



PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk

PEMANGGILAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN

Direksi PT Bank Artha Graha Internasional Tbk ("Perseroan"), berkedudukan di Jakarta Selatan, dengan ini mengundang para Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") yang akan diselenggarakan pada :

Hari/tanggal	: Senin, 23 Agustus 2021
Waktu	: Pukul 11:00 WIB - selesai
Tempat	: Ruang Serbaguna Lobby Gedung Artha Graha Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53, Jakarta Selatan 12190

Dengan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan :

1. Persetujuan Laporan Tahunan, termasuk pengesahan Laporan Keuangan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan tahun buku 2020;
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2020;
3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik tahun buku 2021;
4. Penetapan gaji dan tunjangan anggota Direksi serta gaji atau honorarium dan tunjangan anggota Dewan Komisaris;
5. Perubahan susunan Kepengurusan Perseroan.

Penjelasan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan :

1. Mata Acara Rapat 1 sampai dengan 4, merupakan mata acara rutin yang wajib diajukan setiap tahunnya kepada Rapat Umum Pemegang Saham untuk mendapatkan persetujuan dan pengesahan dari Rapat Umum Pemegang Saham, sebagaimana ditentukan dalam Anggaran Dasar Perseroan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
2. Mata Acara Rapat 5, sehubungan dengan akan dilakukan perubahan Kepengurusan Perseroan, dan guna memenuhi ketentuan Anggaran Dasar dan POJK 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik Pasal 5, Pasal 7 dan Pasal 26.

Catatan Penting:

1. Perseroan tidak mengirimkan surat undangan tersendiri kepada para Pemegang Saham Perseroan, sehingga iklan Pemanggilan ini merupakan undangan resmi bagi para Pemegang Saham.
2. Yang berhak hadir dalam Rapat adalah :
 - a. Untuk saham-saham Perseroan yang belum dimasukkan kedalam Penitipan Kolektif hanyalah para Pemegang Saham Perseroan yang sah yang nama-namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada hari Kamis tanggal 29 Juli 2021 sampai dengan pukul 16.00 WIB;

- b. Untuk saham-saham Perseroan yang berada dalam Penitipan Kolektif di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) hanyalah pemegang rekening yang sah yang namanya tercatat sebagai Pemegang Saham Perseroan dalam rekening efek Bank Kustodian atau Perusahaan Efek yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada hari Kamis tanggal 29 Juli 2021 sampai dengan pukul 16.00 WIB.
- 3. a. Pemegang Saham yang berhalangan hadir dapat menunjuk seorang kuasa secara tertulis;
b. Anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris serta karyawan Perseroan boleh bertindak selaku kuasa dalam Rapat namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa dalam Rapat tidak dihitung dalam pemungutan suara.
- 4. Perseroan menghimbau kepada para pemegang saham yang sahamnya berada di dalam penitipan kolektif KSEI, untuk memberikan kuasanya dalam menghadiri Rapat secara elektronik (*e-proxy*) melalui fasilitas *Electronic General Meeting System* KSEI (*eASY.KSEI*) yang dapat diakses melalui tautan <https://akses.ksei.co.id/>. Adapun Prosedur yang berlaku adalah sebagai berikut:
 - a. Pemegang saham akan menerima email dari KSEI mengenai panggilan Rapat. Adapun registrasi dapat dilakukan melalui tautan (link) sebagai berikut: <https://akses.ksei.co.id/>;
 - b. Pemegang saham dapat memberikan kuasa kepada penerima kuasa individu atau penerima kuasa perwakilan independen yang ditunjuk oleh Perseroan atau penerima kuasa partisipan KSEI (Bank Kustodian atau Perusahaan Efek) sebagai mekanisme pemberian kuasa secara elektronik (*e-proxy*);
 - c. Fasilitas *e-proxy* ini tersedia sejak tanggal Pemanggilan ini sampai dengan 1 (satu) hari sebelum tanggal pelaksanaan Rapat, yaitu tanggal 20 Agustus 2021.

Dalam ini pemegang saham memilih untuk memberikan kuasanya untuk menghadiri Rapat di luar mekanisme *eASY.KSEI*, maka pemegang saham dapat mengunduh format surat kuasa yang terdapat dalam situs web Perseroan (www.arthagraha.com) dan asli surat kuasa yang telah diisi dan ditandatangani sebagaimana mestinya tersebut dapat diserahkan kepada Perseroan melalui kantor Biro Administrasi Efek (BAE) PT Raya Saham Registra Gedung Plaza Sentral Lt. 2, Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48, Jakarta 12930, telp. 021-2525666, selambat-lambatnya 3 (tiga) hari kerja sebelum rapat atau pada tanggal 18 Agustus 2021, pukul 16.00 WIB.

- 5. Sehubungan dengan telah di terbitkannya surat Edaran Direksi KSEI No. KSEI-4012/DIR/0521 tanggal 31 Mei 2021 perihal penerapan Modul *e-Proxy* dan Penerapan Modul *e-Voting* pada Aplikasi *eASY.KSEI* beserta Tayangan Rapat Umum Pemegang Saham, saat ini KSEI telah menyediakan *platform* *e-RUPS* untuk pelaksanaan RUPS secara elektronik. Oleh karenanya Pemegang Saham dapat hadir langsung secara elektronik melalui aplikasi *eASY.KSEI* yang telah disediakan oleh KSEI. Untuk menggunakan aplikasi *eASY.KSEI*, Pemegang Saham dapat mengakses menu *eASY.KSEI* yang berada pada fasilitas AKSes <https://akses.ksei.co.id/> dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut:

- a. Pemegang Saham menginformasikan kehadirannya atau menunjuk kuasanya dan/atau menyampaikan paling lambat pukul 12.00 WIB pada 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal Rapat.
 - b. Pemegang Saham yang akan hadir atau memberikan kuasanya secara elektronik ke dalam Rapat melalui aplikasi eASY.KSEI wajib memperhatikan hal-hal sebagai berikut:
 - i. Proses Registrasi;
 - ii. Proses Penyampaian Pertanyaan dan/atau Pendapat Secara Elektronik;
 - iii. Proses Pemungutan Suara/Voting;
 - iv. Tayangan RUPS
6. Pemegang Saham atau kuasanya yang menghadiri Rapat diminta untuk memperlihatkan Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau jati diri lainnya dan menyerahkan 1 (satu) lembar fotokopinya kepada petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang Rapat. Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif di KSEI diminta untuk memperlihatkan Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat yang dapat diperoleh melalui perusahaan efek atau Bank Kustodian dimana Pemegang Saham membuka rekening efeknya.
 7. Bahan-bahan Rapat tersedia dan dapat diperoleh di situs web Perseroan www.arthagraha.com dan di kantor pusat Perseroan beralamat di Jalan Gedung Artha Graha Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53, pada jam kerja sejak tanggal Pemanggilan Rapat sampai dengan tanggal Rapat diselenggarakan.
 8. Pemegang saham atau penerima kuasanya yang berkenan menghadiri langsung acara Rapat diminta untuk mendaftarkan diri sebelumnya kepada Perseroan melalui BAE dan memenuhi ketentuan 2, 4, dan butir 6 di atas, tata tertib Rapat dan prosedur pencegahan penyebaran *Corona Virus Disease 2019* (COVID-19) dengan mengacu pada ketentuan yang dikeluarkan oleh Pemerintah Provinsi DKI Jakarta.
 9. Dalam rangka memastikan pelaksanaan Rapat dapat berjalan aman dan efisien, Direksi Perseroan dapat membatasi jumlah perorangan pemegang saham atau penerima kuasanya yang dapat memasuki ruangan Rapat dengan memperhatikan standar prosedur dan anjuran pemerintah, serta kapasitas ruangan.
 10. Bagi Pemegang Saham atau kuasanya yang akan tetap hadir secara fisik dalam Rapat wajib mengikuti dan lulus protokol keamanan dan kesehatan yang akan diberlakukan secara ketat, sebagai berikut:
 - a. Wajib menggunakan masker;
 - b. Wajib mengikuti prosedur pemeriksaan kesehatan (seperti pemeriksaan suhu tubuh, dsb.), baik yang akan dilakukan oleh Perseroan maupun manajemen gedung tempat Penyelenggaraan Rapat;
 - c. Wajib memiliki Surat Keterangan Uji Tes SWAB PCR COVID-19 atas nama dirinya dengan hasil negatif yang diperoleh dari dokter rumah sakit, puskesmas atau klinik dengan tanggal pengambilan sampel 1 (satu) hari sebelum rapat;
 - d. Wajib menerapkan kebijakan *physical distancing* sesuai arahan Perseroan dan manajemen gedung tempat penyelenggaraan rapat;
 - e. Pemegang Saham atau kuasanya yang tidak sehat khususnya memiliki/merasakan gejala terinfeksi COVID-19 (seperti batuk, demam, atau flu, dsb) tidak diperkenankan menghadiri Rapat;

- f. Perseroan berhak dan berwenang melarang Pemegang Saham atau kuasanya untuk menghadiri atau berada dalam ruang Rapat dalam hal Pemegang Saham atau kuasanya tidak memenuhi protokol keamanan dan kesehatan sebagaimana dijelaskan di atas;
 - g. Perseroan akan mengumumkan kembali apabila terdapat perubahan dan/atau penambahan informasi dengan mengacu pada kondisi dan perkembangan terkini mengenai penanganan dan pengendalian untuk mencegah penyebaran COVID-19.
- 11. Demi menjaga keamanan dan kepatuhan terhadap protokol pencegahan penyebaran COVID-19, untuk sementara waktu Perseroan tidak menyediakan konsumsi dan cinderamata untuk Pemegang Saham dan Kuasa Pemegang Saham.
 - 12. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya Rapat, Pemegang Saham atau kuasanya diminta dengan hormat untuk hadir di tempat Rapat 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.

Jakarta, 30 Juli 2021

PT Bank Artha Graha Internasional Tbk
Direksi



PT BANK ARTHA GRAHA INTERNASIONAL Tbk

INVITATION TO THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

The Board of Directors of PT Bank Artha Graha Internasional Tbk (the "Company"), domiciled in South Jakarta, hereby invites the Shareholders of the Company to attend the Company's Annual General Meeting of Shareholders (the "Meeting"), which will be held:

Day/Date	: Monday, August 23, 2021
Time	: 11:00 Western Indonesia Time - onwards
Place	: Serbaguna Room, Lobby Level Artha Graha Building Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53, South Jakarta 12190

Agenda for the Meeting :

1. Approval of the Annual Report, including the ratification of the Financial Statements and the Supervisory Duties Report of Board of Commissioners for the Year 2020 ;
2. Determination on the appropriation of the Company's profit for the year 2020;
3. Appointment of Public Accountant Firm for the financial year 2021;
4. Determination on the remuneration, allowances for the Board of Directors and determination on the honorarium and allowances to the Board of Commissioners;
5. Changes on the composition of the Company's Management.

Explanation for the Agenda:

1. Meeting Agenda from number 1 to number 4, is a routine meeting agenda that must be submitted annually to the General Meeting of Shareholders for approval and ratification from the General Meeting of Shareholders, as determined in the Company's Articles of Association and the prevailing laws and regulations;
2. Meeting Agenda number 5, in connection with changes to the Company's Management, and in order to comply with the provisions of the Articles of Association and POJK 33/POJK.04/2014 on the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies Article 5, Article 7 and Article 26.

Important Notes:

1. The Company will not send a separate invitation to the Shareholders given that this invitation constitutes an official invitation to the Company's Shareholders.
2. The Shareholders that are entitled to attend the Meeting are:
 - a. For the Company's shares that have not been put into Collective Custody, only the legitimate Shareholders of the Company whose names are registered in the Company's Shareholders Register on Thursday, July 29, 2021 until 16.00 Western Indonesia Time;
 - b. For the Company's shares which are in Collective Custody at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), only valid account holders whose names are

registered as Shareholders of the Company in the securities account of the Custodian bank or Securities Company registered in the Company's Shareholders Register on Thursday, July 29, 2021 until 16.00 Western Indonesia Time.

3.
 - a. The Shareholders who are unable to attend may appoint a proxy in writing;
 - b. Board of Directors and Board of Commissioners members as well as employees of the Company may act as proxies at the Meeting but the votes they cast as proxies at the Meeting are not counted in the voting.
4. The Company suggest the Shareholders whose shares are in the collective custody of KSEI, to give their power of attorney to attend the Meeting electronically (e-proxy) through the KSEI Electronic General Meeting System (eASY.KSEI) facility which can be accessed via the link <https://akses.ksei.co.id/>. The applicable procedures are as follows:
 - a. Shareholders will receive an email from KSEI regarding the Meeting invitation. Registration can be done via the following link: <https://akses.ksei.co.id/>;
 - b. Shareholders may give power of attorney to individual proxies or independent representatives appointed by the Company or KSEI participant proxies (Custodian Bank or Securities Companies) as a mechanism for granting power of attorney electronically (e-proxy);
 - c. The e-proxy facility is available from the date of this Invitation until 1 (one) day before the date of the Meeting, which is August 20, 2021.

In case the Shareholders chooses to give their proxy to attend the Meeting outside the eASY.KSEI mechanism, then the Shareholder can download the power of attorney format contained on the Company's website (www.arthagraha.com) and the original power of attorney that has been filled out and sign properly can be submitted to the Company through the office of the Securities Administration Bureau (SAB) PT Raya Saham Registra Plaza Sentral Building 2nd floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48, Jakarta 12930, phone number 021-2525666, not later than 3 (three) working days before the meeting or on August 18, 2021, at 16.00 Western Indonesia Time.

5. In connection with the issuance of Circular Letter of the Board of Directors of KSEI No. KSEI-4012/DIR/0521 dated May 31, 2021 regarding the implementation of the e-Proxy Module and the Application of the e-Voting Module on the eASY.KSEI Application along with the Impressions of the General Meeting of Shareholders (GMS), currently KSEI has provided an e-GMS platform for the electronic GMS. Therefore, Shareholders can attend directly electronically through the eASY.KSEI application that has been provided by KSEI. To use the eASY.KSEI application, Shareholders can access the eASY.KSEI menu located at the AKSes facility <https://akses.ksei.co.id/> by observing the following conditions:
 - a. Shareholders inform their attendance or appoint their proxies and/or submit not later than 12.00 Western Indonesia Time on 1 (one) working day before the of the Meeting.
 - b. Shareholders who will attend or provide their proxies electronically to the Meeting through the eASY.KSEI application must pay attention to the following matters:

- i. Registration Process;
 - ii. Process for Submitting Questions and/or Opinions Electronically;
 - iii. Voting Process;
 - iv. GMS Impressions
6. Shareholders or their proxies who attend the Meeting are requested to show their Identity Card (KTP) or other identification and submit 1 (one) copy of it to the registration officer before entering the Meeting room. Shareholders in Collective Custody at KSEI are required to show Written Confirmation for the Meeting which can be obtained through the securities company or Custodian Bank where the shareholders open their securities accounts.
7. The Meeting materials are available in the Company's website www.arthagraha.com and at the Company's Head Office at Jl. Jend Sudirman Kav. 52-53, during working hours from the date of the Invitation to the Meeting until the date the Meeting is held.
8. Shareholders or their proxies who wish to attend the Meeting in person are requested to register with the Company in advance through the Securities Administration Bureau (SAB) and comply with provisions point number 2, 4 and 6 above, the meeting rules and procedures for preventing the spread of Corona Virus Disease 2019 (COVID-19) by refers to the provisions issued by the DKI Jakarta Provincial Government.
9. In order to ensure that the Meeting can run safely and efficiently, the Company's Board of Directors may limit the number of individual shareholders or their proxies who can enter the Meeting room by taking into account standard procedures and government recommendations, as well as room capacity.
10. Shareholders or their proxies who will remain physically present at the Meeting must follow and pass the safety and health protocols that will be strictly enforced, as follows:
 - a. Wearing a mask at the Meeting;
 - b. Following health inspection procedures (monitoring body temperature, etc.), that will be carried out by the Company and the building management where the Meeting is held;
 - c. Obtain a SWAB Test PCR COVID-19 Statement Letter on his/her behalf with negative results from hospital doctors, health centers or clinics with sampling date of 1 (one) day before the meeting;
 - d. Implement a physical distancing policy in accordance with the direction of the Company and the building management where the meeting is being held;
 - e. Shareholders or their proxies who are not healthy, especially having/feeling symptoms of being infected with COVID-19 (such as cough, fever, or flu, etc.) are not allowed to attend the Meeting;
 - f. The Company has the right and authority to prohibit the Shareholders or their proxies from attending or being in the Meeting room in the event that the Shareholders or their proxies do not comply with the safety and health protocols as described above;
 - g. The Company will re-announce if there are changes and/or additional information with reference to the latest conditions and developments regarding the handling and control to prevent the spread of COVID-19.
11. In order to maintain security and compliance with the protocol to prevent the spread of COVID-19, for the time being the Company does not provide consumption and souvenirs for Shareholders and Proxies of Shareholders.

12. To facilitate the arrangement and order of the Meeting, Shareholders or their proxies are respectfully requested to be present at the Meeting venue 30 (thirty) minutes before the Meeting begins.

Jakarta, July 30, 2021

PT Bank Artha Graha Internasional Tbk

The Board of Directors