



BAHAN MATA ACARA RAPAT
MEETING AGENDA MATERIALS
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
(RUPST)
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
(AGMS)
PT VERENA MULTI FINANCE Tbk
(“Perseroan/Company”)
29 Juli 2022
July 29th, 2022

Dokumen ini telah disiapkan dalam bentuk dwibahasa, yaitu Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris. Bilamana terdapat perbedaan arti atau interpretasi antara keduanya, maka yang berlaku adalah naskah dalam Bahasa Indonesia dalam menentukan tujuan, maksud, dan pengertian dari dokumen ini.

This document has been prepared in 2 (two) languages, namely Bahasa Indonesia and English. In the event of any conflict or inconsistency between the (2) two aforementioned versions, the Bahasa Indonesia version shall prevail in determining the spirit, intent and meaning of this document.

Mata Acara Rapat:*Meeting Agenda:***1. Persetujuan Laporan Tahunan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, serta pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2021.**

Approval of the Company's Annual Report and the Supervisory Report of the Board of Commissioners of the Company, as well as the ratification of the Company's Financial Statements for the fiscal year of 2021.

Laporan Tahunan 2021

Annual Report 2021

**Laporan Keberlanjutan 2021**

Sustainability Report 2021



Merupakan mata acara yang rutin diadakan dalam RUPS Tahunan Perseroan, hal ini sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan, UU Nomor: 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UUPT") dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK").

Routine agenda held at the Annual GMS of the Company, in accordance with the provisions of the Articles of Association of the Company, the Law Number: 40 of 2007 regarding Limited Liabilities Companies ("UUPT") and the Financial Services Authority Regulation ("POJK").

Mata Acara Rapat:*Meeting Agenda:***2. Persetujuan atas penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku 2021.**

Approval for the use of the Company's profit for the fiscal year of 2021.

Merupakan mata acara yang rutin diadakan dalam RUPS Tahunan Perseroan, hal ini sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan, UUPT dan POJK.

Routine agenda held at the Annual GMS of the Company, in accordance with the provisions of the Articles of Association of the Company, the UUPT and the POJK.

Mata Acara Rapat:

Meeting Agenda:

3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2022 dan persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.

Appointment of Public Accountant and / or Public Accountant Firm to perform audit of the Company's Financial Statement for the fiscal year of 2022 and other requirements related to the appointment.

Merupakan mata acara yang rutin diadakan dalam RUPS Tahunan Perseroan, hal ini sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan, UUPT dan POJK.

Routine agenda held at the Annual GMS of the Company, in accordance with the provisions of the Articles of Association of the Company, the UUPT and the POJK.



Bayu M Dayat
Audit Partner
Deloitte Indonesia

Bayu adalah Partner di KAP Imelda & Rekan (*member firm of Deloitte Asia Pasifik dan Jaringan Deloitte Global*). Memiliki lebih dari 15 tahun pengalaman di bidang jasa akuntan publik di Indonesia, pengalaman pemberian jasa yang mencakup perusahaan lokal dan multinasional, perusahaan terbuka maupun yang tidak terbuka. Cakupan pengalaman Bayu meliputi beberapa industri diantaranya Jasa Keuangan (perbankan, asuransi, *multifinance*); Service, Manufacturing dan Hospitality.

Bayu adalah Akuntan Publik bersertifikasi *Indonesian Certified Public Accountant (CPA)* dan *Indonesian Chartered Accountant (CA)* sekaligus anggota dari Institut Akuntan Publik Indonesia (IAPI) dan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Bayu Juga merupakan akuntan publik terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Bayu mengikuti program Deloitte Global Mobility Program di Deloitte Winnipeg Canada selama 18 Bulan.

Bayu is Partner in KAP Imelda & Rekan (member firm of Deloitte Asia Pasific and Deloitte Global network). Bayu has more than 15 years of public accounting experience in Indonesia serving both multinationals and local companies, listed or non-listed. His extensive experience spans across a number of industries such as Financial Services (banking, insurance, multifinance); Service, Manufacturing and Hospitality.

Bayu is an Indonesian Certified Public Accountant (CPA) as well as an Indonesian Chartered Accountant (CA), and a member of Indonesian Institute of Certified Public Accountants (IAPI) and Institute of Indonesia Chartered Accountants (IAI) Bayu is a registered accountant under the Indonesian Financial Service Authority (OJK).

Bayu was included in Deloitte Global Mobility Program to Deloitte Winnipeg Canada for 18 months.

Mata Acara Rapat:*Meeting Agenda:*

- 4. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.**

Determination of honorarium of member of the Company's Board of Commissioners, and granting authority to the Company's Board of Commissioners to determine the remunerations and allowances of members of the Company's Board of Directors.

Merupakan mata acara yang rutin diadakan dalam RUPS Tahunan Perseroan, hal ini sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan, UUPT dan POJK.

Routine agenda held at the Annual GMS of the Company, in accordance with the provisions of the Articles of Association of the Company, the UUPT and the POJK.

Mata Acara Rapat:*Meeting Agenda:*

- 5. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan.**

Appointment of Members of the Board of Commissioners and Members of the Board of Directors of the Company.

Merupakan mata acara yang memerlukan persetujuan RUPS terkait dengan pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, POJK No.33/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten Atau Perusahaan Publik ("POJK 33/2014"), dan UUPT.

Meeting Agenda that requires GMS approval related to the appointment of members of the Board of Commissioners and Board of Directors of the Company in accordance with the Company's Article of Association, POJK No.33/POJK/04/2014 dated 8 December 2014 regarding the Board of Directors and the Board of Commissioners of Issuers or Public Company ("POJK 33/2014"), and UUPT.

Profil Calon Anggota Dewan Komisaris / Profile of the Candidate of Members of the Board of Commissioners

Calon Komisaris Utama
*Candidate of the President
Commissioner*

Takeshi Sasaki



**Calon Komisaris
Independen**

*Candidate of the
Independent
Commissioner*

Mohammad Syahril

Daftar riwayat hidup calon Komisaris Utama dan calon Komisaris Independen tersebut dapat dilihat dalam Laporan Tahunan 2021 dan situs web Perseroan.

The curriculum vitae of the candidates for the President Commissioner and the candidates for Independent Commissioners can be seen in the 2021 Annual Report and the Company's website.

Daftar riwayat hidup calon Komisaris/ *The curriculum vitae of the candidates of the Commissioner*


Nama / Name : Roosniati Salihin
Kewarganegaraan/ Citizenship : Indonesia
Usia / Age : 74 tahun /years old
Domisili / Domicile : Jakarta

Riwayat Pendidikan / Education

1971 : Management dari Tokyo Business School, Jepang
Management from Tokyo Business School, Japan
 1970 : English Literature dari Sofia University, Tokyo, Jepang
English Literature from Sofia University, Tokyo, Japan
 1968 : English Literature dari University of California, Los Angeles, Amerika Serikat
English Literature from University of California, Los Angeles, United States
 1965 : Bahasa Jepang dari Kokkusai Gakkuyukai, Tokyo, Jepang
Japanese Language from Kokkusai Gakkuyukai, Tokyo, Japan

Riwayat Pekerjaan / Work Experience

2020 – Saat ini /
Present : **PT Clipan Finance Indonesia Tbk**
 Komisaris Utama / *President Commissioner*
 2007 – 2020 : **PT Clipan Finance Indonesia Tbk**
 Komisaris / *Commissioner*
 1997 – 2020 : **PT Bank Pan Indonesia Tbk**
 Wakil Presiden Direktur / *Deputy President Director*
 1994 – 2000 : **Schroder Investment Management Indonesia Ltd.**
 Komisaris / *Commissioner*
 1993 – 2002 : **PT ANZ Bank Panin**
 Presiden Komisaris / *President Commissioner*
 1991 – 2000 : **DKB Panin Finance Ltd**
 Komisaris / *Commissioner*
 1991 – 1997 : **PT Bank Pan Indonesia Tbk**
 Direktur / *Director*
 1991 – 1993 : **PT Westpac Panin Bank**
 Presiden Komisaris / *President Commissioner*

Profil Calon Anggota Direksi / Profile of the Candidate of Members of the Board of Directors


**Calon Direktur
 Utama**
*Candidate of the
 President Director*
Konosuke Mizuta



Calon Direktur
*Candidate of the
 Director*
Andi Harjono



Calon Direktur
*Candidate of the
 Director*
Shunsuke Kojima



Calon Direktur
*Candidate of the
 Director*
Yudi Gustiawan



Calon Direktur
*Candidate of the
 Director*
**Ade Rafida
 Saulina S**

Daftar riwayat hidup calon anggota Direksi tersebut dapat dilihat dalam Laporan Tahunan 2021 dan situs web Perseroan.

The curriculum vitae of the candidates of the member of the Board of Directors can be seen in the 2021 Annual Report and the Company's website.

Mata Acara Rapat:*Meeting Agenda:***6. Perubahan Anggaran Dasar***Amendment of the Company's Article of Association*

Merupakan mata acara yang memerlukan persetujuan RUPS terkait perubahan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan yang terkait dengan Tugas dan Wewenang Direksi.

Meeting Agenda that requires GMS approval related to the amendment of provisions in the Company's Article of Association related to the Task and Authorities of the Board of Directors.

Merubah Pasal 16 ayat 10 Anggaran Dasar Perseroan menjadi berbunyi sebagai berikut:

Amending Article 16 paragraph 10 of the Company's Article of Association to read as follows:

TUGAS DAN WEWENANG DIREKSI**Pasal 16**

10. Direksi mewakili Perseroan sebagaimana tersebut dalam ayat 9 Pasal ini, akan tetapi dengan pembatasan untuk:
- menghapusbukukan atau mengeluarkan piutang Perseroan dari pembukuan melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditentukan oleh Dewan Komisaris; atau
 - mengalihkan atau melepaskan hak Perseroan untuk menagih piutang Perseroan yang telah dihapusbukukan, melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditentukan oleh Dewan Komisaris; atau
 - menjual atau mengalihkan atau melepaskan hak, atau mengagunkan/menjaminkan kekayaan Perseroan, baik dalam satu transaksi maupun dalam beberapa transaksi yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lain, dalam jumlah melebihi jumlah yang dari waktu ke waktu ditetapkan oleh Dewan Komisaris;
 - memperoleh dengan cara apapun barang tidak bergerak, termasuk hak atas tanah;
 - memperoleh atau melepaskan penyertaan modal pada perusahaan lain;
 - memberikan jaminan perusahaan (*corporate guarantee*) untuk kepentingan pihak lain;
 - menerima pinjaman uang dari siapapun;
 - memberikan pinjaman uang kepada siapapun kecuali dalam rangka menjalankan kegiatan usaha Perseroan.

harus mendapatkan persetujuan tertulis terlebih dahulu dari atau akta yang bersangkutan turut ditandatangani oleh Dewan Komisaris, persetujuan tersebut dapat diberikan untuk melakukan satu tindakan atau lebih dari satu tindakan dan dari waktu ke waktu dapat ditinjau kembali, dengan memperhatikan peraturan dibidang Pasar Modal.

Ketentuan dalam ayat 10 Pasal ini tidak mengurangi apa yang ditentukan dalam ayat 11 Pasal ini.

TASK AND AUTHORITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS*Article 16*

10. *The Board of Directors represents the Company as referred to in paragraph 9 of this Article, but with limitations for:*
- Writing off or taking the Company's account receivable out of the book that exceed the values that has been determined by Board of Commissioners from time to time; or*
 - transfer or relinquish Company's right to collect Company's receivable that has been written off, that exceed the values that has been determined by Board of Commissioners from time to time; or*

- c. *to sell, transfer or relinquish Company's right, or to make a collateral/ guarantee the Company's assets, in one transaction or more, whether they are related to each other or not that exceed the values that has been determined by Board of Commissioners from time to time.*
 - d. *acquire by any means immovable property, including rights and land;*
 - e. *obtain or release equity participation in other companies;*
 - f. *provide corporate guarantees for the benefit of other parties;*
 - g. *receive loan from anyone;*
 - h. *provide money loans to anyone except in the context of carrying out the company's business activities.*
- shall be upon a prior written approval or related documentations signed by the Board of Commissioners, that approval can be given to do one transaction or more and should be reviewed from time to time, taking into account the rules of Laws.*
- The provisions of paragraph 10 of this Article do not define less the provision of paragraph 11 of this Article.*
-

Mata Acara Rapat:

Meeting Agenda:

7. Persetujuan untuk mengalihkan dan/atau menjadikan jaminan utang kekayaan Perseroan yang merupakan lebih dari 50% (lima puluh persen) jumlah kekayaan bersih Perseroan.

Approval to transfer and / or pledge the Company's assets amounting to more than 50% (fifty percent) of the total net assets.

Sesuai dengan ketentuan Pasal 16 ayat 11 Anggaran Dasar Perseroan serta Pasal 102 ayat 1 UUPT, maka penjaminan lebih dari 50% (lima puluh persen) maupun seluruh dari kekayaan bersih Perseroan harus mendapat persetujuan RUPS, dimana transaksi tersebut bukan merupakan transaksi yang wajib menggunakan Penilai dan memperoleh persetujuan RUPS sebagaimana diatur dalam POJK Nomor 17/POJK.04/2020 tentang Transaksi Material dan Perubahan Kegiatan Usaha ("POJK 17 /2020").

In accordance with the provisions of the Articles of Association of the Company, Article 16 paragraph 11 and the UUPT Article 102 paragraph 1, that the guarantee of more than 50% (fifty percent) of the net assets of the Company must be approved by the GMS, where the pertinent transaction is not a transaction that is required to use an Appraiser and obtains approval from the GMS as regulated under POJK Number 17/POJK.04/2020 regarding Material Transactions and Changing in Business Activities ("POJK17/2020").