



P.T. BANK BUMI ARTA Tbk.

**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
P.T. BANK BUMI ARTA Tbk.
("Perseroan")**

Direksi Perseroan, berkedudukan di Jakarta Pusat, dengan ini memberitahukan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") yaitu:

A. HARI/TANGGAL, TEMPAT, WAKTU DAN MATA ACARA RAPAT

Hari/Tanggal : Senin, 26 Juni 2023
Tempat : Gedung Bank Bumi Arta Lantai 4
Jalan KH. Wahid Hasyim No. 234-236
Jakarta Pusat - 10250
Waktu : 15.10 WIB – 16.43 WIB

Mata Acara Rapat

1. Laporan Tahunan Perseroan termasuk pengesahan Laporan Keuangan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2022;
2. Penetapan penggunaan Laba Perseroan untuk tahun buku 2022;
3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2023;
4. Penetapan honorarium dan tantieme Dewan Komisaris Perseroan dan memberi kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan gaji dan tunjangan serta tantieme anggota Direksi Perseroan;
5. Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Pengeluaran Saham dalam rangka :
 - a. Penambahan Modal Perseroan dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (PMHMETD I) di tahun 2021;
 - b. Penambahan Modal Perseroan dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (PMHMETD II) di tahun 2022.

**B. ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN YANG HADIR
DALAM RAPAT**

Dewan Komisaris

Wakil Presiden Komisaris/ : Daniel Budi Dharmas.
Komisaris Independen
Komisaris/Komisaris Independen : R.M. Sjariffudin (Mohammad Sjariffudin).
Komisaris : I Gst Agung Rai Wirajaya, SE, MM.

Direksi

Presiden Direktur : Wikan Aryono (Wikan Aryono S).
Direktur : Hendrik Atmaja.
Direktur : Edwin Suryahusada.
Direktur : Aditya Putra Utama.
Direktur : John David Nehemia Engelen.

C. PEMIMPIN RAPAT

Rapat dipimpin oleh Daniel Budi Dharma selaku Wakil Presiden Komisaris/Komisaris Independen.

D. KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

Rapat telah dihadiri oleh pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang seluruhnya mewakili 3.108.858.014 saham yang merupakan 91,76 % dari seluruh jumlah saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

E. KESEMPATAN MENGAJUKAN PERTANYAAN DAN/ATAU PENDAPAT

Para Pemegang Saham telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam mata acara Rapat. Jumlah pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat sebagaimana tersebut dalam butir G dibawah ini.

F. MEKANISME PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Keputusan Rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara untuk kemudian disampaikan oleh Biro Administrasi Efek kepada Notaris selaku pejabat umum independen.

G. HASIL PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Hasil pengambilan keputusan melalui pemungutan suara yang didalamnya termasuk pemungutan suara secara elektronik baik melalui e-Proxy maupun e-Voting dari sistem KSEI, dan jumlah pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat dalam mata acara Rapat adalah sebagai berikut :

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Pertanyaan/ Pendapat
Pertama	1.975.377.514 (63,5403 %)	Nihil	1.133.480.500 (36,4597 %)	1
Kedua	1.975.376.314 (63,5403 %)	Nihil	1.133.481.700 (36,4597 %)	Nihil
Ketiga	1.975.376.314 (63,5403 %)	Nihil	1.133.481.700 (36,4597 %)	Nihil
Keempat	1.975.376.314 (63,5403 %)	Nihil	1.133.481.700 (36,4597 %)	Nihil
Kelima *)	-	-	-	1

*) Mata Acara Rapat Kelima bersifat laporan dan karenanya tidak mengambil keputusan.

H. HASIL KEPUTUSAN RAPAT

Mata Acara Pertama :

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 termasuk Laporan Pengawasan Dewan Komisaris selama Tahun Buku 2022.

2. Menyetujui serta mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan sebagaimana tercantum dalam laporannya Nomor : 00242/2.1025/AU.1/07/1124-1/1/III/2023 tanggal 8 Maret 2023 dengan pendapat “wajar tanpa modifikasian”, dengan demikian memberikan pembebasan dan pelunasan serta tanggung jawab sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat pada tahun buku 2022 termasuk Bapak Anton B.S. Hudyana (A.B.S Hudyana), Bapak Henry Koenaifi, dan Bapak Tan Hendra Jonathan, yang ketiganya telah mengundurkan diri dari jabatannya berturut-turut sebagai Komisaris merangkap Komisaris Independen dan Direktur Perseroan dan pengunduran diri mana telah mendapat persetujuan dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dalam RUPS Luar Biasa yang diselenggarakan pada tanggal 31 Oktober 2022, atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dilakukan selama tahun buku 2022, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2022 dan bukan tindak pidana.

Mata Acara Kedua :

Menyetujui Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2022 sebesar Rp. 38.939.042.725,-, untuk dipergunakan sebagai berikut:

1. sebesar Rp. 2.500.000.000,- dibukukan sebagai “Cadangan”, guna memenuhi ketentuan pasal 70 Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan pasal 23 Anggaran Dasar perseroan.
2. sisanya sebesar Rp. 36.439.042.725,- akan dibukukan sebagai laba ditahan.

Dengan demikian menyetujui Perseroan tidak memberikan dividen untuk tahun buku 2022.

Mata Acara Ketiga :

1. Menyetujui memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk dan/atau mengganti Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023. Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut harus memiliki ijin yang terdaftar di OJK dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usahanya serta memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku.
2. Menyetujui Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain terkait penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, dengan mempertimbangkan biaya audit yang wajar serta tidak bertentangan dengan Peraturan Bank Indonesia dan OJK.
3. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik lain yang terdaftar di OJK, dan memiliki pengalaman dalam audit perbankan dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan tidak dapat melaksanakan tugasnya, untuk mengaudit laporan keuangan Bank tahun buku 2023, termasuk untuk menetapkan jumlah honorarium dan persyaratan lain terkait penunjukan tersebut, dengan ketentuan Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit Perseroan.

Mata Acara Keempat :

1. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium bagi anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi, yang besarnya maksimal meningkat 6 % dari tahun buku 2022.
2. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2023, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.
3. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian tantieme (bonus) Dewan Komisaris Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.
4. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian tantieme (bonus) anggota Direksi Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.

Mata Acara Kelima :

Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Pengeluaran Saham dalam rangka :

A. Penambahan Modal Perseroan dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (PMHMETD I) di tahun 2021.

1. Perseroan telah melakukan Penawaran Umum terbatas dalam rangka Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (PMHMETD I) pada tahun 2021 sebanyak 462.000.000 lembar saham dengan harga per saham sebesar Rp. 1.345,- sehingga seluruh dana yang diperoleh sebesar Rp. 621.390.000.000,-. Penawaran umum terbatas dalam rangka PMHMETD I tersebut telah mendapatkan Pernyataan Efektif sesuai Surat OJK dengan Nomor S-228/D.04/2021 tanggal 1 Desember 2021, Hal : Pemberitahuan Efektifnya Pernyataan Pendaftaran.
2. Biaya emisi efek Penawaran Umum Terbatas dalam rangka PMHMETD I yang dikeluarkan Perseroan sebesar Rp. 3.134.625.000,-. Dengan demikian, nilai bersih Penawaran Umum Terbatas dalam rangka PMHMETD I menjadi sejumlah Rp. 618.255.375.000,-.

Realisasi Penggunaan dana hasil PMHMETD I di atas telah diinformasikan kepada OJK terakhir dengan surat Perseroan nomor 002/BNBA/I/2023 Tanggal 12 Januari 2023 Perihal Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Penambahan Modal Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu I (PMHMETD I) PT. Bank Bumi Arta Tbk. per 31 Desember 2022.

Sesuai dengan prospektus Perseroan dalam rangka PMHMETD I, dana yang diperoleh akan dipergunakan untuk sekitar 80 % untuk pemberian kredit kepada nasabah yang akan direalisasikan secara bertahap, dan sekitar 20 % untuk belanja modal Perseroan dalam pengembangan *digital banking*, antara lain meliputi pembukaan rekening *online*, deposito *online*, pinjaman personal *online*, kartu kredit, system *open API* guna layanan terintegrasi, dan BIFast guna peningkatan layanan serta peningkatan infrastruktur dan sistem keamanan teknologi informasi untuk menunjang perkembangan *digital banking*. Sehubungan dengan hal tersebut Perseroan telah menggunakan dana tersebut sesuai dengan prospektus yaitu untuk pemberian kredit dan pengembangan *digital banking*.

Dana yang telah direalisasikan untuk pemberian kredit dan pengembangan *digital banking* per bulan Mei 2023 adalah sebesar Rp. 519.499.008.203,-. Dana yang masih tersisa adalah sebesar Rp. 98.756.366.797,- dan belum direalisasikan dikarenakan penggunaan dana dilakukan secara bertahap sesuai Rencana Bisnis Bank.

B. Penambahan Modal Perseroan dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (PMHMETD II) di tahun 2022.

1. Perseroan telah melakukan Penawaran Umum terbatas dalam rangka Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (PMHMETD II) pada tahun 2022 sebanyak 616.000.000 lembar saham dengan harga per saham sebesar Rp. 1.345,- sehingga seluruh dana yang diperoleh sebesar Rp. 828.520.000.000,-. Penawaran umum terbatas dalam rangka PMHMETD II tersebut telah mendapatkan Pernyataan Efektif sesuai Surat OJK dengan Nomor S-236/D.04/2022 tanggal 21 November 2022, Hal : Pemberitahuan Efektifnya Pernyataan Pendaftaran.
2. Biaya emisi efek Penawaran Umum Terbatas dalam rangka PMHMETD II yang dikeluarkan Perseroan sebesar Rp. 5.113.126.517,-. Dengan demikian, nilai bersih Penawaran Umum Terbatas dalam rangka PMHMETD II menjadi sejumlah Rp. 823.406.873.483,-.

Realisasi Penggunaan dana hasil PMHMETD II di atas telah diinformasikan kepada OJK melalui Surat Perseroan nomor 003/BNBA/I/2023 tanggal 12 Januari 2023 Perihal Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Penambahan Modal Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (PMHMETD II) PT. Bank Bumi Arta Tbk. per 31 Desember 2022.

Sesuai dengan prospektus Perseroan dalam rangka PMHMETD II, dana yang diperoleh akan dipergunakan untuk sekitar 80 % untuk tambahan modal kerja berupa penyaluran kredit yang akan direalisasikan secara bertahap, sekitar 10 % untuk investasi pada infrastruktur teknologi informasi dan sumber data manusia terkait penambahan tenaga kerja dalam rangka pengembangan layanan perbankan digital yang akan direalisasikan secara bertahap dan sisanya sekitar 10 % untuk ekspansi usaha berupa pengembangan produk baru, antara lain tabungan digital dan deposito digital. Sehubungan dengan hal tersebut Perseroan telah menggunakan dana tersebut sesuai dengan prospektus yaitu untuk pemberian kredit dan pengembangan *digital banking*. Dana yang telah direalisasikan untuk pemberian kredit dan pengembangan *digital banking* per bulan Mei 2023 adalah sebesar Rp. 360.192.547.153,-. Dana yang masih tersisa adalah sebesar Rp. 461.714.326.329,- dan belum direalisasikan dikarenakan penggunaan dana dilakukan secara bertahap sesuai Rencana Bisnis Bank.

Jakarta, 27 Juni 2023
P.T. Bank Bumi Arta Tbk.
Direksi