

BANK GANESHA

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 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 : Rabu, 29 Mei 2024
Waktu : pukul 10.16 - 11.21 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 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").

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

| | |
|--------------------------|----------------------------------|
| Presiden Direktur | : Ibu Lenny Sugihat |
| Direktur | : Bapak Setiawan Kumala |
| Direktur | : Bapak Arif Wicaksono |
| Direktur | : Bapak Suroso |
| Presiden Komisaris | : Bapak Marcello Theodore Taufik |
| Wakil Presiden Komisaris | : Ibu Lisawati |
| Komisaris Independen | : Bapak Sudarto |
| Komisaris Independen | : Bapak Trisna Chandra |

- C. Rapat dihadiri dan terwakili sebanyak 20.090.635.309 saham dengan hak suara yang sah atau 83,81% 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, kecuali mata acara Rapat Keempat yang hanya bersifat laporan, akan tetapi dalam Rapat tersebut tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang mengajukan pertanyaan dan atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat.
- E. 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.
- F. Hasil pemungutan suara untuk setiap mata acara Rapat :

| Mata Acara | Setuju | Tidak Setuju | Abstain |
|------------|---------------------------|--------------|---------------------|
| 1 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 2 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 3 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 4 | Hanya bersifat Laporan | | |

G. Keputusan Rapat

Mata acara Rapat Pertama :

Rapat dengan suara bulat dengan catatan 3.000.100 saham abstain (tidak memberikan suara), memutuskan :

Untuk butir a mata acara Rapat Pertama :

- Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2023.
- Mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2023, yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik "Purwantono, Sungkoro & Surja", dimana Bapak Christophorus Alvin Kossim, sebagai Rekan telah ditunjuk sebagai Akuntan Publik Independen Perseroan, sebagaimana ternyata dalam Laporrannya Nomor 00418/2.1032/AU.1/07/1681-2/1/III/2024, tanggal 28 Maret 2024, dengan pendapat "**Wajar, dalam semua hal yang material**".
- Menyetujui Laporan Direksi dan mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023, sebagaimana termaktub dalam Laporan Tahunan Perseroan.
- Dengan disetujuinya Laporan Tahunan dan disahkannya Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2023, maka sesuai dengan ketentuan Pasal 17 ayat 3 anggaran dasar Perseroan, diberikan 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 2023, sejauh tindakan-tindakan tersebut tercermin

dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan dalam tahun buku 2023, kecuali atas perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya.

Untuk butir b mata acara Rapat Pertama :

Menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2023 sebagai berikut:

- A. sebesar Rp. 1.000.000.000,- (satu miliar Rupiah) disimpan sebagai Dana Cadangan Wajib/Umum Perseroan, untuk memenuhi ketentuan Pasal 25 ayat 1 anggaran dasar Perseroan; dan
- B. sisanya disimpan dalam Laba Ditahan untuk memperkuat permodalan Perseroan;
- sehingga karenanya untuk tahun buku 2023 tidak ada dividen yang dibagikan kepada para pemegang saham Perseroan.

Mata acara Rapat Kedua :

Rapat dengan suara bulat dengan catatan 3.000.100 saham abstain (tidak memberikan suara), 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 2024; dan
2. Menetapkan besarnya honorarium bagi Akuntan Publik Independen tersebut serta persyaratan lainnya berkenaan dengan penunjukan tersebut.

Mata acara Rapat Ketiga :

Rapat dengan suara bulat dengan catatan 3.000.100 saham abstain (tidak memberikan suara), memutuskan :

Untuk butir a mata acara Rapat Ketiga :

1. Sehubungan dengan masa jabatan para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang sedang menjabat akan berakhir pada penutupan Rapat, mengangkat para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, dengan masa jabatan terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan Ketiga yakni pada tahun 2027, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 10 ayat 2 dan Pasal 13 ayat 3 anggaran dasar Perseroan, dengan susunan sebagai berikut:

Direksi :

- | | |
|---------------------------|-------------------------|
| - Presiden Direktur | : Ibu Lenny Sugihat |
| - Wakil Presiden Direktur | : Bapak Setiawan Kumala |
| - Direktur | : Bapak Arif Wicaksono |
| - Direktur | : Bapak Suroso |
| - Direktur | : Bapak Ibrahim |

Dewan Komisaris :

- Presiden Komisaris : Bapak Marcello Theodore Taufik
- Wakil Presiden Komisaris : Ibu Lisawati
- Komisaris : Bapak Sudarto
- Komisaris : Bapak Trisna Chandra

- dengan ketentuan bahwa :

- a. pengangkatan Bapak Setiawan Kumala selaku Wakil Presiden Direktur Perseroan, efektif terhitung sejak diperolehnya kelulusan uji kemampuan dan kepatutan (selanjutnya disebut "*Fit and Proper*") dari Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya disebut "OJK") dan selama belum diperolehnya *Fit and Proper* tersebut, maka Bapak Setiawan Kumala menjabat sebagai Direktur Perseroan; dan
 - b. pengangkatan Bapak Ibrahim selaku Direktur Perseroan, efektif terhitung sejak diperolehnya *Fit and Proper* dari OJK.
2. Untuk memenuhi ketentuan Pasal 13 ayat 1 anggaran dasar Perseroan, menetapkan Bapak Sudarto dan Bapak Trisna Chandra selaku para Komisaris Independen Perseroan.
 3. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan yang telah diambil dalam mata acara Rapat Ketiga butir (a) dalam suatu akta Notaris dan selanjutnya memberitahukan dan atau mendaftarkan keputusan 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.

Untuk butir b mata acara Rapat Ketiga :

1. Sesuai dengan ketentuan Pasal 11 ayat 8 anggaran dasar Perseroan, melimpahkan kewenangan kepada Direksi Perseroan melalui Rapat Direksi, untuk atas nama Rapat Umum Pemegang Saham menetapkan pembagian tugas dan wewenang setiap anggota Direksi Perseroan.
2. Dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi serta sesuai dengan ketentuan Pasal 10 ayat 3 dan Pasal 13 ayat 4 anggaran dasar Perseroan, menyetujui untuk :
 - 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.
 - 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.

Mata acara Rapat Keempat :

Pada mata acara Rapat Keempat ini disampaikan Laporan mengenai Realisasi Penggunaan Dana dalam rangka Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (“PMHMETD II”), oleh karena hanya bersifat laporan maka tidak ada sesi tanya jawab dan juga tidak ada pemungutan suara untuk pengambilan keputusan.

Jakarta, 31 Mei 2024
Direksi Perseroan

BANK GANESHA
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 : Wednesday, May 29, 2024
Time : 10.16 am – 11.21 am Western Indonesian Time
Venue : Sakura 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, 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 members of the Company’s Board of Directors and Board of Commissioners.
- b. Determination of 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”).

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

| | |
|-----------------------------|--------------------------------|
| President Director | : Mrs. Lenny Sugihat |
| Director | : Mr. Setiawan Kumala |
| Director | : Mr. Arif Wicaksono |
| Director | : Mr. Suroso |
| President Commissioner | : Mr. Marcello Theodore Taufik |
| Vice President Commissioner | : Mrs. Lisawati |
| Commissioner Independent | : Mr. Sudarto |
| Commissioner Independent | : Mr. Trisna Chandra |

- C. The Meeting was attended and represented by 20.090.635.309 shares with valid voting rights or 83,81% of the Company's total issued shares.
- D. The Meeting has provided an opportunity for shareholders to ask questions and or provide opinions regarding the agenda of the Meeting, except for the agenda of the Fifth Meeting which is only a report, but at the Meeting none of the shareholders or their proxies asked questions and or gave opinions regarding the agenda of the Meeting.
- E. 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.
- F. Voting results for every agenda item of the Meeting:

| Agenda | Approve | Not Approve | Abstain |
|---------------|---------------------------|--------------------|---------------------|
| 1 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 2 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 3 | 20.087.635.209 99,985% | 0 | 3.000.100 0,015% |
| 4 | Only a report. | | |

G. Resolutions of the Meeting

Agenda Item 1:

The Meeting unanimously with a note that 3.000.100 shares abstained, resolved:

For point (a) of Agenda Item 1:

1. To accept the Company's Annual Report for the book year 2023.
2. To ratify the Company's Annual Financial Statements for the book year 2023, which has been audited by the Public Accounting Firm "Purwantono, Sungkoro & Surja", wherein Mr. Christophorus Alvin Kossim, as Partner has been appointed as the Company's Independent Public Accountant, as evident in the Report No. 00418/2.1032/AU.1/07/1681-2/1/III/2024, dated March 28, 2024, with the opinion "Reasonable, in all material respects".
3. To approved the Board of Directors' Report and ratified the Supervisory Report of the Company's Board of Commissioners for the book year 2023, as set out in the Company's Annual Report.
4. With the approval of the Annual Report and the ratification of the Company's Annual Financial Statements for the financial year 2023, then in accordance with the provisions of Article 17 paragraph 3 of the Company's articles of association, a full release of responsibility is given to the members of the Board of Directors of the Company for management actions and to the members of the Board of Commissioners of the Company for supervisory actions, which they have carried out during the financial year 2023, to the extent that these actions are reflected in the Annual Report

and Annual Financial Statements of the Company in the financial year 2023, except for fraud, embezzlement and other criminal acts

For point (b) of Agenda Item 1:

Determining the use of the Company's net profit for the book year 2023 as follows:

- a. Amounting to Rp 1.000.000.000,- is deposited as the Company's Mandatory Reserve Fund, to fulfill the provisions of Article 25 paragraph 1 of the Company's articles of association; and
- b. The rest is kept in Retained Earnings to strengthen the Company's capital;
- Therefore, for the book year 2023 there will be no dividends distributed to the shareholders of the Company.

Agenda Item 2:

The Meeting unanimously with a note that 3.000.100 shares abstained, 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, 2024; 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 the majority votes, with a note that 3.000.100 shares abstained, resolved:

For point (a) of Agenda Item 3:

1. In connection with the term of office of the incumbent members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company which will expire at the closing of the Meeting, the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company were appointed, with the term of office commencing from the closing of the Meeting until the closing of the Third Annual General Meeting of Shareholders of the Company in 2027, without prejudice to the right of the General Meeting of Shareholders of the Company to dismiss them at any time in accordance with the provisions of Article 10 paragraph 2 and Article 13 paragraph 3 of the Articles of Association of the Company, with the following composition:

| | | |
|-----------------------------|---|------------------------------|
| President Director | : | Mrs. Lenny Sugihat |
| Vice President Director | : | Mr. Setiawan Kumala |
| Director | : | Mr. Arif Wicaksono |
| Director | : | Mr. Suroso |
| Director | : | Mr. Ibrahim |
| President Commissioner | : | Mr. Marcello Theodore Taufik |
| Vice President Commissioner | : | Mrs. Lisawati |
| Commissioner Independent | : | Mr. Sudarto |
| Commissioner Independent | : | Mr. Trisna Chandra |

- provided that:

- a. the appointment of Mr. Setiawan Kumala as Vice President Director of the Company, effective as of the passing of the fit and proper test (hereinafter referred to as "Fit and Proper") from the Financial Services Authority (hereinafter referred to as "OJK") and as long as the Fit and Proper has not been obtained, Mr. Setiawan Kumala shall serve as Director of the Company; and
 - b. the appointment of Mr. Ibrahim as Director of the Company, effective as of the Fit and Proper test from the OJK.
2. To fulfill the provisions of Article 13 paragraph 1 of the Company's Articles of Association, to appoint Mr. Sudarto and Mr. Trisna Chandra as Independent Commissioners of the Company.
3. To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution, to restate the resolutions adopted in the Third Meeting agenda item (a) in a Notarial deed and subsequently notify and or register such resolutions with the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and or other authorized agencies and take all necessary actions with no single action being excluded, in accordance with and as required by statutory provisions.

For point (b) of Agenda Item 3:

1. In accordance with the provisions of Article 11 paragraph 8 of the Company's Articles of Association, the Board of Directors of the Company through the Board of Directors Meeting, on behalf of the General Meeting of Shareholders, is authorized to determine the division of duties and authority of each member of the Board of Directors of the Company.
2. With due observance of the recommendation of the Company's Remuneration and Nomination Committee in accordance with the provisions of article 10 paragraph 3 and article 13 paragraph 4 of the Company's Articles of Association, 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.
 - c. To authorize the Company's Board of Commissioners Meeting 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:

In the agenda of the Fourth Meeting, a report on the Realization of the Use of Funds in the framework of Capital Increase with Pre-emptive Rights II ("PMHMETD II") was presented, because it was only a report, there was no question and answer session and also no voting for decision making.

Jakarta, May 31, 2024
The Company's Board of Directors