

**PT BANK GANESHA Tbk**  
**BERKEDUDUKAN DI JAKARTA PUSAT**  
**("Perseroan")**

**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PERSEROAN**

Dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 20 ayat 4 dan 5 anggaran dasar Perseroan, Direksi Perseroan dengan ini memberitahukan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") sebagai berikut:

A. Penyelenggaraan Rapat :

Hari/Tanggal : Jumat, 28 Agustus 2020  
Waktu : pukul 09.50 – 10.37 WIB  
Tempat : Orchid Room - Grand Tropic Suites Hotel  
Jl. Letjen S. Parman Kav. 3  
Jakarta Barat

Acara Rapat :

1. a. Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan Tahunan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019.  
b. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2019.
2. Penunjukan Akuntan Publik Independen untuk mengaudit Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2020.
3. Penetapan besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan serta penetapan honorarium dan tunjangan lainnya bagi para anggota Dewan Komisaris Perseroan.
4. Pengubahan anggaran dasar Perseroan yakni ketentuan Pasal 3.

B. Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang hadir dalam Rapat:

Presiden Direktur : Ibu Lisawati  
Direktur : Bapak Sugiarto Surjadi  
Direktur : Bapak Setiawan Kumala  
  
Presiden Komisaris Independen : Ibu Ir. Lenny Sugihat, MBA  
Wakil Presiden Komisaris Independen : Bapak Sudarto, SE  
Komisaris : Bapak Marcello Theodore Taufik

C. Rapat dihadiri dan terwakili sebanyak 9.044.441.300 saham dengan hak suara yang sah atau 80,934 % dari jumlah seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

D. Rapat telah memberikan kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat.

E. Jumlah pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat berkaitan dengan mata acara Rapat :

Acara Pertama : tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat.  
Acara Kedua : terdapat 1 pemegang saham yang mengajukan pertanyaan.  
Acara Ketiga : tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat.  
Acara Keempat : tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat.

F. Mekanisme pengambilan keputusan Rapat :  
Keputusan Rapat dilakukan secara terbuka dan dilaksanakan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan cara pemungutan suara.

G. Hasil pemungutan suara untuk setiap mata acara Rapat :

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain
1	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
2	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
3	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
4	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0

H. Keputusan Rapat

**Acara Rapat 1 :**

Rapat dengan suara terbanyak memutuskan :

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2019.
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2019.
3. Menyetujui Laporan Direksi dan mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2019.
4. Memberikan pembebasan tanggung-jawab sepenuhnya kepada para anggota Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan dan kepada para anggota Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengawasan, yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2019, sejauh tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan dalam tahun buku 2019, kecuali atas perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya.
5. Menetapkan bahwa mengingat Perseroan masih menderita kerugian dalam tahun-tahun buku sebelumnya, maka laba bersih Perseroan dalam tahun buku 2019 yaitu sebesar Rp.11.841.000.000,- akan digunakan seluruhnya untuk menutup kerugian tersebut, sehingga kepada para pemegang saham tidak dibagikan dividen untuk tahun buku 2019.

**Acara Rapat 2 :**

Rapat dengan suara terbanyak memutuskan :

Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk:

1. Berdasarkan pertimbangan Komite Audit Perseroan, menunjuk Akuntan Publik Independen yang akan mengaudit Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain serta bagian lainnya dari Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020; dan
2. Menetapkan besarnya honorarium bagi Akuntan Publik Independen tersebut serta persyaratan lainnya berkenaan dengan penunjukan tersebut.

**Acara Rapat 3 :**

Rapat dengan suara terbanyak memutuskan :

Menyetujui :

- a. melimpahkan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan.
- b. memberikan wewenang kepada Rapat Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan tunjangan lainnya bagi para anggota Dewan Komisaris Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi.
- c. melimpahkan wewenang kepada Rapat Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan pembagian gaji, honorarium dan tunjangan lainnya diantara masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

**Acara Rapat 4 :**

Rapat dengan suara terbanyak memutuskan :

1. Mengubah ketentuan Pasal 3 anggaran dasar Perseroan.
2. Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan yang telah diambil dalam mata acara Rapat Keempat dalam suatu akta Notaris dan selanjutnya untuk memohon persetujuan dan atau memberitahukan dan atau mendaftarkan keputusan Rapat tersebut kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan atau instansi lain yang berwenang serta melakukan segala tindakan yang diperlukan dengan tidak ada satu tindakanpun yang dikecualikan, sesuai dengan dan sebagaimana disyaratkan oleh ketentuan perundang-undangan.

Jakarta, 1 September 2020  
Direksi Perseroan

# PT BANK GANESHA Tbk

DOMICILED IN CENTRAL JAKARTA  
("The COMPANY")

## ANNOUNCEMENT OF THE SUMMARY OF THE MINUTES OF THE COMPANY'S ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

In compliance with the provisions of Article 20 paragraphs 4 and 5 of the Articles of Association of the Company, the Company's Board of Directors hereby announces the summary of the minutes of the Annual General Meeting of Shareholders (the "Meeting"), which are as follows:

### A. Enforcement of the Meeting

Date : Friday, August, 28 2020  
Time : 09.50 am – 10.37 am Western Indonesian Time  
Venue : Orchid Room - Grand Tropic Suites Hotel  
Jl. Letjen S. Parman Kav. 3  
West Jakarta

The agenda of the Meeting:

1. a. Approval of the Annual Report including the ratification of the Company's Annual Financial Statements and the Report of the Board of Commissioners Supervisory Duties for the book year ended on December 31, 2019.
- b. Determination of the Company's appropriation of profit for the book year 2019.
2. Appointment of an Independent Public Accountant to audit the Company's Annual Financial Statements for the book year 2020.
3. Determination regarding the salary and other allowance to the members of the Company's Board of Directors and determination of the honorarium and other allowance to the members of the Company's Board of Commissioners.
4. Amendment of the Articles of Association of the Company namely the provisions of Article 3.

### B. Members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners who were present in the Meeting:

President Director	:	Mrs. Lisawati
Director	:	Mr. Sugiarto Surjadi
Director	:	Mr. Setiawan Kumala
President Commissioner Independent	:	Mrs. Ir. Lenny Sugihat, MBA
Vice President Commissioner Independent	:	Mr. Sudarto, SE
Commissioner	:	Mr. Marcello Theodore Taufik

- C. The Meeting was attended and represented by 9.044.441.300 shares with valid voting rights or 80,934 % of the Company's total issued shares.
- D. The Meeting has provided opportunity for the shareholders to raise questions and/or provide opinion related to the agenda of the Meeting.

E. The number of shareholders or their proxies who raised questions and/or provide opinions relating to the Meetings' agenda:

Agenda item 1 : None of the shareholders raised any questions and/or provide opinions

Agenda item 2 : There was 1 shareholder who raised questions

Agenda item 3 : None of the shareholders raised any questions and/or provide opinions

Agenda item 4 : None of the shareholders raised any questions and/or provide opinions

F. Decision Making Mechanism of the Meeting:

Resolutions of the Meetings were conducted openly and carried out by way of amicable discussion. In the event that the amicable agreement is not reached, decision-making was adopted by way of voting.

G. Voting results for every agenda item of the Meeting:

<b>Agenda</b>	<b>Approve</b>	<b>Not Approve</b>	<b>Abstain</b>
1	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
2	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
3	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0
4	9.039.227.700 99,942%	5.213.600 0,058%	0

H. Resolutions of the Meeting

**Agenda Item 1:**

The Meeting with a majority votes, resolved:

1. To accept the Company's Annual Report for the book year 2019.
2. To approve the Company's Financial Statements for the book year 2019.
3. To accept the Board of Directors' Report and to approve the Board of Commissioners' Supervisory Duties Report for the book year 2019.
4. To give full discharge to the members of the Company's Board of Directors for their management duties and to the members of the Company's Board of Commissioners for their supervisory duties, performed during the book year 2019, as long as such duties are stated in the Company's Annual Report and Financial Statements for the book year 2019, except for fraud, embezzlement and other crimes.
5. Determining that since the Company still suffers losses in the preceding book years, the Company's net profit in the book year 2019 namely amounting to Rp.11.841.000.000,- will be used entirely to cover such losses, so that there is no dividend distributed to the shareholders for the book year 2019.

**Agenda Item 2:**

The Meeting with a majority votes, resolved:

To authorize the Company's Board of Commissioners:

- a. Based on the consideration of the Company's Audit Committee, to appoint an Independent Public Accountant to audit the Statements Of Financial Position, Statements Of Profit Or Loss And Other Comprehensive Income and other parts of the Company's Financial Statements for the book year ended on December 31, 2020; and
- b. To determine the honorarium for the Independent Public Accountant and other requirements with respect to its appointment.

**Agenda Item 3:**

The Meeting with a majority votes, resolved:

To approve :

- a. To authorize the Company's Board of Commissioners to determine the amount of salary and other allowances for the Company's members of the Board of Directors.
- b. To authorize the Company's Board of Commissioners Meeting to determine the amount of honorarium and other allowances for the Company's members of the Board of Commissioners, with due observance of the recommendation of the Company's Remuneration and Nomination Committee.
- c. To authorize the Company's Board of Commissioners to determine the distribution of the salary, honorarium and other allowances to each Company's members of the Board of Directors and Board of Commissioners.

**Agenda Item 4:**

The Meeting with a majority votes resolved:

1. To amend the provision of Article 3 of the Articles of Association of the Company.
2. To authorize the Company's Board of Directors with the rights of substitution, to restate in the form of notarial deed on the decision which has been resolved in agendas item 4 of the Meeting and furthermore to arrange the approval and or the notification and or register the decisions of the Meeting to the Minister of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia and or other authorized institutions and for that purpose to do and perform any and all matters and actions as may be necessary or appropriate by the prevailing laws and regulations.

Jakarta, September 1, 2020  
The Company's Board of Directors