



***RAPAT UMUM PEMEGANG
SAHAM TAHUNAN 2025***
***ANNUAL GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS 2025***

17 JUNI
JUNE 2025

AGMS | 2025

Disclaimer:

Perseroan dapat melakukan perubahan ataupun penambahan bahan mata acara RUPS Tahunan ini melalui website Perseroan
The Company can make any changes or additions to the agenda items for this Annual GMS via the Company's website

Selasa, 17 Juni / *Tuesday, 17 June 2025*

Mövenpick Hotel Jakarta

Jl. Pecenongan No.Kav 7-17, Kebon Kelapa, Kota
Jakarta Pusat, Daerah Khusus Ibukota Jakarta



Tata Tertib
Rules Of Conduct

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN 2025

ANNUAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025

MATA ACARA I *Agenda I*

Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 serta pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (acquit et de charge) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

Approval of the Company's Annual Report including the Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners as well as ratification of the Company's Financial Statements for the financial year ended 31 December 2024 and granting release and discharge of responsibility (acquit et de charge) to members of the Board of Directors for management actions and to members of the Company's Board of Commissioners for supervisory actions carried out during the financial year ended 31 December 2024

MATA ACARA II *Agenda II*

Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

Appropriation of the Company's net profit for the Financial Year Ended 31 December 2024

MATA ACARA III *Agenda III*

Penetapan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2025

Determination of remuneration of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the Financial Year 2025

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN 2025

ANNUAL MEETING OF SHAREHOLDERS 2025

MATA ACARA IV *Agenda IV*

Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar dan/atau Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, termasuk audit atas Laporan Keuangan lain yang dibutuhkan Perseroan

Appointment of Registered Public Accounting Firm and/or Registered Public Accountant which are members of a Registered Public Accounting Firm to audit on the Company's Financial Statements for the Financial Year Ended 31 December 2025 including audit of any other Financial Statements as required by the Company

MATA ACARA V *Agenda V*

Perubahan susunan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan

Changes of composition of members of the Board of Directors and/or Board of Commissioners of the Company

MATA ACARA VI *Agenda VI*

Persetujuan atas Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan

Approval for the Company's Recovery Plan

Mata Acara 1 *Agenda 1*

Persetujuan Laporan Tahunan PT Bank Amar Indonesia Tbk (Perseroan) termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 serta pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et de charge*) kepada anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

*Approval of the PT Bank Amar Indonesia Tbk (Company)'s Annual Report including the Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners as well as ratification of the Company's Financial Statements for the financial year ended 31 December 2024 and granting release and discharge of responsibility (*acquitt et de charge*) to members of the Board of Directors for management actions and to members of the Company's Board of Commissioners for supervisory actions carried out during the financial year ended 31 December 2024*

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 66-69 & Pasal 78 UU No. 40 Tahun 2007 /**
Article 66-69 & Article 78 of Law No. 40 Year 2007
- **Pasal 17 dan 19 Anggaran Dasar Perseroan /**
Article 17 and 19 of the Company's Articles of Association

Perseroan akan memaparkan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasi Perseroan Tahun Buku 2024 serta penyampaian Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris terhadap Perseroan

The Company will elaborate the Annual Report and Consolidated Financial Statement of the Company for the 2024 Financial Year as well as submit a Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners for the Company



Laporan Tahunan 2024
Annual Report 2024

Kinerja Perseroan Tahun 2024

Company Performance in 2024

Industri perbankan terus bertumbuh ditengah persaingan antar Bank yang semakin kompetitif, Perseroan telah berhasil mencatatkan kinerja positif sepanjang tahun 2024.

The banking industry continues to grow amid increasingly competitive competition between banks. The Company managed to record a positive performance throughout 2024.

Pendapatan Bunga Bersih
Net Interest Income

Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Bunga Bersih
Mencapai Rp1,2 triliun, tumbuh 26% secara tahunan
Continuing Net Interest Income Growth
Achieved IDR 1,2 trillion, increased 26% YoY

Pendapatan Non-Bunga
Net Non-Interest Income

Melanjutkan Pertumbuhan Pendapatan Non-Bunga
Mencapai Rp 511 miliar, tumbuh 28,9% secara tahunan
Continuing Non Interest Income Growth
Achieved IDR 511 billion, increased 28.9% YoY

Laba Bersih
Net Profit

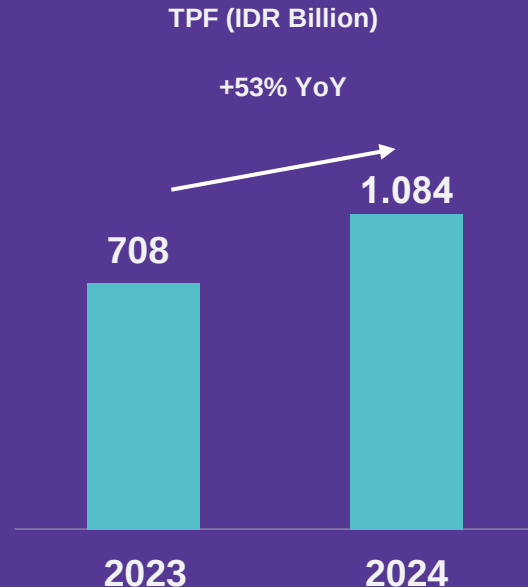
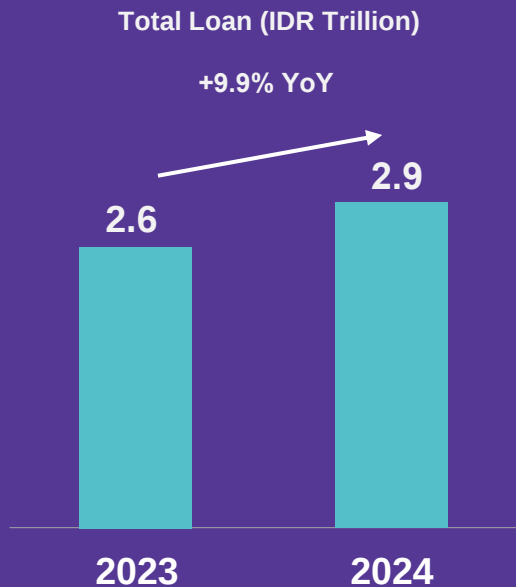
Sukses membukukan Laba Bersih
Mencapai Rp 215 miliar, tumbuh 20,8% secara tahunan
Success to record Net Profit
Achieved IDR 215 billion, increased 20.8% YoY

Kinerja Perseroan Tahun 2024

Company Performance in 2024

Hingga Desember 2024, Perseroan berhasil mencatatkan kinerja yang positif dengan membukukan total pinjaman sebesar Rp2,9 triliun dengan jumlah Dana Pihak Ketiga sebesar Rp1.084 miliar.

Until December 2024, The Company success to book a positive performance by recording a Total Loan of IDR 2.9 trillion and Third Party Funds of IDR 1.084 billion.



Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Tahun 2024

Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners in 2024

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

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

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

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



Laporan Tahunan 2024
Annual Report 2024

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk menyetujui:

The Company propose the approval to the AGMS:

- 1. Menyetujui dan menerima baik Laporan Tahunan Perseroan termasuk namun tidak terbatas pada hasil-hasil yang telah dicapai selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024 dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited);**

Approve and accept the Annual Report of the Company, including but not limited to the results that have been achieved during the financial year ended 31 December 2024, ratify the Supervisory Report of the Company's Board of Commissioner for the 2024 financial year as well as the Company's Financial Statements for the financial year ended 31 December 2024 that has been audited by Public Accounting Firm Purwantono, Sungkoro & Surja (member of Ernst & Young Global Limited Network);

- 2. Menyetujui memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (volledig acquit et de charge) kepada para anggota Direksi atas tindakan pengurusan dan kepada para anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan tercatat pada Laporan Keuangan Perseroan dan bukan merupakan tindak pidana atau pelanggaran terhadap ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.**

Approve to grant full release and discharge of responsibility (volledig acquit et de charge) to the members of the Company's Board of Directors for their management actions and to the member of the Company's Board of Commissioners for their supervision actions carried out during the financial year ended 31 December 2024, to the extent those actions are reflected in the Company's Annual Report and Financial Statements and are not criminal offenses or a breach of the prevailing laws and regulations.

Mata Acara 2 *Agenda 2*

Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024

Appropriation of the Company's net profit for the Financial Year Ended 31 December 2024

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 70 dan Pasal 71 UU No. 40 Tahun 2007** / *Article 70 & Article 71 of Law No. 40 Year 2007*
- **Pasal 25 dan Pasal 26 Anggaran Dasar Perseroan** / *Article 24 & Article 25 of the Company's Articles of Association*

Sesuai dengan ketentuan Pasal 25 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan yang menyebutkan bahwa “dividen hanya dibayarkan sesuai dengan kemampuan keuangan Perseroan berdasarkan keputusan yang diambil dalam Rapat Umum Pemegang Saham” dan Pasal 26 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, Perseroan wajib menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih setiap tahun untuk cadangan apabila Perseroan mempunyai saldo laba yang positif hingga penyisihan laba tersebut mencapai paling sedikit 20% (dua puluh persen) dari jumlah modal yang ditempatkan dan disetor.

Pursuant to the provisions of Article 25 paragraph 2 of the Company's Articles of Association which states that "dividends shall only be distributed in accordance with the Company's financial capability based on a resolution adopted at the General Meeting of Shareholders" and Article 26 paragraph 2 of the Company's Articles of Association, the Company is obliged to allocated a certain amount of its net profit each year to reserves, provided that the Company has a positive retained earnings balance, until such reserves reaches at least 20% (twenty percent) of the total issued and paid-up capital.

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2024, yaitu sebesar Rp214.991.155.929,00 (dua ratus empat belas milyar sembilan ratus sembilan puluh satu juta seratus lima puluh lima ribu sembilan ratus dua puluh sembilan rupiah) ("Laba Bersih 2024") sebagai berikut:

*Determine the use of the Company's net profit for the 2024 financial year, namely IDR 214,991,155,929.00 (two hundred and fourteen billion, nine hundred and ninety one million one hundred and fifty five thousand nine hundred and twenty nine rupiah) ("**Net Profit 2024**") as follows:*

1. **Sebesar Rp50.000.000,00 (lima puluh juta rupiah) disisihkan untuk dana cadangan;**
IDR 50,000,000.00 (fifty million rupiah) is set aside for reserve funds;
2. **sebesar Rp168.427.845.401,75 (seratus enam puluh delapan miliar empat ratus dua puluh tujuh juta delapan ratus empat puluh lima ribu empat ratus satu koma tujuh lima rupiah) atau sebesar Rp9,35 (sembilan koma tiga lima rupiah) per saham dibagikan sebagai dividen tunai untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 kepada para pemegang saham yang memiliki hak untuk menerima dividen tunai, dimana jumlah dividen tunai tersebut sudah termasuk dividen interim sebesar Rp47.736.234.258,25 (empat puluh tujuh miliar tujuh ratus tiga puluh enam juta dua ratus tiga puluh empat ribu dua ratus lima puluh delapan koma dua lima rupiah) atau sebesar Rp2,65 (dua koma enam lima rupiah) per saham yang telah dibayarkan oleh Perseroan pada tanggal 30 Agustus 2024 dan sebesar Rp25.219.142.627,00 (dua puluh lima miliar dua ratus sembilan belas juta seratus empat puluh dua ribu enam ratus dua puluh tujuh rupiah) atau sebesar Rp1,4 (satu koma empat rupiah) per saham yang telah dibayarkan oleh Perseroan pada tanggal 15 Januari 2025, sehingga sisanya sebesar Rp95.472.468.516,50 (sembilan puluh lima miliar empat ratus tujuh puluh dua juta empat ratus enam puluh delapan ribu lima ratus enam belas koma lima nol rupiah) atau sebesar Rp5,30 (lima koma tiga nol rupiah) per saham, dengan memperhatikan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, terutama ketentuan Pasal 40 ayat 2 UUPT, yang mengatur bahwa saham yang telah dibeli kembali oleh Perseroan (treasury stock) tidak berhak mendapat pembagian dividen.**

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

IDR 168,427,845,401.75 (one hundred sixty-eight billion, four hundred twenty-seven million, eight hundred forty-five thousand, four hundred and one point seven five rupiah) or IDR9.35 (nine point three five rupiah) per share, distributed as cash dividends for the financial year ended 31 December 2024 to shareholders who have the right to receive cash dividends, whereby the total cash dividend already includes interim dividends of IDR47,736,234,258.25 (forty-seven billion, seven hundred thirty-six million, two hundred thirty-four thousand, two hundred fifty-eight point two five rupiah) or IDR2.65 (two point six five rupiah) per share, which was paid by the Company on 30 August 2024 and IDR25,219,142,627.00 (twenty-five billion, two hundred nineteen million, one hundred forty-two thousand, six hundred twenty-seven rupiah) or IDR1.4 (one point four rupiah) per share, which was paid by the Company on 15 January 2025, thus the remaining amount of IDR 95,472,468,516.50 (ninety-five billion, four hundred seventy-two million four hundred sixty-eight thousand five hundred sixteen point five rupiah) or IDR 5.3 (five point three rupiah) per share shall be distributed to the shareholders in accordance with the applicable regulations, by taking into account the provisions of applicable legislation, especially the provisions of Article 40 paragraph 2 of the Company Law, which regulates that shares that have been repurchased by the Company (treasury stock) are not entitled to dividend distribution

Atas pembayaran dividen tersebut berlaku syarat dan ketentuan sebagai berikut:

- (i) sisa dividen untuk tahun buku 2024 akan dibayarkan untuk setiap saham yang dikeluarkan oleh Perseroan yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal pencatatan (recording date) yang akan ditetapkan oleh Direksi;**
- (ii) atas pembayaran sisa dividen tahun buku 2024, Direksi akan melakukan pemotongan pajak dividen sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku;**
- (iii) Direksi diberi kuasa dan wewenang untuk menetapkan hal-hal yang berkaitan dengan pelaksanaan pembayaran sisa dividen tahun buku 2024, antara lain (akan tetapi tidak terbatas):**
 - (aa) menentukan tanggal pencatatan (recording date) yang dimaksud dalam butir (i) untuk menentukan para pemegang saham Perseroan yang berhak menerima pembayaran dividen tahun buku 2024; dan**
 - (bb) menentukan tanggal pelaksanaan pembayaran sisa dividen tahun buku 2024 dan hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi peraturan Bursa Efek Indonesia dimana saham Perseroan tercatat;**

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

The following terms and conditions apply to the payment of dividends:

- (i) The remaining dividends for the 2024 financial year will be paid for each share issued by the Company which is recorded in the Company's Register of Shareholders on the recording date to be determined by the Board of Directors;*
- (ii) On the remaining dividend payments for the 2024 financial year, the Board of Directors will withhold dividend tax in accordance with applicable tax regulations;*
- (iii) The Board of Directors is given the power and authority to determine matters relating to the implementation of the remaining dividend payments for the 2024 financial year, including (but not limited to):*
 - (aa) determine the recording date referred to in point (i) to determine the Company's shareholders who are entitled to receive the remaining dividend payments for the 2024 financial year; and*
 - (bb) determine the date for the remaining dividend payments for the 2024 financial year and other technical matters without prejudice to the regulations of the Indonesian Stock Exchange where the Company's shares are listed*

3. Sisa dari Laba Bersih 2024 yang tidak ditentukan penggunaannya ditetapkan sebagai laba ditahan.

The remaining unutilized 2024 Net Profit is determined as retained earnings.

Mata Acara 3 *Agenda 3*

Penetapan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2025

Determination of remuneration of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the Financial Year 2025

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 96 & Pasal 113 UU No. 40 Tahun 2007 / Article 96 & Article 113 of Law No. 40 Year 2007**
- **Pasal 11 ayat 6 & Pasal 14 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan / Article 11 paragraph 6 & Article 14 paragraph 6 of the Company's Articles of Association**

Berdasarkan Pasal 96 & Pasal 113 UU No. 40 Tahun 2007, serta memperhatikan ketentuan Pasal 11 ayat 6 dan Pasal 14 ayat 6 Anggaran Dasar Perseroan, anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris dapat diberikan gaji dan tunjangan lainnya yang jumlah dan jenisnya ditetapkan oleh RUPS dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

In accordance to Article 96 & Article 113 of Law No. 40 Year 2007 and pursuant to Article 11 paragraph 6 and Article 14 paragraph 6 the Company's Article of Associations, whereas members of the Board of Directors and/or members of the Board of Commissioners may be given a salary and other benefits, which the type and its amount is determined by the GMS with due observance of the prevailing laws and regulations.

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Pemegang Saham Pengendali untuk menentukan gaji atau honorarium dan tunjangan bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2025 dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan, mengikuti keputusan RUPS Tahunan Perseroan yang diselenggarakan pada tahun 2024.

Approve the granting of power and authority to the Controlling Shareholder to determine the salaries or honoraria and benefit for the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the 2025 financial year with due observance to the recommendation from the Nomination and Remuneration Committee of the Company, following the resolution adopted at the Annual General Meeting of Shareholder held in 2024.

Mata Acara 4 *Agenda 4*

Penunjukan Kantor Akuntan Publik Terdaftar dan/atau Akuntan Publik Terdaftar yang tergabung dalam Kantor Akuntan Publik Terdaftar untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, termasuk audit atas Laporan Keuangan lain yang dibutuhkan Perseroan

Appointment of Registered Public Accounting Firm and/or Registered Public Accountant which are members of a Registered Public Accounting Firm to audit on the Company's Financial Statements for the Financial Year Ended 31 December 2025 including audit of any other Financial Statements as required by the Company

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 3 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 9 Tahun 2023** / *Article 3 of Financial Service Authority Regulation No. 9 of 2023*
- **Pasal 19 Anggaran Dasar Perseroan** / *Article 19 of the Company's Articles of Association*

Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan wajib diputuskan oleh Rapat Umum Pemegang Saham dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris dan atas dasar rekomendasi Komite Audit.

The appointment of Public Accountant and/or Public Accounting Firm which will perform audit services on the Company's Financial Statements must be approved by the General Meeting of Shareholders by taking into account on the recommendation from the Board of Commissioners and the Audit Committee.

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Perseroan akan mengusulkan kepada RUPS untuk menyetujui:

The Company propose the approval to the AGMS:

- 1. Menunjuk Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Surja (anggota Ernst & Young Global Limited) dan/atau Tuan Christophorus Alvin Kossim selaku Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, termasuk audit atas Laporan Keuangan lain yang dibutuhkan Perseroan;**

Appoint Public Accounting Firm of Purwantono, Sungkoro & Surja (member of Ernst & Young Global Limited) and/or Mister Christophorus Alvin Kossim as the Public Accountant to audit the Financial Statements of the Company for the financial year ended 31 December 2025, including audit assignment of other Financial Statements as required by the Company.

- 2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan apabila karena satu dan lain hal Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik yang telah ditunjuk tidak dapat melaksanakan tugasnya serta melakukan hal-hal lain yang diperlukan sehubungan dengan penunjukan dan/atau penggantian Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik, termasuk namun tidak terbatas pada menetapkan honorarium profesional dan syarat lainnya sehubungan dengan penunjukkan tersebut, dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan perundang-undangan yang berlaku.**

Grant an authority to the Board of Commissioners of the Company to appoint other Public Accounting Firm and/or Public Accountant which is registered with the Financial Services Authority if for one or another reason the appointed Public Accounting Firm and/or Public Accountant is not able to carry out their duties and to take any necessary action in connection with the appointment of Public Accounting Firm and/or Public Accountant, including without limitation to determine the amount of professional honorarium and any other requirements in connection with such appointment, with due observance to the recommendation from the Audit Committee and the prevailing laws and regulations.

Mata Acara 5 *Agenda 5*

Perubahan susunan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan

Changes of composition of members of the Board of Directors and/or Board of Commissioners of the Company

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 94 ayat 1 UUPT** / *Article 94 paragraph 1 of the Company Law*
- **Pasal 3 dan Pasal 4 POJK No. 33/POJK.04/2014** / *Article 3 and 4 of POJK No. 33/POJK.04/2014*
- **Pasal 11 ayat 7 Anggaran Dasar Perseroan** / *Article 11 paragraph 7 of the Company's Articles of Association*
- **Pasal 2 ayat 1, ayat 2 dan ayat 4 POJK No. 27/POJK.03/2016** / *Article 2 paragraph 1, paragraph 2 and paragraph 4 of POJK No. 27/POJK.03/2016*
- **Bab III POJK No. 17 tahun 2023** / *Chapter III POJK No. 17 of 2023*
- **SK Direksi No.001/SK-DIR/III/2025** / *Directors Decree No.001/SK-DIR/III/2025*

Anggota Direksi diangkat dan diberhentikan oleh RUPS.

Members of the Board of Directors are appointed and dismissed by the GMS.

Seseorang yang diangkat untuk menggantikan anggota Direksi yang berhenti atau dihentikan dari jabatannya atau untuk mengisi waktu lowong harus diangkat untuk jangka waktu yang merupakan sisa masa jabatan anggota Direksi lain yang menjabat

A person appointed to replace a member of the Board of Directors who has resigned or has been dismissed from his/her position or to fill a vacancy, shall be appointed for the remaining term of office of the other serving member of the Board of Directors.

Calon anggota Direksi wajib memperoleh persetujuan dari OJK sebelum menjalankan tindakan, tugas dan fungsinya.

Candidates for members of the Board of Directors must obtain approval from the OJK before carrying out their actions, duties and functions.

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 94 ayat 1 UUPT** / *Article 94 paragraph 1 of the Company Law*
- **Pasal 3 dan Pasal 4 POJK No. 33/POJK.04/2014** / *Article 3 and 4 of POJK No. 33/POJK.04/2014*
- **Pasal 11 ayat 7 Anggaran Dasar Perseroan** / *Article 11 paragraph 7 of the Company's Articles of Association*
- **Pasal 2 ayat 1, ayat 2 dan ayat 4 POJK No. 27/POJK.03/2016** / *Article 2 paragraph 1, paragraph 2 and paragraph 4 of POJK No. 27/POJK.03/2016*
- **Bab III POJK No. 17 tahun 2023** / *Chapter III POJK No. 17 of 2023*
- **SK Direksi No.001/SK-DIR/III/2025** / *Directors Decree No.001/SK-DIR/III/2025*

Wajib menunjuk atau menugaskan pelaksana tugas sementara untuk melaksanakan tugas-tugas Direktur yang mengundurkan diri dengan mengacu kepada peraturan perundang-undangan yang berlaku.

It is mandatory to appoint or assign an interim officer to carry out the duties of the resigning Director in accordance with the applicable laws and regulations.

Berdasarkan aturan tersebut diatas, Perseroan menunjuk Direktur Utama untuk sementara melaksanakan tugas-tugas Direktur yang bersangkutan sampai Perseroan mendapatkan persetujuan dari OJK atas calon pengganti Direktur.

Pursuant to the aforementioned regulation, the Company appoints the President Director to temporarily carry out the duties of the respective Director until the Company obtains approval from the OJK for the proposed replacement Director.

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan telah melakukan penelaahan dan berdasarkan rekomendasinya, mengusulkan hal sebagai berikut:

The Nomination and Remuneration Committee of the Company has conducted a review and based on its recommendation, proposed the following:

1. Menerima pengunduran diri dari Tuan R. Eka Banyuaji dari jabatannya sebagai Direktur Perseroan, yang berlaku efektif sejak ditutupnya Rapat dengan mengucapkan terima kasih atas jasa-jasa yang diberikan selama menjabat selaku Direktur Perseroan, dengan memberikan pembebasan dan pelepasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquit et de charge*) atas tindakan pengurusan yang dilakukan selama menjabat sebagai Direktur Perseroan, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan dan laporan keuangan serta sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku;

*Accept the resignation of Mr. R. Eka Banyuaji from his position as Director of the Company, effective upon the closing of the Meeting with expressing gratitude for the services rendered during his tenure as Director of the Company, by granting full release and discharge from any responsibilities (*acquit et de charge*) for management actions taken during his tenure as Director of the Company to the extent that such actions are reflected in the annual reports and financial statements and are in accordance with the prevailing laws and regulations;*

2. Mengangkat Tuan Abraham Christo Lumban Batu selaku Direktur Perseroan, yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal diperolehnya persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test), dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan), dengan ketentuan apabila pengangkatan Tuan Abraham Christo Lumban Batu selaku Direktur Perseroan tidak disetujui oleh OJK, maka pengangkatan tersebut menjadi batal tanpa perlu dilakukan pembatalan lagi oleh Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan;

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Appoint Mr. Abraham Christo Lumban Batu as Director of the Company, which will be effective if and from the date of the approval from Financial Services Authority (“OJK”) on the Fit and Proper Test, with a term of office until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2029 (two thousand and twenty-nine), provided that if the appointment of Mr. Abraham Christo Lumban Batu as Director of the Company is not approved by the Financial Services Authority , then the said appointment will be cancelled without the need for further cancellation by the Company's General Meeting of Shareholders;

3. **Mengangkat Tuan Kevin Kane Wardhana selaku Direktur Perseroan, yang berlaku efektif jika dan sejak tanggal diperolehnya persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”) atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test), dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2029 (dua ribu dua puluh sembilan), dengan ketentuan apabila pengangkatan Tuan Kevin Kane Wardhana selaku Direktur Perseroan tidak disetujui oleh OJK, maka pengangkatan tersebut menjadi batal tanpa perlu dilakukan pembatalan lagi oleh Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan;**

Appoint Mr. Kevin Kane Wardhana as Director of the Company, which will be effective if and from the date of the approval from Financial Services Authority (“OJK”) on the Fit and Proper Test, with a term of office until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2029 (two thousand and twenty-nine), provided that if the appointment of Mr. Kevin Kane Wardhana as Director of the Company is not approved by the Financial Services Authority, then the said appointment will be cancelled without the need for further cancellation by the Company's General Meeting of Shareholders;

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

4. Menegaskan bahwa terhitung sejak ditutupnya Rapat, susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

Confirming that effective from the closing of the Meeting, the composition of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company is as follows:

Direksi / Board of Directors :

Direktur Utama / President Director : Tuan / Mr. VISHAL TULSIAN;

Direktur Kepatuhan / Compliance Director : Nyonya / Mrs. THIO SUCY;

Dewan Komisaris / Board of Commissioners :

Komisaris Utama / President Commissioner : Tuan / Mr. NAVIN NAHATA;

Komisaris Independen / Independent Commissioner : Tuan / Mr. Insinyur ZAINAL ABIDIN HASNI, Master of Arts;

Komisaris Independen /Independent Commissioner : Nyonya / Mrs. RATNA HEIMAWATY ZAIN;

5. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan/menuangkan keputusan tersebut maupun susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan ke dalam akta yang dibuat di hadapan Notaris, yang selanjutnya menyampaikan pemberitahuan perubahan data Perseroan pada pihak yang berwenang.

Grant power and authority to the Board of Directors of the Company, with rights of substitution, to carry out all and any necessary actions in connection with the resolution in accordance with the prevailing laws and regulations, including without limitation to stating/declaring the resolution as well as the composition of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company in a deed made before a Notary, which then provides notification of changes to the Company's data to the competent authorities.

Mata Acara 6 *Agenda 6*

Persetujuan atas Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan

Approval for the Company's Recovery Plan

Dasar Hukum

Legal Basis

- **Pasal 14 dan 15 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5 Tahun 2024** / *Article 14 and 15 of Financial Service Authority Regulation No. 5 of 2024*

Sesuai dengan ketentuan Pasal 14 dan 15 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 5 tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum, Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan wajib memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS.

In accordance with the provisions of Article 14 and 15 of the Financial Services Authority Regulation No. 5 of 2024 regarding the Determination of Supervision Status and Handling of Commercial Bank Issues, the Recovery Plan of the Company shall obtain the approval of the Shareholders in the GMS.

Usulan Persetujuan

Proposed Approval

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, maka kami mengusulkan kepada Rapat untuk mengambil keputusan sebagai berikut:

In connection with the abovementioned, we hereby proposed to the Meeting to adopt the following resolutions:

- **Menyetujui Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) yang telah disampaikan oleh Perseroan kepada OJK pada tanggal 28 November 2024**

Approve the Recovery Plan that has been submitted by the Company to the OJK on 28 November 2024



Thank You!