

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

PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PERSEROAN

Dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 15 ayat 5 anggaran dasar Perseroan, Direksi Perseroan dengan ini memberitahukan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") sebagai berikut:

A. Penyelenggaraan Rapat :

Hari/Tanggal : Selasa, 13 Juni 2017
Waktu : pukul 10.15 – 11.20 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 2016.
b. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2016.
2. Penunjukan Akuntan Publik Independen untuk mengaudit Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2017.
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 susunan para anggota Dewan Komisaris Perseroan.

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

Presiden Direktur : Ibu Surjawaty Tatang
Direktur Kepatuhan : Bapak Sugiarto Surjadi
Direktur : Bapak Setiawan Kumala
Direktur : Bapak Dwi Sapto Febriantoko
Direktur : Bapak Albert Suhandinata

Presiden Komisaris : Bapak Marcello Theodore Taufik
Wakil Presiden Komisaris Independen : Bapak Sudarto
Komisaris Independen : Bapak Wasito Pramono

C. Rapat dihadiri dan terwakili sebanyak 9.448.059.140 saham dengan hak suara yang sah atau 84,546% 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 : tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat.

- Acara Ketiga : terdapat 1 pemegang saham yang mengajukan pertanyaan.
 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	9.448.059.140 100%	0	0
2	9.448.059.140 100%	0	0
3	9.448.056.140 99,9999682%	3.000 0,0000318%	0
4	9.448.059.140 100%	0	0

H. Keputusan Rapat

Acara Rapat 1 :

Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan :

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2016.
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2016.
3. Menyetujui Laporan Direksi termasuk laporan mengenai penggunaan dana hasil Penawaran Umum Perseroan dan mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2016.
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 2016, sejauh tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan dalam tahun buku 2016.
5. Menetapkan bahwa mengingat Perseroan masih menderita kerugian dalam tahun-tahun buku sebelumnya, maka laba bersih Perseroan dalam tahun buku 2016 yaitu sebesar Rp. 39.193.000.000,- akan digunakan seluruhnya untuk menutup kerugian tersebut, sehingga kepada pemegang saham tidak dibagikan dividen untuk tahun buku 2016.

Acara Rapat 2 :

Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat 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 Komprehensif dan bagian lainnya dari Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017; 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 :

1. Melimpahkan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan.

2. Berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi, memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan tunjangan lainnya bagi para anggota Dewan Komisaris Perseroan.
3. Melimpahkan wewenang kepada 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 bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan :

1. Berdasarkan rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi serta dari Dewan Komisaris Perseroan, mengangkat Ibu Lenny Sugihat selaku Presiden Komisaris Perseroan dan sehubungan dengan pengangkatan tersebut, memberhentikan dengan hormat Bapak Marcello Theodore Taufik selaku Presiden Komisaris Perseroan, untuk selanjutnya diangkat sebagai Komisaris Perseroan.
2. Untuk memenuhi ketentuan pasal 20 ayat 1 anggaran dasar Perseroan, diusulkan untuk menetapkan Ibu Lenny Sugihat selaku Presiden Komisaris Independen Perseroan;

dengan ketentuan bahwa:

- pengangkatan Ibu Lenny Sugihat selaku Presiden Komisaris Independen Perseroan; dan
- pemberhentian dengan hormat Bapak Marcello Theodore Taufik selaku Presiden Komisaris Perseroan dan pengangkatan selaku Komisaris Perseroan;
berlaku terhitung sejak Ibu Lenny Sugihat memperoleh kelulusan uji kemampuan dan kepatutan (*Fit and Proper Test*) dari OJK.

3. Terhitung sejak Ibu Lenny Sugihat memperoleh kelulusan uji kemampuan dan kepatutan (*Fit and Proper Test*) dari OJK sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diselenggarakan pada tahun 2018, susunan para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan selengkapya adalah sebagai berikut:

Direksi :

Presiden Direktur	:	Ibu Surjawaty Tatang
Direktur Kepatuhan	:	Bapak Sugiarto Surjadi
Direktur	:	Bapak Setiawan Kumala
Direktur	:	Bapak Dwi Sapto Febriantoko
Direktur	:	Bapak Albert Suhandinata

Dewan Komisaris :

Presiden Komisaris Independen	:	Ibu Lenny Sugihat
Wakil Presiden Komisaris Independen	:	Bapak Sudarto
Komisaris	:	Bapak Marcello Theodore Taufik
Komisaris Independen	:	Bapak Wasito Pramono

4. Segera setelah pengangkatan Ibu Lenny Sugihat selaku Presiden Komisaris Independen menjadi efektif, 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 memberitahukan pada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan mendaftarkan pada Daftar Perusahaan serta untuk maksud tersebut melakukan segala tindakan yang disyaratkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 15 Juni 2017
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 15 paragraphs 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 : Tuesday, June 13, 2017
Time : 10.15 am – 11.20 am Western Indonesian Time
Venue : Orchid Room - Grand Tropic Suites Hotel
Jl. Letjen S. Parman Kav. 3
Jakarta Barat

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, 2016.
b. Determination of the Company's net profit for the book year 2016.
2. Appointment of an Independent Public Accountant to audit the Company's Annual Financial Statements for the book year 2017.
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. To change the composition of the members of the Company's Board of Commissioners.

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

President Director	:	Mrs. Surjawaty Tatang
Compliance Director	:	Mr. Sugiarto Surjadi
Director	:	Mr. Setiawan Kumala
Director	:	Mr. Dwi Sapto Febriantoko
Director	:	Mr. Albert Suhandinata
President Commissioner	:	Mr. Marcello Theodore Taufik
Independent Vice President Commissioner	:	Mr. Sudarto
Independent Commissioner	:	Mr. Wasito Pramono

C. The Meeting was attended and represented by 9.448.059.140 shares with valid voting rights or 84,546% 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: None of the shareholders raised any questions and/or provide opinions
Agenda item 3: There was 1 shareholder who raised questions

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

F. Decision Making Mechanism of the Meeting:

Resolutions of the Meeting 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:

Agenda	Approve	Not Approve	Abstain
1	9.448.059.140 100%	0	0
2	9.448.059.140 100%	0	0
3	9.448.056.140 99,9999682%	3.000 0,0000318%	0
4	9.448.059.140 100%	0	0

H. Resolutions of the Meeting

Agenda Item 1:

The Meeting unanimously by way of amicable discussion resolved:

1. To accept the Company's Annual Report for the financial year 2016.
2. To approve the Company's Financial Statements for the financial year 2016.
3. To accept the Board of Directors' Report including the report regarding the use of proceeds of the Company's Public Offering and to approve the Board of Commissioners' Supervisory Duties Report for the financial year 2016.
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 financial year 2016, as long as such duties are stated in the Company's Annual Report and Financial Statements for the financial year 2016.
5. Determining that since the Company still suffers losses in the preceding financial years, the Company's net profit in the financial year 2016 amounting to Rp.39.193.000.000,- will be used entirely to cover such losses, so that there will be no dividend distributed to the shareholders for the financial year 2016.

Agenda Item 2:

The Meeting unanimously by way of amicable discussion resolved:

To authorize the Company's Board of Commissioners:

1. Based on the consideration of the Company's Audit Committee, to appoint an Independent Public Accountant to audit the Financial Statements, Comprehensive Income Statement and other parts of the Company's Financial Statements for the financial year ended on December 31, 2017.
2. 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:

1. 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.
2. Based on the recommendation of the Company's Remuneration and Nomination Committee, to authorize the Company's Board of Commissioners to determine the amount of honorarium and other allowances for the Company's members of the Board of Commissioners.
3. 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 unanimously by way of amicable discussion resolved:

1. Based on the recommendations of the Remuneration and Nomination Committee and the Company's Board of Commissioners, to appoint Mrs. Lenny Sugihat as the Company's President Commissioner and in connection with such appointment to honorably dismiss Mr. Marcello Theodore Taufik as the Company's President Commissioner for furthermore to be appointed as the Company's Commissioner.
2. To comply with the provisions of Article 20 paragraph 1 of the Company's Articles of Association, it is proposed to determine Mrs. Lenny Sugihat as the Company's Independent President Commissioner;

Provided that:

- the appointment of Mrs Lenny Sugihat as the Company's Independent President Commissioner; and
 - the honorably dismissal of Mr. Marcello Theodore Taufik as the Company's President Commissioner and appointment as the Company's Commissioner;
- shall be effective as of Mrs. Lenny Sugihat obtaining the Fit and Proper Test from OJK.

3. As from Mrs. Lenny Sugihat's graduate from OJK's of Fit and Proper Test until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders held in the year 2018, the composition of the members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners is as follows:

Board of Director :

President Director	:	Mrs. Surjawaty Tatang
Compliance Director	:	Mr. Sugiarto Surjadi
Director	:	Mr. Setiawan Kumala
Director	:	Mr. Dwi Sapto Febriantoko
Director	:	Mr. Albert Suhandinata

Board of Commissioner :

Independent President Commissioner	:	Mrs. Lenny Sugihat
Independent Vice President Commissioner	:	Mr. Sudarto
Commissioner	:	Mr. Marcello Theodore Taufik
Commissioner	:	Mr. Wasito Pramono

4. Immediately after the appointment of Ms. Lenny Sugihat as the Independent President Commissioner becomes effectived, 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 agenda item 4 of the Meeting and furthermore to apply any notifications to the Ministry of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia and to register in the company registration 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, June 15, 2017
The Company's Board of Directors