

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

**PANGGILAN**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

Para pemegang saham Perseroan dengan ini diundang untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan ("**Rapat**"), yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Rabu, 29 Mei 2024  
Waktu : pukul 10.00 WIB  
Tempat : Sakura Room - Grand Tropic Suites Hotel  
Jl. Letjen S. Parman Kav. 3  
Jakarta Barat

Dengan acara Rapat sebagai berikut:

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 2023.  
b. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2023.
2. Penunjukan Akuntan Publik Independen untuk mengaudit Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2024.
3. a. Pengangkatan para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.  
b. Penetapan tugas, wewenang, besarnya gaji dan tunjangan lainnya bagi para anggota Direksi Perseroan serta penetapan honorarium dan tunjangan lainnya bagi para anggota Dewan Komisaris Perseroan.
4. Laporan Realisasi Penggunaan Dana dalam rangka Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II ("PMHMETD II").

**Penjelasan mata acara Rapat:**

- Acara Rapat 1 dan acara Rapat 2 merupakan acara rutin yang diajukan dalam Rapat guna memenuhi ketentuan anggaran dasar Perseroan.
- Acara Rapat 3 diajukan berhubung sesuai dengan ketentuan Pasal 10 ayat 2 dan Pasal 13 ayat 3 anggaran dasar Perseroan, masa jabatan para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan akan berakhir pada saat penutupan Rapat.
- Acara Rapat 4 merupakan mata acara yang diajukan dalam Rapat guna memenuhi ketentuan Pasal 6 Peraturan OJK No. 30/POJK.04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

## Catatan:

1. Yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan atau pemilik sub rekening efek yang mempunyai saldo rekening efek dalam Penitipan Kolektif pada PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") pada penutupan perdagangan saham pada hari Senin, tanggal 6 Mei 2024.
2. Para pemegang saham atau kuasanya yang akan menghadiri Rapat, diminta untuk membawa dan menyerahkan kepada petugas Perseroan, fotokopi KTP atau tanda pengenal lain sebelum memasuki ruang Rapat.  
Bagi pemegang saham Perseroan yang berbentuk Badan Hukum, seperti Perseroan Terbatas, Koperasi, Yayasan atau Dana Pensiun, wajib menyerahkan kepada petugas Perseroan, fotokopi anggaran dasar lengkap dari Badan Hukum tersebut.  
Untuk saham-saham Perseroan yang berada dalam Penitipan Kolektif pada KSEI, pemegang saham atau kuasanya harus membawa surat Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat ("KTUR") yang dapat diperoleh melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian.
3. Rapat akan diselenggarakan secara fisik dan secara elektronik melalui fasilitas Electronic General Meeting System KSEI ("eASY.KSEI") yang disediakan oleh KSEI.
4. Keikutsertaan Pemegang Saham dalam Rapat, dapat dilakukan dengan mekanisme sebagai berikut;
  - a. hadir dalam Rapat secara fisik; atau
  - b. hadir dalam Rapat secara elektronik melalui aplikasi **eASY.KSEI**.

Perseroan menghimbau kepada pemegang saham untuk memberikan kuasa kepada pihak independen yang ditunjuk oleh Perseroan guna mewakili pemegang saham, hadir dan memberikan suara dalam Rapat yakni Biro Administrasi Efek Perseroan, PT Datindo Entrycom.

5. Pemegang saham yang dapat hadir secara elektronik sebagaimana disebutkan pada butir 4.b. adalah pemegang saham individu lokal yang sahamnya disimpan dalam penitipan kolektif KSEI.
6. a. Pemegang Saham yang tidak dapat menghadiri Rapat dapat memberikan kuasa :
  - (i) melalui formulir surat kuasa yang tersedia pada situs web Perseroan yang dapat disampaikan oleh penerima kuasa pada saat melakukan registrasi sebelum menghadiri Rapat; atau
  - (ii) secara elektronik *melalui Electronic General Meeting System KSEI (eASY.KSEI)* yang disediakan oleh KSEI. Panduan registrasi, penggunaan dan penjelasan lebih lanjut mengenai eASY.KSEI dapat dilihat pada situs <https://akses.ksei.co.id/>.

- b. Dalam penetapan jumlah kuorum Rapat, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan karyawan Perseroan boleh bertindak selaku kuasa pemegang saham, akan tetapi dalam pemungutan suara, mereka sebagai kuasa pemegang saham tidak berhak untuk mengeluarkan suara.
- c. Batas waktu untuk memberikan deklarasi kehadiran secara elektronik atau kuasa secara elektronik (e-proxy) dan suara secara elektronik dalam aplikasi **eASY.KSEI** adalah paling lambat pukul 12.00 WIB pada 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal Rapat.
- d. Bagi pemegang saham yang akan memberikan kuasa secara elektronik ke dalam Rapat melalui aplikasi eASY.KSEI wajib memperhatikan hal-hal berikut:

1) Proses Registrasi

- i. Pemegang saham tipe individu lokal yang belum memberikan deklarasi kehadiran atau kuasa dalam aplikasi **eASY.KSEI** hingga batas waktu pada butir 6.c. dan ingin menghadiri Rapat secara elektronik maka wajib melakukan registrasi kehadiran dalam aplikasi **eASY.KSEI** pada tanggal pelaksanaan Rapat sampai dengan masa registrasi Rapat secara elektronik ditutup oleh Perseroan.
- ii. Pemegang saham tipe individu lokal yang telah memberikan deklarasi kehadiran tetapi belum memberikan pilihan suara minimal untuk 1 (satu) mata acara Rapat dalam aplikasi **eASY.KSEI** hingga batas waktu pada butir 6.c. dan ingin menghadiri Rapat secara elektronik maka wajib melakukan registrasi kehadiran dalam aplikasi **eASY.KSEI** pada tanggal pelaksanaan Rapat sampai dengan masa registrasi Rapat secara elektronik ditutup oleh Perseroan.
- iii. Pemegang saham yang telah memberikan kuasa kepada penerima kuasa yang disediakan oleh Perseroan (*Independent Representative*) atau *Individual Representative* tetapi pemegang saham belum memberikan pilihan suara minimal untuk 1 (satu) mata acara Rapat dalam aplikasi **eASY.KSEI** hingga batas waktu pada butir 6.c., maka penerima kuasa yang mewakili pemegang saham wajib melakukan registrasi kehadiran dalam aplikasi **eASY.KSEI** pada tanggal pelaksanaan Rapat sampai dengan masa registrasi Rapat secara elektronik ditutup oleh Perseroan.
- iv. Pemegang saham yang telah memberikan kuasa kepada penerima kuasa partisipan/*Intermediary* (Bank Kustodian atau Perusahaan Efek) dan telah memberikan pilihan suara dalam aplikasi **eASY.KSEI** hingga batas waktu pada butir 6.c., maka perwakilan penerima kuasa yang telah terdaftar dalam aplikasi **eASY.KSEI** wajib melakukan registrasi kehadiran dalam aplikasi **eASY.KSEI** pada tanggal pelaksanaan Rapat sampai dengan masa registrasi Rapat secara elektronik ditutup oleh Perseroan.
- v. Pemegang saham yang telah memberikan deklarasi kehadiran atau memberikan kuasa kepada penerima kuasa yang disediakan oleh Perseroan (*Independent Representative*) atau *Individual Representative* dan telah memberikan pilihan suara minimal untuk 1 (satu) atau ke seluruh mata acara Rapat dalam aplikasi **eASY.KSEI** paling lambat hingga batas waktu pada butir 6.c., maka pemegang saham atau penerima kuasa tidak perlu melakukan registrasi kehadiran secara elektronik dalam aplikasi **eASY.KSEI** pada tanggal

pelaksanaan Rapat. Kepemilikan saham akan otomatis diperhitungkan sebagai kuorum kehadiran dan pilihan suara yang telah diberikan akan otomatis diperhitungkan dalam pemungutan suara Rapat.

- vi. Keterlambatan atau kegagalan dalam proses registrasi secara elektronik sebagaimana dimaksud dalam angka i – iv dengan alasan apapun akan mengakibatkan pemegang saham atau penerima kuasanya tidak dapat menghadiri Rapat secara elektronik serta kepemilikan sahamnya tidak diperhitungkan sebagai kuorum kehadiran dalam Rapat.
- 2) Proses Penyampaian Pertanyaan dan atau Pendapat Secara Elektronik
    - i. Pemegang saham atau penerima kuasa mempunyai kesempatan untuk menyampaikan pertanyaan dan atau pendapat pada setiap sesi diskusi per mata acara Rapat. Pertanyaan dan atau pendapat per mata acara Rapat dapat disampaikan secara tertulis oleh pemegang saham atau penerima kuasa dengan menggunakan fitur chat pada kolom 'Electronic Opinions' yang tersedia dalam layar E-Meeting Hall di aplikasi **eASY.KSEI**. Pemberian pertanyaan dan atau pendapat dapat dilakukan selama status pelaksanaan Rapat pada kolom 'General Meeting Flow Text' adalah "*Discussion started for agenda item no. [ ]*".
    - ii. Penentuan mekanisme pelaksanaan diskusi per mata acara Rapat secara tertulis melalui layar E-Meeting Hall di aplikasi **eASY.KSEI** merupakan kewenangan bagi setiap Perseroan dan hal tersebut akan dituangkan Perseroan dalam Tata Tertib Pelaksanaan Rapat melalui aplikasi **eASY.KSEI**.
    - iii. Bagi penerima kuasa yang hadir secara elektronik dan akan menyampaikan pertanyaan dan atau pendapat pemegang sahamnya selama sesi diskusi per mata acara Rapat berlangsung, diwajibkan untuk menuliskan nama pemegang saham dan besar kepemilikan sahamnya, diikuti dengan pertanyaan atau pendapat terkait.
  - 3) Proses Pemungutan Suara/Voting
    - i. Proses pemungutan suara secara elektronik berlangsung di aplikasi **eASY.KSEI** pada menu E-Meeting Hall, sub menu Live Broadcasting.
    - ii. Pemegang saham yang hadir sendiri secara elektronik atau diwakilkan penerima kuasanya namun belum memberikan pilihan suara pada mata acara Rapat sebagaimana dimaksud pada butir 6.d. angka 1) romawi i – iii, maka pemegang saham atau penerima kuasanya memiliki kesempatan untuk menyampaikan pilihan suaranya selama masa pemungutan suara melalui layar E-Meeting Hall di aplikasi **eASY.KSEI** dibuka oleh Perseroan. Selama proses pemungutan suara secara elektronik berlangsung akan terlihat status "*Voting for agenda item no [ ] has started*" pada kolom 'General Meeting Flow Text'. Apabila pemegang saham atau penerima kuasanya tidak memberikan pilihan suara untuk mata acara Rapat tertentu hingga status pelaksanaan Rapat yang terlihat pada kolom 'General Meeting Flow Text'

berubah menjadi “*Voting for agenda item no [ ] has ended*”, maka akan dianggap memberikan suara **Abstain** untuk mata acara Rapat yang bersangkutan.

- 4) Penayangan Siaran Langsung Pelaksanaan Rapat
  - i. Pemegang saham atau penerima kuasanya yang telah terdaftar di aplikasi **eASY.KSEI** paling lambat hingga batas waktu pada butir 6.c. dapat menyaksikan pelaksanaan Rapat yang sedang berlangsung melalui webinar Zoom dengan mengakses menu **eASY.KSEI**, submenu **Tayangan RUPS** yang berada pada fasilitas AKSes (<https://akses.ksei.co.id/>).
  - ii. Tayangan RUPS memiliki kapasitas hingga 500 peserta, di mana kehadiran tiap peserta akan ditentukan berdasarkan *first come first serve basis*. Bagi pemegang saham atau penerima kuasanya yang tidak mendapatkan kesempatan untuk menyaksikan pelaksanaan Rapat melalui Tayangan RUPS tetap dianggap sah hadir secara elektronik serta kepemilikan saham dan pilihan suaranya diperhitungkan dalam Rapat, sepanjang telah teregistrasi dalam aplikasi **eASY.KSEI** sebagaimana ketentuan pada butir 6.d. angka 1) romawi i-v.
  - iii. Pemegang saham atau penerima kuasanya yang hanya menyaksikan pelaksanaan Rapat melalui Tayangan RUPS namun tidak teregistrasi hadir secara elektronik pada aplikasi **eASY.KSEI** sesuai ketentuan pada butir 6.d. angka 1) romawi i-v, maka kehadiran pemegang saham atau penerima kuasanya tersebut dianggap tidak sah serta tidak akan masuk dalam perhitungan kuorum kehadiran Rapat.
  
7. Bahan-bahan yang akan dibahas dalam Rapat telah tersedia pada jam kerja di Kantor Perseroan, Wisma Hayam Wuruk Lt. 2, Jl. Hayam Wuruk No. 8, Jakarta Pusat 10120 sejak tanggal panggilan Rapat sampai dengan tanggal Rapat dan salinannya dapat diperoleh pemegang saham Perseroan melalui permintaan tertulis kepada Perseroan atau dapat diakses melalui website Perseroan, yaitu <https://www.bankqanessa.co.id>.
  
8. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya Rapat, para pemegang saham atau kuasanya diminta dengan hormat sudah berada di ruang Rapat, 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.
  
9. Dalam penyelenggaraan Rapat, Perseroan tidak menyediakan makanan dan minuman maupun cinderamata kepada Pemegang Saham yang menghadiri Rapat.

**Jakarta, 7 Mei 2024**  
**Direksi Perseroan**

**BANK GANESHA**  
**PT BANK GANESHA TBK**  
DOMICILED IN CENTRAL JAKARTA  
(the “Company”)

**INVITATION OF  
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

Shareholders of the Company are hereby invited to attend the Company’s Annual General Meeting of Shareholders (the “**Meeting**”) which will be held on:

Date : Wednesday, May 29, 2024  
Time : 10.00 am Western Indonesian Time  
Venue : Sakura Room - Grand Tropic Suites Hotel  
Jl. Letjen S. Parman Kav. 3,  
West Jakarta

The agenda of the Meeting are as follows:

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, 2023.  
b. Determination of the Company’s appropriation of profit for the book year 2023.
2. Appointment of an Independent Public Accountant to audit the Company’s Annual Financial Statements for the book year 2024.
3. a. Appointment of the members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners.  
b. Determination regarding the duties, powers, salary and other allowance of the members of the Company's Board of Directors and determination of the honorarium and other allowance of the members of the Company's Board of Commissioners.
4. Report on the Realization of the Use of Funds in the context for Capital Increase with Pre-emptive Rights II (“PMHMETD II”).

**Clarification on the Meeting’s agenda:**

- Agenda item 1 and agenda item 2 constitutes a routine event which is held in order to fulfill the provisions as set out in the Company’s Articles of Association.
- Agenda item 3 is submitted since in accordance with Article 10 paragraph 2 and Article 13 paragraph 3 of the Articles of Association of the Company, the term of office of the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners will be expired at the closing of the Meeting.
- Agenda item 4 is the agenda proposed at the Meeting in order to comply with the provisions of Article 6 of OJK Regulation No. 30/POJK.04/2015 concerning Report on the Realization of the Use of Funds from the Public Offering.

## Notes :

1. Those who are entitled to attend or be represented in the Meeting are the Shareholders whose names are registered in the Company's Register of Shareholders or the holders of sub-accounts which have an account balance at the Collective Custody (*Penitipan Kolektif*) at PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") at the end of trading on Monday, May 6, 2024
2. Shareholders or their proxies who will attend the Meeting are requested to bring and submit to the Company's staff a photocopy of residence card (*Kartu Tanda Penduduk - KTP*) or other identification document before entering the Meeting venue.  
Shareholders in the form of legal entities such as Limited Liability Companies, Cooperatives, Foundations or Pension Funds are required to submit to the Company's staff a photocopy of the Articles of Association of the respective legal entity.  
With respect to the shares of the Company which are held in the collective depository at KSEI, shareholders or their proxies are required to bring a confirmation letter for the Meeting ("KTUR") which can be obtained through Members of the Stock Exchange or a Custodian Bank.
3. The Meeting will be held electronically through the KSEI Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI") facility provided by KSEI.
4. Shareholders can participate in the Meeting by either:
  - a. physically attending the Meeting; or
  - b. electronically attending the Meeting through the **eASY.KSEI**.

The Company urges shareholders to authorize an independent party appointed by the Company to represent shareholders, attend and vote at the Meeting, namely the Company's Securities Administration Bureau, PT Datindo Entrycom.

5. Shareholders who can attend electronically as mentioned in point 4.b. are local individual shareholders whose shares are kept in the collective custody of KSEI.
6. a. Shareholders who are unable to attend the Meeting may grant power of attorney:
  - (i) through a power of attorney form provided on the Company's website which can be submitted by the proxy at the time of registration before attending the Meeting; or
  - (ii) electronically through the KSEI Electronic General Meeting System (eASY.KSEI) provided by KSEI. Guidelines for registration, use, and further explanation regarding eASY.KSEI can be found on the website (<https://akses.ksei.co.id/>).
- b. In determining a quorum of the Meeting, members of the Board of Directors, members of the Board of Commissioners and Company employees may act as a proxy of the shareholders, however in the voting, they as proxies of shareholders are not eligible to cast votes.

- c. The deadline for declaring electronic attendance, appointing representatives through electronic proxy (e-proxy), or submitting electronic votes through the **eASY.KSEI** is set at 12:00 pm Western Indonesian Time (WIB) 1 (one) business day before the Meeting's date.
- d. Shareholders who wish to attend or authorize a representative to attend the Meeting electronically through the **eASY.KSEI** must consider the following points:
  - 1) Registration Process
    - i. Local individual shareholders who have not provided their attendance declaration before the deadline mentioned on item 6.c., but wish to attend the Meeting electronically, must first register their attendance through the **eASY.KSEI** during the date of the Meeting and before the time that the Company ends the Meeting's electronic registration.
    - ii. Local individual shareholders who have provided their attendance declaration but have not submitted their vote on a minimum of 1 (one) of the Meeting agendas through the **eASY.KSEI** before the deadline mentioned on item 6.c. and wish to attend the Meeting electronically, must first register their attendance through the **eASY.KSEI** during the date of the Meeting and before the time that the Company ends the Meeting's electronic registration.
    - iii. Shareholders who have authorized the Company's Independent Representative or an Individual Representative but have not submitted their vote on a minimum of 1 (one) of the Meeting agendas through the **eASY.KSEI** before the deadline mentioned on item 6.c. and wish to attend the Meeting electronically must first register their attendance through the **eASY.KSEI** during the date of the Meeting and before the time that the Company ends the Meeting's electronic registration.
    - iv. Shareholders who have authorized an Intermediary Participant Representative (Custodian Bank or Securities Company) and have submitted their vote through the **eASY.KSEI** before the deadline mentioned on item 6.c. are required to request their registered representatives in the **eASY.KSEI** to register their attendance through the **eASY.KSEI** during the date of the Meeting before the time that the Company ends the Meeting's electronic registration.
    - v. Shareholders who have submitted their attendance declaration or authorized a Company-appointed Independent Representative or Individual Representative and have provided their votes for a minimum of 1 (one) of the Meeting agendas through the **eASY.KSEI** before the deadline mentioned on item 6.c. do not need to electronically register their attendance through the **eASY.KSEI** on the Meeting's date. Shares' ownership will be automatically calculated as an attendance quorum and submitted votes will be automatically counted during the Meeting's voting process.
    - vi. Lateness or electronic registration failures, as mentioned in points number i – iv, for whatever reason that cause shareholders or their representatives to not be able to electronically attend the Meeting, will prevent their shares from being counted as a quorum for the Meeting.



2) Electronic Statements or Opinions Submission Process

- i. Shareholders or their representatives are provided to present their questions and/or opinions in discussion in each Meeting agendas. Questions and/or opinions on each of the Meeting agendas can be submitted in writing by the Shareholders or their representatives through the chat feature in the 'Electronic Opinions' made available in the e-Meeting Hall screen of the **eASY.KSEI**. Questions and/or opinions can be given as long as the Meeting's status in the 'General Meeting Flow Text' status is written as *"Discussion started for agenda item no. [ ]"*.
- ii. The mechanism of handling questions and/or opinions through "Electronic Opinion" screen in the **eASY.KSEI** is determined by the respective Company and will be included in the Company's Meeting Guidelines through the **eASY.KSEI**.
- iii. Shareholders' representatives who electronically attend the Meeting and submit a question and/or opinion during a discussion session of one of the Meeting agendas are required to type in the name of the shareholder and amount of shares they represent first before they write their respective questions and/or opinions.

3) The Voting Process

- i. The voting process will be conducted electronically through the E-meeting Hall menu, Live Broadcasting submenu of the **eASY.KSEI**.
- ii. Shareholders or their representatives who have not submitted their votes on the particular Meeting agenda, as mentioned in item 6.d. number 1) roman numerals i – iii, are given an opportunity to submit their votes directly as the Company opens the voting period in the E-Meeting Hall screen of the **eASY.KSEI**. During the electronic voting time, a *"Voting for Agenda item no [ ] has started"* status would be displayed at the 'General Meeting Flow Text' column. Shareholders or their representatives who have not submitted their votes during a specific Meeting agenda after the 'General Meeting Flow Text' column's status has changed to *"Voting for Agenda item no [ ] has ended"* will be considered to give an **Abstain** vote for the related Meeting agenda.

4) Watch The Meeting through *Tayangan RUPS* (GMS Video Streaming)

- i. Shareholders or their representatives who have been registered in the **eASY.KSEI** no later than the deadline mentioned on item 6.c. can watch the Meeting live via Zoom webinar through the eASY.KSEI menu, submenu *Tayangan RUPS*, which located in the AKSes facility (<https://akses.ksei.co.id/>).

- ii. **Tayangan RUPS** has a capacity of 500 participants provided in a first come, first serve basis. Shareholders or their representatives who could not be accommodated in the Meeting's broadcast are still considered to have electronically attended the Meeting and their share ownerships and votes are still counted, as long as they have registered through the **eASY.KSEI**, as specified above in item 6.d. number 1) roman numerals i – v.
  - iii. Shareholders or their representatives who only watch the Meeting through *Tayangan RUPS*, but were not electronically registered as participants in the **eASY.KSEI**, as specified above in item 6.d. number 1) roman numerals i - v, will not be considered as a legal participant and are not counted as part of the Meeting's quorum.
7. The materials which will be discussed in the Meeting are available during office hours at the office of the Company, Wisma Hayam Wuruk 2<sup>nd</sup> Floor, Jl. Hayam Wuruk No. 8, Central Jakarta – 10120 from the date of this invitation until the date of the Meeting and copies of such material can be obtained by shareholders through a written request to the Company or can be accessed through the Company's website, <https://www.bankqaneshia.co.id>.
8. To facilitate an orderly Meeting, shareholders or their proxies are respectfully requested to be present in the Meeting venue, 30 (thirty) minutes prior to the Meeting commences.
9. In holding the meeting, the Company does not provide food and beverages as well as souvenirs to the Shareholders who attend the Meeting.

**Jakarta, May 7, 2024**  
**The Company's Board of Directors**