disagrees</i></p>	<p>Total Suara Abstain/<i>Total Abstains</i></p>
<p>10.467.472.117 saham/<i>shares</i> (99,9961419%)</p>	<p>1.500 saham/<i>shares</i> (0,0000143%)</p>	<p>402.356 saham/<i>shares</i> (0,0038437%)</p>
<p>Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i></p>	<p>: 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 (anggota jaringan Ernst & Young Global Limited).</p> <p><i>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 (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 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.</p> <p><i>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.</i></p>	

Mata Acara 2/ Agenda 2		: Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 / <i>Appropriation of the Company's net profit for the Financial Year Ended 31 December 2021</i>	
Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>		Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>	
10.467.472.117 saham/shares (99,9961419%)		401.500 saham/shares (0,0038355%)	
Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>		2.356 saham/shares (0,0000225%)	
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>	:	<p>Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp4.115.012.000.00 (empat miliar seratus lima belas juta dua belas ribu rupiah) sebagai berikut: <i>To approve the use of the Company's net profit for the financial year ended 31 December 2021, amounting to Rp4,115,012,000.00 (four billion one hundred fifteen million twelve thousand rupiah) as follows:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> a. Sebesar Rp25.000.000.00 (dua puluh lima juta rupiah), disisihkan sebagai cadangan wajib Perseroan sebagaimana disyaratkan oleh peraturan yang berlaku. <i>Rp25,000,000.00 (twenty-five million rupiah) to be set as side as mandatory reserve fund as required by applicable regulations.</i> b. Sisanya sebesar Rp4.090.012.000,00 (empat miliar sembilan puluh juta dua belas ribu rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan. <i>The remaining balance of Rp4,090,012,000.00 (four billion ninety million twelve thousand rupiah) to be recorded as the Company's retained earnings.</i> 	

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 2022 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 2022 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>
10.467.472.117 saham/shares (99,9961419%)	1.500 saham/shares (0,0000143%)	402.356 saham/shares (0,0038437%)
Hasil Keputusan / <i>the Resolutions</i>	: <ol style="list-style-type: none"> 1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernts & Young Global Limited) untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan 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. <i>To appoint Public Accounting Firm of Purwantono, Sungkoro & Surja (member of 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.</i> 2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perseroan untuk melakukan segala Tindakan pengurusan, termasuk namun tidak terbatas pada menetapkan honorarium profesional, menandatangani dokumen-dokumen dan segala Tindakan yang terkait dengan pelaksanaan penunjukan Kantor Akuntan Publik <i>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 determine the amount of professional honorarium, sign documents and all actions related to the implementation of the appointment of the Public Accounting Firm.</i> 	

Mata Acara 4/ Agenda 4		: Penetapan remunerasi bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk Tahun Buku 2022/ <i>Determination of remuneration of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company for the Financial Year 2022</i>		
Total Suara Setuju/ <i>Total Agrees</i>		Total Suara Tidak Setuju/ <i>Total Disagrees</i>		Total Suara Abstain/ <i>Total Abstains</i>
10.467.472.117 saham/ <i>shares</i> (99,9961419%)		402.100 saham/ <i>shares</i> (0,0038413%)		2.356 saham/ <i>shares</i> (0,0000225%)
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 yang menjabat dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan. <i>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 ended 31 December 2022 with due observance to the recommendation from the Nomination and Remuneration Committee of the Company.</i>		

Mata Acara 5/ Agenda 5		: Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Terbatas I Perseroan <i>Report on the Use of Proceeds of Rights Issue I of the Company</i>		
Mata acara ini tidak memerlukan persetujuan Rapat / <i>This agenda item does not require the approval of the Meeting.</i>				

Surabaya, 28 Juli/July 2022
PT Bank Amar Indonesia Tbk
Direksi / *The Board of Directors*