

A Decade of Amar Bank

TOWARDS SUSTAINABLE INCLUSION



Sanggahan dan Batasan Tanggung Jawab

Disclaimer and Limitation of Liability

Laporan keberlanjutan ini memuat kata "Amar Bank", "Bank" dan "Perseroan" yang didefinisikan sebagai PT Bank Amar Indonesia Tbk atas dasar kemudahan untuk menyebut PT Bank Amar Indonesia Tbk secara umum.

This Sustainability Report also contains the phrases "Amar Bank", "Bank" and "Company" which are defined as PT Bank Amar Indonesia on the basis of convenience to refer to PT Bank Amar Indonesia Tbk in general



Kunjungi situs kami
Visit our website

www.amarbank.co.id



Informasi untuk Investor
Information for Investors

www.amarbank.co.id/investor-relation



Kesinambungan Tema

Continuity of the Theme



2024

A Decade of Amar Bank Towards Sustainable Inclusion

Tahun 2024 menjadi penanda satu dekade perjalanan Amar Bank sebagai pionir bank digital di Indonesia. Dalam 10 tahun perjalanan ini, Amar Bank tidak hanya berfokus pada pertumbuhan dan inovasi teknologi, tetapi juga pada misi sosial untuk memperluas akses keuangan yang inklusif. Melalui filosofi dasar “Technology must impact lives, must improve lives”, Amar Bank terus mendorong dampak nyata bagi masyarakat, khususnya bagi segmen yang belum terjangkau layanan perbankan formal. Tema “Towards Sustainable Inclusion” mencerminkan komitmen jangka panjang Bank untuk memastikan bahwa setiap langkah inovasi digital yang diambil mampu memperkuat ketahanan ekonomi masyarakat dan mendukung tujuan pembangunan berkelanjutan. Dalam menghadapi tantangan ekonomi global, ketimpangan sosial, dan risiko lingkungan yang semakin kompleks, Amar Bank menjadikan keberlanjutan sebagai fondasi strategis. Melalui tiga pilar utama—penguatan kapasitas internal, tata kelola adaptif, dan pengembangan produk berkelanjutan—Bank terus memperluas dampak keuangan inklusif, terutama bagi pelaku UMKM yang menjadi tulang punggung ekonomi nasional. Inisiatif seperti Embedded Banking dan pemanfaatan teknologi digital bukan hanya mempermudah akses ke layanan finansial, tetapi juga membangun ekosistem keuangan yang lebih aman, efisien, dan merata.

The year 2024 marks a decade of Amar Bank’s journey as a pioneer in digital banking in Indonesia. Over the past ten years, Amar Bank has focused not only on growth and technological innovation but also on a social mission to expand inclusive financial access. Guided by the core philosophy, “Technology must impact lives, must improve lives,” Amar Bank has consistently strived to create meaningful impact, particularly for underserved and underbanked communities. The theme “Towards Sustainable Inclusion” reflects the Bank’s long-term commitment to ensuring that every digital innovation contributes to strengthening economic resilience and advancing the goals of sustainable development. In the face of global economic uncertainties, social inequality, and increasing environmental risks, Amar Bank positions sustainability as a strategic foundation. Through three key pillars—internal capacity building, adaptive governance, and the development of sustainable financial products—the Bank continues to deepen inclusive financial impact, particularly for micro, small, and medium enterprises (MSMEs) that form the backbone of the national economy. Initiatives such as Embedded Banking and the integration of digital technology not only simplify access to financial services but also help shape a more secure, efficient, and inclusive financial ecosystem.



2023

AMAN dengan AMAR, untuk Kehidupan Berkelanjutan

SAFE with AMAR for Sustainable Living

Berlandaskan filosofi “Technology must impact lives, must improve lives”, Amar Bank berkomitmen menghadirkan layanan perbankan digital yang aman, inklusif, dan relevan bagi kebutuhan nasabah. Keamanan menjadi fondasi utama, diwujudkan melalui sistem yang terus diperbarui dan perlindungan berlapis, seperti pada produk Brankas yang memanfaatkan teknologi Artificial Intelligence untuk menjaga dana nasabah secara optimal. Melayani segmen retail dan UMKM, kami merancang solusi yang mudah diakses namun tetap aman, termasuk pembiayaan tanpa agunan dan tabungan digital. Dengan teknologi tepat guna dan SDM andal, Amar Bank hadir sebagai mitra terpercaya dalam perjalanan keuangan nasabah menuju masa depan yang lebih stabil dan berkelanjutan.

Grounded in the philosophy of “Technology must impact lives, must improve lives,” Amar Bank is committed to delivering digital banking services that are secure, inclusive, and relevant to customers’ needs. Security serves as a fundamental pillar, realized through continuously updated systems and multi-layered protection, exemplified by the Brankas product, which leverages Artificial Intelligence to safeguard customer funds effectively.

Serving both retail and MSME segments, we design solutions that are accessible yet secure, including unsecured financing and digital savings. Through appropriate technology and reliable human capital, Amar Bank stands as a trusted partner in our customers’ financial journey toward a more stable and sustainable future.



2022

Bergerak Bersama AMAR, Bersinergi untuk Kehidupan Berkelanjutan

Move Together with AMAR, in Synergy for Sustainable Living Move Together with Amar in Synergy

Mengimplementasikan kehidupan berkelanjutan membutuhkan waktu yang tidak singkat, serta partisipasi banyak pihak, termasuk PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank"). Sesuai filosofi "Technology must impact lives, must improve lives", Amar Bank berupaya mengoptimalkan teknologi untuk memberikan dampak positif bagi kehidupan, terutama dalam meningkatkan inklusi dan kesehatan keuangan individu yang belum memiliki akses perbankan dan belum terjangkau layanan perbankan, serta UMKM yang kurang terlayani di Indonesia. Melalui teknologi, Bank membuka kemungkinan bagi individu untuk mewujudkan cita-cita finansialnya, serta mendorong potensi UMKM untuk berkembang. Melalui teknologi, Bank turut mendorong pertumbuhan dan profitabilitas yang unggul bagi para pemangku kepentingan. Melalui teknologi, tercipta sinergi bersama Bank mewujudkan kehidupan berkelanjutan.

Implementing sustainable living requires a lot of time and participation from many parties, including PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank"). In accordance with the philosophy of "Technology must impact lives, must improve lives", Amar Bank seeks to optimize technology to have a positive impact on lives, especially in improving the financial inclusion and health of unbanked and underbanked individuals, as well as underserved MSMEs in Indonesia. Through technology, the Bank opens up possibilities for individuals to realize their financial dreams, and encourages the potential of MSMEs to grow. Through technology, the Bank helps drive superior growth and profitability for stakeholders. Through technology, synergy is created with the Bank to realize a sustainable life.



2021

Semua Bisa Lebih Untuk Kehidupan Berkelanjutan

Setiap generasi memiliki tanggung jawab besar untuk memastikan kehidupan berkelanjutan bagi generasi berikutnya. Meyakini hal tersebut, PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank") yang mengusung filosofi "Technology must impact lives, must improve lives" percaya, bahwa setiap individu bisa lebih memberikan dampak bagi kehidupan berkelanjutan. Melalui teknologi perbankan yang dihadirkan Bank, masyarakat sebagai komponen kunci kehidupan berkelanjutan dapat memanfaatkan solusi perbankan untuk mewujudkan cita-cita keuangan mereka dengan bijak dan bertanggung jawab, mulai dari membiayai pendidikan, mengembangkan usaha, hingga memperbaiki hunian menjadi lebih sehat. Melalui Senyumku dan Tunaiku, Bank turut berkontribusi pada inklusi keuangan, memungkinkan masyarakat yang belum dan kurang terlayani lembaga keuangan formal sebelumnya memiliki kehidupan lebih baik. Melalui teknologi keuangan Bank, semua bisa lebih untuk kehidupan berkelanjutan.

Every generation has a great responsibility to ensure a sustainable life for the next generation. Believing in this, PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank"), which carries the philosophy of "Technology must impact lives, must improve lives", believes that every individual can have more impact on sustainable life. Through banking technology presented by the Bank, people as a key component of sustainable living can utilize banking solutions to realize their financial goals wisely and responsibly, ranging from financing education, developing businesses, to improving housing to be healthier. Through Senyumku and Tunaiku, the Bank contributes to financial inclusion, enabling people who have not and are underserved by formal financial institutions before to have a better life. Through the Bank's financial technology, all can be more for a sustainable life.

Daftar Isi

Table of Content

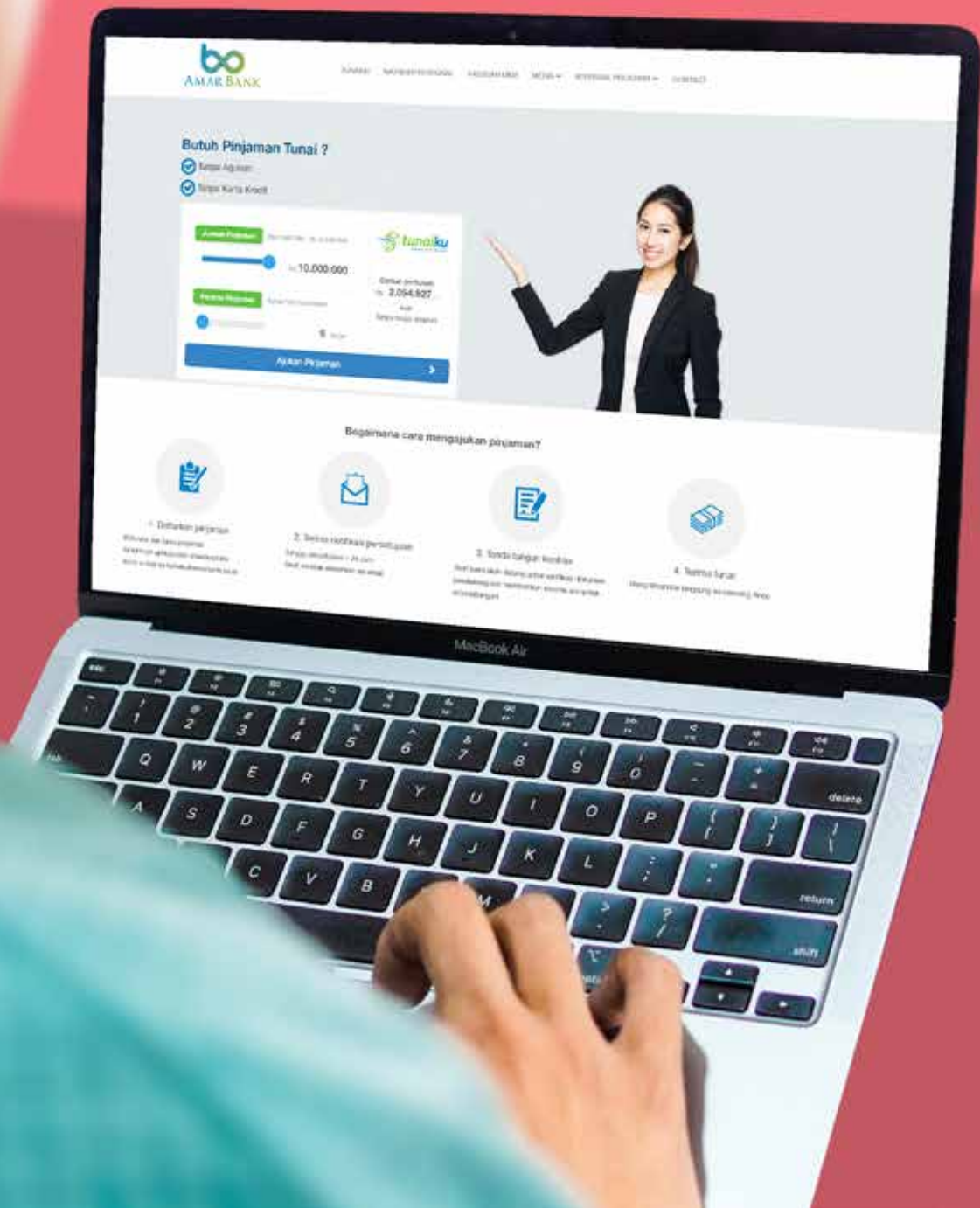
2	Sanggahan dan Batasan Tanggung Jawab Disclaimer and Limitation of Liability	32	Wilayah Operasional Operational Areas
4	Kesinambungan Tema Continuity of the Theme	34	Kegiatan Usaha, Produk, dan Layanan Business Activities, Products, and Services
6	Daftar Isi Table of Contents	37	Produk Digital Digital Products
01	Ikhtisar Keberlanjutan Sustainability Performance Overview	04	Laporan Direksi Board of Directors' Reports
10	Ikhtisar Kinerja Aspek Ekonomi Overview of Economy Aspect Performance	42	Laporan Direksi Board of Directors' Reports
10	Ikhtisar Kinerja Lingkungan Overview of Environmental Performance	05	Tata Kelola Keberlanjutan Sustainability Governance
11	Ikhtisar Kinerja Sosial Overview of Social Performance	58	Struktur dan Komposisi Tata Kelola Governance Structure and Composition
02	Komitmen Keberlanjutan Amar Bank Amar Bank's Sustainability Commitment	59	Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan Responsible Party for the Implementation of Sustainable Finance
14	Visi, Misi dan Nilai-nilai Keberlanjutan Vision, Mission, and Sustainability Values	59	Pengembangan Kompetensi terkait Keuangan Berkelanjutan Sustainable Finance Competency Development
15	Strategi Keberlanjutan Sustainability Strategy	60	Penilaian Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan Risk Assessment on the Implementation of Sustainable Finance
16	Dukungan Amar Bank untuk SDGs Amar Bank's Support for SDGs	62	Hubungan dengan Pemangku Kepentingan Stakeholder Engagement
19	Membangun Budaya Keberlanjutan Fostering a Culture of Sustainability	65	Tantangan Penerapan Keuangan Berkelanjutan Challenges in Implementing Sustainable Finance
03	Profil Perusahaan Company Profile	06	Kinerja Keberlanjutan Sustainable Performance
22	Identitas Perusahaan Corporate Identity	68	Meningkatkan Kesejahteraan Melalui Inklusi Keuangan Advancing Prosperity Through Financial Inclusion
24	Sekilas Tentang Amar Bank Bank Amar at a Glance	73	Pemakaian Sumber Daya dengan Bertanggung Jawab Sustainable Use of Resources
26	Keanggotaan pada Organisasi Membership in Organizations	78	Membangun SDM yang Berdampak Building Impactful Human Capital
26	Perubahan Signifikan pada Organisasi Significant Changes in the Organizations	82	Mendukung Kehidupan Masyarakat Lebih Baik Supporting a Better Community Life
26	Skala Usaha Business Scale	86	Inovasi Produk Keuangan Berkelanjutan Sustainable Financial Product Innovation
27	Demografi Karyawan Employee Demographics		
30	Nama Pemegang Saham dan Persentase Kepemilikan Saham Emiten dan Perusahaan Publik Shareholders and Ownership Percentage of Listed Companies and Public Companies		
		Daftar Pengungkapan sesuai POJK 51/2017 List of Disclosures in Accordance with POJK 51/2017	



2017

Bukan Sekadar Website

Tunaiku meraih "Digital Marketing Award"
dari majalah Marketing. Validasi awal atas
langkah digital yang dirintis.



Ikhtisar Keberlanjutan Sustainability Performance Overview

01

Ikhtisar Kinerja Aspek Ekonomi ^[B.1]

Overview of Economy Aspect Performance

Keterangan Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Jenis produk untuk kegiatan keuangan berkelanjutan Types of Products for Sustainable Finance Activities				
Jumlah kredit yang disalurkan Total Amount of Loans Disbursed	Rp juta	2.929.997	2.667.827	2.258.976
Jumlah kredit yang disalurkan untuk kegiatan usaha kategori keuangan berkelanjutan Total Loans Disbursed for Business Activities in the Sustainable Finance Category	Rp juta Million Rp	1.969.031	1.711.531	1.484.565
Proporsi kredit kategori keuangan berkelanjutan terhadap total Proportion of Loans in the Sustainable Finance Category to Total Loans	%	67,20	64,00	65,72
Dana pihak ketiga Third Party Funds	Rp juta Million Rp	1.084.38	838.674	1.006.305
Pendapatan Bunga Bersih Net Interest Revenues	Rp juta Million Rp	1.160.87	1.317.448	922.106
Laba bersih Net Profit	Rp juta Million Rp	214.992	177.972	37.574
Jumlah agen referral Total Referral Agents	Orang people	2.782	4.942	4.926
Jumlah pemasok lokal Number of Local Suppliers	Entitas entities	35	30	21
Jumlah nasabah aktif Tunaiku Number of Active Tunaiku Customers	Orang people	161.519	155.692	27.258

Ikhtisar Kinerja Lingkungan

Overview of Environmental Performance ^[B.2]

Keterangan Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Penggunaan energi Energy usage	GJoule	4.370,59	3.309,45	2.771,80
Intensitas energi berbasis kredit yang disalurkan Energy intensity based on loans Disbursed	kWh/Rp juta kWh/million Rp	0,0022	0,0019	0,0019
Total emisi GRK yang dihasilkan Total GHG Emission produced	ton CO ₂ eq	915,05	719,679	593,29
Intensitas Emisi GRK berbasis kredit yang disalurkan GHG emission intensity based on loans disbursed	ton CO ₂ eq/ Rp juta ton CO ₂ eq/ million Rp	0,000465	0,000420	0,000400
Intensitas Emisi GRK berbasis pendapatan GHG emission intensity based on revenue	ton CO ₂ eq/ Rp juta ton CO ₂ eq/ Million Rp	0,000547	0,000546	0,000643
Pemakaian air Water consumption	m ³	13.143	17.367	17.417
Pemakaian kertas Paper consumption	kg	5.580	6.782	7.274
Biaya TJSL di bidang lingkungan Environmental CSR expenditures	Rp juta Million Rp	33.775	28.032	45.212

Ikhtisar Kinerja Sosial

Overview of Social Performance [B.3]

Keterangan Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Jumlah program pelatihan Number of training	program	116	113	N/A
Jumlah peserta pelatihan pengembangan kapasitas karyawan Number of employees participating in capacity development training	Orang people	1.182	1.589	N/A
Persentase karyawan perempuan di tingkat manajer ke atas Percentage of Female Employees at Managerial Level and Above	%	10	12	14
Biaya TJSL di bidang sosial Social CSR Expenditures	Rp juta Million Rp	6,8	249,138	493,367

	2024	2023	2022
Penyaluran pinjaman untuk keperluan usaha Mikro Loan disbursement for micro business purposes	+75.000	+81.000	+42.000
Penyaluran pinjaman untuk renovasi rumah Loan disbursement for home renovation purposes	+75.000	+60.000	+45.000
Penyaluran pinjaman untuk keperluan pendidikan Loan disbursement for educational purposes	+60.000	+41.000	+24.000
Penyaluran pinjaman untuk nasabah perempuan Loan disbursement for female customers	+125.000	+114.000	+73.000
Proporsi nasabah perempuan yang mendapatkan pinjaman dibandingkan total nasabah Proportion of female customers receiving loans compared to total customers	51,96%	50,23%	49%

2014



Langkah Pertama, **Visi Besar**

Dari Anglomas menjadi Amar—bukan sekadar ganti nama. Kami luncurkan Tunaiku dan mulai menulis ulang cerita perbankan.

**Komitmen
Keberlanjutan Amar Bank**
Amar Bank's Sustainability
Commitment

02

Visi, Misi dan Nilai-nilai Keberlanjutan [C.1]

Vision, Mission, and Sustainability Values

Komitmen keberlanjutan Amar Bank berangkat dari keyakinan mendasar bahwa teknologi harus membawa dampak positif bagi kehidupan, “Technology must impact lives, must improve lives”. Dari filosofi tersebut, lahir sebuah purpose yang kuat untuk menghadirkan layanan keuangan yang inklusif dan memperbaiki kesehatan finansial masyarakat melalui solusi digital yang bertanggung jawab. Filosofi dan purpose ini telah menjadi landasan visi dan misi keberlanjutan Amar Bank yang menekankan pentingnya akses yang adil terhadap layanan perbankan, pemberdayaan UMKM, dan kontribusi terhadap pembangunan ekonomi yang lebih merata.

Komitmen tersebut tidak berdiri sendiri, melainkan menyatu erat dengan arah strategis Bank secara keseluruhan. Hal tersebut tercermin dalam visi dan misi Amar Bank yang menjadi bagian dari identitas Bank dalam menjangkau yang belum terlayani dan menghadirkan perubahan nyata melalui teknologi.

Amar Bank’s sustainability commitment stems from a fundamental belief that technology must bring meaningful impact to life, “Technology must impact lives, must improve lives.” This philosophy underpins a strong purpose: to deliver inclusive financial services and improve financial health through responsible digital solutions. This philosophy and purpose form the foundation of Amar Bank’s sustainability vision and mission, which emphasize equitable access to banking services, the empowerment of MSMEs, and contributions to a more inclusive and balanced economic development.

This commitment is not a separate agenda but is deeply embedded in the Bank’s overall strategic direction. It is reflected in Amar Bank’s corporate vision and mission, which embody the Bank’s identity as a digital financial institution dedicated to reaching the underserved and creating real, positive change through technology.



Filosofi:

“Technology must impact lives, must improve lives”



Purpose:

“Leveraging technology to improve financial health and inclusion”



Habits:

- (i) Customer Obsession;
- (ii) Test and Learn;
- (iii) Focus on Results.

Strategi Keberlanjutan [A.1]

Sustainability Strategy

Untuk mewujudkan visi, misi, dan nilai-nilai keberlanjutannya, Amar Bank merumuskan strategi yang terstruktur berdasarkan tiga pilar utama. Implementasi strategi keberlanjutan ini dibagi ke dalam rencana jangka menengah (2024–2026) dan jangka pendek (tahunan). Untuk jangka menengah, Bank memfokuskan upaya pada diversifikasi portofolio kredit ke segmen UMKM, komersial, dan korporasi, transformasi digital secara menyeluruh, serta pencapaian tingkat kesehatan bank dengan peringkat komposit minimal 2. Fokus ini juga mencakup peningkatan brand awareness dan kepuasan nasabah melalui layanan digital yang terukur, aman, dan inklusif.

To realize its vision, mission, and sustainability values, Amar Bank has formulated a structured sustainability strategy based on three key pillars. The implementation of this sustainability strategy is divided into a medium-term plan (2024–2026) and an annual short-term plan. For the medium term, the Bank focuses on diversifying its credit portfolio across MSME, commercial, and corporate segments, achieving a comprehensive digital transformation, and maintaining a minimum composite rating of 2 for the Bank's health level. The focus also includes strengthening brand awareness and improving customer satisfaction through measurable, secure, and inclusive digital services.

Pilar Pertama

Pengembangan kapasitas internal, dengan fokus pada peningkatan kompetensi sumber daya manusia dalam memahami dan menerapkan prinsip keberlanjutan. Sementara

Pilar kedua

Penyesuaian tata kelola, manajemen risiko, serta struktur organisasi agar semakin adaptif terhadap dinamika ekonomi, sosial, dan lingkungan.

Pilar Ketiga

Pengembangan produk dan layanan keuangan berkelanjutan, seperti pembiayaan bagi UMKM dan produk-produk yang mendukung efisiensi sumber daya.

Dukungan Amar Bank untuk SDGs

Amar Bank's Support for SDGs

Berlandaskan visi, misi, dan nilai-nilai keberlanjutan, Amar Bank secara konsisten memperkuat komitmennya terhadap pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs) selama satu dekade terakhir. Dukungan tersebut diwujudkan melalui fokus strategi keuangan berkelanjutan Bank berupa perluasan akses pembiayaan bagi usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM) yang belum terlayani.

Amar Bank memandang UMKM sebagai sektor strategis yang berperan penting dalam memperluas lapangan kerja, memperkuat ketahanan ekonomi masyarakat, dan menjaga stabilitas nasional. Untuk mendukung pengembangan sektor ini, Amar Bank menjalankan berbagai inisiatif, mulai dari perluasan akses pembiayaan, program literasi keuangan, hingga kegiatan tanggung jawab sosial (CSR) yang berdampak pada aspek ekonomi, sosial, dan lingkungan. Dalam hal ini, Amar Bank mengoptimalkan teknologi digital melalui produk Tunaiku dan berbagai inisiatif berbasis aplikasi lainnya, selaras dengan misi Bank untuk menyediakan fasilitas *"leveraging technology to improve financial health and inclusion"*. Melalui inovasi produk dan layanan Amar Bank, pendekatan tersebut diharapkan dapat memperluas jangkauan layanan keuangan kepada masyarakat yang kurang terlayani, sejalan dengan upaya Pemerintah mewujudkan Program Inklusif Keuangan. Upaya tersebut merupakan bentuk kontribusi Amar Bank terhadap pencapaian target SDG 1 (Tanpa Kemiskinan), SDG 8 (Pekerjaan Layak dan Pertumbuhan Ekonomi), serta SDG 10 (Mengurangi Kesenjangan).

Sebagaimana disampaikan dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) jangka menengah periode 2024-2026, Amar Bank berfokus pada perluasan distribusi produk dan layanan pembiayaan yang lebih merata, dengan tetap menjaga prinsip kehati-hatian dan pengelolaan risiko. Selain mempertahankan pertumbuhan portofolio Kredit Multiguna "Tunaiku", Bank menargetkan peningkatan proporsi pembiayaan kepada sektor UMKM, UKM, komersial, dan korporasi. Pada akhir tahun 2026, portofolio kredit diharapkan mencapai komposisi 45% untuk Tunaiku dan 55% untuk sektor produktif lainnya.

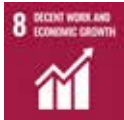
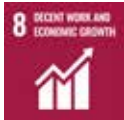
Untuk mencapai target tersebut, sepanjang tahun 2024 Amar Bank menjalankan strategi keberlanjutan dengan memprioritaskan pengembangan kapasitas sumber daya manusia serta pengembangan produk dan layanan keuangan berkelanjutan, melalui empat program utama sebagai berikut.

Grounded in its vision, mission, and sustainability values, Amar Bank has consistently strengthened its commitment to supporting the achievement of the Sustainable Development Goals (SDGs) over the past decade. This commitment is realized through the Bank's sustainable finance strategy, which focuses on expanding access to financing for underserved micro, small, and medium enterprises (MSMEs).

Amar Bank recognizes MSMEs as a strategic sector that plays a crucial role in expanding employment opportunities, strengthening economic resilience, and maintaining national stability. To support the development of this sector, Amar Bank has implemented a range of initiatives, including expanding access to financing, providing financial literacy programs, and conducting corporate social responsibility (CSR) activities that create positive impacts across economic, social, and environmental aspects. In line with its mission to "leverage technology to improve financial health and inclusion," Amar Bank also optimizes digital technology through products such as Tunaiku and various other application-based initiatives. Through these product and service innovations, Amar Bank aims to broaden financial service access to underserved communities, in line with the Government's efforts to achieve inclusive financial programs. These initiatives represent Amar Bank's contribution to achieving SDG 1 (No Poverty), SDG 8 (Decent Work and Economic Growth), and SDG 10 (Reduced Inequalities).

As outlined in the Bank's medium-term Sustainable Finance Action Plan (RAKB) for the 2024–2026 period, Amar Bank focuses on expanding the distribution of its financing products and services more evenly, while maintaining prudence and effective risk management. In addition to sustaining the growth of the "Tunaiku" multipurpose loan portfolio, the Bank targets an increased proportion of financing directed toward the MSME, SME, commercial, and corporate sectors. By the end of 2026, the Bank aims to achieve a portfolio composition of 45% for Tunaiku and 55% for other productive sectors.

To achieve these targets, throughout 2024 Amar Bank prioritized the development of human resource capacity as well as the development of sustainable financial products and services, through the implementation of four main programs as detailed below.

Pilar Strategi Keberlanjutan Sustainability Strategy Pillar	Program Utama Main Program	Capaian Achievement	Dukungan untuk SDGs Support for SDGs
Pilar Pengembangan Kapasitas SDM Human Capital Capacity Development Pillar	Peningkatan kapasitas personel melalui training dan sertifikasi, termasuk yang berkaitan dengan Keuangan Berkelanjutan, di level pengambil keputusan. Capacity building through training and certification programs, including those related to Sustainable Finance, targeted at decision-makers.	Dewan Komisaris, Direksi, dan Function Head mengikuti pelatihan terkait manajemen risiko Board of Commissioners, Directors, and Function Heads attend risk management related training.	  
	Pelatihan terkait keuangan berkelanjutan kepada seluruh jajaran karyawan secara periodik. Periodic sustainable finance training for all employees	Total 168 program pelatihan untuk karyawan diselenggarakan secara daring, luring, maupun hybrid, diikuti oleh 1.828 peserta. A total of 168 training programs for employees were conducted through online, offline, and hybrid formats, attended by 1,828 participants.	
Pilar Pengembangan Produk dan Layanan Keuangan Berkelanjutan Sustainable Financial Products and Services Development Pillar	Peningkatan kuantitas dan kualitas penyaluran kredit kepada UMKM Increasing quantity and quality of credit disbursement to MSMEs	Pertumbuhan portofolio UMKM mencapai 63,94% dari total portofolio kredit, melampaui target yang ditetapkan sebesar 60%. The growth of the MSME portfolio reached 63.94% of the total credit portfolio, exceeding the target of 60%.	     
	Peningkatan kegiatan literasi keuangan dan edukasi keuangan sebagai bagian dari program Corporate Social Responsibility (CSR) literacy and education activities as part of CSR programs	Hingga 31 Desember 2024 dan dibaca oleh lebih dari 500 ribu pengunjung aktif Until December 31, 2024 and read by more than 500 thousand active visitors	



Membangun Budaya Keberlanjutan ^[F1]

Fostering a Culture of Sustainability

Sebagai bagian dari komitmen jangka panjang untuk mendukung pencapaian SDGs, Amar Bank tidak hanya fokus pada pengembangan produk dan layanan keuangan berkelanjutan, tetapi juga membangun budaya keberlanjutan yang kuat di seluruh organisasi. Budaya ini menjadi fondasi penting dalam memastikan bahwa nilai-nilai keberlanjutan terintegrasi dalam setiap aspek operasional Bank, dari proses bisnis hingga perilaku karyawan sehari-hari.

Pembangunan budaya keberlanjutan di Amar Bank dijalankan melalui internalisasi nilai-nilai inti yang berakar pada filosofi “Technology must impact lives, must improve lives.” Nilai ini diterjemahkan ke dalam tiga kebiasaan utama, yaitu customer obsession, test and learn, serta focus on results, yang menjadi pedoman bagi seluruh karyawan dalam berinovasi, merespons kebutuhan nasabah, dan berkontribusi terhadap pertumbuhan berkelanjutan.

Sepanjang tahun 2024, Amar Bank memperkuat budaya keberlanjutan melalui pelatihan dan sertifikasi keuangan berkelanjutan bagi karyawan, baik di level pengambil keputusan maupun staf operasional. Sosialisasi nilai keberlanjutan juga dilakukan melalui media internal dan forum berbagi seperti sharing session, untuk memastikan pemahaman yang merata di seluruh unit kerja. Setiap tim bekerja dalam struktur self-managed team, dengan tanggung jawab mandiri dalam hal monitoring, evaluasi, serta mitigasi risiko keberlanjutan sesuai peran masing-masing. Pemanfaatan teknologi dalam operasional harian, termasuk digitalisasi proses administrasi dan pengurangan penggunaan kertas, menjadi wujud nyata budaya kerja yang mendukung efisiensi sumber daya dan pengurangan emisi.

Dengan memperkuat budaya keberlanjutan, Amar Bank berkomitmen untuk memastikan bahwa setiap langkah inovasi, pertumbuhan bisnis, dan pelayanan kepada nasabah, senantiasa berpijak pada prinsip tanggung jawab sosial, ekonomi, dan lingkungan, guna menciptakan nilai tambah yang berkelanjutan bagi seluruh pemangku kepentingan.

As part of its long-term commitment to supporting the achievement of the Sustainable Development Goals (SDGs), Amar Bank focuses not only on developing sustainable financial products and services but also on building a strong sustainability culture throughout the organization. This culture serves as a critical foundation to ensure that sustainability values are integrated into every aspect of the Bank's operations, from business processes to employees' daily behavior.

The development of a sustainability culture at Amar Bank is carried out through the internalization of core values rooted in the philosophy of “Technology must impact lives, must improve lives.” This philosophy is embodied in three main habits: customer obsession, test and learn, and focus on results, which guide all employees in fostering innovation, responding to customer needs, and contributing to sustainable growth.

Throughout 2024, Amar Bank strengthened its sustainability culture by providing sustainable finance training and certification programs for employees, both at the decision-making level and across operational staff. The Bank also promoted the understanding of sustainability values through internal media and sharing sessions to ensure a consistent understanding across all units. Each team operates within a self-managed team structure, taking independent responsibility for monitoring, evaluation, and sustainability risk mitigation according to their respective roles. The use of technology in daily operations, including the digitalization of administrative processes and the reduction of paper usage, further demonstrates the Bank's commitment to resource efficiency and emissions reduction.

By reinforcing a strong sustainability culture, Amar Bank is committed to ensuring that every step of its innovation, business growth, and customer service efforts is firmly grounded in the principles of social, economic, and environmental responsibility, creating sustainable value for all stakeholders.

2018

Pertama Kalinya,
**1 Triliun
Dicairkan**

Tunaiku menembus Rp1 triliun pencairan dan
1 juta unduhan. Bukti kepercayaan
makin menguat.



Profil Perusahaan

Company Profile

03

Identitas Perusahaan

Corporate Identity



Nama Perusahaan
Company Name

PT Bank Amar Indonesia Tbk



Alamat Kantor Pusat ^[C-2]
Head Office Address

RDTX Square Lt.11, Jl. Prof. DR.
Satrio No.164, RT.4/RW.4,
Karet Semanggi, Setiabudi, Kota
Jakarta Selatan 12930



Tanggal Pendirian Perusahaan
Date of Establishment

15 Maret 1991
March 15, 1991



Bidang Usaha
Line of Business

Bank Umum
Commercial Bank



Dasar Hukum Pendirian
Legal Basis for Incorporation

Akta No. 32 tanggal 15 Maret 1991, sebagaimana diubah dengan Akta No. 24 tanggal 12 Juni 1991, keduanya dibuat di hadapan Eddy Widjaja, S.H., dan telah memperoleh persetujuan dari Menteri Kehakiman berdasarkan Surat Keputusan No. C2-2650.01.01.th.91 tanggal 1 Juli 1991, serta diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 70 tanggal 30 Agustus 1991, Tambahan No. 2808.

Deed No. 32 dated 15th March 1991, as amended by Deed No. 24 dated 12 June 1991, both were drawn by notary Eddy Widjaja, S.H. and approved by the Minister of Justice of the Republic of Indonesia through Decree No. C2 2650. HT.01.01 of 1991 dated 1st July 1991, and published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 70 dated 30th August Supplement to State Gazette of the Republic of Indonesia No. 2808.



Tanggal Pencatatan Saham
Listing date

9 Januari 2020
January 9, 2020



Kepemilikan Saham
Shares Ownership

Tolaram Pte. Ltd. : 70,95%
Investree Pte. Ltd. : 12,22%
Masyarakat/Public : 14,83%



Perubahan Nama
Change of Name

Bank didirikan dengan nama PT. Anglomas International Bank dan efektif pada tanggal 10 Juli 2014, nama Bank diubah menjadi PT Bank Amar Indonesia

The Bank was established as PT. Anglomas International Bank and effective on 10th July 2014, the Bank's name was changed into PT Bank Amar Indonesia



**Modal Ditempatkan dan
Disetor Penuh**
Authorized and Paid-up Capital

Rp1,838,109,476,000



Sekilas Tentang Amar Bank

Bank Amar at a Glance



PT Bank Amar Indonesia Tbk (Amar Bank) yang sebelumnya bernama "PT Anglomas International Bank (Amin Bank)" yang didirikan berdasarkan Akta Perseroan Terbatas No. 32 tanggal 15 Maret 1991 dan diubah dengan Akta Perubahan No. 24 pada tanggal 12 Juni 1991. Kedua akta ini dibuat dihadapan Eddy Widjaja, S.H., Notaris yang berlokasi di Surabaya. Akta tersebut telah memperoleh pengesahan dari Menkumham berdasarkan Surat Keputusan No. C2-2650.01.01.th.91 tanggal 1 Juli 1991, didaftarkan dalam Kantor Panitera Pengadilan Negeri Surabaya di bawah No. 518/1991, 519/1991 dan 520/1991 pada tanggal 17 Juli 1991 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 70 tanggal 20 Agustus 1991, Tambahan No. 2808.

Amar Bank merupakan pionir bank digital Indonesia yang mengalami transformasi digital yang signifikan untuk menjadi salah satu pelopor Lembaga fintech melalui platform pinjaman digital Tunaiku. Platform Tunaiku yang diluncurkan pada tahun 2014 ini merupakan pinjaman berbasis aplikasi pertama di Indonesia yang memanfaatkan big data dan analitik prediktif untuk

PT Bank Amar Indonesia formerly known as "PT Anglomas International Bank" (PT Amin Bank) was established based on Deed of Establishment No. 32 dated 15 March 1991, as amended by the Amendment Deed No. 24 dated 12 June 1991, both were drawn by Eddy Widjaja, S.H., a Notary in Surabaya. The Minister of Law and Human Rights approved the deed based on Decree No. C2-2650.01.01.th.91 dated 1 July 1991, registered in the Registrar's Office of District Court Surabaya under No. 518/1991, 519/1991 and 520/1991 dated 17 July 1991 and was announced on Supplement No. 2808 in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 70 dated 20 August 1991.

Amar Bank is a pioneering digital bank in Indonesia that has undergone a significant digital transformation to become one of the leading fintech institutions through its digital lending platform, Tunaiku. Launched in 2014, Tunaiku was Indonesia's first app-based lending platform to leverage big data and predictive analytics to serve the unbanked and



melayani populasi yang tidak memiliki rekening bank dan kurang terlayani di Indonesia. Tunaiku terus menjadi produk unggulan Amar Bank dengan memberikan pinjaman pribadi kepada UMKM dan individu. Aplikasi ini memproses data dengan sangat cepat dan proses persetujuan dapat dilakukan hanya dalam waktu 24 jam. Melalui pinjaman yang disalurkan oleh Bank, kegiatan perekonomian para pelaku UMKM dapat berkembang sehingga meningkatkan kesejahteraan mereka. Mulai dari pendidikan anak yang lebih baik, hunian yang lebih layak, serta penyaluran pinjaman yang turut berkontribusi pada pertumbuhan ekonomi akhirnya mendorong kinerja perekonomian nasional. Pembiayaan kepada segmen UMKM merupakan bentuk nyata dukungan yang dilakukan oleh Amar Bank terhadap pembangunan berkelanjutan.

Pada tahun 2020, Amar Bank resmi melantai di Bursa Efek Indonesia (BEI) dengan kode saham "AMAR". Di tahun yang sama, Amar Bank meluncurkan bank cerdas khusus seluler berbasis cloud pertama di Indonesia yang mengadopsi teknologi baru AI untuk mendorong kebiasaan menabung yang baik dan terus meningkatkan disiplin untuk mengontrol keuangan pribadi.

underserved population. It remains Amar Bank's flagship product, providing personal loans to MSMEs and individuals. The application processes data rapidly, enabling loan approvals within just 24 hours. By distributing loans, the bank supports MSMEs in expanding their businesses, ultimately improving their economic well-being. This impact extends to better education opportunities for children, improved housing conditions, and contributions to economic growth, which in turn drives national economic performance. Financing the MSME segment is a tangible demonstration of Amar Bank's commitment to sustainable development.

In 2020, Amar Bank was officially listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX) under the ticker symbol "AMAR." In the same year, the bank launched Indonesia's first cloud-based, AI-powered mobile smart banking solution, designed to encourage good saving habits and improve financial discipline for better personal financial management.

Keanggotaan pada Organisasi [C.5]

Membership in Organizations

Bank merupakan anggota aktif Perhimpunan Bank-Bank Umum Nasional (Perbanas), Asosiasi Sistem Pembayaran Indonesia (ASPI), Forum Komunikasi Direktur Kepatuhan (FKDP), Ikatan Bankir Indonesia (IBI), dan Asosiasi Emiten Indonesia (AEI).

The Bank is an active member of the National Commercial Banks Association (Perbanas), the Indonesian Payment System Association (ASPI), the Compliance Directors Communication Forum (FKDP), the Indonesian Bankers Association (IBI), and the Indonesian Issuers Association (AEI).

Perubahan Signifikan pada Organisasi [C.6]

Significant Changes in the Organizations

Selama tahun 2024, tidak terdapat perubahan signifikan pada Amar Bank.

Throughout 2024, there were no significant changes at Amar Bank.

Skala Usaha [C.3]

Business Scale

Deskripsi Description	Satuan Unit	2024	2023	2022
Total Aset Total Assets	Rp Juta Rp million	4.867.670	4.379.417	4.505.045
Total Pendapatan Total Revenue	Rp Juta Rp million	1.160.873	1.317.448	922.105
Total Liabilitas Total liabilities	Rp Juta Rp million	1.528.286	1.083.948	1.328.847
Laba (Rugi) Bersih Net profit (loss)	Rp Juta Rp million	214.992	177.972	(155.381)
Jumlah Kantor Total offices	Kantor Office	1 kantor pusat dan 5 kantor cabang 1 head office and 5 branch offices		
Jumlah Karyawan Total employees	Orang People	1.246	990	1.237

Demografi Karyawan

Employee Demographics

[C.3]

Karyawan Amar Bank pada tahun 2024 tercatat sebanyak 1.246 orang meningkat 25,86% apabila dibandingkan dengan tahun 2023 sebanyak 990 karyawan. Persentase karyawan laki-laki dan perempuan masing-masing adalah sebesar 67,5% dan 32,5%.

Berikut ini demografi karyawan Amar Bank dengan tidak memasukkan Direksi dan Dewan Komisaris dalam perhitungan.

As of 2024, Amar Bank's total number of employees stands at 1,246 employees reflecting a 25.68% increase compared to 990 employees in 2023. The percentage of male and female employees is 67.5% and 32.5%, respectively.

The following employee demographics exclude members of the Board of Directors and the Board of Commissioners from the calculations.

Komposisi Karyawan Berdasarkan Jenis Kelamin

Number of Employees by Gender

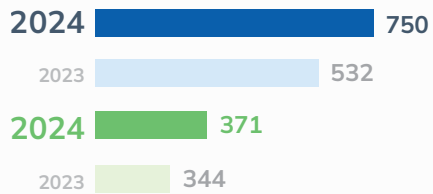
	2024	2023
 Laki-Laki Male	841 67.5 %	613 61,92%
 Wanita Female	405 32.5 %	377 38,08%
Jumlah  Total	1.246	990



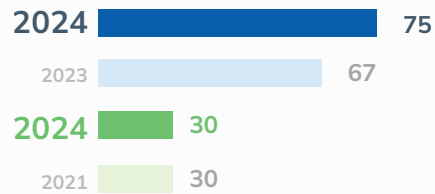
Komposisi Karyawan Berdasarkan Level Organisasi

Number of Employees by Organizational Level

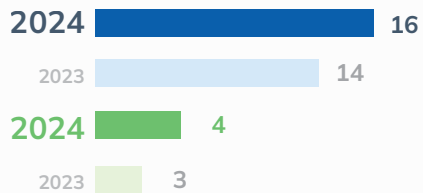
First Line Management



Middle Line Management



Senior Line Management



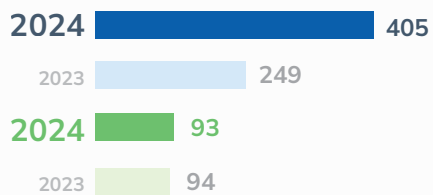
● Laki-laki | Male ● Perempuan | Female



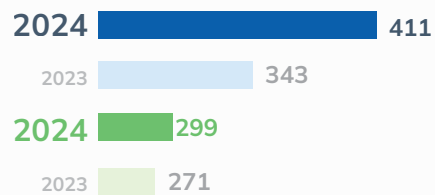
Komposisi Karyawan Berdasarkan Jenjang Pendidikan

Number of Employees by Educational Level

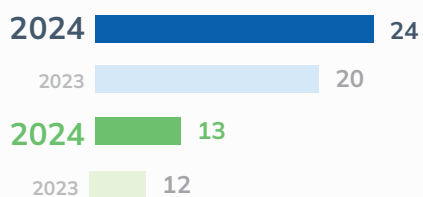
S1> Diploma



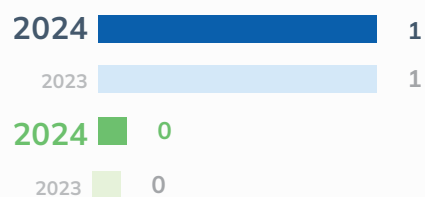
S1 Bachelor Degree



S2 Master Degree



S3 Doctorate Degree



● Laki-laki | Male ● Perempuan | Female

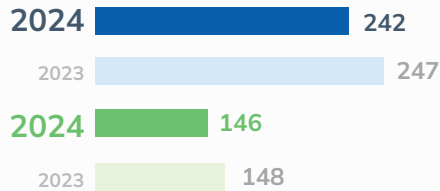


Komposisi Karyawan Berdasarkan Status Kepegawaian

Number of Employees by Employment Status

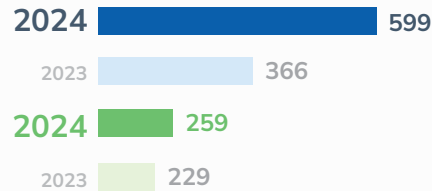
Pegawai Tetap

Permanent Employees



Pegawai Tidak Tetap

Non-permanent Employees



● Laki-laki | Male ● Perempuan | Female

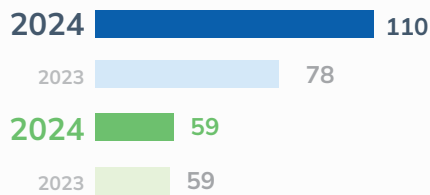


Komposisi Karyawan Berdasarkan Jenjang Usia

Number of Employees by Age Group

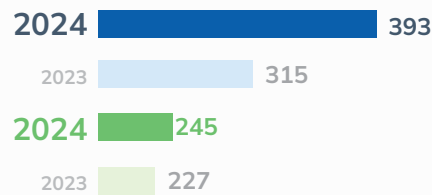
17-25 tahun

/years old



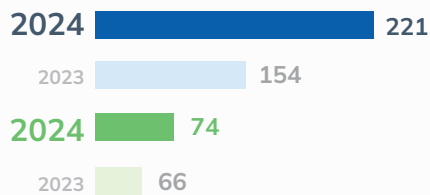
17-25 tahun

/years old



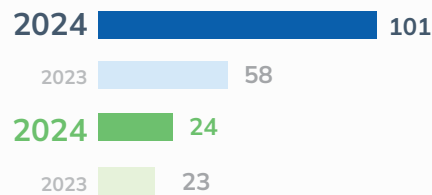
36-45 tahun

/years old



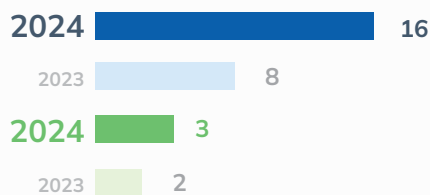
46-55 tahun

/years old



>55 tahun

/years old



● Laki-laki | Male ● Perempuan | Female

Nama Pemegang Saham dan Persentase Kepemilikan Saham Emiten dan Perusahaan Publik

Shareholders and Ownership Percentage of Listed Companies and Public Companies

Kepemilikan Saham oleh Manajemen atau Karyawan

Hingga 31 Desember 2024, saham Amar Bank dimiliki oleh Tolaram Group Inc. sebesar 70,95%, Investree Singapore Pte Ltd sebesar 12,2% dan Masyarakat 14,83%. Perusahaan dengan kode saham AMAR sudah melantai di Bursa Efek Indonesia sejak 9 Januari 2020, sejak saat itu perusahaan sudah memperjualbelikan sahamnya kepada publik.

Management and Employee Share Ownership

As of December 31, 2024, Amar Bank's shares are owned by Tolaram Group Inc. (70.95%), Investree Singapore Pte Ltd (12.2%), and the public (14.83%). Listed under the ticker symbol AMAR, the company has been publicly traded on the Indonesia Stock Exchange since January 9, 2020.

Informasi Tentang Pemegang Saham Utama

Apabila dilihat dari total kepemilikan saham, Tolaram Group Inc. merupakan pemegang saham utama sebesar 70,95%. Tolaram Pte Ltd adalah grup multinasional dengan portofolio yang terdiversifikasi, meliputi manufaktur, pemasaran, penjualan & distribusi, logistik, transmisi daya, pengembangan properti, dan layanan keuangan. Berkedudukan di Singapura, grup ini memiliki kepentingan manufaktur di berbagai sektor dengan operasi yang sedang berlangsung di Asia, Afrika, dan Eropa.

Major Shareholder Information

Based on total share ownership, Tolaram Group Inc. is the majority shareholder, holding 70.95% of Amar Bank's shares. Tolaram Pte Ltd is a multinational group with a diversified portfolio spanning manufacturing, marketing, sales & distribution, logistics, power transmission, property development, and financial services. Headquartered in Singapore, the group has manufacturing interests across various sectors and operates in Asia, Africa, and Europe.



Wilayah Operasional

Operational Areas



Jakarta



Surabaya

Kantor Pusat
Head Office
 RDTX Square, Lantai Dasar
 Jl. Prof. Satrio No. 164, Karet Semanggi Kecamatan Setiabudi
 Jakarta Selatan - 12930

Kantor Fungsional Multika
Building Functional Office
 Multika Building
 Jl. Mampang Prapatan Raya No. 71-73 11 Jakarta Selatan
 - 12790

Kantor Cabang Satrio
Branch Office Satrio
 RDTX Square Lt. Dasar
 Jl. Prof. Dr. Satrio
 Jakarta Selatan - 12930

Kantor Cabang Pembantu Gandaria
Sub-Branch Office Gandaria
 Jalan Sultan Iskandar Muda Blok C No. 99,
 Kebayoran Lama, Jakarta Selatan - 12240

Kantor Cabang Pembantu Basuki Rahmat
Sub-Branch Office Basuki Rahmat
 Jl. Basuki Rahmat No. 109
 Surabaya 60271
 Telp. (031) 99015959
 Fax (031) 99015955

Kantor Cabang Kusuma Bangsa
Branch Office Kusuma Bangsa
 Jl. Kusuma Bangsa No. 110
 Surabaya 60136
 Telp. (031) 5355339 ; (031) 99425775

Kantor Cabang Wiyung
Branch Office Wiyung
 Ruko Taman Pondok Indah Blok A No.39
 Jalan Raya Menganti No. 215, Wiyung Surabaya, 60228

Kantor Cabang Pembantu (KCP) Gandaria telah ditutup dan penutupan tersebut dilaksanakan pada tanggal 27 Januari 2026. Untuk mendukung kelancaran operasional serta pelayanan kepada nasabah, seluruh aktivitas KCP Gandaria akan dialihkan sepenuhnya ke Kantor Cabang Jakarta Satrio yang berdomisili di RDTX Square

The Gandaria Sub-Branch Office (KCP) has been closed and the closure was implemented on January 27, 2026. To support smooth operations and services to customers, all activities of KCP Gandaria will be fully transferred to the Jakarta Satrio Branch Office located at RDTX Square.



Amar Bank saat ini berfokus pada pengembangan dan peluncuran layanan finansial berbasis teknologi melalui platform digital untuk menjangkau pasar yang lebih luas. Kami tetap berkomitmen untuk memberikan solusi keuangan inovatif kepada mereka yang membutuhkan, terutama kelompok masyarakat yang masih kurang terlayani (*underbanked*). Sambil memastikan keamanan dan kepercayaan nasabah, Amar Bank berusaha memberikan layanan terbaik dalam pengelolaan keuangan dan mendukung sektor produktif lainnya, yang pada gilirannya diharapkan dapat membawa dampak positif bagi masyarakat.

Amar Bank is currently focused on developing and launching technology-based financial services through digital platforms to reach a broader market. We remain committed to providing innovative financial solutions to those in need, particularly the underbanked communities. While ensuring customer security and trust, Amar Bank strives to deliver the best financial management services and support other productive sectors, ultimately aiming to create a positive impact on society.

Kegiatan Usaha, Produk, dan Layanan [C.4]

Business Activities, Products, and Services

Sejak awal berdiri, Amar Bank berkomitmen mendukung pengembangan UMKM di Indonesia sebagai bagian dari perluasan inklusi keuangan. Bank menyalurkan kredit berbasis teknologi digital dan menjalankan program literasi keuangan untuk memperluas akses permodalan serta memperkuat kapasitas UMKM. Sepanjang satu dekade perjalanannya, Amar Bank terus berinovasi untuk mempercepat inklusi keuangan bagi segmen yang kurang terlayani dan meningkatkan kesehatan finansial masyarakat. Berikut ini produk dan jasa Amar Bank yang ditawarkan selama tahun 2024.

Since its establishment, Amar Bank has been committed to supporting the development of MSMEs in Indonesia as part of its efforts to expand financial inclusion. The Bank provides digital-based credit services and implements financial literacy programs to broaden access to financing and strengthen the capacity of MSMEs. Throughout its decade-long journey, Amar Bank has continuously innovate to accelerate financial inclusion for underserved segments and to improve the financial health of the community. The following are the products and services offered by Amar Bank during 2024..

Penghimpunan Dana - Konvensional

Conventional Funding

01

Tabungan Aster

Produk tabungan yang ideal bagi nasabah perorangan dengan setoran awal dan saldo minimum yang ringan. Tabungan ini memberikan suku bunga menarik, menjadikannya pilihan yang tepat untuk kebutuhan finansial sehari-hari.

An ideal savings product for individual customers with a low initial deposit and minimum balance requirement. This account offers attractive interest rates, making it a suitable choice for daily financial needs.

02

Tabungan Amar Berjangka (TAMARA)

Solusi menabung jangka panjang dengan jangka waktu minimal satu tahun. Melalui sistem auto-debit bulanan, nasabah dapat menabung dengan mudah dan mendapatkan suku bunga yang lebih tinggi dibandingkan tabungan biasa, sehingga mendukung perencanaan keuangan yang lebih terstruktur.

A long-term savings solution with a minimum tenure of one year. Through a monthly auto-debit system, customers can save conveniently while earning higher interest rates than regular savings, supporting structured financial planning.

03

Amar Dana

Dirancang khusus untuk pelaku bisnis, Amar Dana menawarkan suku bunga kompetitif yang lebih tinggi dibandingkan tabungan konvensional. Produk ini hadir dengan biaya setoran awal, saldo minimum, dan biaya administrasi yang bersaing, memberikan nilai tambah bagi kebutuhan pengelolaan keuangan bisnis.

Specifically designed for business owners, Amar Dana offers competitive interest rates higher than conventional savings accounts. With competitive initial deposit requirements, minimum balances, and administrative fees, this product adds value to business financial management.

04

Tabungan Pegawai

Khusus dirancang untuk karyawan Amar Bank, produk ini mempermudah pengelolaan insentif melalui fitur pembayaran yang efisien dan kemudahan dalam memantau jumlah insentif yang diterima.

Designed exclusively for Amar Bank employees, this product facilitates incentive management through efficient payment features and easy monitoring of received incentives.

Tabungan Amar Cemerlang

05

Produk ini menawarkan dua pilihan utama: tabungan harian untuk kebutuhan rutin dan tabungan investasi untuk hasil yang lebih optimal. Dengan menyimpan saldo tertentu selama periode waktu yang disepakati, nasabah dapat menikmati return yang lebih tinggi sekaligus berkesempatan memperoleh hadiah menarik sesuai saldo yang disimpan.

This product provides two main options: daily savings for routine needs and investment savings for optimal returns. By maintaining a certain balance over an agreed period, customers can enjoy higher returns and have the opportunity to earn exciting rewards based on their savings.

Deposito Berjangka

06

Produk simpanan berjangka dalam mata uang Rupiah dengan periode waktu tertentu yang telah disepakati. Nasabah dapat menikmati suku bunga yang menarik dengan penarikan dana hanya pada saat jatuh tempo sesuai perjanjian.

A fixed-term deposit product in Rupiah with a predetermined period. Customers enjoy attractive interest rates with funds accessible only upon maturity, as per the agreed terms.

Deposito On Call

07

Solusi simpanan dengan fleksibilitas jangka pendek, mulai dari 7 hingga 14 hari, dengan nominal penempatan dana minimal Rp100 juta. Deposito ini memberikan likuiditas sekaligus keuntungan optimal dalam waktu singkat.

A short-term deposit solution with flexible tenures ranging from 7 to 14 days and a minimum deposit of Rp100 million. This deposit provides liquidity while offering optimal short-term returns.

Amar Giro

08

Solusi Rekening Giro yang Fleksibel untuk Berbagai Kebutuhan.

Amar Giro dari Amar Bank memberikan solusi perbankan yang adaptif untuk mendukung kelancaran transaksi dan pertumbuhan keuangan bagi individu maupun institusi di seluruh Indonesia. Produk Amar Giro dirancang untuk mendukung kebutuhan keuangan baik individu maupun institusi, dengan fleksibilitas dan kemudahan pengelolaan dana, produk ini hadir dalam dua kategori utama yaitu: Amar Giro Perorangan dan Amar Giro Perusahaan.

A Flexible Checking Account Solution for Various Needs

Amar Giro from Amar Bank provides an adaptive banking solution to support smooth transactions and financial growth for individuals and institutions across Indonesia. Designed for both personal and institutional financial needs, this product offers flexibility and ease in fund management. It is available in two main categories: Amar Giro Perorangan and Amar Giro Perusahaan.

Amar Giro Perorangan

09

Produk ini dirancang untuk nasabah individu, termasuk mereka yang memiliki usaha kecil seperti toko, restoran, bengkel, atau warung. Rekening ini menawarkan kemudahan transaksi harian dengan fitur yang disesuaikan untuk mendukung kebutuhan usaha kecil secara efisien.

Tailored for individual customers, including small business owners such as shopkeepers, restaurant operators, mechanics, and kiosk owners. This account offers ease of daily transactions with features designed to efficiently support small business needs.

Amar Giro Perusahaan

10

Ditujukan untuk instansi pemerintah, lembaga negara, organisasi masyarakat, badan usaha, badan hukum, serta bank dan Bank Perkreditan Rakyat (BPR). Produk ini memberikan fleksibilitas tinggi dalam pengelolaan dana dan dirancang untuk memenuhi kebutuhan transaksi skala besar, baik untuk operasional maupun pengembangan usaha.

Designed for government agencies, state institutions, community organizations, enterprises, legal entities, as well as banks and rural banks (BPR). This product provides high flexibility in fund management and is designed to meet large-scale transaction needs, both for operational and business expansion purposes.

Penyaluran Dana - Konvensional

Conventional Lending

Kredit Modal Kerja

Kredit Modal Kerja (KMK) merupakan fasilitas kredit yang diberikan kepada pelaku usaha, baik UMKM maupun Korporat, dalam rangka pembiayaan terhadap modal kerja, dengan jangka waktu pinjaman tertentu, dan pembayaran kredit dilakukan secara mencicil atau sekaligus lunas.

A credit facility provided to business actors, both MSMEs and corporations, to finance working capital needs. It has a specific loan tenure, and repayments can be made in installments or in full.

Kredit Investasi

Kredit investasi merupakan kredit jangka panjang (lebih dari satu tahun) dengan jangka waktu dan angsuran yang disesuaikan dengan kemampuan arus kas Debitur, dalam rangka rehabilitasi serta pembaharuan. Umumnya, pelunasan kredit investasi dilakukan dengan mencicil pokok dan bunga secara bulanan.

A long-term loan (more than one year) with a repayment period and installments tailored to the debtor's cash flow. It is intended for rehabilitation and renewal purposes. Typically, investment loan repayments are made in monthly installments covering both principal and interest.

Supply Chain Financing (SCF)

Solusi pembiayaan yang dirancang untuk mendukung seluruh ekosistem rantai pasok, termasuk pemasok dan distributor. Produk ini memberikan akses pembiayaan dengan proses cepat dan fleksibel, membantu perusahaan dalam mengelola arus kas, mempercepat pembayaran kepada pemasok, serta menjaga kelancaran operasional. Dengan SCF, Amar Bank berupaya memperkuat ekosistem bisnis dan mendukung pertumbuhan UMKM di berbagai sektor industri.

A financing solution designed to support the entire supply chain ecosystem, including suppliers and distributors. This product provides fast and flexible financing access, helping businesses manage cash flow, accelerate supplier payments, and maintain operational continuity. Through SCF, Amar Bank aims to strengthen the business ecosystem and support MSME growth across various industries.

Financial Institution (FI)

Layanan yang ditujukan untuk mendukung kebutuhan transaksi keuangan antar lembaga keuangan atau institusi, baik domestik maupun internasional. Produk ini biasanya dirancang untuk memperluas jaringan kemitraan Amar Bank dengan institusi lain, seperti bank, lembaga pembiayaan, atau institusi keuangan non-bank. Dengan produk Financial Institution (FI) ini, Amar Bank dapat memperluas perannya di sektor keuangan, membangun hubungan yang lebih erat dengan institusi lain, serta menciptakan ekosistem yang saling mendukung untuk pertumbuhan ekonomi dan inklusi keuangan.

A service aimed at facilitating financial transactions between financial institutions, both domestic and international. This product is designed to expand Amar Bank's partnerships with other institutions such as banks, financing institutions, and non-bank financial entities. Through the FI product, Amar Bank enhances its role in the financial sector, fosters stronger institutional relationships, and creates a mutually supportive ecosystem for economic growth and financial inclusion.

Layanan Amar Payroll

Amar Payroll Service

Layanan Amar Payroll adalah solusi penggajian yang dirancang khusus untuk perusahaan atau pemilik usaha yang ingin memastikan proses pembayaran gaji karyawan berjalan dengan lancar, efisien, dan tepat waktu. Layanan ini tersedia bagi perusahaan yang telah menjalin kerja sama resmi dengan Amar Bank melalui kesepakatan bersama.

Amar Payroll Service is a payroll solution specifically designed for companies or business owners who want to ensure a smooth, efficient, and timely salary payment process for their employees. This service is available to companies that have officially partnered with Amar Bank through a mutual agreement.

Produk Digital

Digital Products



Digital Lending TUNAIKU :

Tunaiku, produk unggulan Amar Bank, adalah layanan pinjaman digital pertama di Indonesia yang dirancang untuk menjangkau masyarakat underbanked. Dengan proses aplikasi yang sepenuhnya online, Tunaiku memberikan solusi finansial yang cepat, aman, dan mudah tanpa memerlukan agunan.

Keunggulan Tunaiku terletak pada kecepatan dan fleksibilitasnya. Proses pengajuan hanya memerlukan waktu beberapa menit, dengan persetujuan yang dapat diterima dalam waktu 24 jam.

Dilengkapi dengan teknologi *data analytics* dan *Artificial Intelligence*, Tunaiku mampu memberikan keputusan kredit yang akurat dan transparan, memastikan kenyamanan nasabah. Dengan layanan yang mudah diakses melalui aplikasi atau situs web, Tunaiku berkomitmen untuk mendukung inklusi keuangan dan memberikan solusi nyata bagi masyarakat Indonesia.

Tunaiku, Amar Bank's flagship product, is Indonesia's first digital loan service designed to reach the underbanked population. With a fully online application process, Tunaiku provides a fast, secure, and hassle-free financial solution without requiring collateral.

Tunaiku's strength lies in its speed and flexibility. The loan application process takes only a few minutes, with approvals granted within 24 hours.

Equipped with data analytics technology and Artificial Intelligence, Tunaiku ensures accurate and transparent credit decisions, prioritizing customer convenience. Accessible via mobile app or website, Tunaiku is committed to supporting financial inclusion and providing real solutions for Indonesians.

Fitur:

1. Tunaiku menyediakan pinjaman mulai dari **Rp2 juta** hingga **Rp30 juta** dengan tenor fleksibel **6** hingga **30** bulan.
2. **Tunaiku Express:** menawarkan pinjaman nominal kecil dengan tenor fleksibel yang dapat disesuaikan kebutuhan nasabah. Proses pengajuan sepenuhnya online, memudahkan pengajuan kapan saja tanpa ke cabang. Dengan pencairan dana cepat, akses mudah, dan bunga kompetitif, produk ini ideal untuk individu atau pelaku usaha kecil yang membutuhkan dana cepat.
3. **Widget Amar Bank dalam Aplikasi Tunaiku/Amar Bank Widget in**
4. **Tunaiku Application:** Fitur ini memungkinkan integrasi langsung antara Amar Bank dengan aplikasi Tunaiku, mempermudah nasabah untuk mengakses layanan pinjaman dengan lebih cepat.
5. **Pembayaran E-Commerce/E-commerce Payment:** Fitur yang memungkinkan nasabah melakukan pembayaran transaksi online dengan mudah dan aman melalui platform e-commerce yang bekerja sama dengan Tunaiku.
6. **Pembayaran Tagihan/Billing Payment:** Memfasilitasi nasabah untuk membayar berbagai jenis tagihan, seperti tagihan listrik, telepon, dan lainnya, langsung melalui aplikasi Tunaiku.
7. **Berbagai Saluran untuk Pembayaran Kembali Nasabah/Various channels for customer's repayment:** Memberikan fleksibilitas bagi nasabah untuk melakukan pembayaran cicilan pinjaman mereka melalui berbagai metode dan saluran yang tersedia, seperti transfer bank, kartu kredit, atau aplikasi pembayaran digital.
8. **Pendaftaran Digital dan Pencairan Dana Real-Time/Digital Onboarding and real time disbursement:** Memungkinkan nasabah untuk melakukan pendaftaran atau pengajuan pinjaman secara online, dengan proses persetujuan dan pencairan dana yang dapat dilakukan secara instan, tanpa perlu mengunjungi cabang.

Features:

1. Tunaiku offers loans ranging from **Rp2 million** to **Rp30 million** with flexible tenors of **6 to 30 months**.
2. **Tunaiku Express:** A small-amount loan product with adjustable tenors tailored to customer needs. The fully online application process allows users to apply anytime without visiting a branch. With quick disbursement, easy access, and competitive interest rates, this product is ideal for individuals or small business owners in need of fast funding.
3. **Amar Bank Widget in the Tunaiku App:** This feature enables seamless integration between Amar Bank and the Tunaiku application, making loan services more accessible.
4. **E-Commerce Payment:** Allows customers to make online transaction payments safely and conveniently through e-commerce platforms partnered with Tunaiku.
5. **Billing Payment:** Enables customers to pay various bills, such as electricity and phone bills, directly through the Tunaiku app.
6. **Various Channels for Customer Repayment:** Offers flexibility for customers to repay their loans through multiple methods, including bank transfers, credit cards, and digital payment apps.
7. **Digital Onboarding and Real-Time Disbursement:** Allows customers to apply for loans online with instant approval and fund disbursement, eliminating the need for branch visits.



Amar Bank Digital Banking:

solusi inovatif untuk mengelola keuangan Anda secara mudah dan praktis, kapan saja dan di mana saja. Dengan antarmuka yang ramah pengguna dan fitur-fitur canggih, aplikasi ini dirancang untuk memenuhi segala kebutuhan perbankan Anda dengan kecepatan dan kenyamanan maksimal. Melalui aplikasi ini, Anda dapat melakukan berbagai transaksi perbankan seperti transfer, cek saldo, pembayaran tagihan, pembelian pulsa, hingga akses layanan kredit digital, semuanya hanya dalam hitungan detik. Tidak hanya itu, Amar Bank Digital Banking juga menawarkan fitur keamanan tingkat tinggi untuk memastikan setiap transaksi Anda terlindungi dengan baik.

Dengan kemudahan akses yang disediakan, aplikasi ini sangat cocok untuk Anda yang menginginkan perbankan yang efisien, praktis, dan aman. Semua layanan perbankan ada di ujung jari Anda, memberi kebebasan untuk mengatur keuangan pribadi atau bisnis secara langsung melalui ponsel pintar. Amar Bank Digital Banking, solusi tepat bagi Anda yang mengutamakan kemudahan dan teknologi dalam kehidupan sehari-hari.

An innovative solution for managing your finances easily and conveniently—anytime, anywhere. With a user-friendly interface and advanced features, this app is designed to meet all your banking needs with maximum speed and convenience.

Through this app, you can perform various banking transactions such as transfers, balance checks, bill payments, mobile credit purchases, and access digital credit services—all in just seconds. Additionally, Amar Bank Digital Banking offers top-tier security features to ensure every transaction is well-protected.

With easy access, this app is perfect for those who seek efficient, practical, and secure banking. All banking services are at your fingertips, giving you the freedom to manage personal or business finances directly from your smartphone. Amar Bank Digital Banking—your ultimate solution for seamless banking in today's digital era.

Fitur:

1. **Brankas Digital:**

Menyimpan uang dengan aman dengan proteksi teknologi AI dan bunga kompetitif bunga 4,5 p.a cair harian, semuanya dikelola secara digital tanpa perlu khawatir tentang keamanan fisik.

2. **Deposito Digital:**

Buka deposito langsung dari aplikasi dengan bunga lebih tinggi hingga 9% p.a dan fleksibilitas jangka waktu hingga 36 bulan, memaksimalkan pertumbuhan dana nasabah.

3. **Celengan Digital:**

Menabung otomatis untuk tujuan tertentu, dengan pengaturan harian atau bulanan, memberikan kemudahan menabung secara konsisten, dengan fleksibilitas tarik dana kapan saja dengan bunga 5,5% p.a cair harian

4. **All in one Apps: Buy & payment**

- Qris
- Apply for loan
- Debit Card

Features:

1. **Digital Vault**

Securely store your money with AI-powered protection and competitive interest rates of 4.5% p.a., disbursed daily—fully managed digitally, eliminating concerns about physical security.

2. **Digital Deposits**

Open fixed deposits directly from the app with high interest rates of up to 9% p.a. and flexible terms of up to 36 months, maximizing your savings growth.

3. **Digital Piggy Bank**

Automate savings for specific goals with daily or monthly settings, ensuring consistent saving habits. Enjoy flexible withdrawals anytime with an attractive 5.5% p.a. daily interest.

4. **All-in-One App: Buy & Pay**

- QRIS payments
- Loan applications
- Debit card services

Embedded Banking & Financing

Embedded Banking and Finance (EBF) dari Amar Bank adalah solusi inovatif yang mengintegrasikan layanan perbankan langsung ke dalam aplikasi atau platform digital lainnya. Melalui EBF, nasabah dapat menikmati layanan keuangan tanpa harus meninggalkan aplikasi yang sedang mereka gunakan. EBF menyediakan layanan rekening bank digital, tabungan, dan pinjaman di platform mitra, mendukung pertumbuhan UMKM dengan membantu mereka mengelola keuangan dan mengakses pendanaan.

EBF menunjukkan dedikasi Amar Bank untuk mendorong pertumbuhan yang berkelanjutan melalui kemitraan strategis dan teknologi.

Embedded Banking and Finance (EBF) by Amar Bank A cutting-edge solution that seamlessly integrates banking services directly into digital applications or platforms. With EBF, customers can access financial services without leaving the apps they already use.

EBF provides digital bank accounts, savings, and lending services within partner platforms, empowering MSMEs to manage their finances and access funding with ease. This initiative reflects Amar Bank's commitment to fostering sustainable growth through strategic partnerships and technology.

Fitur:

1. **Pembukaan Rekening:**

Buka rekening bank digital di platform mitra secara real-time.

2. **Transfer dan pembayaran:**

Lakukan transfer ke bank lain dan pembayaran di platform mitra

3. **Pembiayaan:**

Akses produk pinjaman untuk mendukung aktivitas pelanggan di platform mitra (pemberian, pencairan, dan pelunasan pinjaman).

1. **Features:**

Account Opening:

Open a digital bank account in real time through partner platforms.

2. **Transfers & Payments:**

Conduct interbank transfers and make payments within partner platforms.

3. **Financing:**

Access loan products to support customer activities within partner platforms, covering loan origination, disbursement, and repayment. Debit card services



2019

Resmi Masuk Kategori BUKU II

Modal inti melebihi Rp1 triliun.
Status BUKU II jadi bukti
kesiapan kami ke jenjang lebih tinggi.

Laporan Direksi

Board of Directors' Reports

04

Laporan Direksi^[D.1]

Report of
the Board of
Directors

*Vishal
Tulsian*

Direktur Utama
President Directors

Dalam satu dekade perjalanannya, Amar Bank terus memperkuat komitmen terhadap inklusi keuangan melalui pengembangan kapasitas internal, penyempurnaan tata kelola, serta inovasi produk dan layanan, guna mendorong dampak sosial, ekonomi, dan lingkungan yang berkelanjutan.

Throughout its decade-long journey, Amar Bank has consistently strengthened its commitment to financial inclusion through the development of internal capacity, the enhancement of governance practices, and innovation in products and services, aiming to drive sustainable social, economic, and environmental impact."

Pemegang Saham dan Para Pemangku Kepentingan yang terhormat,

Dengan penuh rasa syukur, kami menyampaikan bahwa PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank") telah menjalankan implementasi keberlanjutan dengan baik selama tahun 2024, sesuai filosofi dan tujuan dasar kami, yaitu :

- Filosofi: "Technology must impact lives, must improve lives".
- Tujuan: "Leveraging technology to improve financial health and inclusion, sustainably".

Kami memahami, tahun 2024 masih memberikan tantangan signifikan bagi banyak sektor usaha, termasuk industri keuangan. Dampak jangka panjang pandemi Covid-19 atau yang lazim disebut scarring effect masih dirasakan di banyak negara, terutama di level mikro dan ultra mikro. Konflik geopolitik hingga pemilu di banyak negara besar, termasuk Amerika Serikat dan Indonesia, turut meningkatkan ketidakpastian. Banyak pelaku usaha memilih sikap menunggu dan menunda proyek-proyek investasi baru. Terlebih lagi, biaya pinjaman relatif tinggi akibat dari pengetatan kebijakan moneter yang diterapkan banyak bank sentral di dunia guna meredam inflasi.

Seperti disebutkan Dana Moneter Internasional (IMF), pertumbuhan ekonomi global tercatat 3,2% pada tahun 2024, meningkat tipis dari tahun sebelumnya sebesar 3,1% tapi masih di bawah rata-rata pertumbuhan global sebelum pandemi Covid-19. Capaian tersebut mencerminkan upaya pemulihan ekonomi global yang lambat dan belum merata, sekaligus memberi tekanan terhadap pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs). Pada Laporan SDGs 2024, Persatuan Bangsa-Bangsa (PBB) mengungkapkan ketidakpastian mengenai pencapaian target SDGs 2030. Dari 169 target, lebih separuhnya mengalami kemajuan terbatas, jalan di tempat, atau bahkan mundur secara signifikan. Tanpa upaya percepatan, sekitar 590 juta orang masih akan terbelenggu dalam kemiskinan ekstrem pada tahun 2030.

Distinguished Shareholders and Stakeholders,

With profound gratitude, we are pleased to report that PT Bank Amar Indonesia Tbk ("Amar Bank") has successfully implemented its sustainability agenda throughout 2024, in alignment with our core philosophy and purpose:

- Philosophy: "Technology must impact lives, must improve lives."
- Purpose: "Leveraging technology to improve financial health and inclusion, sustainably."

We recognize that 2024 continued to pose significant challenges for many business sectors, including the financial industry. The long-term impact of the Covid-19 pandemic, commonly referred to as the "scarring effect," remains palpable across many countries, especially at the micro and ultra-micro levels. Geopolitical conflicts and elections in major countries, including the United States and Indonesia, further contributed to uncertainty. Many business players adopted a wait-and-see approach, postponing new investment projects. In addition, borrowing costs remained relatively high due to the tightening of monetary policy by many central banks around the world in an effort to curb inflation.

As stated by the International Monetary Fund (IMF), global economic growth was recorded at 3.2% in 2024, a slight increase from 3.1% the previous year, but still below the global pre-pandemic average. This performance reflects the slow and uneven global economic recovery, which puts pressure on the achievement of the Sustainable Development Goals (SDGs). The 2024 SDGs Report by the United Nations (UN) highlighted uncertainties in achieving the 2030 SDG targets. Of the 169 targets, more than half have seen limited progress, stagnation, or even significant regression. Without accelerated efforts, around 590 million people will remain trapped in extreme poverty by 2030.

Adapun kondisi perekonomian domestik turut terimbas oleh kondisi perekonomian global. Meskipun masih menunjukkan ketangguhan, pertumbuhan ekonomi Indonesia sedikit melambat, dari 5,05% pada tahun 2023 menjadi 5,03% pada tahun 2024. Pemulihan ekonomi yang belum merata turut memberikan tantangan bagi lembaga jasa keuangan dan perusahaan rintisan yang melayani segmen mass market. Meskipun demikian, industri perbankan Indonesia mencatat kinerja positif sepanjang 2024, ditopang oleh percepatan digitalisasi dan penguatan fundamental sektor keuangan. Transaksi pembayaran digital tumbuh 36,1% (yoy) mencapai 34,5 miliar, dengan QRIS mencatat lonjakan tertinggi sebesar 175,2% (yoy). Dari sisi profitabilitas, Net Interest Margin (NIM) mencapai 4,69%, Capital Adequacy Ratio (CAR) 26,89%, dan NPL net tetap terjaga di 0,75%. Pertumbuhan kredit mencapai 10,39% (yoy), mencerminkan fungsi intermediasi yang sehat. Pemerintah melalui OJK juga terus memperkuat akselerasi digital melalui roadmap transformasi digital perbankan, yang mendorong efisiensi layanan, kolaborasi dengan fintech, dan penyediaan akses keuangan yang lebih luas, termasuk bagi Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM).

Dari sisi capaian SDGs, Indonesia secara keseluruhan telah mencatatkan kemajuan yang relatif baik. Berdasarkan data Kementerian Perencanaan Pembangunan Nasional/Bappenas, sebanyak 62,5% dari 222 indikator SDGs telah berada pada jalur yang sesuai (on track). Tingkat kemiskinan secara umum mengalami penurunan, namun ketimpangan sosial dan ekonomi cenderung melebar. Pada September 2024, BPS melaporkan tingkat kemiskinan Indonesia 8,57%, mencapai titik terendah dalam sejarah. Lebih dari satu juta orang berhasil keluar dari kemiskinan dalam waktu enam bulan. Namun, pada saat yang sama, rasio gini sebagai indikator ketimpangan distribusi pendapatan justru meningkat, dari 0,379 pada Maret menjadi 0,381 pada September. Angka yang terlihat kecil itu sesungguhnya mencerminkan dinamika ekonomi yang lebih kompleks.

Kondisi tersebut juga tercermin dari data Badan Pusat Statistik (BPS), yang menunjukkan penurunan jumlah penduduk kelas menengah dan atas, sementara kelompok rentan miskin justru mengalami peningkatan. Sejak pandemi Covid-19, jumlah penduduk kelas menengah berkurang secara bertahap, dari 57,33 juta orang menjadi 47,85 juta orang pada 2024. Sementara jumlah penduduk kelas atas juga turun dari 1,26 juta orang di 2023 menjadi 1,07 juta orang pada 2024. Sedangkan

Domestically, Indonesia's economy was also affected by global economic conditions. While still showing resilience, economic growth slightly slowed from 5.05% in 2023 to 5.03% in 2024. The uneven economic recovery presented challenges to financial institutions and startups serving the mass market segment. Nevertheless, Indonesia's banking industry recorded a positive performance throughout 2024, supported by accelerated digitalization and strengthened financial sector fundamentals. Digital payment transactions grew by 36.1% year-on-year (yoy), reaching 34.5 billion, with QRIS showing the highest surge at 175.2% yoy. In terms of profitability, the Net Interest Margin (NIM) reached 4.69%, the Capital Adequacy Ratio (CAR) stood at 26.89%, and net Non-Performing Loans (NPL) remained well-managed at 0.75%. Loan growth reached 10.39% yoy, reflecting healthy intermediation. The Financial Services Authority (OJK) continued to strengthen digital acceleration through its banking digital transformation roadmap, which promotes service efficiency, collaboration with fintechs, and broader financial access, particularly for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs).

Regarding SDG progress, Indonesia has made relatively good overall progress. According to the Ministry of National Development Planning (Bappenas), 62.5% of 222 SDG indicators are currently on track. The poverty rate has generally declined, but social and economic inequality is widening. As of September 2024, Statistics Indonesia (BPS) reported a poverty rate of 8.57%, the lowest in the country's history. Over one million people emerged from poverty within six months. However, during the same period, the Gini ratio—an indicator of income inequality—increased from 0.379 in March to 0.381 in September. While this rise may appear marginal, it reflects more complex economic dynamics.

These conditions are further reflected in BPS data, which show a decline in the number of middle- and upper-income individuals, while the vulnerable poor population has increased. Since the Covid-19 pandemic, the middle-income population has gradually declined from 57.33 million people to 47.85 million in 2024. Meanwhile, the upper-income group also decreased from 1.26 million in 2023 to 1.07 million in 2024. In contrast, the number of vulnerable poor increased from 54.97 million in 2019 (20.56% of

jumlah masyarakat rentan miskin ikut meningkat dari 54,97 juta orang pada 2019 atau 20,56%, menjadi 67,69 juta orang atau 24,23% dari total penduduk pada 2024. Kelompok ini rentan dari kondisi eksternal seperti kecelakaan, hingga PHK massal. Di samping itu, ancaman krisis iklim dan degradasi lingkungan menuntut kontribusi bersama dari seluruh pemangku kepentingan, termasuk industri keuangan seperti Amar Bank.

Kebijakan Amar Bank Merespon Tantangan Keberlanjutan

Bagi Amar Bank, tantangan ketimpangan kesejahteraan selama tahun 2024 semakin menguatkan komitmen untuk selalu menempatkan keberlanjutan sebagai fondasi strategis dalam menjalankan bisnis. Sebagai bank digital, strategi dan kebijakan keberlanjutan kami berakar pada filosofi "Technology must impact lives, must improve lives". Sejalan dengan filosofi tersebut, Amar Bank memiliki tujuan/misi untuk "leveraging technology to improve financial health and inclusion", yaitu menghadirkan layanan keuangan yang inklusif dan mudah diakses melalui solusi digital yang bertanggung jawab. Nilai-nilai keberlanjutan kami juga tercermin dalam budaya kerja yang diinternalisasi melalui tiga kebiasaan utama: customer obsession, test and learn, serta focus on results—yang secara konsisten mendorong inovasi, ketanggapan terhadap kebutuhan nasabah, dan hasil yang berdampak.

Dalam mewujudkan visi dan misi keberlanjutan di tengah tantangan 2024, Amar Bank telah merumuskan strategi keberlanjutan yang terstruktur dalam tiga pilar utama. Pilar pertama adalah pengembangan kapasitas internal, dengan fokus pada peningkatan kompetensi sumber daya manusia dalam memahami dan menerapkan prinsip keberlanjutan. Pilar kedua mencakup penyesuaian tata kelola, manajemen risiko, serta struktur organisasi agar semakin adaptif terhadap dinamika ekonomi, sosial, dan lingkungan. Sementara pilar ketiga berfokus pada pengembangan produk dan layanan keuangan berkelanjutan, seperti pembiayaan bagi UMKM dan produk-produk yang mendukung efisiensi sumber daya.

Ketiga pilar ini dijalankan secara bersamaan untuk menjawab kebutuhan masyarakat yang belum atau kurang terlayani layanan perbankan, khususnya pelaku UMKM yang merupakan prioritas utama Bank. Kami memahami, jumlah UMKM yang mencapai 99% dari seluruh unit usaha di Indonesia berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional.

the population) to 67.69 million people or 24.23% of the total population in 2024. This group is particularly vulnerable to external shocks such as accidents and mass layoffs. Furthermore, the threat of a climate crisis and environmental degradation calls for a collective response from all stakeholders, including financial institutions like Amar Bank.

Amar Bank's Policy in Responding to Sustainability Challenges

For Amar Bank, the challenge of socio-economic inequality in 2024 has only strengthened our commitment to place sustainability as a strategic foundation in running our business. As a digital bank, our sustainability strategy and policies are rooted in the philosophy that "Technology must impact lives, must improve lives." In line with this philosophy, Amar Bank has a mission to "leverage technology to improve financial health and inclusion," by delivering inclusive and accessible financial services through responsible digital solutions. Our sustainability values are also embedded in our work culture, internalized through three key habits: customer obsession, test and learn, and focus on results—which consistently drive innovation, responsiveness to customer needs, and impactful outcomes.

To realize this sustainability vision and mission amid the challenges of 2024, Amar Bank has formulated a structured sustainability strategy based on three main pillars. The first pillar is internal capacity building, focusing on improving employee competencies in understanding and applying sustainability principles. The second pillar involves adjustments to governance, risk management, and organizational structure to become more adaptive to economic, social, and environmental dynamics. Meanwhile, the third pillar focuses on the development of sustainable financial products and services, such as financing for MSMEs and products that promote resource efficiency.

These three pillars are implemented simultaneously to address the needs of underserved or unbanked segments, particularly MSMEs, who are our key priority. We understand that MSMEs represent 99% of all businesses in Indonesia and play a vital role in driving national economic growth. Therefore, Amar Bank strives to provide capital access along

Oleh karena itu, Amar Bank berupaya memberikan akses modal yang disertai pengembangan kapasitas pelaku UMKM untuk meningkatkan skala usaha, yang pada akhirnya turut berkontribusi pada pendapatan domestik bruto (PDB).

Dalam jangka pendek (1 tahun), Bank menargetkan peningkatan kualitas SDM, digitalisasi proses kredit, pertumbuhan portofolio UMKM hingga 60%, serta penguatan komunikasi literasi keuangan. Sedangkan untuk jangka menengah (2024–2026), Bank fokus pada diversifikasi portofolio kredit (UMKM, komersial, korporasi), transformasi digital menyeluruh, dan pencapaian kesehatan bank dengan komposit minimal peringkat 2. Target ini juga mencakup peningkatan brand awareness dan kepuasan nasabah melalui layanan digital yang terukur dan inklusif.

Implementasi Keuangan Berkelanjutan

Penerapan keuangan berkelanjutan di Amar Bank dilakukan secara bertahap dan terintegrasi di seluruh aspek operasional Bank sesuai tiga pilar utama strategi keberlanjutan yang berfokus pada penguatan kapasitas karyawan, penyesuaian tata kelola, serta pengembangan produk dan layanan keuangan berkelanjutan.

Pada tahun 2024, Amar Bank mengimplementasikan pilar pertama melalui pelatihan dan sertifikasi terkait keuangan berkelanjutan, baik untuk pengambil keputusan maupun seluruh pegawai. Edukasi ini melibatkan lembaga eksternal dan disesuaikan dengan kebutuhan masing-masing unit kerja.

Sementara pada pilar kedua, Amar Bank telah memiliki berbagai kebijakan keberlanjutan yang menjadi panduan operasional Bank. Amar Bank mengacu pada POJK No. 51/POJK.03/2017 dan prinsip perbankan berkelanjutan global seperti UNEP FI. Seluruh proses kredit dan pengambilan keputusan bisnis mulai diintegrasikan dengan aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola (ESG), termasuk penerapan due diligence sosial dan lingkungan pada aktivitas pembiayaan.

Amar Bank telah berkomitmen untuk tidak menyalurkan pembiayaan kepada debitur dengan model bisnis yang tidak ramah lingkungan. Penyaluran kredit diarahkan pada sektor-sektor yang menciptakan dampak sosial positif, seperti pembiayaan bagi UMKM, akses pendidikan dan pelatihan, kepemilikan usaha oleh perempuan, serta perumahan yang layak dan terjangkau. Selain itu,

with capacity development for MSMEs to scale up their businesses, which ultimately contributes to the nation's gross domestic product (GDP).

In the short term (1 year), the Bank targets improvements in HR quality, digitization of credit processes, MSME portfolio growth of up to 60%, and enhanced communication on financial literacy. In the medium term (2024–2026), the Bank is focused on diversifying its credit portfolio (MSME, commercial, corporate), pursuing a comprehensive digital transformation, and achieving a minimum composite rating of 2 for soundness. This also includes increasing brand awareness and customer satisfaction through measurable and inclusive digital services.

Sustainable Finance Implementation

Amar Bank implements sustainable finance gradually and in an integrated manner across all aspects of the Bank's operations, in line with the three main pillars of its sustainability strategy—focusing on employee capacity building, governance adjustments, and the development of sustainable financial products and services.

In 2024, the first pillar was implemented through training and certification in sustainable finance for decision-makers and all employees. These educational efforts involved external institutions and were tailored to the needs of each business unit.

Under the second pillar, Amar Bank has established various sustainability policies to guide its operations. The Bank refers to POJK No. 51/POJK.03/2017 and global sustainable banking principles such as those from UNEP FI. All credit processes and business decisions are being increasingly integrated with environmental, social, and governance (ESG) aspects, including the application of social and environmental due diligence in financing activities.

Amar Bank is committed to not financing businesses with environmentally harmful business models. Instead, lending is directed to sectors that create positive social impacts, such as MSME financing, access to education and training, women-owned businesses, and affordable housing. Additionally, the Bank selectively collects borrowers' socioeconomic data, including age, gender, income, and location, to

Bank juga mengumpulkan data sosial ekonomi peminjam secara selektif, termasuk usia, gender, pendapatan, dan lokasi, untuk memahami lebih dalam dampak keberlanjutan yang dihasilkan.

Implementasi kebijakan tersebut telah dikoordinasikan oleh Direksi, didukung oleh komite-komite strategis serta unit-unit kerja seperti Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR), Satuan Kerja Kepatuhan (SKK), dan Satuan Kerja Audit Internal (SKAI). Selain itu, Amar Bank menerapkan sistem pemantauan dan evaluasi berkala. Kebijakan literasi keuangan dan efisiensi digital juga terus dikembangkan sebagai instrumen penting dalam mewujudkan inklusi yang lebih luas dan dampak jangka panjang.

Adapun pada pilar ketiga, Amar Bank fokus melakukan berbagai inovasi untuk mengembangkan produk dan meningkatkan layanan keuangan berkelanjutan. Salah satu inovasi strategis yang diluncurkan pada tahun 2024 ialah Embedded Banking. Inovasi ini memungkinkan mitra platform digital dari berbagai sektor seperti e-commerce, logistik, dan ritel untuk menyematkan layanan perbankan kami ke dalam aplikasi mereka, sehingga pengguna dapat melakukan pembayaran, mengakses pinjaman, dan mengelola tabungan tanpa perlu berpindah platform. Dengan arsitektur plug-and-play yang efisien dan hemat infrastruktur, Embedded Banking membantu mitra bisnis mengurangi biaya operasional sekaligus meningkatkan kenyamanan pengguna akhir.

Fokus layanan Embedded Banking ialah memfasilitasi pelaku UMKM, terutama pengusaha mikro atau perseorangan, untuk mengelola keuangan dengan mudah. Sebagai contoh, mereka dapat mengakses modal kerja langsung melalui platform e-commerce yang mereka gunakan untuk berjualan. Selain menyederhanakan integrasi sistem perbankan, teknologi ini juga memberikan akses keuangan yang lebih inklusif bagi pelaku UMKM sebagai tulang punggung ekonomi nasional.

Kinerja Keberlanjutan

Seluruh implementasi tiga pilar utama strategi keberlanjutan Amar Bank turut memperkuat kinerja keberlanjutan Bank. Pada aspek ekonomi berkelanjutan, Amar Bank telah meningkatkan penyaluran kredit kepada UMKM dan kegiatan usaha dengan produk eco-efficient, yaitu produk yang menghemat sumber daya dan menghasilkan polusi lebih rendah.

better understand the sustainability impacts being generated.

The implementation of these policies is coordinated by the Board of Directors, supported by strategic committees and work units such as the Risk Management Unit (SKMR), Compliance Unit (SKK), and Internal Audit Unit (SKAI). The Bank also applies regular monitoring and evaluation systems. Financial literacy policies and digital efficiency are continuously developed as key instruments to achieve broader inclusion and long-term impact.

As for the third pillar, Amar Bank focuses on various innovations to develop and enhance sustainable financial services. One of the key strategic innovations launched in 2024 is Embedded Banking. This innovation allows digital platform partners from sectors such as e-commerce, logistics, and retail to embed our banking services within their applications, enabling users to make payments, access loans, and manage savings without switching platforms. With a plug-and-play architecture that is efficient and infrastructure-light, Embedded Banking helps business partners reduce operational costs while improving user convenience.

The focus of the Embedded Banking service is to empower MSMEs—particularly micro-entrepreneurs or individual businesses—to manage their finances more easily. For instance, they can access working capital directly through the e-commerce platforms they use to sell. In addition to simplifying banking system integration, this technology also expands financial access for MSMEs as the backbone of the national economy.

Sustainability Performance

The implementation of Amar Bank's three key sustainability pillars has contributed to strengthening the Bank's overall sustainability performance. In terms of sustainable economic aspects, Amar Bank has increased its financing to MSMEs and to businesses offering eco-efficient products—those that conserve resources and generate less pollution.

Penyaluran kredit ke dua kelompok usaha yang termasuk dalam Kategori Kegiatan Usaha Berkelanjutan (KKUB) itu mencapai total Rp xxx triliun, dengan kontribusi segmen UMKM tercatat sebesar Rp1,87 triliun atau setara dengan 63,94% dari total portofolio kredit, dan segmen eco-efficient sebesar Rpxxx. Kinerja ini meningkat dibandingkan tahun 2023 dengan penyaluran kredit sebesar Rp1,1 triliun bagi UMKM dan Rp107,4 miliar bagi usaha eco-efficient. Sejalan dengan kredit yang disalurkan, Bank juga menjalankan program literasi keuangan secara konsisten dan berkesinambungan, baik melalui portal edukasi Swara, kampanye digital, dan kegiatan offline yang menargetkan segmen rentan dan pelaku usaha kecil.

Seluruh upaya tersebut turut mendorong kinerja Bank di tengah dinamika industri perbankan digital serta fintech yang semakin kompetitif. Amar Bank mampu meningkatkan penyaluran kredit yang prudent, mencapai Rp2,9 triliun per Desember, tumbuh 10,03% dibandingkan tahun sebelumnya. Pertumbuhan ini sejalan dengan komitmen bank dalam mendukung UMKM sebagai motor penggerak ekonomi nasional. Amar Bank tetap menjalankan prinsip kehati-hatian dalam operasionalnya, terutama dalam menghadapi ketidakpastian ekonomi global, sehingga kualitas kredit tetap terkendali.

Pendapatan bunga bersih Amar Bank tercatat sebesar Rp1,16 triliun dengan peningkatan laba bersih sebesar 20,8% menjadi Rp214,99 miliar disebabkan efektivitas pengelolaan risiko kredit dan efisiensi biaya dana. Rasio NPL net turut membaik dari 1,29% menjadi 1,07%. Di sisi permodalan, rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPPM) per Desember 2024 tercatat sebesar 126,31%, berada di atas ketentuan minimum regulator sehingga memberikan ruang ekspansi yang kuat.

Pendapatan dan laba yang tumbuh secara signifikan pada akhirnya turut meningkatkan kontribusi ekonomi Bank kepada para pemangku kepentingan, antara lain melalui kontribusi pajak untuk negara, gaji dan tunjangan untuk karyawan, program tanggung jawab sosial dan lingkungan (TJSL) bagi masyarakat, hingga dividen untuk pemegang saham. Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan 2024, Amar Bank menjadi bank digital pertama yang membagi dividen tunai sebesar Rp55 miliar. Nilai itu setara dengan Dividend Payout Ratio sebesar 31% dari laba bersih perseroan di 2023 sebesar Rp177,9 miliar, mencerminkan optimisme Bank untuk terus tumbuh.

The distribution of credit to two business groups classified under the Sustainable Business Activity Category (KKUB) reached a total of Rp xxx trillion, with the MSME segment contributing Rp 1.87 trillion, equivalent to 63.94% of the total credit portfolio, and the eco-efficient segment contributing Rp xxx trillion. This performance represents an improvement compared to 2023, when credit disbursement amounted to Rp 1.1 trillion for MSMEs and Rp 107.4 billion for eco-efficient businesses. In line with the disbursed financing, the Bank also consistently and continuously implements financial literacy programs, including through the Swara educational portal, digital campaigns, and offline activities targeting vulnerable groups and small business operators.

These efforts contributed to the Bank's performance amid an increasingly competitive digital banking and fintech landscape. Amar Bank prudently increased lending to Rp2.9 trillion as of December, marking a 10.03% growth year-on-year. This growth aligns with the Bank's commitment to supporting MSMEs as drivers of the national economy. Amar Bank continued to apply prudent principles in its operations, particularly in facing global economic uncertainties, thereby maintaining good credit quality.

Amar Bank recorded a net interest income of Rp 1.16 trillion, with net profit increasing by 20.8% to Rp 214.99 billion, driven by effective credit risk management and cost of funds efficiency. The net Non-Performing Loan (NPL) ratio also improved from 1.29% to 1.07%. On the capital side, the Capital Adequacy Ratio (CAR) as of December 2024 stood at 126.31%, well above the regulatory minimum requirement, providing strong room for further expansion.

This significant increase in income and profit ultimately boosted the Bank's economic contribution to stakeholders—through tax contributions to the state, salaries and benefits for employees, corporate social and environmental responsibility (CSR) programs for communities, and dividends for shareholders. Based on the 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGMS), Amar Bank became the first digital bank to distribute cash dividends amounting to Rp55 billion. This represents a Dividend Payout Ratio of 31% of the 2023 net profit of Rp177.9 billion, reflecting the Bank's optimism for continued growth.

Pada aspek lingkungan, kami juga menyadari bahwa perubahan iklim merupakan kenyataan yang tak terbantahkan, ditandai oleh pola cuaca ekstrem, bencana alam, kekeringan, dan peningkatan risiko penyakit. Dampak ini tidak hanya mengancam ketahanan pangan dan kesehatan masyarakat, tetapi juga berpotensi mempengaruhi produktivitas kelompok masyarakat yang menjadi fokus layanan Amar Bank. Meskipun model bisnis perbankan tidak secara langsung terkait dengan aktivitas yang memberikan dampak besar terhadap lingkungan, kami menyadari bahwa fungsi intermediasi perbankan dapat memberikan dampak sekaligus dipengaruhi oleh kondisi lingkungan.

Sebagai respons, Amar Bank tidak hanya menyalurkan kredit kepada kegiatan usaha berkelanjutan, tetapi juga menerapkan operasional yang ramah lingkungan melalui transformasi digital yang terintegrasi. Sebagai bank digital, kami menerapkan e-statement, komunikasi elektronik, serta proses pembukaan rekening digital, yang signifikan mengurangi kebutuhan kertas dan mempercepat layanan hingga 60% dibandingkan metode konvensional. Selain itu, proses kredit telah dilakukan secara digital melalui "Tunaiku". Penghematan energi juga dilakukan melalui pemanfaatan teknologi cloud untuk mengurangi konsumsi listrik dan infrastruktur server.

Sepanjang tahun 2024, Amar Bank menghasilkan emisi gas rumah kaca dari konsumsi BBM dan listrik tercatat sebesar 829,36 ton CO₂eq, dengan intensitas emisi sebesar 0,547 kilogram CO₂eq per juta rupiah kredit yang disalurkan. Ke depan, kami berupaya melakukan pemetaan emisi GRK secara menyeluruh sebagai salah satu bentuk dukungan untuk pencapaian target nasional Net Zero Emission 2060.

Pada aspek sosial, Amar Bank terus berkomitmen menciptakan lingkungan kerja yang sehat, aman, dan mendukung pengembangan karyawan secara berkelanjutan. Kepatuhan terhadap regulasi ketenagakerjaan dijalankan secara konsisten, termasuk pemenuhan hak karyawan dan penerapan sistem keselamatan kerja yang memadai. Di samping itu, pengembangan kapasitas menjadi prioritas, tercermin dari program pelatihan yang diberikan sepanjang tahun. Pada 2024, Bank menyelenggarakan 168 program pelatihan untuk pengembangan kapasitas karyawan, termasuk mengenai keuangan berkelanjutan.

On the environmental front, we recognize that climate change is an undeniable reality, as seen in extreme weather patterns, natural disasters, droughts, and heightened disease risks. These impacts not only threaten food security and public health but may also affect the productivity of the communities Amar Bank serves. While banking activities may not directly contribute to major environmental impacts, we acknowledge that climate risks can still affect the Bank's business performance and resilience. Although the banking business model is not directly linked to activities that have a significant environmental impact, we recognize that the intermediary function of banking can both influence and be influenced by environmental conditions.

As a response, Amar Bank not only finances sustainable business activities but also implements environmentally friendly operations through integrated digital transformation. As a digital bank, we have adopted e-statements, electronic communications, and digital account opening processes, significantly reducing paper use and accelerating services by up to 60% compared to conventional methods. In addition, credit processes have been fully digitized via Tunaiku. Energy savings are also achieved by using cloud technology to reduce electricity consumption and server infrastructure.

Throughout 2024, Amar Bank generated greenhouse gas (GHG) emissions from fuel and electricity consumption amounting to 829.36 tons of CO₂e, with an emission intensity of 0.547 kilograms of CO₂e per one million rupiah of credit disbursed. Moving forward, we aim to conduct comprehensive GHG emissions mapping as part of our commitment to supporting the national Net Zero Emission 2060 target.

On the social front, Amar Bank remains committed to fostering a healthy, safe, and supportive work environment that promotes employee development on an ongoing basis. Compliance with labor regulations is consistently upheld, including the fulfillment of employee rights and the implementation of proper workplace safety systems. In addition, capacity development remains a priority, reflected in the training programs delivered throughout the year. In 2024, the Bank conducted 168 training programs for employee capacity development, including programs on sustainable finance.

Bagi nasabah, kami memprioritaskan aspek keamanan siber sebagai prioritas utama, dengan memperhatikan ancaman terhadap data dan transaksi elektronik. Untuk itu, berbagai lapisan sistem pengamanan terus diperkuat, termasuk peningkatan ketahanan sistem teknologi informasi, pengujian berkala terhadap celah keamanan, serta edukasi keamanan digital bagi karyawan dan nasabah. Upaya ini menjadi bagian penting dari strategi sosial Bank, guna menjaga kepercayaan publik dan memastikan keberlanjutan layanan digital secara aman dan inklusif.

Sedangkan bagi masyarakat luas, Amar Bank menjalankan program literasi keuangan secara daring maupun luring sebagai bagian kegiatan TJSL kami. Edukasi keuangan dikemas secara informatif dan interaktif teraktif dan aplikatif melalui portal swara.tunaiku.com, dengan 51 konten literasi yang dipublikasikan hingga 31 Desember 2024 dan dibaca oleh lebih dari 500 ribu pengunjung aktif. Edukasi keuangan juga disampaikan melalui kanal-kanal media sosial Amar Bank, sehingga memungkinkan interaksi langsung dengan warga internet (netizen). Selama tahun 2024, Amar Bank merealisasikan Rp54,45 miliar ditujukan untuk kegiatan TJSL mencakup lingkungan, praktik K3, serta pengembangan masyarakat.

Tantangan dan Peluang

Sektor perbankan Indonesia pada tahun 2025 diproyeksikan semakin terdorong oleh digitalisasi dan integrasi teknologi. Didukung oleh kebijakan pemerintah yang mendukung transformasi digital, kami memandang adanya peluang besar bagi perbankan digital untuk memperluas inklusi keuangan dan memperkuat kontribusinya terhadap pembangunan berkelanjutan.

Namun, peluang tersebut hadir di tengah berbagai tantangan. Tekanan inflasi, tingginya suku bunga, dan ketatnya likuiditas perbankan menjadi risiko utama dari sisi makroekonomi. Di sisi lain, tantangan keberlanjutan juga muncul dari terbatasnya pemahaman terhadap isu lingkungan, sosial, dan tata kelola (ESG), baik di internal perbankan maupun di kalangan nasabah. Masih minimnya proyek berwawasan lingkungan dan SDM yang kompeten di bidang keberlanjutan juga menjadi hambatan dalam mengembangkan portofolio kredit berkelanjutan secara lebih luas. Dalam kelompok keuangan berkelanjutan ini, kami memandang segmen UMKM masih berpotensi terus tumbuh di tahun 2025 sehingga masih menjadi fokus penyaluran kredit Amar Bank dengan prinsip penuh kehati-hatian.

For customers, we prioritize cybersecurity as a top priority, particularly in response to threats to data and electronic transactions. To address this, we continue to strengthen multiple layers of our security systems, including enhancing the resilience of our IT infrastructure, conducting regular security vulnerability testing, and providing digital security education for both employees and customers. These efforts form an essential part of the Bank's social strategy, aimed at maintaining public trust and ensuring the long-term provision of safe and inclusive digital services.

For the wider community, Amar Bank carries out financial literacy programs both online and offline as part of our Corporate Social and Environmental Responsibility (TJSL) activities. Financial education is delivered in an informative, interactive, and practical manner through the portal swara.tunaiku.com, featuring 51 literacy content published as of 31 December 2024, reaching over 500 thousand active readers. Financial literacy content is also disseminated through Amar Bank's social media channels, enabling direct engagement with the online community. In 2024, Amar Bank allocated Rp54.45 billion toward TJSL initiatives covering environmental protection, occupational health and safety (OHS) practices, and community development.

Challenges and Opportunities

In 2025, Indonesia's banking sector is projected to be increasingly driven by digitalization and technological integration. Supported by government policies promoting digital transformation, we see tremendous opportunities for digital banking to expand financial inclusion and enhance its contribution to sustainable development.

However, these opportunities come amid various challenges. Macroeconomic risks such as inflationary pressure, high interest rates, and tight banking liquidity remain key concerns. Additionally, sustainability-related challenges arise from limited awareness of environmental, social, and governance (ESG) issues—both within the banking sector and among customers. The lack of environmentally focused projects and a shortage of qualified human resources in sustainability also hinder the expansion of a sustainable credit portfolio. Despite these hurdles, we believe that the MSME segment within sustainable finance still holds strong growth potential in 2025, and therefore remains a core focus of Amar Bank's lending strategy—executed with prudence and care.

Selain itu, Amar Bank sebagai bank digital juga menghadapi risiko siber sebagai tantangan kritis bagi keberlangsungan operasional bank digital. Amar Bank menyadari bahwa keamanan data dan keandalan sistem TI harus berjalan beriringan dengan inovasi digital. Oleh karena itu, kami terus memperkuat sistem keamanan, memperbarui arsitektur TI, dan memperluas kolaborasi dengan mitra strategis untuk menciptakan ekosistem digital yang aman, inklusif, dan berkelanjutan.

Memandang sejumlah proyeksi tersebut, Amar Bank optimis dan siap menghadapi 2025 dengan strategi pertumbuhan berkelanjutan yang tertuang dalam Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) dan Rencana Bisnis Bank (RBB). Fokus utama diarahkan pada diversifikasi portofolio kredit di luar Kredit Multiguna "Tunaiku", yakni ke segmen UMKM, komersial, dan korporasi. Amar Bank juga memperkuat posisi pendanaan berbasis dana murah (CASA), mengembangkan infrastruktur digital, serta menjaga kualitas aset melalui manajemen risiko yang hati-hati.

Upaya ini didukung oleh penguatan struktur organisasi dan pengembangan SDM, termasuk rekrutmen profesional dan peningkatan kapasitas internal. Selain itu, Amar Bank juga menyiapkan kampanye merek yang lebih modern untuk memperkuat identitas sebagai bank digital yang bertumbuh bersama masyarakat, termasuk generasi Z. Dengan pendekatan yang terintegrasi, Amar Bank berkomitmen untuk menghadirkan pertumbuhan bisnis yang berkelanjutan sekaligus memberikan dampak positif bagi ekonomi, masyarakat, dan lingkungan.

Strategi Pencapaian Target Keberlanjutan

Kami akan melanjutkan strategi pencapaian target keberlanjutan sesuai jangka waktu target yang ditetapkan. Upaya diversifikasi portofolio kredit ke sektor UMKM, komersial, dan korporasi ditargetkan mencapai 45% untuk Tunaiku dan 55% untuk segmen lainnya pada akhir 2026.

Adapun manajemen risiko akan diterapkan melalui due diligence kredit yang mencakup aspek sosial dan lingkungan. Bank juga mengembangkan kebijakan kredit khusus sektor ramah lingkungan (KUBL non-UMKM) dan membangun sistem mitigasi risiko berbasis data. Strategi ini didukung oleh pengembangan sistem teknologi, pelaporan terintegrasi, serta komunikasi publik melalui media sosial dan program edukasi berkelanjutan. Upaya

As a digital bank, Amar Bank also recognizes cybersecurity as a critical challenge to operational continuity. We understand that data security and IT system reliability must go hand-in-hand with digital innovation. Thus, we continue to strengthen our security infrastructure, update our IT architecture, and expand strategic partnerships to build a safe, inclusive, and sustainable digital ecosystem.

Taking these projections into account, Amar Bank remains optimistic and prepared to face 2025 with a sustainable growth strategy, as outlined in the Sustainable Finance Action Plan (RAKB) and the Bank's Business Plan (RBB). Our main focus is on diversifying the credit portfolio beyond Tunaiku consumer loans, specifically toward MSMEs, commercial, and corporate segments. Additionally, we are enhancing our funding base through low-cost deposits (CASA), developing digital infrastructure, and maintaining asset quality through prudent risk management.

These efforts are supported by organizational strengthening and human capital development, including professional recruitment and internal capacity building. Furthermore, Amar Bank is preparing a more modern branding campaign to reinforce our identity as a digital bank that grows together with society, including the Gen Z demographic. With this integrated approach, Amar Bank is committed to driving sustainable business growth while delivering positive impact for the economy, society, and the environment.

Strategy for Achieving Sustainability Targets

We will continue to pursue our sustainability targets in line with established timelines. The targeted credit portfolio composition by the end of 2026 is 45% for Tunaiku and 55% for other segments.

Risk management will be implemented through credit due diligence that includes social and environmental aspects. The Bank is also developing a dedicated credit policy for environmentally friendly sectors (non-MSME KUBL) and building a data-driven risk mitigation system. This strategy is supported by the development of technology systems, integrated reporting mechanisms, and public communication

peningkatan brand awareness dan kepuasan nasabah melalui layanan digital akan diukur dengan metrik yang lebih komprehensif.

Apresiasi

Sebagai penutup, kami menyampaikan apresiasi kepada seluruh pihak yang telah berperan dalam mendukung implementasi keuangan berkelanjutan di Amar Bank. Kami mengucapkan terima kasih kepada Dewan Komisaris atas pengawasan dan arahnya, kepada seluruh karyawan atas dedikasi dan kontribusi mereka dalam mendorong upaya Bank mendukung SDGs, serta kepada nasabah yang telah mempercayai produk dan layanan kami. Penghargaan juga kami sampaikan kepada para pemegang saham atas dukungan berkelanjutan terhadap komitmen Amar Bank dalam menerapkan praktik keuangan yang bertanggung jawab dan berkelanjutan. Kami berharap, kepercayaan dan dukungan seluruh pihak di masa mendatang akan mendorong kinerja keberlanjutan Amar Bank, memberi dampak bagi kehidupan, menjadi lebih baik.

Jakarta, 30 April/ April 30, 2025
Atas nama Direksi
PT Bank Amar Indonesia Tbk



Vishal Tulsian

Direktur Utama
President Director

through social media and ongoing educational programs. Efforts to improve brand awareness and customer satisfaction through digital services will be measured using more comprehensive metrics.

Appreciation

In closing, we would like to express our sincere appreciation to all parties who have supported the implementation of sustainable finance at Amar Bank. We extend our gratitude to the Board of Commissioners for their oversight and guidance, to all employees for their dedication and contribution in driving the Bank's efforts to support the SDGs, and to our customers for their trust in our products and services. We also thank our shareholders for their continued support of Amar Bank's commitment to responsible and sustainable financial practices. We hope that the trust and support of all stakeholders will continue to drive Amar Bank's sustainability performance—enabling us to deliver a lasting, positive impact on life. For the better.



Thio Suci

Direktur Kepatuhan
Compliance Director

R. Eka Banyuaji

Direktur Operasi
Operations Director

Vishal Tulsian

Direktur Utama
President Director

Satu Tahun, Dua Tonggak Digital

AMAR melantai di BEI. Di tahun yang sama,
Amar Bank Digital App hadir sebagai
wajah baru digital banking kami.

2020



Tata Kelola Keberlanjutan Sustainability Governance

05



Kami meyakini bahwa Tata Kelola Perusahaan yang Baik (Good Corporate Governance/ GCG) adalah kunci utama mencapai kinerja berkelanjutan. Sebagai salah satu bank digital yang berperan memperluas inklusi keuangan, Amar Bank menyadari pentingnya implementasi prinsip-prinsip GCG di setiap aspek operasional, mencakup keterbukaan (transparency), akuntabilitas (accountability), pertanggungjawaban (responsibility), independensi (independency), dan kewajaran (fairness). Dalam upaya menciptakan nilai jangka panjang untuk pemangku kepentingan, upaya mengintegrasikan aspek keberlanjutan ke dalam kerangka kerja GCG merupakan salah satu upaya yang dilakukan sekaligus mendukung pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan (SDGs).

Penerapan komitmen Tata Kelola Berkelanjutan dilandasi oleh kepatuhan Bank terhadap kebijakan yang dikeluarkan oleh Pemerintah, diantaranya:

1. Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas;
2. Peraturan Pemerintah No. 47 Tahun 2012 tentang Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan Perseroan Terbatas;
3. Peraturan Presiden Republik Indonesia No. 59 Tahun 2017 tentang Pelaksanaan Pencapaian Tujuan Pembangunan Berkelanjutan;
4. Peraturan OJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Implementasi Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik;
5. Peraturan OJK No. 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka;
6. Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 16/SEOJK.04/2021 tentang Bentuk dan Isi Laporan Tahunan Emiten atau Perusahaan Publik;
7. Peraturan OJK No. 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.

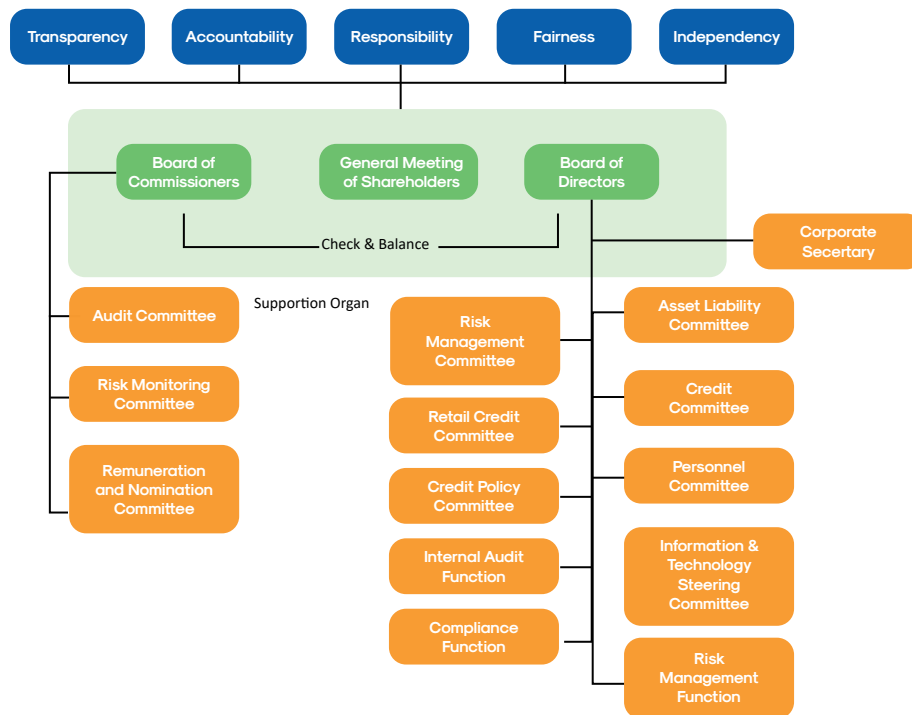
We believe that Good Corporate Governance (GCG) is the key to achieving sustainable performance. As a digital bank playing a role in expanding financial inclusion, Amar Bank recognizes the importance of implementing GCG principles in every aspect of its operations, including transparency, accountability, responsibility, independence, and fairness. In efforts to create long-term value for stakeholders, integrating sustainability aspects into the GCG framework is one of the Bank's initiatives, which also supports the achievement of the Sustainable Development Goals (SDGs).

The commitment to Sustainable Governance is grounded in the Bank's compliance with the regulations set by the Government, including:

1. Law No. 40 of 2007 on Limited Liability Companies;
2. Government Regulation No. 47 of 2012 on Social and Environmental Responsibility of Limited Liability Companies;
3. Presidential Regulation No. 59 of 2017 on the Implementation of Sustainable Development Goals;
4. OJK Regulation No. 51/POJK.03/2017 on the Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institutions, Issuers, and Public Companies;
5. OJK Regulation No. 21/POJK.04/2015 on the Implementation of Corporate Governance Guidelines for Public Companies;
6. OJK Circular Letter No. 16/SEOJK.04/2021 on the Form and Content of the Annual Report for Issuers or Public Companies;
7. OJK Regulation No. 17 of 2023 on the Implementation of Governance for Commercial Banks.

Struktur dan Komposisi Tata Kelola

Governance Structure and Composition



Struktur Tata Kelola Keberlanjutan di Amar Bank terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris dan Direksi. Sesuai dengan Undang-Undang tentang Perseroan Terbatas, kedudukan RUPS sebagai organ perseroan yang memiliki wewenang tertinggi dan tidak diberikan kepada organ lainnya, menjadikannya pemegang kekuasaan tertinggi dalam pengambilan keputusan perusahaan. Dewan Komisaris menjalankan fungsi dalam lingkup pengawasan dan penasihat dengan prinsip kehati-hatian yang bertanggung jawab dalam memastikan peran Direksi dalam melaksanakan kegiatan berkelanjutan sesuai tujuan Bank dan peraturan yang berlaku. Dalam praktiknya, Dewan Komisaris didukung oleh Komite Audit, Komite Pemantau Risiko dan Komite Nominasi dan Remunerasi. Sedangkan Direksi dibantu oleh organ pendukung Komite di bawah Direksi.

The sustainability governance structure at Amar Bank consists of the General Meeting of Shareholders (GMS), the Board of Commissioners, and the Board of Directors. In accordance with the Law on Limited Liability Companies, the GMS holds the highest authority in the Company, with decision-making powers that are not granted to any other corporate organ. The Board of Commissioners is responsible for supervisory and advisory functions, applying a prudent and accountable approach to ensure that the Board of Directors executes sustainable business activities in line with the Bank's objectives and prevailing regulations. The Board of Commissioners is supported by the Audit Committee, Risk Monitoring Committee, and the Nomination and Remuneration Committee. Meanwhile, the Board of Directors is supported by various committees under its supervision.

Penanggung Jawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan [E.1]

Responsible Party for the Implementation of Sustainable Finance

Implementasi keuangan berkelanjutan di Amar Bank melibatkan seluruh elemen Perseroan mulai dari Manajemen Puncak seperti Direksi dan Dewan Komisaris hingga Pejabat atau Unit Kerja serta Pegawai. Apabila dilihat dari struktur tata kelola keberlanjutan, Bank Amar menempatkan Direksi sebagai penanggung jawab utama dalam aksi keuangan berkelanjutan. Adapun tugas dan wewenang terkait keberlanjutan ialah sebagai berikut.

The implementation of sustainable finance at Amar Bank involves all elements of the Company, from Top Management such as the Board of Directors and the Board of Commissioners to Officers, Business Units, and Employees. In terms of the sustainability governance structure, Amar Bank assigns the Board of Directors as the primary party responsible for sustainable finance initiatives. The duties and authorities related to sustainability are outlined as follows.

Dewan Komisaris Board of Commissioners	1. Memastikan penyusunan strategi bisnis dan program perusahaan sudah memperhatikan keselarasan aspek lingkungan, sosial dan tata kelola. 2. Ensure that the formulation of business strategies and corporate programs considers alignment with environmental, social, and governance (ESG) aspects.
Direksi Board of Directors	1. Menetapkan rencana strategis termasuk rencana anggaran 2. Memastikan strategi keberlanjutan yang sesuai dengan strategi Perseroan 3. Menyetujui Kebijakan dan Prosedur terkait keberlanjutan dan keuangan berkelanjutan 4. Mengevaluasi pencapaian program serta memberikan arahan secara berkala 1. Establish strategic plans, including budgeting plans. 2. Ensure the sustainability strategy is aligned with the Company's overall strategy. 3. Approve policies and procedures related to sustainability and sustainable finance. 4. Evaluate program achievements and provide regular guidance.
Satuan Kerja Kepatuhan (SKK) dan Satuan Kerja Manajemen Risiko (SKMR) Compliance Unit (SKK) and Risk Management Unit (SKMR)	1. Bertugas menghubungkan Satuan Kerja Bisnis ataupun dengan satuan kerja terkait lainnya sehingga tidak terjadi kesalahan informasi yang diterima dan diimplementasikan. 1. Serve as a liaison between the Business Units and other relevant departments to ensure accurate information is received and implemented properly.
Komite Kredit, Komite Manajemen Risiko, Komite Manajemen Aset dan Liabilitas (ALCO), Komite Pengarah IT dan Komite Kebijakan Kredit. Credit Committee, Risk Management Committee, Asset and Liability Management Committee (ALCO), IT Steering Committee, and Credit Policy Committee	1. Bertugas membantu proses penerapan kebijakan manajemen risiko dan pengelolaan eksposur risiko bisnis dalam penerapan keuangan berkelanjutan serta dampaknya terhadap ekonomi, sosial dan lingkungan 1. Assist in the implementation of risk management policies and management of business risk exposures in the application of sustainable finance, including its economic, social, and environmental impacts.

Pengembangan Kompetensi terkait Keuangan Berkelanjutan [E.2]

Sustainable Finance Competency Development

Amar Bank memahami tantangan - tantangan keberlanjutan sangat dinamis sehingga membutuhkan pengembangan kompetensi, peningkatan pengetahuan, keahlian dan kemampuan Direksi serta pengambil keputusan di level karyawan perlu ditingkatkan melalui pelatihan dan sertifikasi yang berkaitan dengan keuangan berkelanjutan.

Amar Bank acknowledges that sustainability challenges are highly dynamic, requiring continuous competency development, enhanced knowledge, and strengthened skills and capabilities. To address this, the Bank is committed to improving the capacity of its Board of Directors and key decision-makers through targeted training and certification programs related to sustainable finance.

Nama dan Jabatan Name and Position	Pelatihan dan Sertifikasi Training and Certification	Tanggal Date	Penyelenggara Organizer
Navin Nahata Komisaris Utama President Commissioner	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 6 (Fast Track) Risk Management Certification Level 6 (Fast Track)	3 Juni 2024 June 3, 2024	LSP LSPP
Ir Zainal Abidin Hasni, MA Komisaris Independen Independent Commissioner	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 6 (Fast Track) Risk Management Certification Level 6 (Fast Track)	5 Agustus 2024 August 5, 2024	LSP LSPP
Ratna Heimawaty Zain Komisaris Independen Independent Commissioner	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 6 (Fast Track) Risk Management Certification Level 6 (Fast Track)	5 Agustus 2024 August 5, 2024	LSP LSPP
Vishal Tulsian Direktur Utama President Director	Seminar Penyelarasan Manajemen Risiko Jenjang 7 bagi Direksi (Refreshment) Risk Management Alignment Seminar Level 7 for Directors (Refreshment)	15 November 2024 November 15, 2024	Bankers Association for Risk Management (BARa)
	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Certification Level 7	3 Juni 2024 June 3, 2024	LSP BSMR
Eka Banyuaji Direktur UKM, Korporasi & Operasi	Seminar Penyelarasan Manajemen Risiko Jenjang 7 bagi Direksi Risk Management Alignment Seminar Level 7 for Directors	22 Maret 2024 March 22, 2024	Bankers Association for Risk Management (BARa)
SME, Corporate & Operations Director	Ujian Sertifikasi Manajemen Risiko Jenjang 7 Risk Management Certification Level 7	Februari 2024 February 2024	LSP BSMR
Thio Sucy Direktur Kepatuhan Compliance Director	Seminar Penyelarasan Manajemen Risiko Jenjang 7 bagi Direksi Risk Management Alignment Seminar Level 7 for Directors	15 November 2024 November 15, 2024	Bankers Association for Risk Management (BARa)

Penilaian Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan [E.3]

Risk Assessment on the Implementation of Sustainable Finance

Sebagai bagian dari komitmen dalam menjalankan prinsip keuangan berkelanjutan, Amar Bank secara berkala melakukan penilaian risiko untuk memastikan bahwa seluruh aspek lingkungan, sosial, dan tata kelola (ESG) terintegrasi dalam proses bisnis. Penilaian ini bertujuan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan potensi risiko yang dapat timbul dari penerapan keuangan berkelanjutan, sekaligus mendukung ketahanan operasional dan pertumbuhan jangka panjang Bank.

As part of its commitment to implementing sustainable finance principles, Amar Bank regularly conducts risk assessments to ensure that environmental, social, and governance (ESG) aspects are fully integrated into its business processes. This assessment aims to identify, measure, monitor, and manage potential risks arising from the implementation of sustainable finance, while also supporting the Bank's operational resilience and long-term growth.

Dalam melakukan penilaian risiko, Bank menjalankan sejumlah mekanisme due diligence antara lain:

1. Analisis faktor risiko sosial, ekonomi, dan lingkungan dalam pemberian kredit.
2. Bank telah melakukan analisis untuk menilai dampak iklim pada penyaluran kredit Bank sebagaimana ketentuan seperti melakukan/mempersyaratkan AMDAL (apabila ada).

The Bank conducts risk assessments through several due diligence mechanisms, including:

1. Analysis of social, economic, and environmental risk factors in credit disbursement.
2. Climate impact assessments related to credit distribution, including requiring an Environmental Impact Assessment (AMDAL) where applicable.

3. Analisis efektivitas pelaksanaan kegiatan tanggung jawab sosial kepada masyarakat
4. Survei kepuasan nasabah
5. Survei kepuasan dan engagement pegawai
6. Mekanisme sistem pelaporan pelanggaran (whistleblowing system) yang dapat diakses pada situs <https://amarbank.co.id/whistleblowing>. Mekanisme ini ditujukan untuk mendorong partisipasi semua pihak, baik pihak internal Bank maupun pihak eksternal dalam mewujudkan citra perbankan yang bersih dan sehat.

Selain itu Bank juga akan berusaha memasukkan aspek Keuangan Berkelanjutan dalam kerangka manajemen risiko yang meliputi:

1. Strategi manajemen risiko yang searah dengan risiko yang diambil dan toleransi risiko yang dimiliki Bank,
2. Kecukupan perangkat organisasi yang mendukung terlaksananya manajemen risiko secara efektif
3. Kecukupan kebijakan dan penetapan limit.

Bank menjalankan sejumlah pertemuan rutin untuk memastikan pengendalian risiko atas penerapan keuangan berkelanjutan yang melibatkan Direksi, Dewan Komisaris, dan komite-komite.

Kode Etik

Kode Etik berfungsi sebagai landasan integritas dan komitmen yang tinggi dari seluruh unsur Organisasi Bank di dalam menjalankan fungsi dan tugasnya untuk mencapai keberhasilan usaha dalam jangka panjang. Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis (Code of Conduct) yang menjadi acuan bagi Organ Bank (Pemegang saham, Dewan Komisaris, Direksi serta Pegawai) dalam melaksanakan pekerjaannya sehari-hari dengan menerapkan nilai-nilai perilaku dan Etika Bisnis yang telah disepakati menjadi Budaya Perusahaan. Pedoman Perilaku dan Etika Bisnis Bank mencakup panduan tentang benturan kepentingan, pemberian dan penerimaan hadiah dan donasi, kepatuhan terhadap peraturan, kerahasiaan informasi dan pelaporan terhadap perilaku yang tidak etis.

Kode Etik berlaku untuk semua level karyawan, termasuk Dewan Komisaris dan Direksi. Sosialisasi dilakukan melalui berbagai media, seperti program orientasi untuk karyawan baru, seminar, pengarahan berkala, dan informasi yang tersedia di situs web perusahaan. Pelanggaran terhadap Kode Etik akan

3. Evaluation of the effectiveness of social responsibility programs for communities.
4. Customer satisfaction surveys.
5. Employee satisfaction and engagement surveys.
6. A whistleblowing system accessible via <https://amarbank.co.id/whistleblowing>. This mechanism encourages participation from both internal and external parties in maintaining a clean and healthy banking image.

In addition, the Bank aims to incorporate Sustainable Finance aspects into its overall risk management framework, which includes:

1. Strategic risk management aligned with the Bank's risk appetite and tolerance.
2. Adequate organizational structure to support effective risk management implementation.
3. Sufficient policies and limit-setting practices.

The Bank also conducts regular meetings involving the Board of Directors, Board of Commissioners, and various committees to ensure effective risk control over the implementation of sustainable finance.

Code of Ethics

The Code of Ethics serves as a foundation of integrity and a high level of commitment for all elements within the Bank's organization in carrying out their duties and responsibilities to achieve long-term business success. The Bank's Code of Conduct functions as a reference for all corporate organs—including shareholders, the Board of Commissioners, the Board of Directors, and employees—in performing their daily tasks while upholding the agreed-upon values of conduct and business ethics that form the foundation of the Bank's corporate culture. The Code of Conduct covers guidelines on conflicts of interest, the giving and receiving of gifts and donations, regulatory compliance, information confidentiality, and reporting of unethical behavior.

The Code of Ethics applies to all levels of employees, including the Board of Commissioners and the Board of Directors. Dissemination is carried out through various channels such as orientation programs for new employees, seminars, regular briefings, and information available on the company's website.

ditindak sesuai kebijakan dan regulasi yang berlaku, mulai dari peringatan hingga pemutusan hubungan kerja.

Violations of the Code of Ethics will be subject to disciplinary action in accordance with applicable policies and regulations, ranging from warnings to termination of employment.

Hubungan dengan Pemangku Kepentingan [E.4]

Stakeholder Engagement

Sebagai bagian dari komitmennya untuk menciptakan hubungan yang positif dan berkelanjutan, Amar Bank senantiasa menjaga hubungan baik dan komunikasi yang efektif dengan seluruh pemangku kepentingan baik internal maupun eksternal. Dalam menjalankan bisnisnya, Amar Bank melibatkan segenap pemangku kepentingan karena setiap pemangku kepentingan memiliki kontribusi yang berbeda - beda terhadap kinerja Perseroan sesuai dengan perannya masing-masing.

Pemangku kepentingan dalam konteks keberlanjutan dikenal sebagai individu atau kelompok yang terpengaruh oleh aktivitas, jasa atau produk Amar Bank sekaligus memiliki pengaruh terhadap penerapan strategi dan pencapaian tujuan perseroan. Bank telah mengidentifikasi para pemangku kepentingan yang memberikan dan menerima dampak kegiatan bisnis Bank seperti dijelaskan berikut ini.

As part of its commitment to fostering positive and sustainable relationships, Amar Bank consistently maintains strong and effective communication with all internal and external stakeholders. In conducting its business, Amar Bank actively engages its stakeholders, recognizing that each has a distinct role and contribution to the Bank's overall performance.

In the context of sustainability, stakeholders are defined as individuals or groups who are affected by Amar Bank's activities, services, or products, and who in turn may influence the implementation of the Bank's strategies and the achievement of its goals. The Bank has identified key stakeholders who either impact or are impacted by its business activities, as outlined below.

Pemangku Kepentingan Stakeholders	Topik Topic	Respons Bank Amar Amar Bank's Response	Metode Pelibatan Engagement Method	Frekuensi Frequency
Nasabah Customers	Kualitas Layanan dan Keamanan Transaksi, Pengembangan Produk	Menampung dan menyelesaikan keluhan nasabah Receiving and resolving customer complaints	Layanan pelanggan Customer service	Setiap saat, sesuai kebutuhan At all times, as needed
	Service Quality and Transaction Security, Product Development	Identifikasi kepuasan nasabah dan peningkatan kualitas layanan Identifying customer satisfaction and improving service quality	Survei kepuasan pelanggan melalui layanan pelanggan Customer satisfaction survey through customer service	Sesuai kebutuhan As needed
	Hubungan Bisnis yang Harmonis Harmonious Business Relationship	Mengetahui dan memenuhi harapan Nasabah Understanding and fulfilling customer expectations	Pertemuan Nasabah Customer Meetings	Minimal 1x/ tahun At least once a year
	Informasi Produk, Layanan dan Cara Mendapatkannya Product, Service Information, and Access	Melakukan edukasi layanan perbankan Providing education on banking services	Situs web dan media sosial Website and social media	Sesuai kebutuhan As needed

Pemangku Kepentingan Stakeholders	Topik Topic	Respons Bank Amar Amar Bank's Response	Metode Pelibatan Engagement Method	Frekuensi Frequency
Pemegang Saham Shareholders	Informasi Strategi Korporasi Corporate Strategy Information	Sosialisasi dan pengajuan atas perubahan dalam kebijakan atau strategi bisnis Dissemination and submission of changes in policies or business strategies	Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) General Meeting of Shareholders (GMS)	Setahun sekali atau sesuai kebutuhan Once a year or as needed
Karyawan Employees	Efektivitas Hubungan Manajemen dan Karyawan Management-Employee Relationship Effectiveness	Meningkatkan kolaborasi antar karyawan terutama lintas fungsi melalui sejumlah fasilitas pendukung Enhancing inter-employee collaboration through supporting facilities	Media kolaborasi internal, termasuk: WhatsApp Group, Slack, dan lainnya. Internal collaboration media (e.g., WhatsApp Groups, Slack)	Setiap saat At all times
		Memberikan informasi pada karyawan tentang berbagai acara dan kegiatan Bank Providing information on Bank events and activities	Internal Newsletter Internal Newsletter	
	Komunikasi Konstruktif Constructive Communication	Menyelenggarakan sejumlah kegiatan untuk menjalin pengertian timbal balik antara karyawan dengan manajemen. Organizing activities to foster mutual understanding between employees and management	Acara sharing knowledge dan diskusi berbagai hal terkait ketenagakerjaan, antara lain Learn and Grow, All Hands Meeting dan lainnya. Knowledge-sharing events and discussions on various employment-related matters, including Learn and Grow, All Hands Meeting, and others.	Sesuai kebutuhan As needed
			Ajang apresiasi karyawan yang berprestasi Recognition events for outstanding employees	Sesuai kebutuhan As needed
		Menyelenggarakan forum komunikasi pemangku kepentingan dengan manajemen Bank Organizing stakeholder communication forums with the Bank's management	Silaturahmi karyawan dengan manajemen Employee gatherings with management	
	Motivasi dan kepuasan Motivation and Satisfaction	Mengetahui dan meningkatkan keterikatan karyawan dengan Bank Understanding and improving employee engagement	Survei kepuasan karyawan Employee satisfaction survey	Setahun sekali Once a year

Pemangku Kepentingan Stakeholders	Topik Topic	Respons Bank Amar Amar Bank's Response	Metode Pelibatan Engagement Method	Frekuensi Frequency
Pemerintah dan Regulator Government & Regulators	Kepatuhan, transparansi, tata kelola, mitigasi risiko dan kehati-hatian Compliance, Transparency, Governance, Risk Mitigation, and Prudence	Melakukan konfirmasi tingkat kepatuhan atas peraturan perundangan yang berlaku Confirming compliance with laws and regulations	Laporan pelaksanaan kepatuhan regulasi perbankan dan notifikasi pada Regulator Regulatory compliance reports and notifications	Setiap semester Every semester
		Berpartisipasi dalam kegiatan-kegiatan yang diselenggarakan komite Participating in committee activities	Basel II Accord - Basel Committee	Minimal setahun sekali At least once a year
Masyarakat Community	Dampak Positif bagi Masyarakat Positive Societal Impact	Berpartisipasi dalam kegiatan yang mendukung tujuan pembangunan berkelanjutan. Participating in activities supporting sustainable development goals	Kegiatan CSR CSR activities	Minimal setahun sekali At least once a year
	Transparansi Transparency	Memberikan informasi kinerja dan rencana bisnis Bank kepada masyarakat Sharing Bank performance and business plans with the public	Paparan publik Public Exposé	Setahun sekali Once a year
		Menerbitkan laporan pertanggungjawaban atas kegiatan bisnis Bank Publishing accountability reports on the Bank's business activities	Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan Annual Report and Sustainability Report	Setahun sekali Once a year
Penyedia Barang dan Jasa Goods and Services Providers	Keuntungan Bersama Mutual Benefit	Menjalankan praktik pengadaan beretika untuk mendapatkan para pemasok yang mendukung kelancaran kegiatan bisnis Bank Ethical procurement practices to engage suppliers supporting business continuity	Kerja sama dengan sejumlah pemasok Partnerships with various suppliers	Sesuai kebutuhan As needed
Organisasi Bisnis Business Organizations	Kemitraan Bersama Collaborative Partnerships	Membangun sinergi antara produk dan organisasi bisnis yang berkesinambungan dengan Bank Building synergy between Bank products and sustainable business entities	Kerja sama Cooperation	Sesuai kebutuhan As needed
Media Massa Mass Media	Keterbukaan informasi yang akurat Accurate Information Disclosure	Memberikan informasi yang akurat dan terkini mengenai kinerja keuangan Bank, investasi, rencana korporasi, hingga kegiatan CSR. Providing accurate and up-to-date information on financials, investments, corporate plans, and CSR	Siaran pers dan konferensi pers Press releases and press conferences	Sesuai kebutuhan As needed

Tantangan Penerapan Keuangan Berkelanjutan [E.5]

Challenges in Implementing Sustainable Finance

Sebagai pionir bank digital di Indonesia yang berfokus pada penyaluran kredit kepada UMKM, Amar Bank memahami bahwa keberlanjutan hanya dapat tercapai dengan kemampuan beradaptasi terhadap perkembangan teknologi dan kebutuhan masyarakat. Melalui pendekatan berbasis inovasi digital, Bank berupaya memperluas akses layanan keuangan yang inklusif, sekaligus mendukung pertumbuhan sektor UMKM yang menjadi tulang punggung perekonomian nasional.

Tahun 2024 menjadi momentum penting bagi Amar Bank untuk memperkuat komitmen ini, antara lain melalui peluncuran inovasi *Embedded Banking*. Inovasi ini memungkinkan mitra platform digital menawarkan layanan keuangan secara langsung dalam ekosistem mereka, tanpa perlu menghadapi tantangan infrastruktur atau regulasi yang kompleks. Langkah ini tidak hanya memperluas jangkauan layanan Bank, tetapi juga menjawab kebutuhan akses keuangan yang semakin dinamis di era ekonomi digital.

Namun demikian, penerapan keuangan berkelanjutan di sektor bank digital juga menghadapi tantangan yang tidak ringan. Percepatan perkembangan teknologi menuntut perusahaan untuk bergerak cepat dan tepat dalam merespons kebutuhan pasar. Risiko dapat muncul jika produk tidak lagi relevan dengan kebutuhan pengguna atau jika sumber daya manusia (SDM) tidak mampu beradaptasi dengan perubahan. Selain itu, faktor eksternal seperti situasi politik, perubahan kebijakan pemerintah, serta ketidakpastian ekonomi global juga menjadi tantangan tersendiri yang harus diantisipasi.

Sebagai respons, Amar Bank terus memperkuat pondasi internal melalui pembangunan budaya keberlanjutan, peningkatan kompetensi SDM, serta sistem pemantauan dan pencatatan dampak ekonomi, sosial, dan lingkungan secara lebih baik.

As a pioneer of digital banking in Indonesia with a focus on providing credit to MSMEs, Amar Bank recognizes that achieving sustainability requires the ability to adapt to technological advancements and evolving societal needs. Through a digital innovation-based approach, the Bank strives to expand access to inclusive financial services while supporting the growth of the MSME sector, a key driver of the national economy.

The year 2024 marks an important milestone for Amar Bank in strengthening this commitment, notably through the launch of its *Embedded Banking* innovation. This innovation enables digital platform partners to offer financial services directly within their ecosystems, without the need to navigate complex infrastructure or regulatory challenges. This initiative not only broadens the Bank's service reach but also addresses the increasingly dynamic demand for financial access in the digital economy era.

Nevertheless, implementing sustainable finance within the digital banking sector presents significant challenges. Rapid technological developments require companies to move swiftly and accurately in responding to market needs. Risks may arise if products no longer align with user demands or if human resources (HR) are unable to adapt to changes. Moreover, external factors such as political dynamics, shifting government policies, and global economic uncertainties also pose additional challenges that must be anticipated.

In response, Amar Bank continues to strengthen its internal foundation by fostering a culture of sustainability, enhancing employee competencies, and improving the systems for monitoring and recording the Bank's economic, social, and environmental impacts.



2022

Pondasi Kuat,
Modal Meningkat

Modal inti tembus Rp3 triliun.
Langkah strategis memperkuat
posisi Amar Bank di industri.

Kinerja Keberlanjutan Sustainable Performance

06

Meningkatkan Kesejahteraan Melalui Inklusi Keuangan

Advancing Prosperity Through Financial Inclusion

Komitmen Amar Bank terhadap keuangan berkelanjutan diwujudkan melalui perluasan akses ke layanan keuangan formal bagi masyarakat yang belum atau kurang terlayani, khususnya pelaku usaha mikro dan individu berpenghasilan rendah. Dengan memanfaatkan teknologi digital, Bank tidak hanya menjangkau segmen yang sebelumnya sulit diakses, tetapi juga mendorong partisipasi ekonomi yang lebih merata. Pendekatan ini mempertegas peran Amar Bank dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui inklusi keuangan yang nyata, sekaligus menciptakan nilai ekonomi yang berkelanjutan.

Kinerja Keuangan Berkelanjutan

Layanan kredit Amar Bank tersedia secara digital melalui aplikasi Tunaiku, memungkinkan nasabah mengakses pembiayaan kapan saja dibutuhkan. Pendekatan berbasis teknologi ini mempermudah segmen ritel dan UMKM untuk memperoleh layanan keuangan dengan cara yang lebih cepat, mudah, dan aman.

Selama tahun 2024, kredit yang disalurkan ke sektor UMKM mencapai Rp1,87 triliun atau setara dengan 63,94% dari total portofolio kredit sebesar Rp2,9 triliun yang disalurkan secara prudent. Dibandingkan tahun sebelumnya, kredit untuk UMKM mencapai Rp1,60 triliun atau setara dengan 60,10% dari total portofolio tahun 2023. Kenaikan tersebut didorong oleh pemanfaatan inovasi digital yang berhasil memperluas jangkauan layanan Bank.

Meningkatnya kinerja di segmen tersebut mendorong pendapatan bunga bersih Amar Bank menjadi sebesar Rp1,1667 triliun. Laba bersih meningkat 20,80% dari Rp177,9 miliar menjadi Rp214,99 miliar, disebabkan efektivitas pengelolaan risiko kredit dan efisiensi biaya dana. Sementara rasio NPL net turut membaik dari 1,29% menjadi 1,07%. Di sisi permodalan, rasio Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPM) per Desember 2024 tercatat sebesar 126,31%, berada di atas ketentuan minimum regulator sehingga memberikan ruang ekspansi yang kuat.

Amar Bank's commitment to sustainable finance is demonstrated through the expansion of access to formal financial services for underserved and unserved communities, particularly micro-entrepreneurs and low-income individuals. By leveraging digital technology, the Bank not only reaches segments that were previously difficult to access but also fosters more equitable economic participation. This approach reinforces Amar Bank's role in enhancing community well-being through tangible financial inclusion while simultaneously creating sustainable economic value.

Sustainable Financial Performance

Amar Bank's credit services are available digitally through the Tunaiku application, enabling customers to access financing whenever needed. This technology-driven approach simplifies access to financial services for the retail and MSME segments in a faster, easier, and more secure manner.

Throughout 2024, loans disbursed to the MSME sector reached Rp1.87 trillion, accounting for 63.94% of the total loan portfolio of Rp2.9 trillion, all disbursed prudently. Compared to the previous year, MSME loans stood at Rp1.60 trillion or 60.10% of the total 2023 portfolio. This increase was driven by the utilization of digital innovations that successfully expanded the Bank's service reach.

The improved performance in this segment contributed to Amar Bank's net interest income reaching Rp1.1667 trillion. Net profit grew by 20.80%, from Rp177.9 billion to Rp214.99 billion, supported by effective credit risk management and cost of funds efficiency. Meanwhile, the net NPL ratio improved from 1.29% to 1.07%. In terms of capital, the Capital Adequacy Ratio (CAR) as of December 2024 stood at 126.31%, well above the regulator's minimum requirement, providing a strong foundation for future expansion.

Perbandingan Target dan Kinerja Penyaluran Kredit, Pendapatan, dan Laba Rugi ^[F.2]

Comparison of Credit Distribution Targets and Performance, Income, and Profit and Loss [F.2]

Uraian Description	Realisasi (Rp juta) Actual (Rp million)	Target (Rp juta) Target (Rp million)	Rasio Pencapaian atas Target (%) Achievement Ratio Against Target (%)
Jumlah aset Total Assets	4.879.008	4.526.764	107,53
Dana pihak ketiga Third-Party Funds	1.084.383	912.257	118,87
Penyaluran kredit Loan Disbursement	2.929.997	3.000.409	97,65
Pendapatan bunga bersih Net Interest Income	1.160.873	925.331	125,45
Laba bersih Net Profit	214.9924	192.913	111,45

Portofolio Kredit

Melalui kemudahan akses kredit berbasis aplikasi intelligent banking, Amar Bank mampu melayani berbagai sektor ekonomi, segmen usaha, serta nasabah dari beragam latar belakang dan kebutuhan, sekaligus membantu mewujudkan cita-cita keuangan mereka.

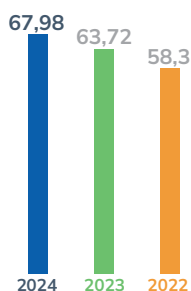
Portofolio Kredit

Through the ease of access provided by its intelligent banking application, Amar Bank is able to serve various economic sectors, business segments, and customers from diverse backgrounds and needs, while also helping them achieve their financial aspirations

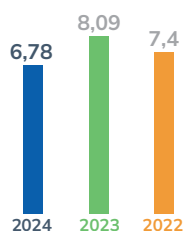
Portofolio Kredit Berdasarkan Sektor Ekonomi

Portofolio Kredit Berdasarkan Sektor Ekonomi

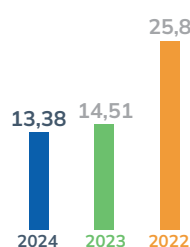
Perdagangan Besar & Eceran
Wholesale and Retail



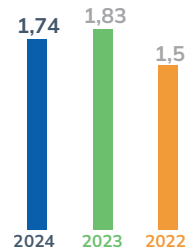
Industri Pengolahan
Manufacturing



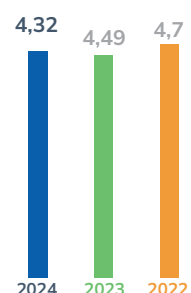
Rumah Tangga
Households



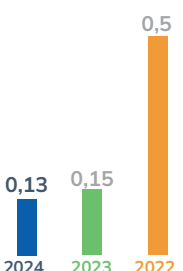
Konstruksi
Construction



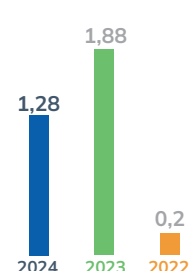
Lembaga Keuangan
Financial Institution



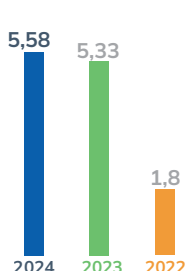
Real Estate, Usaha Persewaan
dan Jasa Perusahaan
Real Estate, Leasing Services,
and Servicing Companies



Penyediaan Akomodasi dan
Penyediaan Makan dan Minum
Accommodation, food and
beverage provider



Industri Lainnya
Other Industry



Portofolio Kredit Berdasarkan Segmen

Portofolio Kredit Berdasarkan Segmen



Portofolio Kredit Kategori Kegiatan Usaha Berkelanjutan

Bank terus berupaya meningkatkan penyaluran kredit kepada kelompok usaha yang termasuk dalam Kategori Kegiatan Usaha Berkelanjutan (KKUB), terutama untuk kelompok usaha mikro, kecil, dan menengah (UMKM), serta kelompok usaha penyedia produk yang mengurangi penggunaan sumber daya dan polusi (eco-efficient). Pada tahun 2024, Bank menyalurkan kredit sebesar Rp1,97 triliun kepada kedua kelompok usaha tersebut, yang berkontribusi sebesar 67,20% terhadap total kredit yang disalurkan

Loan Portfolio by Sustainable Business Activity Category

The Bank continues to strive to increase loan disbursement to businesses categorized under Sustainable Business Activity Categories (KKUB), particularly to micro, small, and medium enterprises (MSMEs), as well as businesses that provide products that reduce resource usage and pollution (eco-efficient). In 2024, the Bank disbursed loans amounting to Rp1.97 trillion to these two business groups, contributing 67.20% of the total loans disbursed.

Perbandingan Target dan Realisasi Kredit untuk Kegiatan Usaha Berkelanjutan [F.3]

Comparison of Credit Targets and Realization for Sustainable Business Activities

Kategori Kegiatan Usaha Berkelanjutan Sustainable Business Activity Category	2024		2023	
	Realisasi (Rp juta) Actual (Rp million)	Target (Rp juta) Target (Rp million)	Proporsi terhadap total kredit yang disalurkan (%) Proportion of Total Loans Disbursed (%)	Realisasi (Rp juta) Actual (Rp million)
Produk Eco-efficient* Eco-efficient Products*	95.539	Mencapai proporsi 60% terhadap total kredit Achieved 60% of total loans disbursed	3,26	107.431
UMKM MSMEs	1.873.492		63,94	1.064.100
Total	1.969.031		67,20	1.171.531

Sejalan dengan upaya perluasan akses kredit, Bank mengembangkan program Referral Tunaiku yang memberikan kesempatan kepada siapa saja untuk menjadi pemberi referensi pinjaman. Melalui program ini, Bank menawarkan komisi sebesar Rp15.000 untuk setiap nasabah baru yang mendaftar melalui tautan referral, serta Rp100.000 untuk setiap pinjaman yang disetujui. Komisi dibayarkan setiap bulan kepada agen sesuai dengan skema program yang berlaku.

In line with its efforts to expand access to credit, the Bank has developed the Tunaiku Referral program, which provides anyone with the opportunity to become a loan referrer. Through this program, the Bank offers a commission of Rp15,000 for each new customer who registers through the referral link, and Rp100,000 for each loan that is approved. Commissions are paid monthly to agents according to the applicable program scheme.

Selain memperluas akses keuangan, agen juga berperan memperluas literasi keuangan dengan memberikan edukasi kepada calon nasabah mengenai proses pengajuan dan pembayaran pinjaman. Program ini telah membawa dampak positif bagi banyak agen yang memperoleh penghasilan tambahan melalui proses pendaftaran yang relatif mudah.

In addition to expanding financial access, agents also play a key role in enhancing financial literacy by educating prospective customers about the loan application and repayment processes. This program has had a positive impact on many agents, providing them with additional income through a relatively simple registration process.

Distribusi Nilai Ekonomi

Sejalan dengan pertumbuhan portofolio kredit yang sehat, kinerja keuangan Amar Bank turut mencatat peningkatan yang signifikan sepanjang tahun 2024. Pertumbuhan ini tidak hanya memperkuat posisi Bank dalam industri perbankan digital, tetapi juga memperbesar kontribusi ekonomi yang diberikan kepada para pemangku kepentingan. Kontribusi tersebut diwujudkan dalam berbagai bentuk, mulai dari pemberian kompensasi kepada karyawan, pembayaran pajak kepada negara, pelaksanaan program tanggung jawab sosial dan lingkungan (TJSL), hingga pembagian dividen kepada pemegang saham.

Economic Value Distribution

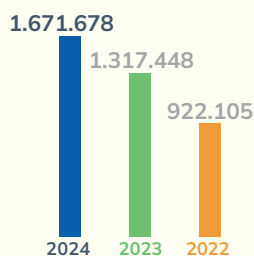
In line with the healthy growth of its loan portfolio, Amar Bank's financial performance has also recorded significant improvement throughout 2024. This growth not only strengthens the Bank's position in the digital banking industry but also amplifies the economic contributions made to its stakeholders. These contributions are manifested in various forms, including compensation to employees, tax payments to the government, implementation of corporate social and environmental responsibility (TJSL) programs, and dividend distribution to shareholders.

Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Tahunan 2024 telah mengesahkan pembayaran dividen tunai sebesar Rp55 miliar, menjadikan Amar Bank sebagai bank digital pertama yang membagikan dividen. Dividen tersebut berasal dari saldo laba tahun buku 2023 dan seluruhnya telah dibayarkan pada tanggal 26 Juni 2024.

The 2024 Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) has approved the payment of a cash dividend of Rp55 billion, making Amar Bank the first digital bank to distribute dividends. The dividend was derived from the 2023 fiscal year's retained earnings and was fully paid on June 26, 2024.

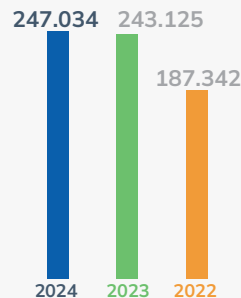
Nilai Ekonomi yang dihasilkan Economic Value Generated

Pendapatan bunga bersih
Net Interest Income

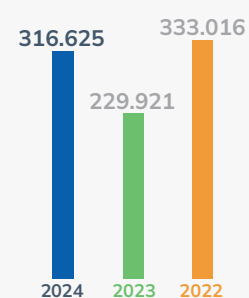


Nilai Ekonomi yang didistribusikan Economic Value Distributed

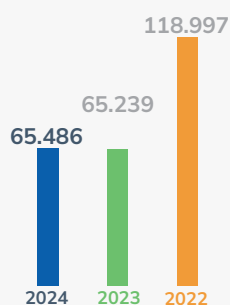
Beban tenaga kerja mencakup gaji, tunjangan, dan pengembangan karyawan
Labor Costs, including salaries, benefits, and employee development



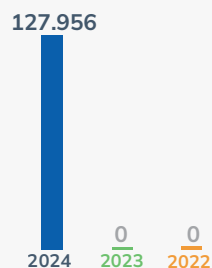
Pembayaran beban umum dan administrasi, mencakup antara lain pembelian barang dan jasa pemasok
General and Administrative Expenses, including purchases of goods and services from suppliers



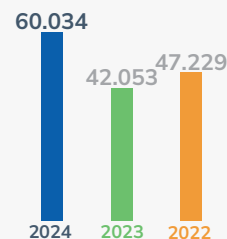
Beban Bunga
Interest Expense



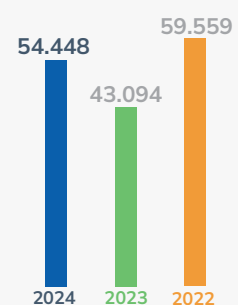
Pembayaran dividen
Dividend Payments



Beban pajak
Tax Expenses



Biaya kegiatan tanggung jawab sosial dan lingkungan (TJSL)
Corporate Social and Environmental Responsibility (CSR) Activities Costs



Pemakaian Sumber Daya dengan Bertanggung Jawab

Sustainable Use of Resources

Sebagai bank digital yang berfokus pada perluasan inklusi keuangan, Amar Bank berupaya meminimalkan dampak lingkungan dari operasionalnya. Meskipun aktivitas Bank tidak melibatkan interaksi langsung dengan lingkungan alam, Bank tetap memperhatikan penggunaan sumber daya secara efisien, termasuk energi listrik, konsumsi air, perjalanan bisnis, dan pengelolaan limbah.

Dalam menjalankan operasional, Bank memiliki pusat data mandiri serta menggunakan layanan komputasi awan yang relatif ramah lingkungan. Bank juga berkantor di gedung yang memiliki sertifikasi GREENSHIP Existing Building v1.1 dengan peringkat GOLD. Sertifikasi tersebut diberikan oleh Green Building Council Indonesia (GBCI) sebagai pengakuan atas upaya gedung dalam menerapkan prinsip-prinsip efisiensi energi, konservasi air, pengelolaan limbah, serta penciptaan lingkungan kerja yang sehat dan berkelanjutan.

Dengan beroperasi di gedung bersertifikasi hijau, Amar Bank turut berkontribusi dalam mengurangi jejak karbon, mendorong efisiensi sumber daya, dan menciptakan ekosistem kerja yang mendukung target keberlanjutan lingkungan.

Material yang Ramah Lingkungan ^[F.5]

Sebagai bank digital, Amar Bank meminimalkan ketergantungan terhadap material fisik melalui digitalisasi proses bisnis dan layanan. Namun, dalam aktivitas pendukung operasional, penggunaan material tetap menjadi perhatian, terutama dalam memastikan bahwa material yang digunakan sejalan dengan prinsip keberlanjutan. Amar Bank mendorong pemanfaatan material ramah lingkungan pada berbagai aspek seperti kebutuhan cetak terbatas, peralatan kantor, hingga kemasan promosi, dengan prioritas pada bahan yang dapat didaur ulang, bersertifikasi lingkungan, atau memiliki jejak karbon rendah.

Selain itu, Bank menerapkan kebijakan “less paper, more impact”, di mana berbagai dokumen internal, laporan, dan komunikasi nasabah telah dialihkan ke format digital. Upaya ini bukan hanya efisien secara operasional, tetapi juga mengurangi konsumsi kertas secara signifikan. Dalam pengadaan, Amar Bank juga mulai menjajaki kolaborasi dengan vendor yang menerapkan praktik ramah lingkungan dan mendukung prinsip green procurement.

As a digital bank focused on expanding financial inclusion, Amar Bank strives to minimize the environmental impact of its operations. While the Bank's activities do not directly interact with the natural environment, it remains committed to efficient resource usage, including electricity, water consumption, business travel, and waste management.

In its operations, the Bank operates an independent data center and uses cloud computing services that are relatively environmentally friendly. The Bank also occupies a building certified with GREENSHIP Existing Building v1.1 with a GOLD rating. This certification, awarded by the Green Building Council Indonesia (GBCI), acknowledges the building's efforts in implementing energy efficiency principles, water conservation, waste management, and creating a healthy and sustainable work environment.

By operating in a green-certified building, Amar Bank contributes to reducing its carbon footprint, promoting resource efficiency, and fostering a work ecosystem that supports environmental sustainability goals.

Environmentally Friendly Materials

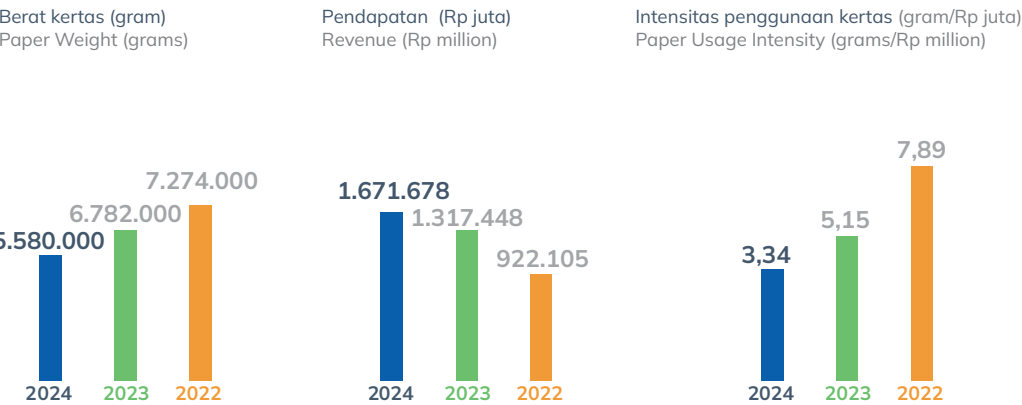
As a digital bank, Amar Bank minimizes its reliance on physical materials through the digitization of business processes and services. However, in supporting operational activities, the use of materials remains a key consideration, particularly in ensuring that the materials used align with sustainability principles. Amar Bank encourages the use of environmentally friendly materials across various aspects, such as limited printing needs, office equipment, and promotional packaging, with a priority on materials that are recyclable, environmentally certified, or have a low carbon footprint.

Additionally, the Bank has implemented the “less paper, more impact” policy, where various internal documents, reports, and customer communications have been transitioned to digital formats. This effort not only improves operational efficiency but also significantly reduces paper consumption. In procurement, Amar Bank is also exploring collaborations with vendors who practice environmentally friendly methods and support the principles of green procurement.

Dengan pendekatan ini, Amar Bank berupaya menjaga agar pertumbuhan digital tidak hanya efisien secara bisnis, tetapi juga bertanggung jawab secara lingkungan, sejalan dengan komitmen menuju praktik perbankan yang lebih hijau dan berkelanjutan.

Through this approach, Amar Bank strives to ensure that digital growth is not only business-efficient but also environmentally responsible, in line with its commitment to greener and more sustainable banking practices.

Pemakaian Kertas
Paper Usage



Pemakaian dan Efisiensi Energi

Seiring berkembangnya operasional Bank, penggunaan energi listrik cenderung meningkat sejalan dengan kegiatan operasional yang semakin tinggi. Karena itu, Bank senantiasa menghimbau karyawan untuk menghemat energi listrik agar tidak ada yang tersia-sia. Penggunaan mesin pendingin di kantor dibatasi hingga pukul 18.00. Sementara untuk efisiensi energi bahan bakar, Bank mengutamakan rapat secara daring apabila memungkinkan. Upaya-upaya tersebut relatif mampu menurunkan intensitas pemakaian energi meskipun kegiatan operasional Bank sepenuhnya telah kembali di kantor.

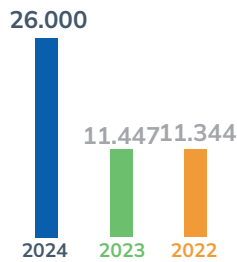
Energy Consumption and Efficiency

As the Bank's operations expand, electricity usage tends to increase in line with higher operational activities. Therefore, the Bank consistently encourages employees to conserve electricity to avoid any waste. The use of air conditioning in the office is limited until 18.00. For fuel efficiency, the Bank prioritizes virtual meetings whenever possible. These efforts have effectively reduced energy usage intensity, even though the Bank's operations have fully returned to the office.

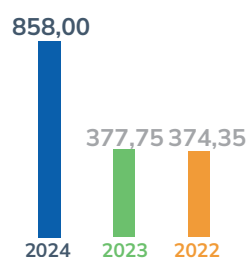
Pemakaian Energi ^[F.6]

Energy Consumption

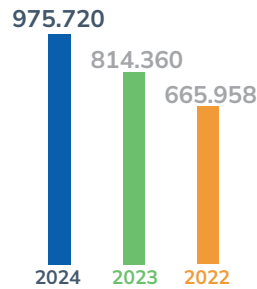
Pemakaian Bensin
Gasoline Usage



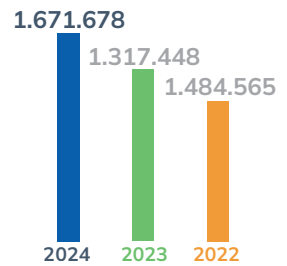
Pemakaian Listrik
Electricity Consumption



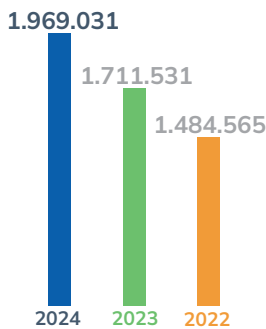
Pemakaian Energi
Energy Consumption



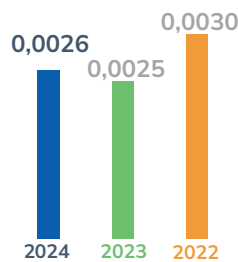
Pendapatan Bunga Bersih
Net Interest Income



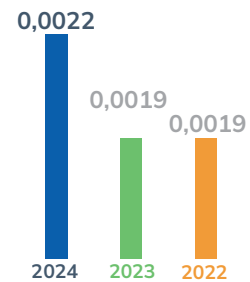
Jumlah Kredit yang Disalurkan
Total Credit Disbursed



Intensitas energi berbasis pendapatan bunga bersih
Energy Intensity based on Net Interest Income



Intensitas energi berbasis kredit yang disalurkan
Energy Intensity based on Credit Disbursed



Bank meyakini, upaya-upaya efisiensi energi tak hanya berdampak pada lingkungan tapi juga menekan biaya operasional. Selain itu, kebiasaan menggunakan energi secukupnya dapat membangun kesadaran yang baik pada karyawan atas keberlanjutan. Bank membangun kebiasaan hemat energi melalui kampanye dan imbauan kepada karyawan dalam menjalankan tugas sehari-hari. ^[F.7]

The bank believes that energy efficiency efforts not only impact the environment but also help reduce operational costs. Moreover, cultivating a habit of using energy sparingly fosters good awareness among employees regarding sustainability. The bank promotes energy-saving habits through campaigns and reminders to employees in their daily tasks.

Pemakaian Air ^[F.8]

Imbauan penghematan energi juga berlaku pada pemakaian air. Untuk memenuhi kebutuhan operasional air bersih, Amar Bank menggunakan pasokan air dari Perusahaan Daerah Air Minum (PDAM) sebagai bentuk kepatuhan terhadap regulasi dan upaya menjaga keberlanjutan sumber daya air.

Bank menggunakan air dari PDAM untuk kebutuhan cuci dan kakus di kantor. Guna memastikan efisiensi penggunaan air, Bank senantiasa memastikan pemeriksaan berkala untuk mengatasi masalah kebocoran, serta menggunakan kran otomatis untuk

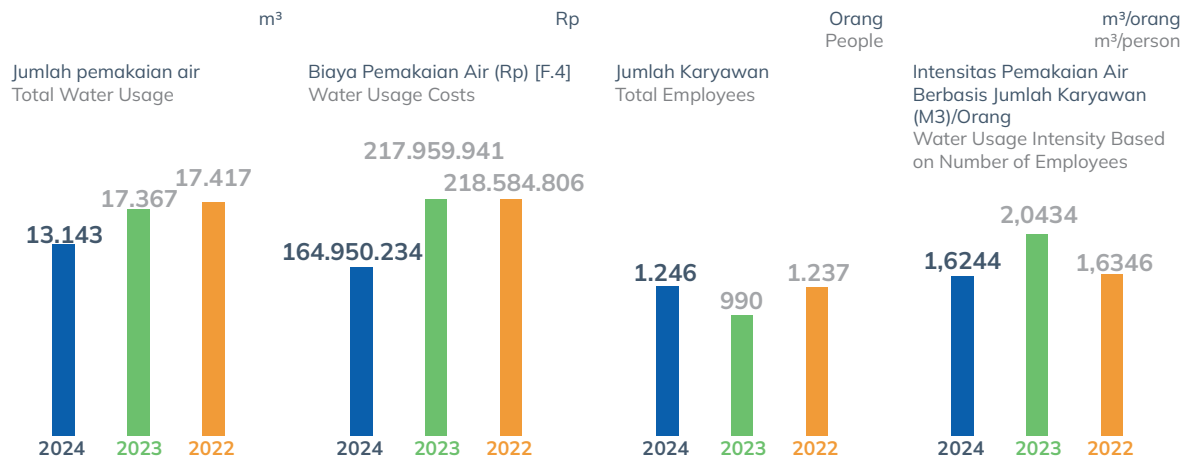
Water Usage

Energy-saving reminders also apply to water usage. To meet its operational clean water needs, Amar Bank sources its water from the Regional Water Supply Company (PDAM), as a form of compliance with regulations and an effort to preserve water resources.

The bank uses PDAM water for office cleaning and restroom needs. To ensure water usage efficiency, the bank regularly conducts inspections to address any leakage issues and uses automatic faucets to prevent water wastage. Wastewater generated by the

menghindari air yang terbuang sia-sia. Air limbah dari kegiatan Bank merupakan air limbah non-B3 yang kemudian dikelola oleh pengelola gedung. Berikut ialah pemakaian air, dan biaya pembelian air sebagai bagian dari biaya lingkungan.

bank's activities is classified as non-hazardous and is managed by the building's management. Below is the water usage and the associated cost of water purchase as part of the environmental costs.



Emisi GRK dan Dampak Lingkungan Lainnya

GHG Emissions and Other Environmental Impacts

Sebagai bank digital yang tidak memiliki aktivitas operasional padat karbon, Amar Bank tetap menyadari pentingnya mengelola jejak lingkungan, termasuk emisi Gas Rumah Kaca (GRK), sebagai bagian dari tanggung jawab keberlanjutan. Meskipun kegiatan utama Bank tidak menghasilkan emisi secara langsung dalam skala besar, sumber emisi tetap dapat timbul dari konsumsi listrik, penggunaan bahan bakar untuk transportasi operasional, serta aktivitas pendukung lainnya di kantor.

As a digital bank with no carbon-intensive operational activities, Amar Bank is still mindful of its environmental footprint, including Greenhouse Gas (GHG) emissions, as part of its sustainability responsibilities. Although the Bank's core activities do not generate large-scale direct emissions, emissions can still arise from electricity consumption, fuel use for operational transportation, and other supporting office activities.

Amar Bank berkomitmen untuk memantau dan mengelola emisi GRK secara bertahap, sebagai bagian dari kontribusi terhadap upaya pengendalian perubahan iklim dan pencapaian target Net Zero Emission nasional pada tahun 2060. Pemanfaatan teknologi digital, efisiensi energi, serta kebijakan kerja yang adaptif menjadi strategi utama dalam mengurangi intensitas emisi dari aktivitas operasional Bank.

Amar Bank is committed to gradually monitoring and managing GHG emissions as part of its contribution to climate change mitigation efforts and achieving the national Net Zero Emissions target by 2060. The utilization of digital technology, energy efficiency, and adaptive work policies are key strategies in reducing the intensity of emissions from the Bank's operational activities.

Pada laporan ini, kami mengungkapkan emisi GRK yang dihasilkan dari penggunaan kendaraan operasional (scope 1), serta penggunaan listrik (scope 2). Kami belum melakukan pengukuran emisi GRK di luar organisasi. ^[F.11] ^[F.12]

In this report, we disclose GHG emissions arising from the use of operational vehicles (scope 1) and electricity consumption (scope 2). We have not yet measured GHG emissions outside of the organization.

Emisi GRK yang Dihasilkan dan Intensitasnya [F.11]

GHG Emissions Generated and Intensity



Amar Bank menyadari bahwa pemahaman yang lebih baik terhadap profil emisi GRK yang dihasilkan merupakan langkah awal untuk merancang strategi penyeimbang emisi yang efektif, termasuk melalui inisiatif penyerap karbon. Oleh karena itu, Bank berkomitmen untuk terus meningkatkan kualitas pendataan dan pelaporan emisi secara bertahap. Sejalan dengan hal tersebut, upaya efisiensi energi terus dijalankan guna menekan emisi dari sumber operasional.

Selain fokus pada pengurangan emisi, Amar Bank juga memperhatikan pengelolaan limbah yang dihasilkan dari aktivitas perkantoran. Sampah domestik yang dihasilkan saat ini dikelola oleh manajemen gedung, dan meskipun belum dilakukan pengukuran volume secara spesifik, hingga akhir tahun 2024 tidak terdapat insiden tumpahan dalam operasional Bank. Bank juga tidak menerima pengaduan terkait lingkungan hidup.

[F.13] [F.14] [F.15] [F.16]

Dalam kaitannya dengan dampak terhadap konservasi lingkungan, aktivitas operasional Amar Bank tidak berinteraksi langsung dengan lingkungan alam. Bank tidak beroperasi di wilayah konservasi atau kawasan dengan keanekaragaman hayati tinggi, sehingga tidak menimbulkan dampak signifikan terhadap area tersebut. Untuk saat ini, Bank tidak menjalankan program konservasi keanekaragaman hayati.

[F.9] [F.10]

Amar Bank recognizes that a better understanding of its greenhouse gas (GHG) emissions profile is a crucial first step in designing effective emission offset strategies, including carbon sequestration initiatives. Therefore, the Bank is committed to continuously improving the quality of data collection and reporting on emissions progressively. In line with this, energy efficiency efforts continue to be implemented to reduce emissions from operational sources.

In addition to focusing on emissions reduction, Amar Bank also pays attention to waste management generated from office activities. Domestic waste is currently managed by the building management, and although specific volume measurements have not been conducted, by the end of 2024, there were no spill incidents in the Bank's operations. The Bank has also not received any environmental-related complaints.

In terms of environmental conservation impact, Amar Bank's operational activities do not directly interact with the natural environment. The Bank does not operate in conservation areas or regions with high biodiversity, and therefore does not cause significant impact in those areas. Currently, the Bank does not run any biodiversity conservation

Membangun SDM yang Berdampak

Building Impactful Human Capital

Sumber Daya Manusia (SDM) merupakan aset strategis yang berperan penting dalam mewujudkan visi dan misi Bank, terutama dalam menghadapi transformasi digital yang terus berkembang. Di tengah persaingan industri yang semakin dinamis, keberadaan talenta yang andal, adaptif, dan berkompentensi tinggi menjadi kunci untuk mempertahankan keberlangsungan bisnis serta menciptakan keunggulan kompetitif. Untuk itu, Bank secara konsisten menjalankan program pengembangan kapasitas karyawan melalui pelatihan berkelanjutan dan pembinaan talenta yang relevan dengan kebutuhan masa depan industri keuangan.

Sejalan dengan Cetak Biru Transformasi Digital Perbankan dari OJK, Bank menerapkan pola kerja yang fleksibel dan berbasis digital. Pendekatan ini dirancang agar karyawan dapat terus memberikan layanan optimal kepada nasabah secara efisien, mampu beradaptasi terhadap perubahan perilaku konsumen, serta responsif terhadap tantangan industri yang bergerak cepat dan multidimensi. Pendekatan ini ditempuh sejalan dengan komitmen Bank menyediakan lingkungan kerja yang nyaman, aman, serta kesempatan berkembang bagi karyawan sebagai mitra bisnis penting dalam pertumbuhan Bank.

Bank senantiasa memenuhi hak karyawan melalui mekanisme yang setara dan non-diskriminatif sesuai Undang-undang Ketenagakerjaan yang berlaku. Bank berkomitmen untuk keadilan dalam segala aktivitas ketenagakerjaan, termasuk kesempatan kerja yang sama untuk semua tanpa diskriminasi gender, status sosial, atau kondisi fisik lainnya.

Hingga akhir tahun 2024, Amar Bank telah menjadi bagian dari pertumbuhan ekonomi dengan menciptakan lebih dari 1.700 lapangan kerja. Proses rekrutmen dilakukan secara inklusif, tanpa diskriminasi, dengan menitikberatkan pada kompetensi, integritas, serta komitmen terhadap etos kerja yang tinggi. Bank membuka peluang setara bagi seluruh individu yang memenuhi kualifikasi, tanpa memandang latar belakang.

Dalam setiap proses perekrutan, Amar Bank bersama mitra kerja memastikan kepatuhan terhadap peraturan ketenagakerjaan, termasuk larangan mempekerjakan anak di bawah umur sesuai ketentuan hukum yang berlaku. Hubungan kerja dijalankan berdasarkan perjanjian yang adil dan transparan, yang mengatur hak dan kewajiban kedua belah pihak, serta mengacu pada prinsip-prinsip ketenagakerjaan yang menjunjung nilai saling menghargai. ^{[F.18] [F.19]}

Human Capital (HC) is a strategic asset that plays an essential role in realizing the Bank's vision and mission, especially in the face of the continuously evolving digital transformation. Amid increasingly dynamic industry competition, the presence of reliable, adaptive, and highly skilled talent is key to maintaining business sustainability and creating a competitive edge. Therefore, the Bank consistently implements employee capacity-building programs through ongoing training and talent development that align with the future needs of the financial industry.

In line with the Financial Services Authority's (OJK) Banking Digital Transformation Blueprint, the Bank adopts a flexible and digital-based work approach. This approach is designed to ensure that employees can continue to provide optimal services to customers efficiently, adapt to changing consumer behaviors, and respond to fast-paced and multidimensional industry challenges. This approach is aligned with the Bank's commitment to providing a comfortable, secure work environment, as well as opportunities for growth for employees as vital business partners in the Bank's development.

The Bank consistently fulfills employee rights through equal and non-discriminatory mechanisms in accordance with the applicable Labor Law. The Bank is committed to fairness in all labor activities, including equal employment opportunities for all, regardless of gender, social status, or other physical conditions.

As of the end of 2024, Amar Bank has contributed to economic growth by creating more than 1,700 jobs. The recruitment process is conducted inclusively, without discrimination, with an emphasis on competence, integrity, and a strong work ethic. The Bank offers equal opportunities for all individuals who meet the qualifications, regardless of background.

In every recruitment process, Amar Bank, together with its partners, ensures compliance with labor regulations, including the prohibition of employing children under the legal age. Employment relationships are based on fair and transparent agreements that outline the rights and obligations of both parties, adhering to labor principles that uphold mutual respect.

Remunerasi dan Fasilitas

Bank berkomitmen membangun hubungan industrial yang sehat melalui kebijakan remunerasi yang adil dan sesuai regulasi. Gaji karyawan di level terendah telah memenuhi ketentuan Upah Minimum Regional (UMR) dengan rasio 1:1, tidak dibedakan antara karyawan laki-laki dan perempuan. Sementara itu, rasio gaji antara karyawan tertinggi dengan terendah adalah 1:35,43, dan rasio gaji Direksi terhadap karyawan tertinggi tercatat sebesar 1:1,3. ^[F.20]

Selain gaji pokok, Bank menyediakan berbagai tunjangan kesejahteraan berdasarkan kontribusi, jabatan, dan kinerja. Skema kompensasi mempertimbangkan tanggung jawab posisi, kompetensi, produktivitas, kelangkaan talenta, kondisi pasar tenaga kerja, serta kemampuan finansial Bank.

Remuneration and Facilities

The Bank is committed to fostering a healthy industrial relationship through fair remuneration policies that comply with regulations. The salaries of employees at the lowest level meet the Regional Minimum Wage (UMR) requirements with a ratio of 1:1, with no distinction between male and female employees. Meanwhile, the salary ratio between the highest and lowest-paid employees is 1:35.43, and the salary ratio of the Board of Directors to the highest-paid employee is recorded at 1:1.3.

In addition to the basic salary, the Bank provides various welfare allowances based on contribution, position, and performance. The compensation scheme considers the responsibilities of the position, competence, productivity, talent scarcity, labor market condition

Fasilitas Karyawan
Employee Facilities

BPJS Ketenagakerjaan BPJS Employment	BPJS Kesehatan BPJS Health	Akses fasilitas kebugaran Access to fitness facilities
Asuransi kesehatan tambahan yang meliputi rawat inap, rawat jalan, rawat gigi, persalinan, dan kacamata. Additional health insurance covering inpatient, outpatient, dental, maternity, and eyeglasses.	Asuransi kesehatan tambahan yang meliputi rawat inap, rawat jalan, rawat gigi, persalinan, dan kacamata. Additional health insurance covering inpatient, outpatient, dental, maternity, and eyeglasses.	Layanan kesehatan mental melalui kerja sama dengan platform konseling global. Mental health services through collaboration with global counseling platforms.

Jam kerja ditetapkan sesuai ketentuan ketenagakerjaan, termasuk pengaturan kerja lembur yang hanya dapat dilakukan atas persetujuan bersama, dengan kompensasi mengikuti peraturan yang berlaku. Karyawan perempuan yang menyusui mendapat waktu khusus untuk laktasi, sementara seluruh karyawan diberikan keleluasaan menjalankan ibadah harian. ^[F.19]

Working hours are set in accordance with labor regulations, including provisions for overtime, which can only be performed with mutual agreement and compensated according to applicable laws. Female employees who are breastfeeding are given special lactation time, while all employees are provided with flexibility to perform daily religious duties.

Bank juga memberikan hak cuti dan izin khusus dengan gaji penuh untuk berbagai keperluan, termasuk ibadah haji, pernikahan, duka cita, sakit, atau kondisi pribadi yang tidak dapat diwakilkan. Untuk cuti tahunan, setelah melewati masa kerja tiga bulan berturut-turut, karyawan berhak atas tiga hari cuti, yang akan bertambah hingga maksimum 12 hari kerja per tahun. Cuti tidak dikurangi jika bertepatan dengan hari libur keagamaan yang ditetapkan pemerintah.

Bagi karyawan perempuan yang melahirkan, Bank memberikan cuti melahirkan selama 1,5 bulan sebelum dan sesudah persalinan, sesuai surat keterangan dari dokter atau bidan, dengan hak atas gaji penuh. Hak serupa juga diberikan dalam kasus keguguran, dengan durasi cuti disesuaikan dengan kondisi medis.

The Bank also provides paid leave and special leave for various purposes, including for religious pilgrimages, weddings, mourning, illness, or personal matters that cannot be represented. For annual leave, after completing three consecutive months of employment, employees are entitled to three days of leave, which increases up to a maximum of 12 working days per year. Leave will not be deducted if it coincides with government-designated religious holidays.

For female employees giving birth, the Bank grants maternity leave for 1.5 months before and after childbirth, based on a doctor's or midwife's certificate, with full salary entitlement. Similar leave rights are granted in the case of a miscarriage, with the duration of leave adjusted based on medical conditions.

Lingkungan Kerja yang Aman dan Nyaman ^[F.21]

Bank berkomitmen menciptakan lingkungan kerja yang aman, inklusif, dan kolaboratif, dengan menghargai keberagaman latar belakang karyawan. Ruang kerja dirancang terbuka untuk mendorong komunikasi yang efisien, kerja sama antar tim, serta pertukaran ide yang membangun. Bank percaya bahwa keberagaman adalah sumber kekuatan yang mendorong terciptanya inovasi, kreativitas, dan pertumbuhan bersama.

Dalam pengelolaan ketenagakerjaan, Bank menerapkan prinsip kesetaraan, keadilan, dan keselamatan kerja secara menyeluruh di seluruh kantor pusat dan cabang. Meskipun aktivitas usaha Bank tidak termasuk kategori risiko tinggi, prinsip Keselamatan dan Kesehatan Kerja (K3) tetap dijalankan. Saat ini Bank belum memiliki sistem manajemen dan komite K3 khusus, namun seluruh praktik K3 mengacu pada regulasi pemerintah yang berlaku, termasuk pemantauan kondisi kerja secara berkala di masing-masing unit.

Sebagai bagian dari tanggung jawab terhadap keselamatan kerja, seluruh kantor operasional dilengkapi dengan sistem dan perlengkapan proteksi seperti APAR, CCTV, smoke detector, alarm kebakaran, serta tangga darurat. Pemeriksaan dan pemeliharaan rutin juga dilakukan untuk memastikan seluruh perangkat keamanan berfungsi optimal.

Demi mendukung kesejahteraan fisik dan mental karyawan, Bank menyediakan fasilitas kesehatan dan akses ke layanan olahraga, serta membuka ruang bagi komunitas internal seperti basket, mini soccer, dan bulutangkis. Untuk aspek mental wellness, karyawan

Safe and Comfortable Work Environment

The Bank is committed to creating a safe, inclusive, and collaborative work environment, valuing the diverse backgrounds of its employees. The workspace is designed with an open layout to encourage efficient communication, teamwork, and the exchange of constructive ideas. The Bank believes that diversity is a source of strength that drives innovation, creativity, and collective growth.

In managing human capital, Bank applies principles of equality, fairness, and occupational safety comprehensively across its headquarters and branches. Although the Bank's business activities are not categorized as high-risk, the principles of Occupational Health and Safety (OHS) are still implemented. The Bank currently does not have a dedicated OHS management system or committee, but all OHS practices are based on applicable government regulations, including regular monitoring of working conditions in each unit.

As part of its commitment to workplace safety, all operational offices are equipped with protection systems and equipment such as fire extinguishers (APAR), CCTV, smoke detectors, fire alarms, and emergency stairs. Routine inspections and maintenance are also conducted to ensure all safety devices function optimally.

To support the physical and mental well-being of employees, the Bank provides healthcare facilities and access to sports services, as well as fostering internal communities such as basketball, mini soccer, and badminton. For mental wellness, employees can

juga dapat memanfaatkan platform konseling yang bekerja sama dengan penyedia layanan profesional global.

Pengembangan Kapasitas Karyawan ^[F.22]

Upaya Bank mengembangkan dan meningkatkan kualitas SDM tercermin dari berbagai program pelatihan untuk karyawan, sesuai dengan fungsi dan jabatannya. Sepanjang tahun 2024, Bank menyelenggarakan 168 program pelatihan yang terselenggara secara virtual, tatap muka, maupun hybrid. Selain pengembangan keterampilan di bidang Perbankan, Bank menyediakan pelatihan dalam bidang teknologi dan informasi, serta pelatihan soft skill yang dapat meningkatkan kapasitas karyawan di luar keterampilan teknis. Seluruh program pelatihan tersebut selalu diselaraskan dengan kebutuhan Bank sambil tetap memperhatikan pengembangan karir karyawan. Kegiatan yang berjalan meliputi sertifikasi, pelatihan, maupun knowledge sharing antar karyawan. Bank memiliki acara knowledge sharing rutin bernama “Learn and Grow” dengan beragam topik yang bisa diikuti seluruh karyawan. Total investasi Amar Bank untuk menyelenggarakan program pelatihan dan pengembangan kompetensi tahun 2024 mencapai Rp3,99 miliar meningkat lebih dari dua kali lipat dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp1,17 miliar.

also utilize a counseling platform in collaboration with global professional service providers.

Employee Capacity Development ^[F.22]

The Bank’s efforts to develop and improve the quality of Human Capital (HC) are reflected in various training programs for employees, tailored to their functions and positions. Throughout 2024, the Bank organized 168 training programs, which were held virtually, in-person, or in a hybrid format. In addition to skill development in banking, the Bank also provides training in information technology and soft skills to enhance employee capacity beyond technical expertise. All training programs are always aligned with the Bank’s needs while considering the career development of employees. Ongoing activities include certifications, training sessions, and knowledge sharing among employees. The Bank hosts a regular knowledge-sharing event called “Learn and Grow,” offering a variety of topics that all employees can participate in. The total investment made by Amar Bank to organize training and competency development programs in 2024 reached Rp3.99 billion, more than doubling compared to Rp1.17 billion in the previous year.

Topik Pelatihan Training Topics	Persentase Topik yang Diadakan Percentage of Topics Held
Ilmu Perbankan Banking Knowledge	41%
Keterampilan dan Wawasan Teknologi Technology Knowledge and Skills	21%
Pengembangan Pribadi Personal Development	12%
Keterampilan Teknis Technical Skill	27%
Total	100%
Jumlah program keseluruhan Total Program	116
Jumlah peserta keseluruhan Total Participants	1.828
Nilai investasi pelatihan keseluruhan Total Training Investment Value	Rp 3.990.515.065

Mendukung Kehidupan Masyarakat Lebih Baik

Supporting a Better Community Life

Bagi masyarakat sekitar, operasional Bank turut membantu pergerakan ekonomi setempat melalui keterlibatan sejumlah pemasok lokal untuk memenuhi kebutuhan kertas dan alat tulis kantor lainnya, serta lapangan kerja. Pada tahun 2024, sebanyak 99,90% pekerja merupakan tenaga kerja lokal, mencerminkan komitmen Bank yang senantiasa memberdayakan dan mengutamakan tenaga kerja lokal sebagai sumber daya manusia dalam seluruh kegiatan operasional. ^[F.23]

Selama tahun 2024, Bank tidak menerima pengaduan masyarakat terkait dampak operasional di lingkungan mereka. ^[F.24]

Sedangkan bagi masyarakat luas, produk-produk Bank yaitu Tunaiku dan Amar Bank Digital membantu mereka mencapai tujuan finansial. mereka. Tunaiku merupakan produk kredit yang ditujukan untuk memberi kesempatan bagi mereka yang belum atau kurang terjangkau layanan keuangan pada umumnya. Hingga 31 Desember 2024, Tunaiku telah diunduh lebih dari 6,7 juta kali dan telah mendukung lebih dari ratusan ribu nasabah merenovasi rumah mereka, memulai atau mengembangkan usaha, serta membiayai kebutuhan pendidikan. ^[F.28]

Sedangkan Amar Bank Digital turut membantu membangun kebiasaan menabung yang baik, serta memudahkan nasabah memonitor keuangan mereka di mana saja dan kapan saja melalui ponsel pintar. Dengan kecanggihan teknologi kecerdasan buatan (AI), nasabah dapat mengetahui kesehatan keuangan dan menawarkan cara mudah yang terpersonalisasi untuk mengelola keuangan mereka secara mandiri.

Hingga 31 Desember 2024, Amar Bank Digital telah diunduh lebih dari 1 juta kali. Kedua produk andalan Bank tersebut turut mendukung upaya Pemerintah meningkatkan inklusi keuangan. ^[F.28]

For the surrounding community, the Bank's operations contribute to local economic movement through the involvement of several local suppliers to meet the needs of paper and office supplies, as well as creating job opportunities. In 2024, 99.90% of the workforce was local labor, reflecting the Bank's commitment to continuously empower and prioritize local human capital in all operational activities.

Throughout 2024, the Bank did not receive any public complaints regarding the impact of its operations on the surrounding environment.

For the wider community, the Bank's products, such as Tunaiku and Amar Bank Digital, help people achieve their financial goals. Tunaiku is a credit product designed to provide opportunities for those who are underserved or lack access to traditional financial services. As of December 31, 2024, Tunaiku has been downloaded over 6.7 million times and has supported hundreds of thousands of customers in renovating their homes, starting or growing businesses, and funding education needs.

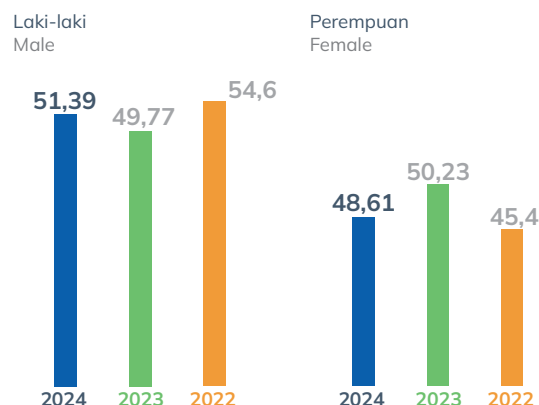
Meanwhile, Amar Bank Digital helps build good saving habits and makes it easier for customers to monitor their finances anytime and anywhere via smartphones. With advanced artificial intelligence (AI) technology, customers can assess their financial health and receive personalized, easy-to-use methods to manage their finances independently.

As of December 31, 2024, Amar Bank Digital has been downloaded over 1 million times. Both of these flagship products also support the Government's efforts to enhance financial inclusion.

Kategori Nasabah

Kategori Nasabah

Berdasarkan jenis kelamin
Based on gender



Berdasarkan rentang usia

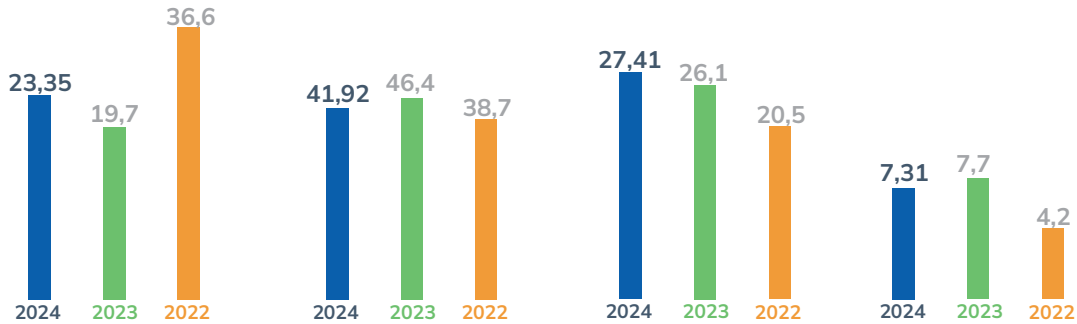
Based on age range

<=30

31-40

41-50

>50



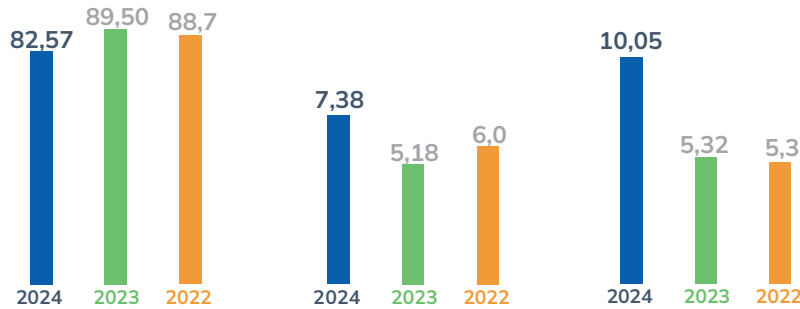
Berdasarkan pekerjaan

Based on occupation

Karyawan Swasta
Private Employee

Pengusaha
Entrepreneur

Lainnya
Others



Berdasarkan Tingkat Pendidikan

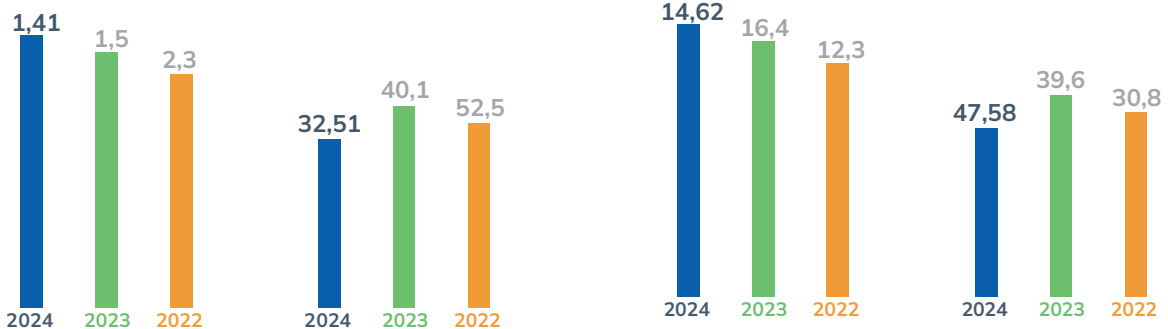
Based on education level

SMP
Junior High School

SMA
High School

Sarjana Diploma 3
Diploma

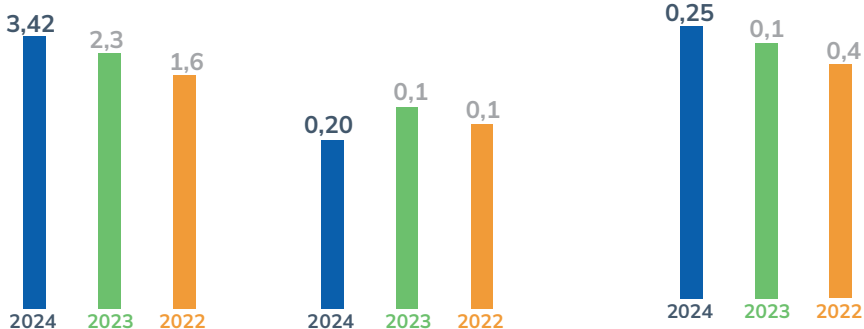
Sarjana Strata 1
Bachelor Degree



Sarjana Strata 2
Master Degree

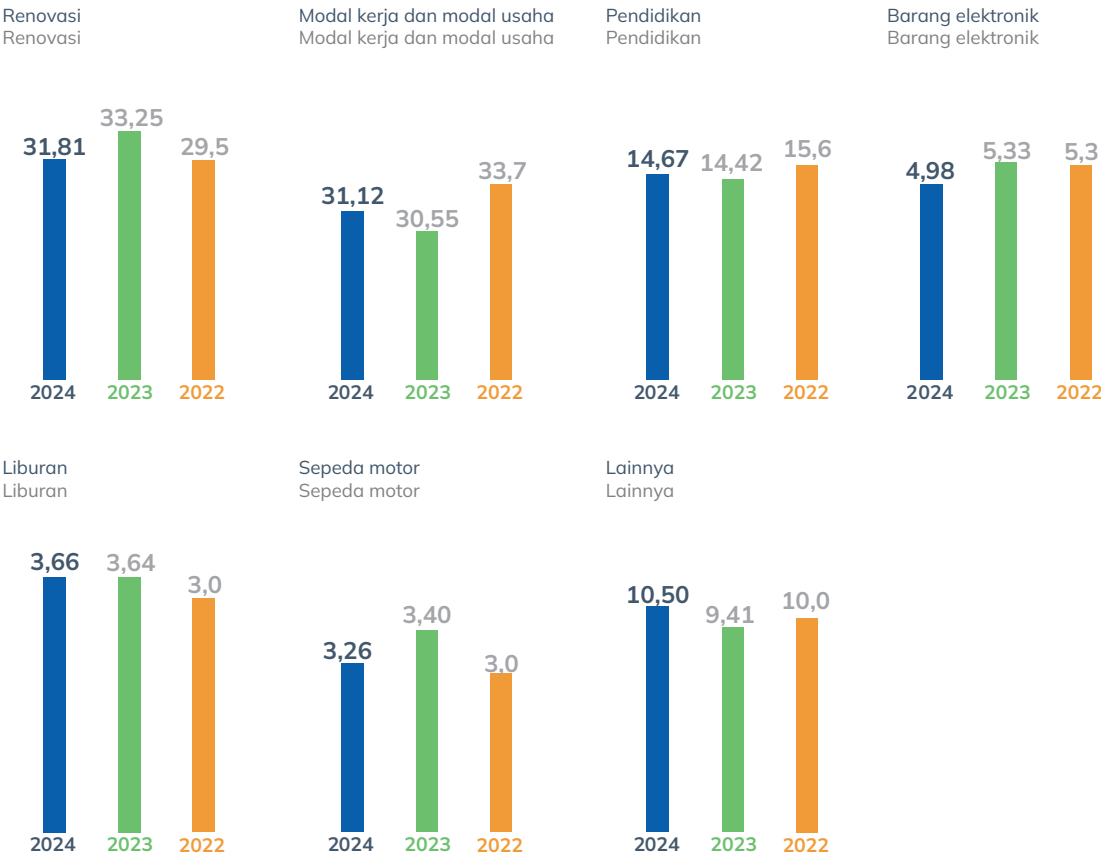
Sarjana Strata 3
Doctoral

Lainnya
Others



Tujuan Penggunaan Kredit

Tujuan Penggunaan Kredit



Kegiatan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan

[F.25]

Environmental Social Responsibility Activities

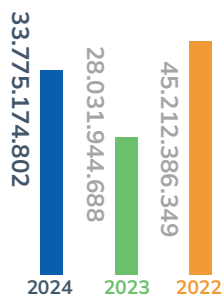
Upaya meningkatkan inklusi keuangan juga disertai dengan upaya meningkatkan literasi keuangan. Dalam hal ini, Bank menempatkan kegiatan Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (Corporate Social Responsibility/ CSR) sebagai bagian yang tidak terpisahkan dari kegiatan usaha Bank dalam mengimplementasikan keuangan berkelanjutan yang terintegrasi dengan dukungan atas pencapaian SDGs. Berikut ini biaya kegiatan CSR selama tahun 2024, mencakup aspek lingkungan dan pengembangan masyarakat, termasuk kegiatan literasi keuangan inklusif.

Efforts to enhance financial inclusion are accompanied by initiatives to improve financial literacy. In this regard, the Bank positions Corporate Social Responsibility (CSR) activities as an integral part of its business operations, implementing sustainable finance practices that support the achievement of the SDGs. The following outlines the CSR expenses in 2024, covering environmental aspects and community development activities, including inclusive financial literacy programs

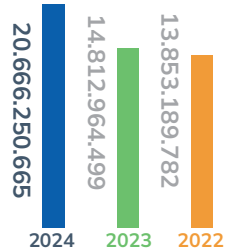
Kegiatan Activity

Kegiatan Activity

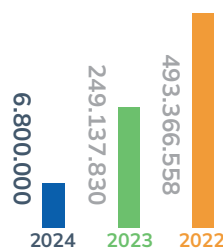
Bidang Lingkungan
Environmental



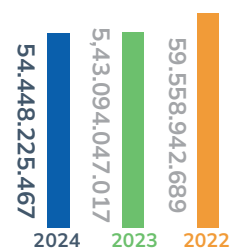
Bidang Praktik
Ketenagakerjaan, Kesehatan
dan Keselamatan Kerja
Labor Practices, Health and
Safety



Bidang Pengembangan Sosial
dan Kemasyarakatan
Social and Community
Development



Jumlah
Total



Literasi Keuangan bagi Semua

Amar Bank menempatkan peningkatan inklusi keuangan yang dibarengi dengan literasi keuangan sebagai salah satu prioritas strategis. Edukasi keuangan disampaikan melalui berbagai saluran komunikasi, baik digital maupun tatap muka, untuk menjangkau segmen masyarakat yang lebih luas. Selain kegiatan langsung, Bank juga mengelola portal edukasi finansial swara.tunaiku.com sebagai platform pembelajaran berkelanjutan dengan 51 konten literasi yang dipublikasikan hingga 31 Desember 2024 dan dibaca oleh lebih dari 500 ribu pengunjung aktif. Upaya ini mencerminkan komitmen Amar Bank dalam mendukung masyarakat menjadi lebih melek finansial dan siap mengambil keputusan keuangan yang lebih bijak.

Financial Literacy for All

Amar Bank prioritizes the enhancement of financial inclusion alongside financial literacy as one of its key strategic initiatives. Financial education is delivered through various communication channels, both digital and in-person, to reach a broader segment of society. In addition to direct activities, the Bank manages the financial education portal swara.tunaiku.com as a continuous learning platform, featuring 51 literacy contents published as of December 31, 2024, and read by more than 500,000 active visitors. This effort reflects Amar Bank's commitment to empowering the public to become more financially literate and better equipped to make informed financial decisions.

Inovasi Produk Keuangan Berkelanjutan

Sustainable Financial Product Innovation

Melalui pemanfaatan teknologi berbasis kecerdasan buatan, Bank berupaya memberikan layanan atas produk dan layanan setara kepada konsumen. Dalam penyaluran kredit, Bank menerapkan kesetaraan tanpa membeda-bedakan gender, suku, dan ras. Selama tahun 2024, Bank telah menyalurkan 51,96% dari total kredit kepada lebih dari 114.000 nasabah perempuan sebagai salah satu bentuk dukungan atas SDG 5-Kesetaraan Gender. ^[F.17]

Bank Amar terus berinovasi dalam mengembangkan produk dan layanan digital untuk memperluas akses keuangan yang aman dan nyaman bagi nasabah. Melalui aplikasi Tunaiku, proses verifikasi kini sepenuhnya digital. Cukup dengan unggah KTP, selfie, liveness detection, dan tandatangan digital via OTP. Inovasi ini memungkinkan pencairan dana tanpa tatap muka, meningkatkan kecepatan dan efisiensi layanan. Bank juga merilis aplikasi Amar Bank Digital untuk iOS, menghadirkan fitur tabungan, pembayaran, dan pengajuan kredit yang sebelumnya hanya tersedia di Android. ^[F.26]

Dalam mendukung sistem pembayaran nasional, Amar Bank telah mengaktifkan fitur BI-FAST yang memungkinkan transaksi retail 24/7 antarbank secara efisien, cepat, dan aman langsung dari aplikasi. Langkah ini memperkuat peran Bank dalam ekosistem keuangan digital nasional. ^[F.26]

Selain itu, Bank Amar meluncurkan Embedded Banking yang merupakan sebuah inovasi yang memungkinkan platform digital untuk menawarkan layanan perbankan langsung ke dalam ekosistem mereka. Peluncuran ini merupakan langkah strategis Amar Bank untuk memperluas jangkauan layanan perbankan digital. Embedded Banking memudahkan mitra platform menawarkan layanan perbankan tanpa harus menghadapi kompleksitas infrastruktur. ^[F.26]

Through the use of artificial intelligence-based technology, the Bank strives to provide equal access to products and services for all consumers. In loan disbursement, the Bank upholds equality without discrimination based on gender, ethnicity, or race. Throughout 2024, the Bank disbursed 51.96% of its total loans to more than 114,000 female customers as part of its support for SDG 5—Gender Equality.

Amar Bank continues to innovate by developing digital products and services to expand safe and convenient financial access for customers. Through the Tunaiku application, the verification process is now fully digital—customers simply upload their ID card, take a selfie, complete liveness detection, and sign digitally via OTP. This innovation enables disbursement without face-to-face interaction, enhancing service speed and efficiency. The Bank also launched the Amar Bank Digital application for iOS, bringing savings, payment, and loan application features previously available only on Android.

In support of the national payment system, Amar Bank has activated the BI-FAST feature, enabling 24/7 efficient, fast, and secure interbank retail transactions directly from the application. This initiative strengthens the Bank's role within the national digital financial ecosystem.

In addition, Amar Bank launched Embedded Banking, an innovation that allows digital platforms to offer banking services directly within their ecosystems. This strategic launch aims to expand Amar Bank's digital banking reach. Embedded Banking enables platform partners to offer banking services without the complexity of managing banking infrastructure.

Kepastian Keamanan Produk ^[F.27]

Semua produk yang diluncurkan telah dievaluasi keamanannya, termasuk keamanan dari risiko serangan siber dan kerahasiaan data nasabah. Untuk ini, Bank menjalankan berbagai pengujian sistem termasuk Vulnerability Assessment dan Penetration Testing (VAPT) secara rutin, serta self-assessment keamanan siber dan digital maturity berdasarkan ketentuan SEOJK. Hasil penilaian terakhir menunjukkan tingkat satisfactory, menandakan sistem keamanan Bank dalam kondisi andal dan patuh terhadap regulasi. Bank juga aktif mengedukasi seluruh karyawan melalui program security awareness untuk memperkuat budaya perlindungan data dan informasi di seluruh lini organisasi.

Bank berkomitmen untuk senantiasa menjaga kepatuhan terhadap standar internasional sejak memperoleh Sertifikasi ISO 27001:2013 pada 2020 untuk produk Tunaiku dan Senyumku (kini Amar Bank Digital). Pada 2024, cakupan sertifikasi diperluas mencakup Amar Bank Digital, sekaligus dilakukan resertifikasi untuk Tunaiku dan Amar Bank Digital, serta audit pertama dalam proses transisi ke standar terbaru ISO 27001:2022. Upaya ini merupakan bagian dari strategi berkelanjutan untuk memastikan sistem manajemen keamanan informasi tetap relevan, tangguh, dan sesuai perkembangan teknologi serta regulasi.

Dampak Produk dan Jasa

Bank telah melengkapi setiap produk dan layanan dengan informasi yang jelas dan transparan, serta dapat diakses melalui aplikasi maupun website Bank. Untuk setiap produk kredit yang ditawarkan, konsumen dapat mengetahui besar bunga serta biaya layanan secara transparan sebelum memutuskan pengajuan kredit. Nasabah juga mendapatkan perjanjian nasabah yang memuat informasi detail mengenai kredit tersebut. Bank juga memberi layanan nasabah bagi mereka yang membutuhkan informasi lebih lanjut, atau bertanya mengenai fitur yang ada di aplikasi. Selain itu Bank sudah memiliki unit khusus penanganan nasabah untuk membantu penanganan permasalahan nasabah, dimana prosedur penanganan nasabah sudah dideklarasikan Bank pada website Bank. ^[F.28]

Product Safety Assurance

All products launched have undergone security evaluations, including protection against cybersecurity attacks and the confidentiality of customer data. To achieve this, the Bank conducts various system tests, including regular Vulnerability Assessment and Penetration Testing (VAPT), as well as self-assessments on cybersecurity and digital maturity in accordance with SEOJK regulations. The latest assessment results showed a satisfactory level, indicating that the Bank's security systems are reliable and compliant with regulations. The Bank is also actively educating all employees through a security awareness program to strengthen the culture of data and information protection across the organization.

The Bank is committed to consistently maintaining compliance with international standards since obtaining ISO 27001:2013 certification in 2020 for its Tunaiku and Senyumku (now Amar Bank Digital) products. In 2024, the certification scope was expanded to include Amar Bank Digital, along with recertification for Tunaiku and Amar Bank Digital, and the first audit in the transition process to the latest ISO 27001:2022 standard. This effort is part of the Bank's ongoing strategy to ensure that its information security management system remains relevant, resilient, and in line with technological developments and regulations.

Impact of Products and Services

The Bank has equipped each product and service with clear and transparent information, which can be accessed through the Bank's app and website. For every credit product offered, consumers can clearly see the interest rates and service fees before deciding to apply for credit. Customers also receive a customer agreement that contains detailed information regarding the credit. The Bank also provides customer service for those seeking more information or having questions about the features available in the app. In addition, the Bank has a dedicated customer support unit to assist with customer issues, and the customer handling procedures are publicly declared on the Bank's website.

Dengan kehati-hatian Bank menerapkan seluruh aturan dalam penyaluran kredit maupun layanan tabungan, sehingga tidak ada produk maupun layanan yang dihentikan pada 2024. Bank juga tidak mendapatkan teguran, maupun sanksi dan denda terkait produk serta layanannya.^[F.29]

Nasabah yang tidak puas atas produk maupun layanan, dapat mengadukan masalah mereka melalui layanan pelanggan. Sepanjang tahun 2024, Bank menerima sebanyak 1.323 pengaduan dari nasabah, seluruhnya telah ditangani dan diselesaikan dengan baik.

Pada tahun 2024 Bank tidak menyelenggarakan survei kepuasan nasabah. Meskipun demikian, komitmen untuk mendengarkan dan menindaklanjuti setiap umpan balik tetap menjadi bagian penting dari upaya penyempurnaan layanan ke depan.^{[F.24][F.30]}

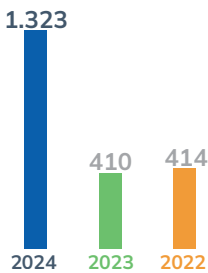
With caution, the Bank adheres to all regulations in credit distribution and savings services, ensuring that no product or service was discontinued in 2024. The Bank has also not received any warnings, sanctions, or fines related to its products and services.

Customers who are dissatisfied with a product or service can file complaints through customer service. Throughout 2024, the Bank received 1,323 complaints from customers, all of which have been addressed and resolved appropriately.

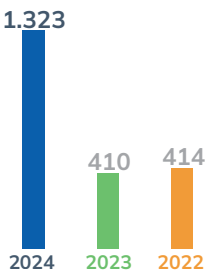
In 2024, the Bank did not conduct a customer satisfaction survey. However, the commitment to listen to and follow up on every piece of feedback remains an essential part of the ongoing effort to improve services moving forward.

Kegiatan Activity

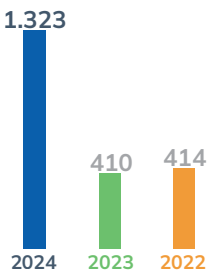
Jumlah Komplain
Number of Complaints



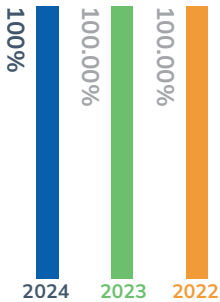
Komplain Diterima
Complaints Received



Komplain Diselesaikan
Complaints Resolved



Rasio Penyelesaian
Resolution Ratio



Daftar Pengungkapan sesuai POJK 51/2017

List of Disclosures in Accordance with POJK 51/2017

No Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
Strategi Keberlanjutan Sustainability Strategy		
A.1	Penjelasan Strategi Keberlanjutan Explanation Sustainability Strategy	15
Ikhtisar Kinerja Keberlanjutan Sustainability Performance Highlights		
B.1	Ikhtisar Kinerja Ekonomi Economic Performance Highlights	10
B.2	Ikhtisar Kinerja Lingkungan Hidup Environmental Performance Highlights	10
B.3	Ikhtisar Kinerja Sosial Social Performance Highlights	11
Profil Perusahaan Company Profile		
C.1	Visi, Misi, dan Nilai Keberlanjutan Vision, Mission, and Value of Sustainability	
C.2	Alamat Perusahaan Company's Address	22
C.3	Skala Perusahaan Scale Enterprises	26
C.4	Produk, Layanan, dan Kegiatan Usaha yang Dijalankan Products, services and business activities	34-39
C.5	Keanggotaan Pada Asosiasi Member of Association	26
C.6	Perubahan Organisasi Bersifat Signifikan Change of Significant Organization	26
Penjelasan Direksi Directors Statement		
D.1	Penjelasan Direksi Directors Statement	42-52
Tata Kelola Keberlanjutan Sustainability Governance		
E.1	Penanggungjawab Penerapan Keuangan Berkelanjutan Management of Sustainable Finance Implementation	59
E.2	Pengembangan Kompetensi terkait Keuangan berkelanjutan Competency Development related Sustainable Finance	59-60
E.3	Penilaian Risiko atas Penerapan Keuangan Berkelanjutan Risk Assessment for Sustainable Finance Implementation	60-61
E.4	Hubungan dengan Pemangku Kepentingan Stakeholder Engagement	62
E.5	Permasalahan terhadap Penerapan Keuangan Berkelanjutan Challenges of Sustainable Financial Implementation	62-64
Kinerja Keberlanjutan Sustainability Performance		
F.1	Kegiatan Membangun Budaya Keberlanjutan Building A Culture of Sustainability	19-

No Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
Kinerja Ekonomi Economic Performance		
F.2	Perbandingan Target dan Kinerja Produksi, Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi, Pendapatan dan Laba Rugi Comparison of performance targets and production, portfolios, financial targets, or investment, revenue and profit and loss	69
F.3	Perbandingan Target dan Kinerja Portofolio, Target Pembiayaan, atau Investasi Pada Instrumen Keuangan atau Proyek Yang Sejalan Comparison of performance targets and production, portfolios, financial targets, or investment on .Financial Instruments or projects in line with Sustainable Finance Implementation	71
Kinerja Lingkungan Environmental Performance		
	Umum General	
F.4	Biaya Lingkungan Hidup Environmental Costs	73
	Aspek Material Material Aspects	
F.5	Penggunaan Material yang Ramah Lingkungan The Use of Environmentally Friendly Materials	73
	Aspek Energi Energy Aspects	
F.6	Jumlah dan Intensitas Energi yang Digunakan The number and the intensity of energy use	75
F.7	Upaya dan Pencapaian Efisiensi Energi dan Penggunaan Energi Terbarukan The efforts and achievements made energy efficiency including the use of renewable energy sources	74-75
	Aspek Air Water Aspects	
F.8	Penggunaan Air Water Consumption	75-76
	Aspek Keanekaragaman Hayati Biodiversity Aspects	
F.9	Dampak Dari Wilayah Operasional yang Dekat atau Berada di Daerah Konservasi atau Memiliki Keanekaragaman Hayati The impact of operational areas near or in the area of conservation or biodiversity	77
F.10	Usaha Konservasi Keanekaragaman Hayati Biodiversity conservation efforts	77
	Aspek Emisi Emission Aspects	
F.11	Jumlah dan Intensitas Emisi yang Dihasilkan Berdasarkan Jenisnya The number and intensity of emissions produced by type	77
F.12	Upaya dan Pencapaian Pengurangan Emisi yang Dilakukan The efforts and achievement of emission reductions undertaken	77
	Aspek Limbah dan Efluen Aspect of Waste and Effluents	
F.13	Jumlah Limbah dan Efluen yang Dihasilkan berdasarkan Jenis The amount of waste and effluent generated by Type	77
F.14	Mekanisme Pengelolaan Limbah dan Efluen Waste and Effluent Management Mechanism	77
F.15	(Tumpahan yang Terjadi Jika Ada) (Spill that Occurred (if any	77

No Indeks Index No.	Nama Indeks Index Name	Halaman Page
	Aspek Pengaduan terkait Lingkungan Hidup Aspect of Environmental Complaints	
F.16	Jumlah dan Materi Pengaduan Lingkungan Hidup yang Diterima dan Diselesaikan The number and Material environmental Complaints Received and Resolved	77
	Kinerja Sosial Social Performance	
F.17	Komitmen LJK, Emiten, atau Perusahaan Publik untuk Memberikan Layanan atas Produk dan/atau Jasa yang Setara Kepada Konsumen .The Company's commitment to deliver products and/or services equivalent to the consumer	86
	Aspek Ketenagakerjaan Employment Aspects	
F.18	Kesetaraan Kesempatan Bekerja Equality of employment Opportunities	78
F.19	Tenaga Kerja Anak dan Tenaga Kerja Paksa Child Labor and Forced Labor	78
F.20	Upah Minimum Regional The Minimum Wage	79
F.21	Lingkungan Bekerja yang Layak dan Aman Environmental work decent and safe	80
F.22	Pelatihan dan Pengembangan Kemampuan Pegawai Training and Competency Development for Employees	81
	Aspek Masyarakat Community Aspects	
F.23	Dampak Operasi terhadap Masyarakat Sekitar Operational Impacts to Local Communities	82
F.24	Pengaduan Masyarakat Public complaints	82,88
F.25	(Kegiatan Tanggung Jawab Sosial Lingkungan (TJSL) (Environmental Social Responsibility Activities (TJSL	84-85
	Tanggung Jawab Pengembangan Produk/Jasa Berkelanjutan :Responsibility on the development of Sustainable Finance products and/or services	
F.26	Inovasi dan Pengembangan Produk/Jasa Keuangan berkelanjutan Innovation and development of Sustainable Finance Products and/or Services	86
F.27	Produk/Jasa yang Sudah Dievaluasi Keamanannya bagi Pelanggan Customer Safety	87
F.28	Dampak Produk/Jasa Impact of Products/Services	87-88
F.29	Jumlah Produk yang Ditarik Kembali The number of products recalled	88
F.30	Survei Kepuasan Pelanggan terhadap Produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan Survey of customer satisfaction	88
	Lain-lain Others	
G.1	Verifikasi Tertulis dari Pihak Independen, Jika Ada (Written verification from independent parties (if any	N/A
G.2	Lembar Umpan Balik Feedback Form	N/A
G.3	Tanggapan terhadap Umpan Balik Laporan Keberlanjutan Tahun Sebelumnya Response to Previous Year's Sustainability Report Feedback	N/A
G.4	Daftar Pengungkapan sesuai POJK 51/2017 List of Disclosures in Accordance with POJK 51/2017	89

