



**RAPAT UMUM  
PEMEGANG SAHAM  
LUAR BIASA 2022  
*THE EXTRAORDINARY  
GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS***

**12 Mei/May 2022**



**tunaiKu**  
Pinjam Mudah Cicilan Ringan

**senyumku**



**MATA ACARA PERTAMA**  
***FIRST AGENDA***

01

**MATA ACARA  
PERTAMA  
*FIRST AGENDA***

**Persetujuan atas peningkatan modal dasar Perseroan dan perubahan Pasal 4 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan serta pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan peningkatan modal dasar tersebut.**

***Approval of the increase in the Company's authorized capital and the amendment to Article 4 paragraph 1 of the Company's Articles of Association and the granting of power and authority to the Board of Directors of the Company with right of substitution to carry out all necessary actions in connection with the increase in the authorized capital.***



# RINGKASAN PERUBAHAN *SUMMARY OF CHANGES*



## Anggaran Dasar / *Articles of Association*

## Usulan Perubahan Anggaran Dasar / *Propose Amendment to Articles of Association*

### Modal / *Capital*

#### Pasal 4 ayat 1 / *Article 4 paragraph 1*

Modal dasar Perseroan berjumlah Rp2.000.000.000.000,00 (dua triliun rupiah), terbagi atas 20.000.000.000 (dua puluh miliar) saham, masing-masing bernilai nominal Rp100,00 (seratus rupiah).

*The authorized capital of the Company is Rp2,000,000,000.00 (two trillion rupiah), divided into 20,000,000,000 (twenty billion) shares, each with a nominal value of Rp100.00 (one hundred rupiah).*

Modal dasar Perseroan berjumlah Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun rupiah) terbagi atas 50.000.000.000 (lima puluh miliar) saham, masing-masing bernilai nominal Rp100,00 (seratus rupiah).

*The authorized capital of the Company is Rp5,000,000,000,000.00 (five trillion rupiah) divided into 50,000,000,000 (fifty billion) shares, each with a nominal value of Rp100.00 (one hundred rupiah).*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



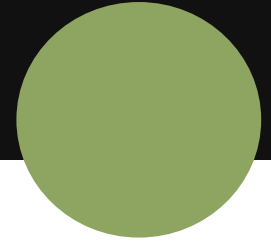
1. Menyetujui peningkatan modal dasar Perseroan dari semula sebesar Rp2.000.000.000.000,00 (dua triliun rupiah) menjadi sebesar Rp5.000.000.000.000,00 (lima triliun rupiah), termasuk menyetujui perubahan Pasal 4 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan peningkatan modal dasar tersebut.

*Approve the increase in the Company's authorized capital initially from Rp2,000,000,000,000.00 (two trillion rupiah) to Rp5,000,000,000,000.00 (five trillion rupiah), including to approve the amendment to Article 4 paragraph 1 of the Company's Articles of Association pertaining to the increase of the authorized capital.*





# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



2. Memberikan wewenang dan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang berhubungan dengan keputusan Rapat ini, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menghadap pihak berwenang, mengadakan pembicaraan, memberi dan/atau meminta keterangan, mengajukan permohonan persetujuan dan/atau pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia maupun instansi berwenang terkait lainnya, membuat atau serta menandatangani akta-akta dan surat-surat maupun dokumen-dokumen lainnya yang diperlukan atau dianggap perlu, hadir dihadapan Notaris untuk dibuatkan dan menandatangani akta pernyataan keputusan Rapat Perseroan dan melaksanakan hal-hal lain yang harus dan/atau dapat dijalankan untuk dapat terealisasi/terwujudnya keputusan Rapat.

*Grant power and authority to the Board of Directors with the rights of substitution to take all actions related to the resolution of this meeting, including but not limited to appearing before the authorities, having a discussion, giving and/or requesting information, submitted request for approval and/or notification of amendments to the Company's Articles of Associations to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and other relevant authorities, make or sign deed and letters as well as other documents as necessary or deemed necessary, appear before a notary, request to be made and sign the deed of statement of the resolutions of the Company's Meeting and carry out other matters that must be and/or can be implemented in order to ensure enforceability of the Meeting Resolutions.*





**MATA ACARA KEDUA**  
***SECOND AGENDA***



02

## **MATA ACARA KEDUA** ***SECOND AGENDA***

**Persetujuan atas rencana Perseroan untuk melaksanakan Penambahan Modal Perseroan dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II (“PMHMETD II”), termasuk persetujuan perubahan Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan mengenai peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan serta pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan pelaksanaan PMHMETD II.**

***Approval of the Company's plan to carry out Capital Increase of the Company with Pre-emptive Rights II (“PMHMETD II”), including approval for the amendments of Article 4 paragraph 2 of the Company's Articles of Association regarding the increase of the Company's issued and paid-up capital and the granting of power and authority to the Board of Directors of the Company with right of substitution to carry out all necessary actions in connection with the implementation of PMHMETD II.***



# LATAR BELAKANG *BACKGROUND*



PMHMETD II termasuk persetujuan perubahan Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan mengenai peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan merupakan salah satu usaha yang dilakukan Perseroan untuk memenuhi ketentuan modal inti minimum sebagaimana disyaratkan POJK No. 12/2020 dan akan dilaksanakan sesuai dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, sebagaimana telah diubah dengan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu.

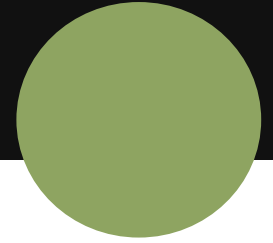
*PMHMETD II including approval for amendments to Article 4 paragraph 2 of the Company's Articles of Association regarding the increase in the issued and paid-up capital of the Company is one of the Company's efforts to meet the minimum core capital requirements as required by POJK No. 12/2020 and will be held in accordance with Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan/OJK) Regulation Number 32/POJK.04/2015 regarding Increase in Capital of Public Companies by Giving the Pre-Emptive Rights as amended by Financial Services Authority Regulation Number 14/POJK.04/2019 regarding The Amendment to the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan/OJK) Regulation Number 32/POJK.04/2015 regarding Increase in Capital of Public Companies by Giving the Pre-Emptive Rights.*



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



1. Menyetujui Penambahan Modal Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, dengan menerbitkan saham baru dalam jumlah sebanyak-banyaknya 20.000.000.000 (dua puluh miliar) saham dengan nilai nominal Rp100,00 (seratus rupiah) per saham ("**PMHMETD II**"), termasuk menyetujui perubahan ketentuan Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka PMHMETD II.

*Approve the Capital Increase by Granting Pre-emptive Rights, by issuing new shares in the maximum number of 20,000,000,000 (twenty billion) shares with a nominal value of Rp100.00 (one hundred rupiah) per share ("**PMHMETD II**"), including to approve the amendment of Article 4 paragraph 2 of the Company's Articles of Association pertaining to the increase of paid up and issued capital of the Company in connection with PMHMETD II.*



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



2. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk melaksanakan tindakan-tindakan yang diperlukan sehubungan dengan PMHMETD II sesuai ketentuan peraturan yang berlaku, tanpa ada suatu tindakanpun yang dikecualikan, termasuk tetapi tidak terbatas pada:
  - a. Menetapkan realisasi jumlah saham yang akan dikeluarkan;
  - b. Menetapkan rasio Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu;
  - c. Menetapkan harga pelaksanaan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu;
  - d. Menetapkan jadwal PMHMETD II.

*Grant authority and power to the Board of Directors of the Company, with right of substitution, to carry out the necessary actions in relation to PMHMETD II in accordance with the applicable regulations, without any exception, including without limitation to:*

- a. *Determine the realization of the number of shares to be issued;*
- b. *Determine the ratio of Pre-emptive Rights;*
- c. *Determine the exercise price of the Pre-emptive Rights;*
- d. *Determine the PMHMETD II schedule.*



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



3. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk menyatakan dalam akta yang dibuat dihadapan Notaris mengenai perubahan dan/atau penyusunan kembali ketentuan Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, termasuk menegaskan susunan pemegang saham dalam akta tersebut bilamana diperlukan, sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan selanjutnya untuk mengajukan permohonan kepada pihak/pejabat yang berwenang, untuk memperoleh persetujuan dan/atau menyampaikan pemberitahuan atas keputusan Rapat ini dan/atau perubahan Anggaran Dasar Perseroan sesuai keputusan Rapat ini, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

*Grant power and authority to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to state in a deed made before a Notary regarding the amendment and/or re-statement of the provisions of Article 4 paragraph 2 of the Company's Articles of Association, including confirming the composition of shareholders in the deed if necessary, in accordance with the provisions of the applicable laws and regulations, and subsequently to submit an application to the authorized party/official, to obtain approval and/or submit notification regarding the resolutions of this Meeting and/or amendments to the Company's Articles of Association in connection with the resolutions of this Meeting, and take all and every necessary action, in accordance with the applicable laws and regulations.*



**MATA ACARA KETIGA**  
***THIRD AGENDA***

03

## MATA ACARA KETIGA **THIRD** AGENDA

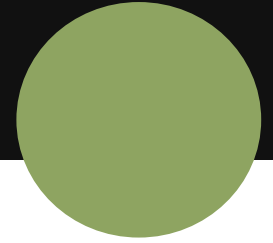
**Persetujuan atas penyesuaian ketentuan Anggaran Dasar Perseroan mengenai Maksud dan Tujuan serta Kegiatan usaha Perseroan sehubungan dengan telah berlakunya Peraturan Badan Pusat Statistik Nomor 2 Tahun 2020 tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI 2020) serta pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penyesuaian ketentuan Anggaran Dasar Perseroan tersebut.**

***Approval of adjustment of the provisions of the Company's Articles of Association regarding the Purpose and Objectives and Business Activities of the Company in connection with the enactment of the Central Statistics Agency Regulation Number 2 of 2020 regarding the Indonesian Standard Business Classification (KBLI 2020) as well as the granting of power and authority to the Board of Directors of the Company with right of substitution to carry out all necessary actions in connection with the adjustment of the provisions of the Company's Articles of Association.***





# DASAR HUKUM *LEGAL BASIS*



1. Berdasarkan Pasal 19 Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (“**UU No. 40 Tahun 2007**”), Perubahan Anggaran Dasar ditetapkan oleh RUPS.

*Based on the Article 19 of Law No. 40 year 2007 on Company Law (“**Law No. 40 of 2007**”), amendments to the Articles of Association must be determined by GMS.*

2. Memperhatikan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia 2020 (“**KBLI 2020**”) sehubungan dengan telah berlakunya Peraturan Badan Pusat Statistik Nomor: 2 Tahun 2020 tentang Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI 2020), Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat agar memperoleh persetujuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan, antara lain untuk mengubah beberapa ketentuan terutama terkait pasal-pasal mengenai Maksud dan Tujuan Perseroan guna penyesuaian dengan KBLI 2020, yang dalam hal ini tidak mengubah kegiatan usaha utama Perseroan.

*Pursuant to the Indonesian Standard Business Classification 2020 (“**KBLI 2020**”) in connection with the enactment of the Statistics Agency Regulation Number: 2 of 2020 concerning Indonesian Standard Business Classification (KBLI 2020), the Company will propose to the Meeting for obtaining approval of the amendments of the Company’s Articles of Association, to amend several article provisions regarding the Company Purposes and Objectives for adjustment to the KBLI 2020, which in this matter will not change the main business activities of the Company.*



# RINGKASAN PERUBAHAN *SUMMARY OF CHANGES*



## **Anggaran Dasar / *Articles of Association***

## **Usulan Perubahan Anggaran Dasar / *Proposed Amendment to Articles of Association***

### **Maksud dan Tujuan Serta Kegiatan Usaha / *Purpose and Objective and Business Activity***

#### **Pasal 3 ayat 1 / *Article 3 paragraph 1***

Maksud dan tujuan Perseroan ialah berusaha dalam bidang Bank Umum Swasta Non Devisa

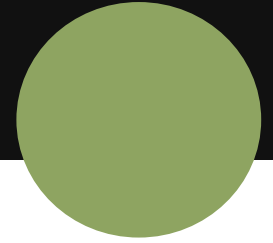
Maksud dan tujuan Perseroan ialah berusaha dalam bidang Bank Konvensional



**USULAN PERSETUJUAN**  
***PROPOSED APPROVAL***



# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



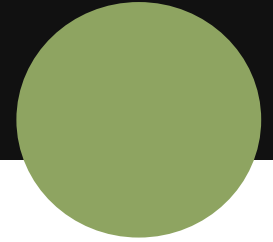
1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan yaitu Pasal 3 tentang Maksud dan Tujuan serta Kegiatan Usaha Perseroan, dalam rangka penyesuaian terhadap KBLI 2020 untuk memenuhi persyaratan Perizinan Daring Terpadu dengan Pendekatan Perizinan Berbasis Risiko (“**Online Single Submission Risk Based Approach – OSS RBA**”).

*Approve amendments to the Company’s Articles of Association i.e. Article 3 on the Purpose and Objectives and Business Activities of the Company, in order to adjust to KBLI 2020 to meet the requirements of Integrated Online Licensing with Risk-Based Licensing Approach (“Online Single Submission Risk Based Approach – RBA”).*





# USULAN PERSETUJUAN *PROPOSED APPROVAL*



2. Memberi wewenang dan kuasa dengan hak susbsitusi kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan Rapat ini, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menghadap pihak berwenang, mengadakan pembicaraan, memberi dan/atau meminta keterangan, mengajukan permohonan persetujuan dan/atau pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia maupun instansi berwenang terkait lainnya, membuat atau serta menandatangani akta-akta dan surat-surat maupun dokumen-dokumen lainnya yang diperlukan atau dianggap perlu, hadir dihadapan Notaris untuk dibuatkan dan menandatangani akta pernyataan keputusan Rapat Perseroan dan melaksanakan hal-hal lain yang harus dan/atau dapat dijalankan untuk dapat terealisasi/terwujudnya keputusan Rapat.

*Grant power and authority to the Board of Directors with the rights of substitution to take all actions related to the resolution of this meeting, including without limitation to appearing before the authorities, having a discussion, giving and/or requesting information, submitted request for approval and/or notification of amendments to the Company's Articles of Associations to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and other relevant authorities, make or sign the deed of statement of the resolutions of the Company's Meeting and carry out other matters that must be and/or can be implemented in order to ensure enforceability of the Meeting Resolutions.*





**TERIMA KASIH**  
***THANK YOU***