

BERITA ACARA

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA

PERSEROAN TERBATAS

PT. TIFA FINANCE Tbk

Nomor : 227.

-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 Luar Biasa --

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 52.138.500 (lima puluh dua juta seratus tiga puluh delapan ribu lima 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 keseluruhan prosedur dan tata laksana penyelenggaraan Rapat ini adalah sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (untuk selanjutnya disebut "POJK 32/2014"). -----

Sebagaimana telah disampaikan pada Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang baru saja kita laksanakan, Direksi telah melakukan pemberitahuan secara tertulis mengenai rencana penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat ini kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dan Bursa Efek Indonesia, serta telah melakukan pengumuman dan pemanggilan kepada para pemegang saham untuk penyelenggaraan Rapat ini melalui 1 (satu) surat Kabar

Harian berbahasa Indonesia yaitu Harian Ekonomi Neraca, situs web Bursa Efek Indonesia serta situs web 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 mata acara Rapat ini, maka berlaku ketentuan sebagaimana diatur dalam Pasal 14 ayat 3 Anggaran Dasar Perseroan, yaitu Rapat ini adalah sah, apabila hadir dan diwakili oleh paling sedikit 3/4 (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan 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, daftar hadir para pemegang saham dan kuasanya serta memeriksa keabsahan dari surat-surat kuasa yang diberikan, maka pemegang saham Perseroan yang hadir dan/atau terwakili dalam Rapat yaitu sejumlah 853.838.500 (delapan ratus lima puluh tiga juta delapan ratus tiga puluh delapan ribu lima ratus) saham atau mewakili 79,08% (tujuh puluh delapan 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 Perseroan, karenanya ketentuan kuorum sebagaimana diatur dalam Pasal 14 ayat 3 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 Luar Biasa 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 14.58 WIB (empat belas lewat lima puluh
delapan menit Waktu Indonesia Barat). -----

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

- Persetujuan untuk menjaminkan lebih dari 50% (lima puluh persen) dari -----
harta kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu)
transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri
ataupun yang berkaitan satu sama lainnya, dalam rangka perolehan
pinjaman dan/atau pendanaan yang akan diterima oleh Perseroan, dengan
nilai penjaminan serta syarat-syarat dan ketentuan yang dipandang baik oleh
Direksi Perseroan serta dengan tetap memperhatikan anggaran dasar
Perseroan dan ketentuan yang berlaku. -----

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 penjelasan singkat mengenai kondisi umum Perseroan adalah sama dengan yang telah kami sampaikan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang dilaksanakan sebelum Rapat ini. -----

Oleh karena agenda Rapat telah diketahui sepenuhnya oleh Para Pemegang Saham maka marilah kita langsung membicarakan agenda Rapat. -----

Agenda Rapat -----

Berkaitan dengan agenda tunggal Rapat ini yaitu : -----

- Persetujuan untuk menjaminkan lebih dari 50% (lima puluh persen) dari harta kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lainnya, dalam rangka perolehan pinjaman dan/atau pendanaan yang akan diterima oleh Perseroan, dengan nilai penjaminan serta syarat-syarat dan ketentuan yang dipandang baik oleh Direksi Perseroan serta dengan tetap memperhatikan anggaran dasar Perseroan dan ketentuan yang berlaku. -----

Selanjutnya diusulkan kepada Rapat untuk memutuskan : -----

1. Menyetujui untuk menjaminkan lebih dari 50% (lima puluh persen) dari harta kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lainnya, dalam rangka perolehan pinjaman dan/atau pendanaan yang akan diterima oleh Perseroan, dengan nilai penjaminan serta syarat-syarat dan ketentuan yang dipandang baik oleh Direksi Perseroan serta dengan tetap memperhatikan anggaran dasar Perseroan dan ketentuan yang berlaku. -----
2. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk melakukan segala dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan/menuangkan keputusan tersebut dalam akta

yang dibuat dihadapan Notaris, sebagaimana yang disyaratkan oleh serta sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. -----

-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.

-Selanjutnya Ketua Rapat menyampaikan bahwa demikianlah seluruh rangkaian acara Rapat ini telah selesai, dan selanjutnya Ketua Rapat menutup Rapat ----- Perseroan, pada pukul 15.04 WIB (lima belas lewat empat 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 -----

