

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, 12 April 2019
Waktu : pukul 9.53 – 10.37 WIB
Tempat : Sakura 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 2018.
b. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2018.
2. Penunjukan Akuntan Publik Independen untuk mengaudit Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2019.
3. Penetapan besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan serta penetapan honorarium dan tunjangan lainnya bagi para anggota Dewan Komisaris Perseroan.

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 9.072.448.100 saham dengan hak suara yang sah atau 81,185 % 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 : terdapat 1 pemegang saham yang mengajukan pertanyaan.
Acara Kedua : tidak terdapat pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat.
Acara Ketiga : 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	9.072.448.100 100%	0	0
2	9.072.448.100 100%	0	0
3	9.072.448.100 100%	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 2018.
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2018.
3. Menyetujui Laporan Direksi dan mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2018.
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 2018, sejauh tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan dalam tahun buku 2018, kecuali 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 2018 yaitu sebesar Rp. 5.600.000.000,- akan digunakan seluruhnya untuk menutup kerugian tersebut, sehingga kepada para pemegang saham tidak dibagikan dividen untuk tahun buku 2018.

Acara Rapat 2 :

Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan :

Memberi wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk:

- a. 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 2019; dan
- b. Menetapkan besarnya honorarium bagi Akuntan Publik Independen tersebut serta persyaratan lainnya berkenaan dengan penunjukan tersebut.

Acara Rapat 3 :

Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan :

Menyetujui :

- a. Melimpahkan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan.
- b. 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.
- c. Melimpahkan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan pembagian gaji, honorarium dan tunjangan lainnya diantara masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Jakarta, 16 April 2019
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, April 12, 2019
Time : 9.53 am – 10.37 am Western Indonesian Time
Venue : Sakura 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, 2018.
- b. Determination of the Company's appropriation of profit for the book year 2018.
2. Appointment of an Independent Public Accountant to audit the Company's Annual Financial Statements for the book year 2019.
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.

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 9.072.448.100 shares with valid voting rights or 81,185 % 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 : There was 1 shareholder who raised questions

Agenda item 2 : None of the shareholders raised any questions and/or provide opinions

Agenda item 3 : 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:

Agenda	Approve	Not Approve	Abstain
1	9.072.448.100 100%	0	0
2	9.072.448.100 100%	0	0
3	9.072.448.100 100%	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 book year 2018.
2. To approve the Company's Financial Statements for the book year 2018.
3. To accept the Board of Directors' Report and to approve the Board of Commissioners' Supervisory Duties Report for the book year 2018.
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 2018, as long as such duties are stated in the Company's Annual Report and Financial Statements for the book year 2018, 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 2018 namely amounting to Rp. 5.600.000.000,- will be used entirely to cover such losses, so that there is no dividend distributed to the shareholders for the book year 2018.

Agenda Item 2:

The Meeting unanimously by way of amicable discussion 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, 2019; and
- b. To determine the honorarium for the Independent Public Accountant and other requirements with respect to its appointment.

Agenda Item 3:

The Meeting unanimously by way of amicable discussion 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. 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.
- 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.

Jakarta, April 16, 2019
The Company's Board of Directors