

BERITA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PERSEROAN TERBATAS
PT. TIFA FINANCE Tbk

Nomor : 226.

-Pada hari ini, Jum'at, tanggal dua puluh empat Mei dua ribu sembilan belas ----
(24-5-2019). -----

-Saya, CHRISTINA DWI UTAMI, Sarjana Hukum, Magister Humaniora, Magister
Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Barat, dengan dihadiri para
saksi yang telah dikenal oleh saya, Notaris, dan nama-namanya akan disebutkan
pada bagian akhir akta ini : -----

-Atas permintaan Direksi Perseroan Terbatas PT. TIFA FINANCE Tbk, -----
berkedudukan di Jakarta Selatan, dan berkantor pusat di Gedung Tifa Lantai 4, --
Jalan Kuningan Barat nomor 26, Kuningan Barat, Mampang Prapatan (untuk ----
selanjutnya disebut Perseroan), yang perubahan seluruh anggaran dasarnya ----
dimuat dalam akta yang dibuat dihadapan Doktor IRAWAN SOERODJO, Sarjana
Hukum, Magister Sains, Notaris di Jakarta, tertanggal : -----

-dua puluh sembilan Mei dua ribu lima belas (29-5-2015), nomor 220, yang telah
memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik--
Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, tertanggal dua ---
puluh empat Juni dua ribu lima belas (24-6-2015), nomor -----
AHU-0938016.AH.01.02.TAHUN 2015, dan pemberitahuan perubahan anggaran
dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum
Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, sebagaimana
ternyata dalam Suratnya, tertanggal dua puluh empat Juni dua ribu lima belas ---
(24-6-2015), nomor AHU-AH.01.03-0945399; -----

-tujuh belas Juni dua ribu enam belas (17-6-2016), nomor 125, yang -----
pemberitahuan perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat -----
di dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi



Manusia Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal -
tujuh belas Juni dua ribu enam belas (17-6-2016), nomor -----

AHU-AH.01.03-0058542; -----

-dua Juni dua ribu tujuh belas (2-6-2017), nomor 22, yang pemberitahuan -----

perubahan anggaran dasarnya telah diterima dan dicatat di dalam Sistem -----

Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum Dan Hak Asasi Manusia -----

Republik Indonesia, sebagaimana ternyata dalam Suratnya, tertanggal dua puluh
Juni dua ribu tujuh belas (20-6-2017), nomor AHU-AH.01.03-0148185. -----

-Berada di Balai Kartini, Ruang Cempaka, Lantai 2, Jalan Jenderal Gatot Subroto
Kaveling 37, Jakarta 12950. -----

-Untuk dan atas permintaan tersebut membuat Berita Acara, dari apa yang akan
dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ----

Perseroan (untuk selanjutnya disebut Rapat), yang diadakan pada hari ini. -----

-Hadir dalam Rapat dan dengan demikian menghadap kepada saya, Notaris, ----
dengan dihadiri oleh para saksi yang akan disebut pada bagian akhir akta ini : ---

1. Nyonya SNG CHIEW HUAT, lahir di Singapura, pada tanggal enam Oktober
seribu sembilan ratus empat puluh tujuh (6-10-1947), swasta, Warga Negara
Singapura, pemegang Passpor nomor E4140357F, untuk sementara berada
di Jakarta; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak : -----

a. selaku Komisaris Perseroan; -----

b. selaku Direktur demikian mewakili Direksi, dari dan oleh karena itu untuk

dan atas nama serta sah mewakili TAN CHONG CREDIT PRIVATE -----

LIMITED, suatu perseroan yang didirikan dan tunduk pada hukum -----

Negara Singapura, dengan nomor registrasi 2559/1979; -----

-yang dalam hal ini diwakilinya selaku pemegang 384.816.000 (tiga ratus
delapan puluh empat juta delapan ratus enam belas ribu) saham dalam
Perseroan; -----

2. Tuan FRANSISKUS XAVERIUS BAGUS EKODANTO, lahir di Blitar, pada ---



tanggal dua puluh lima Oktober seribu sembilan ratus lima puluh satu -----
(25-10-1951), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kota
Tangerang Selatan, Jalan Pinguin V Blok CG/5 Sektor III, Rukun Tetangga
008, Rukun Warga 008, Kelurahan Pondok Betung, Kecamatan Pondok
Aren, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3674032510510001, untuk
sementara berada di Jakarta; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris -----
Independen Perseroan; -----

3. Tuan ANTONIUS HANIFAH KOMALA, lahir di Jakarta, pada tanggal -----
sembilan belas September seribu sembilan ratus lima puluh sembilan -----
(19-9-1959), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta
Pusat, Jalan Pasuruan nomor 1C, Rukun Tetangga 012, Rukun Warga 005,
Kelurahan Menteng, Kecamatan Menteng, pemegang Kartu Tanda -----
Penduduk nomor 3171061909590001; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Komisaris -----
Independen Perseroan; -----

4. Tuan BERNARD THIEN TED NAM, lahir di Malaysia, pada tanggal dua puluh
enam Agustus seribu sembilan ratus enam puluh delapan (26-8-1968), -----
swasta, Warga Negara Singapura, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, -----
Jalan Simprug Golf XI nomor 157, Grogol Selatan, Kebayoran Lama,
pemegang Kartu Izin Tinggal Terbatas Elektronik (E-KITAS) dengan Nomor
Induk Orang Asing JEGAC06406; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Presiden Direktur ---
Perseroan; -----

5. Nyonya ESTER GUNAWAN, lahir di Jakarta, pada tanggal sembilan Oktober
seribu sembilan ratus enam puluh satu (9-10-1961), swasta, Warga Negara
Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Barat, Puri Kencana M. 4/15, Rukun
Tetangga 009, Rukun Warga 007, Kelurahan Kembangan Selatan, -----
Kecamatan Kembangan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----

3173084910610005; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur -----

Perseroan; -----

6. Tuan TJAHA WIBISONO, lahir di Malang, pada tanggal tujuh Desember ----
seribu sembilan ratus lima puluh dua (7-12-1952), swasta, Warga Negara ----
Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Selatan, Jalan Bintaro Jaya I C 2/3, --
Rukun Tetangga 013, Rukun Warga 008, Kelurahan Bintaro, Kecamatan ----
Pesanggrahan, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor -----
3174100712520002; -----

-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Independen
Perseroan; -----

7. Tuan YERRY GOEI, lahir di Surabaya, pada tanggal dua puluh empat -----
Januari seribu sembilan ratus enam puluh sembilan (24-1-1969), swasta, ----
Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di Kota Tangerang, Metro -----
Permata I I-1/1, Rukun Tetangga 007, Rukun Warga 011, Kelurahan Karang
Mulya, Kecamatan Karang Tengah, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor
3671122401690001, untuk sementara berada di Jakarta; -----
-Menurut keterangannya dalam hal ini bertindak selaku Direktur Utama -----
demikian mewakili Direksi, dari dan oleh karena itu untuk dan atas nama
serta sah mewakili Perseroan Terbatas PT. PERUSAHAAN -----
PEMBANGUNAN, DAGANG, PERKEBUNAN DAN INDUSTRI DWI SATRYA
UTAMA disingkat PT. DWI SATRYA UTAMA, berkedudukan di Jakarta -----
Selatan, dan berkantor pusat di Gedung Tifa Lantai VI, Jalan Kuningan Barat
nomor 26, Kuningan Barat, Mampang Prapatan, yang perubahan seluruh ---
anggaran dasarnya dimuat dalam akta yang dibuat oleh RUNI SRI -----
WULANDARI, Sarjana Hukum, Notaris di Jakarta, tertanggal tiga puluh satu -
Juli dua ribu delapan (31-7-2008), nomor 03, yang telah memperoleh -----
persetujuan dari Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia,
sebagaimana ternyata dalam Surat Keputusannya, tertanggal enam -----



- November dua ribu delapan (6-11-2008), nomor -----
AHU-82795.AH.01.02.Tahun 2008; -----
-yang dalam hal ini diwakilinya selaku pemegang 416.884.000 (empat ratus -
enam belas juta delapan ratus delapan puluh empat ribu) saham dalam ----
Perseroan; -----
8. Masyarakat, sebanyak 52.137.300 (lima puluh dua juta seratus tiga puluh
tujuh ribu tiga ratus) saham dalam Perseroan;-----
-demikian sebagaimana ternyata dalam daftar hadir tertanggal hari ini yang -
telah ditandatangani oleh yang hadir dalam Rapat, dan dilekatkan pada ----
minuta akta ini;-----
- Para penghadap masing-masing diperkenalkan kepada saya, Notaris, -----
penghadap yang satu oleh penghadap yang lain. -----
- Sebelum Rapat dibuka secara resmi, Pembawa Acara membacakan tata tertib -
untuk pelaksanaan Rapat ini. -----
- Tuan ANTONIUS HANIFAH KOMALA, selaku Komisaris Independen Perseroan,
sesuai dengan ketentuan Pasal 13 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan, -----
telah ditunjuk oleh Dewan Komisaris Perseroan bertindak selaku Ketua Rapat ---
dan menyatakan Rapat sebagai berikut : -----
- Bahwa sesuai dengan ketentuan Pasal 12 Anggaran Dasar Perseroan dan
Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana
dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka
("POJK 32/2014"), Direksi telah melakukan hal-hal sebagai berikut : -----
- a. Memberitahukan mengenai rencana akan diselenggarakannya Rapat kepada
Otoritas Jasa Keuangan (OJK), sesuai dengan Surat Perseroan nomor
040/COS/HO/04/19 tanggal sepuluh April dua ribu sembilan belas -----
(10-4-2019); -----
- b. Mengumumkan pemberitahuan rencana Rapat pada tanggal delapan belas -
April dua ribu sembilan belas (18-4-2019) (selanjutnya disebut -----
"Pemberitahuan") melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia

yang beredar secara Nasional yaitu Harian Ekonomi Neraca dan juga pada situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web resmi Perseroan; -----

- c. Mengumumkan Panggilan Rapat pada tanggal tiga Mei dua ribu sembilan belas (3-5-2019) (selanjutnya disebut "Panggilan") melalui 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang beredar secara Nasional yaitu Harian Ekonomi Neraca dan juga pada situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web resmi Perseroan; -----

-Sehubungan pertanyaan dari Ketua Rapat mengenai berapa jumlah para ----- pemegang saham atau kuasanya yang hadir dalam Rapat ini, apakah jumlah ---- pemegang saham atau kuasanya yang hadir dan/atau diwakili tersebut telah ---- memenuhi kuorum untuk terselenggaranya Rapat ini, maka saya, Notaris, ----- menyampaikan bahwa sesuai dengan agenda acara Rapat ini, maka berlaku ketentuan kuorum kehadiran dan kuorum pengambilan keputusan dalam Rapat adalah sebagai berikut : -----

-untuk agenda-agenda Rapat berdasarkan Pasal 86 Undang-undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas dan Pasal 14 ayat 1.a Anggaran Dasar Perseroan yaitu Rapat adalah sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat apabila dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan; ----

Setelah memeriksa Daftar Pemegang Saham per tanggal dua Mei dua ribu sembilan belas (2-5-2019) sampai dengan pukul 16.00 WIB (enam belas Waktu Indonesia Barat) yang disusun oleh Perseroan Terbatas PT. FICOMINDO ----- BUANA REGISTRAR, selaku Biro Administrasi Efek Perseroan dan daftar hadir para pemegang saham dan kuasanya serta memeriksa keabsahan dari surat-surat kuasa yang diberikan, ternyata saham yang hadir dan/atau diwakili dalam Rapat ini berjumlah 853.837.300 (delapan ratus lima puluh tiga juta delapan ratus tiga puluh tujuh ribu tiga ratus) saham atau mewakili 79,08% (tujuh puluh sembilan koma nol delapan persen) dari 1.079.700.000 (satu miliar tujuh puluh



sembilan juta tujuh ratus ribu) saham yang merupakan seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, karenanya ketentuan kuorum sebagaimana diatur dalam Pasal 86 Undang-undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas dan Pasal 14 ayat 1.a Anggaran Dasar Perseroan, telah dipenuhi;-----

Oleh karena itu Rapat ini adalah sah penyelenggaraannya dan dapat mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat mengenai hal-hal yang disebutkan dalam acara Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menerangkan bahwa oleh karena semua persyaratan sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat ini, baik mengenai pengumuman, - pemanggilan maupun kuorum Rapat, telah dipenuhi sebagaimana mestinya, ---- maka Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang ----- diselenggarakan pada hari ini, Jum'at, tanggal dua puluh empat Mei dua ribu sembilan belas (24-5-2019) dinyatakan sah dan berhak untuk mengambil keputusan-keputusan yang sah dan mengikat, dan dinyatakan bahwa Rapat ini dibuka dengan resmi pada pukul 14.20 WIB (empat belas lewat dua puluh menit Waktu Indonesia Barat).-----

-Ketua Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan iklan pemanggilan Rapat, agenda Rapat adalah sebagai berikut : -----

1. Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018) termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018), dan pemberian acquit et decharge kepada Dewan Komisaris dan Direksi periode 2018 (dua ribu delapan belas); -----
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang ----- berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas ----- (31-12-2018);-----

3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk -----
melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang
berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas
(31-12-2019); -----

4. Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan -----
Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2019 (dua ribu sembilan
belas). -----

Sebelum memulai pembahasan agenda Rapat, Ketua Rapat menyampaikan
bahwa sesuai dengan ketentuan POJK 32/2014, sebelum dilakukan -----
pengambilan keputusan sesuai agenda Rapat, akan diberikan waktu tanya jawab
kepada para pemegang saham atau kuasanya, dengan prosedur sebagaimana
diatur dalam Tata Tertib Rapat ini, yang telah dibagikan pada saat registrasi -----
kehadiran pemegang saham. -----

Setelah itu akan dilanjutkan dengan pengambilan keputusan. -----

Sesuai ketentuan Pasal 14 ayat 11 Anggaran Dasar Perseroan, keputusan Rapat
ini diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat, namun apabila tidak -----
tercapai musyawarah untuk mufakat, maka keputusan diambil dengan -----
pemungutan suara, dan hal ini juga telah termaktub dalam tata tertib Rapat ini. ---

Pengambilan keputusan atas seluruh agenda Rapat akan dilakukan secara-----
lisan. -----

Selanjutnya Ketua Rapat mempersilahkan Tuan BERNARD THIEN TED NAM, ---
selaku Presiden Direktur untuk menyampaikan penjelasan singkat mengenai ----
kondisi umum Perseroan. -----

Tuan BERNARD THIEN TED NAM menyampaikan penjelasan sebagai berikut :--
Kondisi Umum Perseroan -----

Penuh tantangan, adalah kata yang terlintas untuk merefleksikan kondisi
ekonomi di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). Namun Perseroan masih
memetik hasil dari kerja keras sejak tahun 2015 (dua ribu lima belas) yang
berfokus pada perbaikan kualitas proses internal disemua divisi dan jaringan.



Termasuk efisiensi biaya, diversifikasi portofolio pembiayaan dan sumber pendanaan, serta pembentukan budaya kerja tim yang bersifat timbal balik dan fokus pada pelanggan, serta pengelolaan manajemen risiko yang tepat, juga turut memberikan kepercayaan yang berkelanjutan pada pertumbuhan Perseroan.-----

Dari sisi pendanaan, adanya beberapa perusahaan pembiayaan yang mengalami kegagalan dalam memenuhi komitmen pinjaman dalam skala yang besar, berdampak pada pengetatan sumber pendanaan domestik bagi para pelaku di industri pembiayaan. Tentu hal ini cukup berpengaruh, namun tidak butuh waktu lama bagi Perseroan untuk kembali memperoleh kepercayaan dari perbankan. Hal tersebut menjadi bukti kekuatan dan transparansi Perseroan dalam menjalankan proses bisnis dan operasionalnya. -----

Dari sisi pemasaran, Perseroan membentuk fondasi yang kuat di sektor-sektor seperti pembiayaan mesin pabrik untuk industri yang terkait dengan konsumsi/makanan, peralatan untuk segmen infrastruktur dan konstruksi (khususnya kontraktor piling), alat transportasi untuk bisnis logistik, serta peralatan kesehatan dan kecantikan, baik dalam skema konvensional maupun syariah. Fasilitas anjak piutang khususnya atas tagihan BPJS (Badan Penyelenggara Jaminan Sosial Kesehatan) Rumah Sakit juga menjadi kontributor dalam pencapaian kinerja Perseroan. -----

Untuk memastikan laba bersih yang sehat, Perseroan memberi perhatian besar pada proses collection dan pendapatan non-bunga. -----

Dari sisi keuangan ditahun 2018 (dua ribu delapan belas), pendapatan Perseroan tumbuh 12,7% (dua belas koma tujuh persen) yoy (year on year) menjadi -----

Rp. 218.600.000.000,00 (dua ratus delapan belas miliar enam ratus juta Rupiah), meskipun Portofolio Pembiayaan stabil di kisaran Rp. 1.400.000.000.000,00 (satu triliun empat ratus miliar Rupiah). Lebih lanjut, peningkatan pendapatan non bunga disertai efisiensi biaya operasional secara optimal mampu

meningkatkan perolehan Laba Sebelum Pajak sebesar 20,1% (dua puluh koma satu persen) yoy menjadi Rp. 37.100.000.000,00 (tiga puluh tujuh miliar seratus juta Rupiah) dan Laba Bersih sebesar 22,7 % (dua puluh dua koma tujuh persen) yoy menjadi Rp. 28.200.000.000,00 (dua puluh delapan miliar dua ratus juta Rupiah). -----

Non-Performing Financing (NPF) turun menjadi 0,9% (nol koma sembilan persen) dari 1,1% (satu koma satu persen) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas).

Seiring dengan perbaikan NPF, rasio-rasio keuangan penting juga -----

memperlihatkan trend yang positif apabila dibandingkan tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) dengan pencapaian Return On Average Equity (ROAE) sebesar 8,4% (delapan koma empat persen), dan Return On Average Asset (ROAA) sebesar 1,8% (satu koma delapan persen). Secara keseluruhan, kinerja tahun

2018 (dua ribu delapan belas) dapat tercapai dengan cukup baik ditengah kondisi yang penuh tantangan dan banyaknya ketidakpastian di luar kendali Perseroan dan juga persaingan yang sangat ketat di industri sejenis. -----

Perseroan akan tetap fokus pada perbaikan kualitas proses bisnis dan Prosedur Operasional Standar (SOP), pengembangan Sumber Daya Manusia, Teknologi Informasi dan juga penerapan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik di seluruh jenjang organisasi. -----

Dari sisi bisnis kedepan, selain tetap menjalankan strategi yang telah dilakukan selama tahun 2018 (dua ribu delapan belas) Perseroan juga akan secara selektif mewujudkan rencananya untuk memasuki segmen pembiayaan konsumen produktif seperti industri kecil, Lembaga Keuangan Mikro, vendor/merchant melalui e-Commerce, pembiayaan dengan sistem pemotongan gaji dan pembiayaan terkait lainnya yang berhubungan dengan Fintech sekaligus mengelola risiko dan biaya secara cermat. -----

Direksi mengucapkan terima kasih kepada Dewan Komisaris atas pengawasan dan arahan yang telah diberikan, juga kepada Pemegang Saham, konsumen setia, kreditor serta seluruh pemangku kepentingan lainnya. Apresiasi juga kami



sampaikan kepada seluruh karyawan atas kontribusi yang telah diberikan sehingga menghasilkan kinerja yang baik di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). Kerjasama dan dukungan dari semua pihak memungkinkan kami untuk menghadapi setiap tantangan yang ada di tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), dengan harapan Perseroan dapat terus mempertahankan dan meningkatkan kinerja serta eksistensinya di masa yang akan datang. -----

Demikianlah penjelasan mengenai kondisi umum Perseroan, untuk selanjutnya jalannya Rapat diserahkan kembali kepada Ketua Rapat. -----

-Ketua Rapat menyampaikan bahwa oleh karena agenda Rapat ini telah ----- diketahui sepenuhnya oleh para pemegang saham, maka Rapat langsung ----- membicarakan agenda Rapat ini. -----

Acara Pertama dan Kedua-----

Untuk agenda pertama dan kedua, penyampaian dan penjelasannya akan dilakukan seluruhnya dan berkesinambungan, demikian pula dengan sesi tanya-- jawab dan pengambilan keputusan atas agenda Rapat tersebut akan ----- dilakukan secara bersamaan. -----

Agenda pertama dan kedua, adalah : -----

1. Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018) termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018), dan pemberian acquit et decharge kepada Dewan Komisaris dan Direksi periode 2018 (dua ribu delapan belas); -----
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang ----- berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas ----- (31-12-2018); -----

Selanjutnya Ketua Rapat meminta Nyonya ESTER GUNAWAN untuk ----- menyampaikan laporan tahunan Perseroan tahun buku yang berakhir pada -----

tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu tujuh belas (31-12-2017). -----

Nyonya ESTER GUNAWAN menyampaikan penjelasan sebagai berikut : -----

Kinerja Keuangan Perseroan Untuk Tahun Buku 2018 (Dua Ribu Delapan Belas)

Pendapatan -----

Pendapatan naik 12,7% (dua belas koma tujuh persen) yoy dari -----

Rp. 194.000.000.000,00 (seratus sembilan puluh empat miliar Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 218.600.000.000,00 (dua ratus delapan belas miliar enam ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Peningkatan pendapatan ini terutama disebabkan oleh : -----

-Kenaikan pendapatan Sharia - Ijarah Muntahiyah Bittamlik sebesar 66,6% (enam puluh enam koma enam persen) yoy menjadi Rp. 34.800.000.000,00 (tiga puluh empat miliar delapan ratus juta Rupiah), dan -----

-Kenaikan sewa pembiayaan sebesar 4,8% (empat koma delapan persen) yoy menjadi Rp. 165.600.000.000,00 (seratus enam puluh lima miliar enam ratus juta Rupiah). -----

Beban Usaha -----

Total Beban Usaha naik 11,3% (sebelas koma tiga persen) yoy dari -----

Rp. 163.100.000.000,00 (seratus enam puluh tiga miliar seratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 181.500.000.000,00 (seratus delapan puluh satu miliar lima ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). Kenaikan Total Beban Usaha ini disebabkan oleh : -----

-kenaikan Beban Bunga sebesar 11,8% (sebelas koma delapan persen) yoy dari Rp. 103.500.000.000,00 (seratus tiga miliar lima ratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 115.700.000.000,00 (seratus lima belas miliar tujuh ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas), dan -----

-Kenaikan Pembentukan Cadangan Kerugian Penurunan Nilai – Bersih dari ----- Rp. 18.300.000.000,00 (delapan belas miliar tiga ratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 22.300.000.000,00 (dua puluh dua miliar tiga ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). -----

Sedangkan Beban Umum dan Administrasi mengalami kenaikan sebesar 5,3% (lima koma tiga persen) yoy dari Rp. 41.400.000.000,00 (empat puluh satu miliar empat ratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi -----
Rp. 43.600.000.000,00 (empat puluh tiga miliar enam ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Laba Operasi -----

Laba Operasi naik 20,1% (dua puluh koma satu persen) yoy dari Rp. 30.900.000.000,00 (tiga puluh miliar sembilan ratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 37.100.000.000,00 (tiga puluh tujuh miliar seratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Laba Bersih-----

Laba Bersih juga naik sebesar 22,7% (dua puluh dua koma tujuh persen) yoy dari Rp. 23.000.000.000,00 (dua puluh tiga miliar Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 28.200.000.000,00 (dua puluh delapan miliar dua ratus juta Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Hal ini berdampak juga pada kenaikan perhitungan Laba per saham dari -----
Rp. 21,3 (dua puluh satu koma tiga Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 25,8 (dua puluh lima koma delapan Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Total Aset -----

Total Aset turun sebesar 7,2% (tujuh koma dua persen) yoy dari -----
Rp. 1.600.000.000.000,00 (satu triliun enam ratus miliar Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 1.500.000.000.000,00 (satu triliun lima ratus miliar Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). Hal ini disebabkan oleh penurunan jumlah Portofolio Pembiayaan sebesar 9,0% (sembilan koma nol persen) yoy dari Rp. 1.600.000.000.000,00 (satu triliun enam ratus juta Rupiah) di tahun 2017 (dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 1.400.000.000.000,00 (satu triliun empat ratus miliar Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas).

Total Liabilitas-----

Total Liabilitas Perseroan turun 10,6% (sepuluh koma enam persen) yoy dari ----
Rp. 1.300.000.000.000,00 (satu triliun tiga ratus miliar Rupiah) di tahun 2017
(dua ribu tujuh belas) menjadi Rp. 1.200.000.000.000,00 (satu triliun dua ratus
miliar Rupiah) di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). -----

Total Ekuitas -----

Ekuitas Perseroan naik 6,7% (enam koma tujuh persen) yoy menjadi sebesar ----
Rp. 345.500.000.000,00 (tiga ratus empat puluh lima miliar lima ratus juta
Rupiah). Pertumbuhan ini diakibatkan oleh peningkatan Laba Perseroan. -----

-Selanjutnya Untuk Tinjauan Operasional Perseroan, Nyonya ESTER
GUNAWAN mempersilahkan Tuan TJAHA WIBISONO untuk menyampaikan
penjelasan hal tersebut. -----

Tuan TJAHA WIBISONO menyampaikan penjelasan sebagai berikut : -----

Tinjauan Operasional Perseroan-----

Bidang Pendanaan -----

Di tahun 2018 (dua ribu delapan belas) Perseroan mendapatkan pendanaan dari
beberapa Bank dalam dan luar negeri baik Bank Syariah maupun Bank
Konvensional dan juga dari penerbitan Medium Term Notes (MTN). -----

Bidang Pemasaran-----

Komposisi pembiayaan berdasarkan asset per tiga puluh satu Desember dua
ribu delapan belas (31-12-2018) terdiri dari alat berat sebesar 38,4% (tiga puluh
delapan koma empat persen), mesin sebesar 22,4% (dua puluh dua koma empat
persen), tanah dan bangunan sebesar 19,5% (sembilan belas koma lima
persen), alat transportasi sebesar 14,2% (empat belas koma dua persen), alat
medis sebesar 4,5% (empat koma lima persen) dan lain-lain sebesar 1,1% (satu
koma satu persen). -----

Jaringan Kantor -----

Sampai dengan saat ini Perseroan memiliki 1 (satu) kantor Pusat di Jakarta, 1
(satu) Kantor Cabang di Surabaya, dan 4 (empat) Kantor perwakilan yang
berlokasi di Semarang, Makassar, Pekanbaru dan Balikpapan. -----

Bidang Sistem Informasi -----

Perseroan melakukan penyempurnaan sistem informasi yang ada untuk disesuaikan dengan perkembangan bisnis dan teknologi serta untuk menunjang kebutuhan pelaporan kepada regulator baik Otoritas Jasa Keuangan maupun Perseroan Terbatas PT. BURSA EFEK INDONESIA. -----

Bidang Sumber Daya Manusia -----

Perseroan melakukan transformasi dalam membangun budaya kerja dengan tim yang lebih komunikatif dan kohesif. Perseroan juga melakukan standarisasi keahlian dan keterampilan jabatan-jabatan dan pemetaan bakat serta memperluas wawasan dan pengetahuan karyawan Perseroan, hal ini dilakukan dengan mengikutsertakan karyawan dalam pelatihan-pelatihan baik yang diselenggarakan oleh regulator maupun Asosiasi Industri diantaranya adalah pelatihan reguler dan khusus mengenai sektor dan produk baru, pelatihan Pedoman Tata Kelola Perusahaan, dan Pelatihan Prinsip Mengenal Nasabah (Know Your Customer), Sertifikasi Kompetensi serta pelatihan-pelatihan lainnya sesuai dengan kebutuhan dalam rangka pengembangan bisnis Perseroan kedepan. -----

Demikian Laporan Tinjauan Operasional Perseroan disampaikan, selanjutnya ----

Tuan TIAHJA WIBISONO mengembalikan kepada Ketua Rapat. -----

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 116 butir C Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas ("UUPT"), atas nama Dewan Komisaris, Ketua Rapat akan menyampaikan laporan tentang tugas pengawasan yang telah dilakukan oleh Dewan Komisaris selama tahun buku 2017 (dua ribu tujuh belas).

Penjelasan Laporan Dewan Komisaris -----

Sepanjang tahun 2018 (dua ribu delapan belas), Dewan Komisaris telah secara aktif melaksanakan pemantauan dan pengawasan kinerja Direksi dalam mengembangkan Perseroan guna memastikan perkembangan Perseroan berjalan sesuai dengan arah dan tujuan yang telah ditetapkan dalam Rencana

Bisnis.-----

Dalam menjalankan tugasnya Dewan Komisaris senantiasa mengacu pada Pedoman Kerja Dewan Komisaris, Anggaran Dasar Perseroan serta peraturan perundang-undangan terkait baik dalam bidang pembiayaan maupun pasar modal. -----

Sesuai dengan hal tersebut di atas, selama tahun 2018 (dua ribu delapan belas) Dewan Komisaris telah menyelenggarakan Rapat rutin secara berkala serta melakukan pertemuan-pertemuan baik formal maupun non-formal dengan Direksi, baik melalui berbagai seminar, lunch meeting dan pertemuan non-formal lainnya. Direksi berperan aktif membagikan informasi penting mengenai Perseroan secara berkala sehingga Dewan Komisaris dapat terus memantau perkembangan kinerja Perseroan melalui laporan keuangan triwulanan, materi presentasi maupun materi-materi perusahaan lainnya. -----

Pelaksanaan pengawasan juga tercermin melalui rapat-rapat yang ----- diselenggarakan dengan komite-komite di bawah Dewan Komisaris baik Komite Audit maupun Komite Nominasi dan Remunerasi untuk mendiskusikan berbagai hal terkait fungsi komite-komite tersebut untuk selanjutnya membuat ----- rekomendasi kepada Direksi untuk perbaikan Perseroan kedepan. Selain itu Dewan Komisaris menilai bahwa prinsip Tata Kelola Perusahaan Yang Baik (GCG) sesuai dengan peraturan yang berlaku di Indonesia juga telah diterapkan dan diimplementasikan dalam setiap kegiatan operasional Perseroan dan diseluruh jenjang organisasi Perseroan. -----

Atas pengawasan efektif Dewan Komisaris dan implementasi yang ----- berkesinambungan dari strategi yang telah ditetapkan dan berhasil dijalankan oleh Direksi Perseroan menghasilkan peningkatan pendapatan sebesar 12,7% (dua belas koma tujuh persen) yoy menjadi Rp. 218.600.000.000,0 (dua ratus delapan belas miliar enam ratus juta Rupiah), dan juga peningkatan Laba Bersih sebesar 22,7% (dua puluh dua koma tujuh persen) yoy menjadi sebesar ----- Rp. 28.200.000.000,00 (dua puluh delapan miliar dua ratus juta Rupiah).

Disamping terdapat perbaikan kualitas pembiayaan yang tercermin dari penurunan Non-Performing Financing menjadi sebesar 0,9% (nol koma sembilan persen). -----

Dewan Komisaris menyetujui rencana bisnis/strategi Perseroan untuk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas) serta optimis mengenai prospek bisnis ke depan, dan cukup puas dengan prospek usaha yang akan dijalankan oleh Direksi. -----

Akhir kata, Dewan Komisaris ingin menyampaikan apresiasi setinggi-tingginya atas dedikasi dan kontribusi Direksi dan seluruh karyawan Perseroan atas tercapainya kinerja yang positif di tahun 2018 (dua ribu delapan belas). Dewan Komisaris menghargai setiap dukungan dari para Pemegang Saham, Pemangku Kepentingan, serta para mitra bisnis Perseroan sepanjang tahun 2018 (dua ribu delapan belas). -----

Kepada semua pelanggan, ucapan terima kasih untuk kerja sama yang telah berjalan dengan baik, dan diharapkan hubungan ini dapat berlanjut di tahun-tahun mendatang. -----

Demikianlah Laporan Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas).-----

Demikianlah uraian mengenai Laporan Tahunan tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) yang di antaranya meliputi Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan laporan keuangan Perseroan tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), dimana penjelasan yang lebih terperinci dapat dilihat dalam buku laporan tahunan yang telah dibagikan. -----

Selanjutnya berkaitan dengan mata acara kedua yaitu Penetapan Penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018), Ketua Rapat mempersilahkan Nyonya ESTER GUNAWAN untuk menyampaikan penjelasan dan usulan sehubungan dengan mata acara kedua tersebut. -----

Nyonya ESTER GUNAWAN menyampaikan bahwa dalam agenda pertama, sesuai dengan Laporan Keuangan tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas)

yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik MIRAWATI, SENSI, IDRIS dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material dalam laporannya Nomor 00105/2.1090/AU.1/09/0148-3/1/II/2019 tanggal dua puluh enam Februari dua ribu sembilan belas (26-2-2019), Perseroan telah membukukan Laba Bersih sebesar Rp. 28.193.845.322,00 (dua puluh delapan miliar seratus sembilan puluh tiga juta delapan ratus empat puluh lima ribu tiga ratus dua puluh dua Rupiah); -----

Dengan memperhatikan kondisi keuangan Perseroan, diusulkan kepada Rapat bahwa sebagian dari laba bersih tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas), yaitu sebesar Rp. 7.557.900.000,00 (tujuh miliar lima ratus lima puluh tujuh juta sembilan ratus ribu Rupiah) akan dibagikan sebagai Dividen Tunai kepada para pemegang saham, yaitu kepada sebanyak 1.079.700.000 (satu miliar tujuh puluh sembilan juta tujuh ratus ribu) saham yang beredar, sehingga setiap saham akan memperoleh Dividen Tunai sebesar Rp. 7,00 (tujuh Rupiah) dengan memperhatikan peraturan perpajakan yang berlaku; -----

Selain itu sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 23 Anggaran Dasar Perseroan, sebesar Rp. 50.000.000,00 (lima puluh juta Rupiah) dialokasikan dan dibukukan sebagai Dana Cadangan; -----

Sedangkan sisa laba bersih tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) sebesar -- Rp. 20.585.945.322,00 (dua puluh miliar lima ratus delapan puluh lima juta sembilan ratus empat puluh lima ribu tiga ratus dua puluh dua Rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan. -----

Sehubungan dengan hal-hal yang telah dijelaskan tersebut, selanjutnya ----- diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan : -----

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun ----- buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu delapan belas (31-12-2018) termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan, dan memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab

sepenuhnya (acquit et decharge) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan untuk tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan. -----

2. a. Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2018 (dua ribu delapan belas) sebagai berikut :-----
 - sebesar 26,8 % (dua puluh enam koma delapan persen) dari Laba Bersih Perseroan atau senilai Rp. 7.557.900.000,00 (tujuh miliar lima ratus lima puluh tujuh juta sembilan ratus ribu Rupiah) dibayarkan sebagai Dividen Tunai kepada para pemegang saham Perseroan sehingga setiap saham akan memperoleh Dividen Tunai sebesar --- Rp. 7,00 (tujuh Rupiah) dengan memperhatikan ketentuan ----- perpajakan yang berlaku; -----
 - sebesar Rp. 50.000.000,00 (lima puluh juta Rupiah) dialokasikan --- dan dibukukan sebagai Dana Cadangan; -----
 - sisanya sebesar Rp. 20.585.945.322,00 (dua puluh miliar lima ratus - delapan puluh lima juta sembilan ratus empat puluh lima ribu tiga ratus dua puluh dua Rupiah) dibukukan sebagai Laba Ditahan, untuk menambah modal kerja Perseroan; -----
- b. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan semua tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penetapan penggunaan Laba Bersih tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

Adapun tanggal pembagian dividen dapat dilihat di tampilan slide. -----

Demikianlah yang dapat disampaikan, untuk selanjutnya Nyonya ESTER -----

GUNAWAN menyerahkan kembali kepada Ketua Rapat. -----

-Kemudian Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya untuk mengajukan pertanyaan sesuai dengan tata tertib Rapat. ---

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat -----

melanjutkan dengan pengambilan keputusan sesuai dengan tata tertib. -----

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan mengangkat tangan. -----

-Adapun hasil pemungutan suara untuk mata acara pertama dan kedua adalah sebagai berikut : -----

-Tidak ada suara tidak setuju; -----

-Tidak ada suara abstain; -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang memberikan suara tidak setuju dan suara abstain, maka Ketua Rapat menyimpulkan bahwa Rapat secara musyawarah untuk mufakat menyetujui usulan keputusan tersebut.

Acara Ketiga -----

- Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas (31-12-2019); -----

Terkait agenda ketiga Rapat ini, sesuai dengan ketentuan POJK No. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, serta dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit tanggal dua puluh satu Mei dua ribu sembilan belas (21-5-2019) serta usulan dari Dewan Komisaris sesuai Surat Keputusannya tanggal dua puluh empat Mei dua ribu sembilan belas (24-5-2019). -----

Dengan ini diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan : -----

- a. Menyetujui penunjukkan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik MIRAWATI, SENS, IDRIS untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas (31-12-2019). -----
- b. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, serta untuk menunjuk pengganti dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk

karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal tiga puluh satu Desember dua ribu sembilan belas (31-12-2019). -----

-Kemudian Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya untuk mengajukan pertanyaan sesuai dengan tata tertib Rapat. ---

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat ----- melanjutkan dengan pengambilan keputusan sesuai dengan tata tertib. -----

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan mengangkat tangan. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut : -----

-Tidak ada suara tidak setuju; -----

-Tidak ada suara abstain; -----

-Oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang memberikan ----- suara tidak setuju dan suara abstain, maka Ketua Rapat menyimpulkan bahwa Rapat secara musyawarah untuk mufakat menyetujui usulan keputusan tersebut.

Acara Keempat -----

- Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan ----- Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2019 (dua ribu sembilan belas). -----

Berkaitan dengan agenda ini, Ketua Rapat menyampaikan bahwa sesuai dengan ketentuan Pasal 96 ayat (1), (2) dan (3) Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 (dua ribu tujuh) tentang Perseroan Terbatas (untuk selanjutnya disebut "UUPT"), sehubungan dengan penetapan gaji dan tunjangan anggota Direksi ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), kewenangan RUPS tersebut dapat dilimpahkan kepada Dewan Komisaris dan dalam hal kewenangan RUPS dilimpahkan kepada Dewan Komisaris, maka besarnya gaji dan tunjangan ditetapkan berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi. -----

-Selanjutnya sesuai dengan ketentuan Pasal 113 UUPT, Pasal 15 ayat 4, dan Pasal 18 ayat 12 Anggaran Dasar Perseroan, maka dalam Rapat ini hendak

diajukan pemberian honorarium dan/atau tunjangan-tunjangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun 2019 (dua ribu sembilan belas), yaitu sebanyak-banyaknya Rp. 2.500.000.000,00 (dua miliar lima ratus juta Rupiah) (gross) dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.-----

Untuk mempermudah pemberian gaji dan honorarium kepada Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang seharusnya ditetapkan oleh Rapat Umum Pemegang Saham, untuk selanjutnya kewenangan tersebut hendak dilimpahkan kepada Dewan Komisaris Perseroan. -----

Sehubungan dengan hal-hal yang telah dijelaskan tersebut, diusulkan kepada --- Rapat, untuk memutuskan : -----

- a. Menyetujui pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan honorarium bagi seluruh anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku 2019 (dua ribu sembilan belas) ----- sebanyak-banyaknya sebesar Rp. 2.500.000.000,00 (dua miliar lima ratus juta Rupiah) (gross) per tahun, dan pemberian wewenang kepada Presiden-- Komisaris untuk menetapkan alokasinya dengan memperhatikan ----- rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi. -----
- b. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk ----- menetapkan gaji dan honorarium bagi anggota Direksi dan Dewan ----- Pengawas Syariah Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari ---- Komite Nominasi dan Remunerasi. -----

-Kemudian Ketua Rapat memberi kesempatan kepada para pemegang saham atau kuasanya untuk mengajukan pertanyaan sesuai dengan tata tertib Rapat. ---

-Oleh karena tidak ada yang mengajukan pertanyaan, maka Ketua Rapat ----- melanjutkan dengan pengambilan keputusan sesuai dengan tata tertib. -----

-Pemungutan suara dilakukan secara lisan dengan mengangkat tangan. -----

-Adapun hasil pemungutan suara adalah sebagai berikut : -----

-Tidak ada suara tidak setuju; -----

- Tidak ada suara abstain; -----
- Oleh karena tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang memberikan -----
suara tidak setuju dan suara abstain, maka Ketua Rapat menyimpulkan bahwa
Rapat secara musyawarah untuk mufakat menyetujui usulan keputusan tersebut.
- Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa demikianlah seluruh rangkaian
acara Rapat ini telah selesai, dan selanjutnya Ketua Rapat menutup Rapat -----
Perseroan, pada pukul 14.53 WIB (empat belas lewat lima puluh tiga menit
Waktu Indonesia Barat), dengan mengucapkan terima kasih. -----
- Selanjutnya para penghadap dengan ini menyatakan dan menjamin -----
sepenuhnya akan kebenaran identitas dari para penghadap, yaitu sesuai dengan
tanda pengenal serta data-data yang disampaikan kepada saya, Notaris. -----
- Dari segala sesuatu yang dibicarakan dan diputuskan dalam Rapat ini, maka
dibuatlah Berita Acara ini oleh saya, Notaris. -----

----- **DEMIKIAN AKTA INI** -----

- Dibuat sebagai minuta dan dilangsungkan di Jakarta pada hari dan tanggal
seperti tersebut pada bagian awal akta ini, dengan dihadiri oleh para saksi : -----
1. Nyonya ANNA HIDAYANTI, Sarjana Hukum, lahir di Semarang, pada -----
tanggal dua puluh dua Juni seribu sembilan ratus enam puluh delapan ---
(22-6-1968), swasta, Warga Negara Indonesia, bertempat tinggal di -----
Kabupaten Bekasi, Puri Utama, Rukun Tetangga 010, Rukun Warga 013, ---
Kelurahan Jatimulya, Kecamatan Tambun Selatan, pemegang Kartu Tanda---
Penduduk nomor 3216066206680009, untuk sementara berada di Jakarta; --
 2. Nyonya LINAWATY, lahir di Jakarta, pada tanggal dua puluh enam Juni -----
seribu sembilan ratus delapan puluh (26-6-1980), swasta, Warga Negara
Indonesia, bertempat tinggal di Jakarta Pusat, Kebon Kosong 16/138, Rukun
Tetangga 002, Rukun Warga 002, Kelurahan Kebon Kosong, Kecamatan
Kemayoran, pemegang Kartu Tanda Penduduk nomor 3171036606800012;--
- Oleh karena para penghadap telah meninggalkan ruangan Rapat pada waktu
Berita Acara ini dibuat, maka setelah akta ini saya, Notaris bacakan kepada para

saksi, dengan segera ditandatangani oleh saya, Notaris, dan para saksi. -----

-Dibuat dengan tanpa tambahan, tanpa coretan dan tanpa penggantian. -----

-Asli akta ini telah ditandatangani dengan sempurna. -----

----- DIBERIKAN SEBAGAI SALINAN YANG SAMA BUNYINYA -----

24 MAY 2019

