

**DISCLOSURE OF INFORMATION TO THE SHAREHOLDERS
OF PT RADANA BHASKARA FINANCE TBK (“COMPANY”)**

This Disclosure of Information is prepared and addressed in compliance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation (“POJK”) No. 14/POJK.04/2019 on Amendments to POJK No. 32/POJK.04/2015 on Capital Increase of Public Companies by Granting Pre-emptive Rights (POJK No.14/2019)

INFORMATION AS STATED ON THIS DISCLOSURE OF INFORMATION TO THE SHAREHOLDERS IN REGARDS OF CAPITAL INCREASE WITHOUT GRANTING PRE-EMPTIVE RIGHTS (“DISCLOSURE OF INFORMATION”) IS SUBSTANTIAL FOR SHAREHOLDERS OF COMPANY TO MAKE DECISIONS IN CONNECTION WITH THE PLAN TO CONDUCT CAPITAL INCREASE WITHOUT PRE-EMPTIVE RIGHTS (“PMTHMETD”).

THIS TRANSACTION IS NOT CATEGORIZE AS AFFILIATE TRANSACTION OR CONFLICT OF INTEREST TRANSACTION AS INTENDED IN FINANCIAL SERVICES AUTHORITY REGULATION NUMBER 42/POJK.04/2020 REGARDING AFFILIATE TRANSACTIONS AND CONFLICT OF INTEREST TRANSACTIONS AND ALSO NOT CATEGORIZE AS A MATERIAL TRANSACTION AS INTENDED IN FINANCIAL SERVICES AUTHORITY REGULATION NUMBER 17/POJK.04/2020 REGARDING MATERIAL TRANSACTIONS AND CHANGES IN BUSINESS ACTIVITIES.

IF YOU HAVE DIFFICULTY UNDERSTANDING THE INFORMATION SET OUT IN THIS DISCLOSURE OF INFORMATION OR ARE HESITANT IN MAKING A DECISION, YOU SHOULD CONSULT WITH SECURITIES BROKER, INVESTMENT MANAGER, LEGAL ADVISOR, PUBLIC ACCOUNTANT OR OTHER PROFESSIONAL ADVISORS.



PT RADANA BHASKARA FINANCE Tbk
Main Business Activities:
Financing Business

Domiciled in South Jakarta, Indonesia

Head Office:

Cibis Nine Building 11th Floor Suite W-16
Jl. TB Simatupang No.2 RT.001/RW.005, East Cilandak, Pasar Minggu, Jakarta 12560
Phone : 021 5099 1088; Fax: 021 5099 1089
Website : www.radanafinance.co.id
Email: corp@radanafinance.co.id

THE BOARD OF DIRECTORS AND BOARD OF COMMISSIONERS OF THE COMPANY, BOTH INDIVIDUALLY OR JOINTLY, ARE FULLY RESPONSIBLE FOR THE ACCURACY, COMPLETENESS OF INFORMATION AS DISCLOSED IN THIS DISCLOSURE OF INFORMATION AND AFTER CONDUCTING CAREFUL ASSESSMENT, EMPHASIZE THAT THE INFORMATION STATED IN THIS DISCLOSURE OF INFORMATION IS TRUE AND THAT THERE ARE NO IMPORTANT, MATERIAL AND RELEVANT FACTS THAT ARE NOT DISCLOSED OR OMITTED TO THE EXTENT THAT THE INFORMATION PROVIDED IN THIS DISCLOSURE OF INFORMATION BECOMES INCORRECT AND/OR MISLEADING.

EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS (“EGMS”) WHICH WILL BE SCHEDULED TO APPROVE COMPANY’S PLAN TO CONDUCT PMTHMETD AS DISCLOSE ON THIS DISCLOSURE OF INFORMATION WILL BE HELD ON WEDNESDAY, 26 JUNE 2024 IN ACCORDANCE WITH EGMS ANNOUNCEMENT ADVERTISEMENT ON COMPANY’S WEBSITE, IDXNET WEBSITE, AND EASY KSEI ON MONDAY, 20 MAY 2024. COMPANY HAS ALREADY SUBMITTED MEETING AGENDA IN ACCORDANCE WITH THE PROVISIONS OF POJK NO. 15/POJK.04/2020 REGARDING COMPANY’S PLAN TO CONDUCT PMTHMETD IS REQUIRE TO GAIN APPROVAL FROM INDEPENDENT SHAREHOLDERS IN ACCORDANCE WITH POJK NO. 14/2019.

I. INTRODUCTION

In accordance with Financial Services Authority Regulation No. 14/POJK.04/2019 regarding Amendments to Financial Services Authority Regulation No. 32/POJK.04/2015 regarding Capital Increase of Public Companies With Pre-emptive Rights (“POJK No. 14/2019”) and Financial Services Authority Regulation No. 47/POJK.05/2020 regarding Business and Institutional Licensing for Financing Companies and Sharia Financing Companies (“POJK No. 47/2020”), and there are no other regulations that shall be fulfilled or need approval from other board or institutions, hereby the Company plans to conduct PMTHMETD.

As of the date of this Disclosure of Information is published, there has been no implementation of additional capital increase either within the framework of the share ownership program for management and employees or the Management and Employee Stock Option Program (MESOP) or other than the share ownership program for management and employees or the Management and Employee Stock Option Program (MESOP) whose time period as regulated in Article 8C paragraphs (3) and (4) POJK No. 14/2019.

This PMTHMETD plan will be included on Company’s business plan which will be submitted to OJK IKNB before 30 November 2024. The said PMTHMETD is not carried out in order to fulfill capital requirement as intended in Article 87 and Article 88 POJK No. 35/POJK.05/2018 regarding Implementation of Financing Company Business considering the Company’s issued and paid-up capital has exceeded the required amount of IDR.654,244,578,300 (six hundred fifty-four billion two hundred forty-four million five hundred seventy eight thousand three hundred Rupiah).

This PMTHMETD will require a prior approval from independent shareholders through EGMS which will be held on June 26, 2024.

II. INFORMATION REGARDING THE TRANSACTION

1. Objective and Background

PMTHMETD is carried out after examining the following matters:

- i. Company will obtain additional working capital without burdening current non-controlling shareholders.
- ii. Capital and financial structure will increase.
- iii. The number of outstanding shares of the Company will increase, thereby increasing the trading liquidity of the Company's shares.
- iv. Company will be able to invite strategic investors who are interested in investing their capital in the Company and it can provide added value to the Company’s performance.
- v. With a number of new shares issued during the PMTHMETD implementation, the Company's shareholders will experience a proportional decrease (dilution) of share ownership according to the number of new shares issued. The dilution that current shareholders will experience is relatively small, so it will not harm current shareholders.

2. Information on Prospective Investors

Regarding this PMTHMETD implementation plan, Company’s new shares which will be issued to one or more investors who intend to obtain Company’s new shares, whose parties have not yet to be determined until publication date of this Disclosure of Information so that the said party(s) cannot be disclosed yet in this Disclosure of Information.

The issuance of new shares through PMTHMETD will be offered with requirements and prices in accordance with applicable regulations including regulations in the capital market sector. The issuance of the new shares through PMTHMETD is carried out aside from the implementation of the share and ownership program for management and employees or the Management and Employee Stock Option Program (MESOP). The percentage of PMTHMETD other than for the purposes of MESOP is a maximum of 10% (ten percent) of all shares that have been fully paid-up capital in the Company as stated in Deed No. 33 dated December 14, 2021 made before Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and has been notified to the Minister of Law and Human Rights as stated in the Letter of Acceptance of Notification of Amendments to the Articles of Association No. AHU-AH.01.03-0487819 dated December 20, 2021.

3. Utilization Plan of PMTHMETD Proceeds

All of the proceeds obtain regarding PMTHMETD implementation after deducted by the transaction costs will be used entirely for Company's working capital.

4. Time Period of PMTHMETD

PMTHMETD can be implemented for a maximum of 2 (two) years starting from the date of approval of the EGMS which approved this PMTHMETD, which is valid until June 26, 2026.

5. Risk on Current Shareholders

In connection with the issuance of the new shares regarding the implementation of PMTHMETD, the current shareholders share ownership will be diluted proportionally in accordance with the issuance of the new shares, with a maximum of 9.09%. The said dilution that will be experienced by current shareholders is relatively small and the dilution occurs at market prices so that it does not harm current shareholders.

IV. EXERCISE PRICE

Regarding the PMTHMETD on this Disclosure of Information, Company intend to issue maximum 654,244,578 shares with a nominal value of IDR.100 (maximum of 10% of all shares that have been fully paid-up in the Company) as stated in Deed No. 33 dated December 14, 2021 which made before Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and has been notified to the Ministry of Law and Human Rights as stated in the Letter of Acceptance of Notification of Amendments to the Articles of Association Number AHU-AH.01.03-0487819 dated December 20, 2021.

On the implementation of PMTHMETD, the Company will follows the provisions as stipulated in the laws and regulations in the capital market sector, particularly Article 8C paragraph (1) POJK No. 14/2019.

The exercise price of PMTHMETD shares will be determined at a price which deemed appropriate by the Company's Board of Directors while complying to the provisions of at least 90% (ninety percent) of the average closing price of the Company's shares over a period of 25 (twenty five) consecutive Exchange Days in Regular Market before the date of application for listing of additional shares resulting from PMTHMETD, as specified in IDX Regulation Number I-A regarding the Listing of Shares and Equity Securities Other Than Shares Issued by Listed Companies in determining the exercise price of new shares.

V. TRANSACTION IMPLEMENTATION PERIOD

In accordance with IDX Regulation No. 1-A, the Company will submit an Application for Listing of Additional Shares no later than 6 (six) Exchange Days before the date of listing of additional shares.

As stipulated on Article 43A article (1) and (3) POJK No. 14/2019, Company will disclose the information as follows:

- a. No later than 5 (five) working days prior to the implementation of the PMTHMETD, the Company will notify the OJK and announce to the public regarding the implementation of the additional capital.
- b. No later than 2 (two) working days after the implementation of the PMTHMETD, the company will notify OJK and public regarding the result of the implementation of the capital increase, which includes the information consisting of the party who deposit, amount and price of shares issued.

VI. CAPITAL STRUCTURE

Company capital structure based on the Deed No. 33 dated December 14, 2021 which made before Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and has been notified to the Ministry of Law and Human Rights as stated in the Letter of Acceptance of Notification of Amendments to the Articles of Association Number AHU-AH.01.03-0487819 dated December 20, 2021 and Company Shareholders List issued by PT Bima Registra dated April 30, 2024 is as follows:

Description	Nominal value IDR 100 per share		Percentage (%)
	Number of Shares	Nominal Value (IDR)	
Authorized Capital	9,310,000,000	931,000,000.000	
Issued and Fully Paid-Up Capital			
- Rubicon Investments Holding Pte Ltd	3,613,117,337	361,311,733,700	55.23
- PT Tiara Marga Trakindo	2,430,707,293	243,070,729,300	37.15
- Public	498,621,153	49,862,115,300	7.62
Total Issued and Fully Paid-Up Capital	6,542,445,783	654,244,578,300	100
Total Number of Shares in the Portfolio	2,767,554,217	276,755,421,700	-

The Company's capital structure proforma prior and after the PMTHMETD implementation is as follows:

Description	Prior to Increase of Paid-up Capital (Existing Paid-Up Capital)			Proforma After the Increase of Paid-Up Capital		
	Amount of Shares	Nominal Value	%	Amount of Shares	Nominal Value	%
Rubicon Investment Holding Pte Ltd	3,613,117,337	361,311,733,700	55.23%	3,613,117,337	361,311,733,700	50.21%
PT Tiara Marga Trakindo	2,430,707,293	243,070,729,300	37.15%	2,430,707,293	243,070,729,300	33.78%
Public	498,621,153	49,862,115,300	7.62%	498,621,153	5,314,815,300	6.93%
Capital Increase	-	-	0.00%	654,244,578	65,424,457,800	9.09%
Amount of Paid Up Capital	6,542,445,783	654,244,578,300	100.00%	7,196,690,361	719,669,036,100	100.00%

As of the date of this Disclosure of Information, the amount of the shareholders are 1,620 customer account holders, so they have fulfilled the provisions of BEI Regulation Number I-A. There is no Company's shares owned by the members of Board of Directors and/or Board Of Commissioners. Apart from that, there are no shares owned by the Company.

The party controlling the Company in accordance with Article 85 paragraph (1) POJK Number 3/POJK.04/2021 and the controlling shareholder of the Company is Rubicon Investment Holding Pte. Ltd. Approval to become a controlling shareholder is based on Financial Services Authority Letter No. KEP- 562/NB.11/2019 dated 27 September 2019 regarding the Results of the Capability and Compliance Assessment of Rubicon Investments Holding Pte. Ltd as prospective controlling shareholder of PT Radana Bhaskara Finance Tbk.

Company Beneficial Owner is a follows:

- Jovasky Pang Wei Shen.

VII. ANALYSIS AND MANAGEMENT DISCUSSION

The financial consolidation proforma prior and after the PMTHMETD implementation was made based on several assumptions as follows:

- a. The maximum amount of the new shares issued by the Company is 654,244,578 shares.
- b. The amount of Paid-Up Capital by the Company prior the implementation of the PMTHMETD is 6,542,445,783 shares.
- c. The amount of Paid-Up Capital by the Company after the implementation of the PMTHMETD is 7,196,690,361 shares.

VIII. GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

In accordance with the applicable regulations, the implementation of PMTHMETD as disclose in this Disclosure of Information will require approval from the Company's independent shareholders at the EGMS which will be held on:

Day / Date : Wednesday, June 26, 2024
Time : 10.00 - Finish
Place : Cibis Nine Building Mezanine Floor, JL. TB Simatupang No. 2,
East Cilandak, South Jakarta

The advertisement of EGMS announcement has been made through IDXnet website, KSEI website, and Company's website on Monday, May 20, 2024. The advertisement of EGMS convocation will be made through IDXnet website, KSEI website, and Company's website on Tuesday, June 4, 2024.

In the implementation related to the Company's EGMS 3rd agenda regarding the PMTHMETD, the provisions on the quorum for attendance and the quorum for voting at this EGMS will be implemented based on Article 8A paragraph (2), with the provisions as follows:

- a. The GMS will be held if attended by more than ½ (one-half) of the total shares with valid voting rights owned by independent shareholders and shareholders who are not affiliated with the Public Company, members of the Board of Directors, members of the Board of Commissioners, major shareholders, or controllers.
- b. The GMS resolution as stipulated in point (a) is binding if it is approved by more than ½ (one-half) of the total shares with valid voting rights owned by independent shareholders and shareholders who are not affiliated parties with the Public Company, members of the Board of Directors, members of the Board of Commissioners, major shareholders, or controllers.

There is no specific agenda at the EGMS which require approval for changes to the articles regarding the Company's issued and paid-up capital in connection with the implementation of PMTHMETD, including the granting the power of attorney with substitution rights to the Board of Commissioners and/or Directors to issue new shares in regards of capital increase, however, the approval will state that the EGMS approves the Company's plan for PMTHMETD; grant authority to the directors with the approval of the Company's board of commissioners to issue new shares in accordance with the PMTHMETD implementation including determining the number of shares and the PMTHMETD exercise price; and approve changes to Article 4 of the Company's Articles of Association due to the implementation of PMTHMETD.

IX. BRIEF COMPANY HISTORY

The Company was established based on Deed of Establishment No. 41 dated September 20, 1972 and was approved by the Ministry of Justice based on approval No. Y.A.5/244/25 dated November 20, 1972 and was published on State Gazette dated January 23, 1973, with an additional State Gazette No. 56 was registered at Jakarta District Court No. 3116 dated November 24, 1972.

The latest Article of Association based on Company's Deed No. 04 dated August 4, 2021 which has been made by Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and was approved by the Letter of Approval from Ministry of Law and Human Rights of Republic of Indonesia No. AHU-0043884.AH.01.02. Tahun 2021 dated August 13, 2021:

- a. Purpose and objectives: Engaging in the financing sector including financing in the sharia sector.
- b. Business activities:
 - i. Investment Financing;
 - ii. Working capital Financing;
 - iii. Multifinance Financing;
 - iv. Sharia Financing Acitivity;
 - v. Supporting business activities in accordance with applicable regulations.
- c. Licensing granted by Financial Services Authority:
 - i. KEP-1702/NB.1/2014 regarding Implementation of Business Permits in Financing Business regarding change of entity name from PT HD Finance Tbk becoming PT Radana Bhaskara Finance Tbk dated 15 July 2014.
 - ii. KEP-251/NB.223/2015 regarding Granting Permits to Establish Sharia Financing Unit of Financing Company to PT Radana Bhaskara Finance Tbk dated 9 July 2015.
- d. Board of Directors and Board of Commissioners Composition:

Board of Directors composition as stated on Deed No. 77 dated June 22, 2023 made before Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and and has been notified and accepted on the database of Ministry of Law and Human Rights Republic of Indonesia with letter No. AHU-AH.01.09-0135082 dated July 5, 2023. Board of Commissioners composition as stated on Deed No. 31 dated December 12, 2023 made before Notary Mala Mukti, S.H, LL.M., and and has been notified and accepted on the database of Ministry of Law and Human Rights Republic of Indonesia with letter No. AHU-AH.01.09-0195133 dated December 12, 2023. The composition of Board of Directors and Board of Commissioners is as follows:

Board of Directors:

- Budi Tjahja Halim (President Director)*
- Rizalsyah Riezky (Director)
- Josephine Regina Dameria Sambajon (Director)

Notes :

* Appointed at the AGMS on June 22, 2023, based on the resolution of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority on March 25, 2024, the results of the fit and proper test of Mr Budi Tjahja Halim was declared not meet the requirements.

Board of Commissioners:

- Lim Eng Khim (President Commissioner)
- Chan Kiat (Commissioner)
- Rahardja Alimhamzah (Independent Commissioner)
- Sigit Priambodo (Commissioner)
- Ir. Gottfried Tampubolon (Independent Commissioner)

As of the date of this Disclosure of Information, there are no material legal issues faced by either the Company or each member of Board of Directors and member of Board of Commissioner inside or outside the court that might have a negative impact for Company's business continuity and/or utilization plan of proceeds by the Company.

X. STATEMENT OF THE BOARD OF DIRECTORS AND BOARD OF COMMISSIONERS OF THE COMPANY

The Board Of Directors and Board Of Commissioners of the Company, both Individually or jointly, are fully responsible for the accuracy, completeness of information as disclosed in this Disclosure of Information and after conducting careful assessment, confirm that the information contained in this Disclosure Of Information is true and that there are no important, material and relevant facts that are not disclosed or omitted to the extent that the information provided in this Disclosure of Information becomes incorrect and/or misleading.

XI. ADDITIONAL INFORMATION

To obtain additional information in connection with the PMTHMETD, the Company's Shareholders may submit it to the Company's Corporate Secretary, every day and during working hours of the Company to the address below:

PT Radana Bhaskara Finance Tbk
Cibis Nine Building 11th Floor, Suite W-16
Jl. TB Simatupang No.2 RT.001/RW.005, East Cilandak, Pasar Minggu, Jakarta 12560
Phone : 021 5099 1088; Fax: 021 5099 1089
Website : www.radanafinance.co.id
Email: corp@radanafinance.co.id

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT RADANA BHASKARA FINANCE TBK (“PERSEROAN”)**

Keterbukaan Informasi ini dibuat dan ditujukan dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (“POJK”) 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 (POJK No. 14/2019)

INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM TERKAIT RENCANA PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU INI (“KETERBUKAAN INFORMASI”) PENTING UNTUK DIPERHATIKAN OLEH PEMEGANG SAHAM PERSEROAN UNTUK MENGAMBIL KEPUTUSAN SEHUBUNGAN DENGAN RENCANA PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (“PMTHMETD”).

TRANSAKSI INI BUKAN MERUPAKAN TRANSAKSI AFILIASI MAUPUN TRANSAKSI BENTURAN KEPENTINGAN SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 42/POJK.04/2020 TENTANG TRANSAKSI AFILIASI DAN TRANSAKSI BENTURAN KEPENTINGAN DAN BUKAN MERUPAKAN TRANSAKSI MATERIAL SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 17/POJK.04/2020 TENTANG TRANSAKSI MATERIAL DAN PERUBAHAN KEGIATAN USAHA

JIKA ANDA MENGALAMI KESULITAN UNTUK MEMAHAMI INFORMASI SEBAGAIMANA TERCANTUM DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI ATAU RAGU-RAGU DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN, DISARANKAN ANDA BERKONSULTASI DENGAN PERANTARA PEDAGANG EFEK, MANAJER INVESTASI, PENASIHAT HUKUM, AKUNTAN PUBLIK ATAU PENASIHAT PROFESIONAL LAINNYA.



PT RADANA BHASKARA FINANCE Tbk
Kegiatan Usaha Utama:
Bergerak dalam bidang usaha Jasa Pembiayaan

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

Kantor Pusat:
Cibis Nine Building 11th Floor Suite W-16
Jl. TB Simatupang No.2 RT.001/RW.005 Cilandak Timur, Pasar Minggu Jakarta 12560
Telepon : 021 5099 1088; Fax. 021 5099 1089
Website : www.radanafinance.co.id
Email: corp@radanafinance.co.id

DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PERSEROAN, BAIK SECARA SENDIRI-SENDIRI MAUPUN BERSAMA-SAMA, BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN DAN KELENGKAPAN INFORMASI SEBAGAIMANA DIUNGKAPKAN DI DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI DAN SETELAH MELAKUKAN PENELITIAN SECARA SEKSAMA, MENEGASKAN BAHWA INFORMASI YANG DIMUAT DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI ADALAH BENAR DAN TIDAK ADA FAKTA PENTING MATERIAL DAN RELEVAN YANG TIDAK DIUNGKAPKAN ATAU DIHILANGKAN SEHINGGA MENYEBABKAN INFORMASI YANG DIBERIKAN DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI MENJADI TIDAK BENAR DAN/ATAU MENYESATKAN.

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA PERSEROAN (“RUPSLB”) YANG AKAN DIAGENDAKAN UNTUK MENYETUJUI RENCANA PERSEROAN UNTUK MELAKUKAN PMTHMETD SEBAGAIMANA DIUNGKAPKAN DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI AKAN DISELENGGARAKAN PADA HARI RABU, TANGGAL 26 JUNI 2024 SESUAI DENGAN IKLAN PENGUMUMAN RUPSLB YANG DIUMUMKAN PADA SITUS WEB PERSEROAN, SITUS IDXNET DAN EASY KSEI PADA HARI SENIN TANGGAL 20 MEI 2024. PERSEROAN TELAH MELAKUKAN PENYAMPAIAN PEMBERITAHAUAN MATA ACARA RAPAT SESUAI DENGAN KETENTUAN POJK NOMOR 15/POJK.04/2020. RENCANA PERSEROAN UNTUK MELAKUKAN PMTHMETD MEMBUTUHKAN PERSETUJUAN DARI PEMEGANG SAHAM INDEPENDEN PERSEROAN SESUAI DENGAN KETENTUAN POJK NO. 14/2019.

I. PENDAHULUAN

Dengan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("POJK No. 14/2019") dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 47 /POJK.05/2020 Tentang Perizinan Usaha Dan Kelembagaan Perusahaan Pembiayaan Dan Perusahaan Pembiayaan Syariah ("POJK No. 47/2020"), dan tidak ada peraturan lain yang harus dipenuhi atau persetujuan dari badan atau institusi lain, bersama ini Perseroan berencana untuk melakukan PMTHMETD.

Sampai dengan tanggal Keterbukaan Informasi ini tidak terdapat pelaksanaan penambahan modal baik dalam rangka program kepemilikan saham untuk manajemen dan karyawan atau *Management and Employee Stock Option Program* (MESOP) maupun selain program kepemilikan saham untuk manajemen dan karyawan atau *Management and Employee Stock Option Program* (MESOP) yang masih belum selesai jangka waktunya sebagaimana diatur dalam Pasal 8C ayat (3) dan (4) POJK No. 14/2019.

Rencana PMTHMETD ini akan dicantumkan dalam rencana bisnis Perseroan yang akan dilaporkan ke OJK IKNB sebelum tanggal 30 November 2024. PMTHMETD ini bukan dilakukan dalam rangka pemenuhan modal sebagaimana dimaksud dalam Pasal 87 dan Pasal 88 POJK Nomor 35/POJK.05/2018 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan mengingat modal ditempatkan dan disetor Perseroan sudah melebihi yang dipersyaratkan yaitu sebesar Rp.654.244.578.300,- (enam ratus lima puluh empat miliar dua ratus empat puluh empat juta lima ratus tujuh delapan ribu tiga ratus Rupiah).

PMTHMETD ini memerlukan persetujuan terlebih dahulu dari pemegang saham independen melalui RUPSLB yang akan diselenggarakan pada tanggal 26 Juni 2024.

II. KETERANGAN MENGENAI RENCANA TRANSAKSI

1. Alasan dan Latar Belakang

PMTHMETD dilakukan setelah mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:

- i. Perseroan akan mendapatkan tambahan modal kerja tanpa membebani pemegang saham non-pengendali saat ini.
- ii. Struktur permodalan dan keuangan Perseroan akan meningkat.
- iii. Jumlah saham beredar Perseroan akan bertambah, sehingga akan meningkatkan likuiditas perdagangan saham Perseroan.
- iv. Perseroan dapat mengundang investor-investor strategis yang berminat menginvestasikan modalnya dalam Perseroan dan dapat memberikan nilai tambah bagi kinerja Perseroan.
- v. Dengan adanya sejumlah saham baru yang dikeluarkan dalam pelaksanaan PMTHMETD, bagi pemegang saham Perseroan akan mengalami penurunan (dilusi) kepemilikan saham secara proporsional sesuai dengan jumlah saham baru yang dikeluarkan. Dilusi yang akan dialami oleh pemegang saham saat ini relatif kecil, sehingga tidak merugikan pemegang saham saat ini.

2. Keterangan Tentang Calon Pemodal

Sehubungan dengan rencana pelaksanaan PMTHMETD ini, saham baru Perseroan akan dikeluarkan kepada satu atau beberapa investor yang bermaksud memiliki saham baru Perseroan, yang pada tanggal diterbitkannya Keterbukaan Informasi ini belum ditentukan pihak-pihaknya sehingga belum dapat diungkapkan pada Keterbukaan Informasi ini.

Penerbitan saham baru Perseroan melalui PMTHMETD akan ditawarkan dengan syarat-syarat dan harga yang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku termasuk ketentuan di bidang pasar modal. Penerbitan saham baru Perseroan melalui PMTHMETD ini dilakukan dalam rangka selain pelaksanaan program kepemilikan saham untuk manajemen dan karyawan atau *Management and Employee Stock Option Program* (MESOP). Persentase PMTHMETD selain dalam rangka MESOP adalah sebanyak-banyaknya 10% (sepuluh persen) dari seluruh saham yang telah disetor penuh dalam Perseroan sebagaimana termuat dalam Akta Nomor 33 tanggal 14 Desember 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, S.H, LL.M., dan telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia sebagaimana termuat dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Nomor AHU-AH.01.03-0487819 tanggal 20 Desember 2021.

3. Rencana Penggunaan Dana PMTHMETD

Seluruh dana yang diperoleh dalam rangka PMTHMETD setelah dikurangi dengan biaya- biaya terkait PMTHMETD akan digunakan untuk keperluan modal kerja Perseroan.

4. Jangka Waktu Pelaksanaan PMTHMETD

PMTHMETD dapat dilaksanakan maksimum selama 2 (dua) tahun terhitung sejak tanggal persetujuan RUPSLB yang menyetujui PMTHMETD ini, yaitu berlaku sampai dengan 26 Juni 2026.

5. Risiko Pemegang Saham

Dengan adanya sejumlah saham baru yang dikeluarkan dalam rangka PMTHMETD, bagi pemegang saham Perseroan akan mengalami penurunan (dilusi) kepemilikan saham secara proporsional sesuai dengan jumlah saham baru yang dikeluarkan yaitu sebanyak-banyaknya 9,09%. Dilusi yang akan dialami oleh pemegang saham saat ini relatif kecil dan dilusi terjadi pada harga pasar sehingga tidak merugikan pemegang saham saat ini.

IV. HARGA PELAKSANAAN

Sehubungan dengan PMTHMETD dalam Keterbukaan Informasi ini, Perseroan bermaksud untuk menerbitkan sebanyak-banyaknya sejumlah 654.244.578 saham dengan nilai nominal Rp.100,- (sebanyak-banyaknya 10% (sepuluh persen) dari seluruh saham yang telah disetor penuh dalam Perseroan) sebagaimana tercantum dalam Akta Nomor 33 tanggal 14 Desember 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, S.H, LL.M., dan telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia sebagaimana termuat dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Nomor AHU-AH.01.03-0487819 tanggal 20 Desember 2021.

Dalam pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan mengikuti ketentuan sebagaimana diatur didalam peraturan perundang-undangan di bidang pasar modal, khususnya Pasal 8C ayat (1) POJK No. 14/2019.

Harga pelaksanaan saham PMTHMETD akan ditentukan dengan harga yang dianggap baik oleh Direksi Perseroan dengan tetap mengikuti ketentuan paling sedikit 90% (sembilan puluh persen) dari rata-rata harga penutupan saham Perseroan selama kurun waktu 25 (dua puluh lima) Hari Bursa berturut-turut di Pasar Reguler sebelum tanggal permohonan pencatatan saham tambahan hasil PMTHMETD, sebagaimana ditentukan dalam Peraturan BEI Nomor I-A tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Terdaftar dalam menentukan harga pelaksanaan saham baru.

V. PERIODE PELAKSANAAN TRANSAKSI

Sesuai dengan Peraturan BEI No. I-A, Perseroan akan melakukan Permohonan Pencatatan Saham Tambahan paling lambat 6 (enam) Hari Bursa sebelum tanggal pencatatan saham tambahan.

Sebagaimana diatur dalam Pasal 43A ayat (1) dan (3) POJK No. 14/2019, Perseroan akan melakukan keterbukaan informasi sebagai berikut :

- a. Paling lambat 5 (lima) hari kerja sebelum pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan memberitahukan kepada OJK serta mengumumkan kepada masyarakat mengenai pelaksanaan penambahan modal tersebut.
- b. Paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan akan memberitahukan kepada OJK serta masyarakat mengenai hasil pelaksanaan penambahan modal tersebut, yang meliputi informasi antara lain pihak yang melakukan penysetoran, jumlah dan harga saham yang diterbitkan.

VI. STRUKTUR PERMODALAN

Struktur Permodalan Perseroan berdasarkan Akta Nomor 33 tanggal 14 Desember 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, SH, LL.M., dan telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia sebagaimana termuat dalam Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Nomor AHU-AH.01.03-0487819 tanggal 20 Desember 2021 dan Daftar Pemegang Saham dari PT Bima Registra per tanggal 30 April 2024 adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- per saham		Persentase (%)
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	
Modal Dasar	9.310.000.000	931.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh			
- Rubicon Investments Holding Pte Ltd	3.613.117.337	361.311.733.700	55,23
- PT Tiara Marga Trakindo	2.430.707.293	243.070.729.300	37,15
- Masyarakat	498.621.153	49.862.115.300	7,62
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	6.542.445.783	654.244.578.300	100
Jumlah Saham Dalam Portepel	2.767.554.217	276.755.421.700	

Proforma struktur permodalan Perseroan sebelum dan sesudah pelaksanaan PMTHMETD adalah sebagai berikut:

Keterangan	Sebelum Peningkatan Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh			Proforma Setelah Peningkatan Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh		
	Jumlah Saham	Nilai Nominal	%	Jumlah Saham	Nilai Nominal	%
Rubicon Investment Holding Pte Ltd	3.613.117.337	361.311.733.700	55,23%	3.613.117.337	361.311.733.700	50,21%
PT Tiara Marga Trakindo	2.430.707.293	243.070.729.300	37,15%	2.430.707.293	243.070.729.300	33,78%
Masyarakat	498.621.153	49.862.115.300	7,62%	498.621.153	5.314.815.300	6,93%
Pemegang Saham PMTHMETD	-	-	0,00%	654.244.578	65.424.457.800	9,09%
Jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh	6.542.445.783	654.244.578.300	100,00%	7.196.690.361	719.669.036.100	100,00%

Sampai dengan tanggal Keterbukaan Informasi ini jumlah pemegang saham sebanyak 1.620 nasabah pemilik rekening sehingga telah memenuhi ketentuan Peraturan BEI Nomor I-A. Tidak ada kepemilikan saham Perseroan oleh anggota Direksi dan/atau anggota Dewan Komisaris. Selain itu tidak ada saham yang dimiliki sendiri oleh Perseroan.

Pihak yang menjadi pengendali Perseroan sesuai Pasal 85 ayat (1) POJK Nomor 3/POJK.04/2021 dan pemegang saham pengendali Perseroan adalah Rubicon Investment Holding Pte. Ltd. Persetujuan menjadi pemegang saham pengendali adalah berdasarkan Surat OJK KEP- 562/NB.11/2019 tanggal 27 September 2019 tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Kepatuhan Rubicon Investments Holding Pte.Ltd selaku calon pemegang saham pengendali PT Radana Bhaskara Finance Tbk.

Nama pemilik manfaat Perseroan adalah sebagai berikut:

- Jovasky Pang Wei Shen.

VII. ANALISA DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN

Proforma konsolidasi keuangan sebelum dan sesudah pelaksanaan PMTHMETD dibuat berdasarkan beberapa asumsi sebagai berikut:

- Jumlah saham baru Perseroan yang diterbitkan sebanyak-banyaknya 654.244.578 saham.
- Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan sebelum pelaksanaan PMTHMETD adalah sebesar 6.542.445.783 saham.
- Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan setelah pelaksanaan PMTHMETD meningkat menjadi sebanyak-banyaknya 7.196.690.361 saham.

VIII. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku, pelaksanaan PMTHMETD sebagaimana diungkapkan dalam Keterbukaan Informasi ini akan dimintakan persetujuan dari pemegang saham independen Perseroan dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada:

Hari / Tanggal : Rabu, 26 Juni 2024
Waktu : 10.00 - Selesai
Tempat : Gedung Cibis Nine Lantai Mezanine, JL. TB Simatupang No. 2, Cilandak Timur, Jakarta Selatan

Iklan pengumuman RUPSLB sudah dilakukan di harian IDXNET website, website KSEI, dan website Perseroan pada hari Senin, 20 Mei 2024. Iklan pemanggilan RUPSLB akan dilakukan di website BEI, website KSEI dan website Perseroan pada hari Selasa, 4 Juni 2024.

Dalam pelaksanaan terkait agenda 3 (tiga) RUPSLB Perseroan mengenai PMTHMETD, ketentuan kuorum kehadiran dan kuorum pengambilan keputusan RUPSLB ini akan dilaksanakan mengacu berdasarkan Pasal 8A ayat (2), dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. RUPS dapat dilangsungkan jika RUPS dihadiri lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang dimiliki pemegang saham independen dan pemegang saham yang bukan merupakan pihak terafiliasi dengan Perusahaan Terbuka, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, pemegang saham utama, atau pengendali.
- b. Keputusan RUPS sebagaimana dimaksud pada huruf (a) adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang dimiliki oleh pemegang saham independen dan pemegang saham yang bukan merupakan pihak terafiliasi dengan Perusahaan Terbuka, anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, pemegang saham utama, atau Pengendali

Tidak ada agenda khusus pada RUPSLB yang meminta persetujuan atas perubahan pasal mengenai modal ditempatkan dan disetor Perseroan sehubungan dengan pelaksanaan PMTHMETD, termasuk pemberian kuasa dengan hak substitusi kepada Dewan Komisaris dan/atau Direksi untuk menerbitkan saham baru dalam rangka penambahan modal, namun demikian dalam persetujuan akan dibunyikan bahwa RUPSLB menyetujui rencana Perseroan untuk PMTHMETD, memberikan kuasa kepada direksi dengan persetujuan dewan komisaris Perseroan untuk menerbitkan saham baru sesuai dengan pelaksanaan PMTHMETD termasuk menentukan jumlah saham dan harga pelaksanaan PMTHMETD, serta menyetujui perubahan Pasal 4 Anggaran Dasar Perseroan karena pelaksanaan PMTHMETD.

IX. RIWAYAT SINGKAT PERSEROAN

Perseroan didirikan berdasarkan Akta Pendirian Nomor 41 tanggal 20 September 1972 dan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman berdasarkan keputusan nomor Y.A.5/244/25 tanggal 20 November 1972 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal 23 Januari 1973 Nomor 7, Tambahan Nomor 56 serta telah didaftarkan di Pengadilan Negeri Jakarta nomor 3116 tanggal 24 November 1972.

Anggaran Dasar terakhir Perseroan berdasarkan Akta Perseroan Nomor 04 tanggal 4 Agustus 2021 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, S.H, LL.M., dan telah memperoleh persetujuan sebagaimana termuat dalam Surat Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0043884.AH.01.02. Tahun 2021 tanggal 13 Agustus 2021:

- a. Maksud dan tujuan: Berusaha dalam bidang Perusahaan Pembiayaan termasuk Pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah.
- b. Kegiatan Usaha:
 - i. Pembiayaan Investasi;
 - ii. Pembiayaan Modal Kerja
 - iii. Pembiayaan Multiguna
 - iv. Kegiatan Pembiayaan Syariah
 - v. Kegiatan usaha penunjang sesuai peraturan perundang-undangan
- c. Perizinan berdasarkan Izin OJK:
 - i. KEP-1702/NB.1/2014 tentang Pemberlakuan Izin Usaha di Bidang Perusahaan Pembiayaan sehubungan Perubahan nama PT HD Finance Tbk menjadi PT Radana Bhaskara Finance Tbk tanggal 15 Juli 2014.
 - ii. KEP-251/NB.223/2015 tentang Pemberian Izin Pembukaan Izin Usaha Syariah Perusahaan Pembiayaan kepada PT Radana Bhaskara Finance Tbk tanggal 9 Juli 2015.
- d. Susunan Direksi dan Dewan Komisaris
Susunan Direksi Perseroan adalah sebagaimana termuat dalam Akta Nomor 77 tanggal 22 Juni 2023 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, S.H, LL.M., dan telah diberitahukan kepada serta telah dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan suratnya Nomor AHU-AH.01.09-0135082 tanggal 5 Juli 2023. Susunan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagaimana termuat dalam Akta Nomor 31 tanggal 12 Desember 2023 yang dibuat dihadapan Notaris Mala Mukti, S.H, LL.M., dan telah diberitahukan kepada serta telah diterima dan dicatat di dalam database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan suratnya Nomor AHU-AH.01.09-0195133 tanggal 12 Desember 2023. Berikut adalah detail susunan Direksi dan Dewan Komisaris tersebut:

Direksi:

- Budi Tjahja Halim (Direktur Utama)*
- Rizalsyah Riezky (Direktur)
- Josephine Regina Dameria Sambajon (Direktur)

Catatan :

* Diangkat pada RUPST tanggal 22 Juni 2023, berdasarkan keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan tanggal 25 Maret 2024 hasil penilaian kemampuan dan kepatutan Bapak Budi Tjahja Halim dinyatakan tidak memenuhi persyaratan.

Dewan Komisaris:

- Lim Eng Khim (Komisaris Utama)
- Chan Kiat (Komisaris)
- Rahardja Alimhamzah (Komisaris Independen)
- Sigit Priambodo (Komisaris)
- Ir. Gottfried Tampubolon (Komisaris Independen)

Sampai dengan tanggal Keterbukaan Informasi ini, baik Perseroan maupun masing-masing anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris tidak terlibat dalam perkara yang material baik di Pengadilan maupun sengketa lain di luar Pengadilan yang mungkin dapat berpengaruh secara negatif terhadap kelangsungan usaha dan/atau rencana penggunaan dana oleh Perseroan.

X. PERNYATAAN DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS PERSEROAN

Keterbukaan Informasi ini telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dan oleh karenanya Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama bertanggung jawab sepenuhnya atas kebenaran dan kelengkapan semua informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan pendapat yang dikemukakan dalam Keterbukaan Informasi ini adalah wajar dan benar. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan setelah melakukan penilaian yang wajar, menegaskan bahwa tidak ada fakta penting dan relevan yang tidak dikemukakan yang dapat menyebabkan informasi atau fakta material dalam Keterbukaan Informasi ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan.

XI. INFORMASI TAMBAHAN

Untuk memperoleh informasi sehubungan dengan PMTHMETD, pemegang saham Perseroan dapat menyampaikannya kepada *Corporate Secretary* Perseroan, pada setiap hari dan jam kerja Perseroan pada alamat tersebut di bawah ini:

PT Radana Bhaskara Finance Tbk
Cibis Nine Building 11th Floor Suite W-16
Jl. TB Simatupang No.2 RT.001/RW.005, Cilandak Timur, Pasar Minggu, Jakarta 12560
Telepon : 021 5099 1088; Fax: 021 5099 1089
Website : www.radanafinance.co.id
Email: corp@radanafinance.co.id