

DEFINISI DAN SINGKATAN

Table with 2 columns: Entity Name and Description. Includes Akta Penggabungan, Biro Administrasi Efek (BAE), Bursa Efek Indonesia (BEI), Direktorat Jenderal Pajak, DPS, Hari Bursa, Hari Kalender, Hari Kerja, IBJL, IBJV, KAP, Konsultan Hukum, Kustodian, KSEI, Masyarakat, Menkumham, Otoritas Jasa Keuangan (OJK), Pemegang Saham Pengendali (PSP), Pernyataan Penggabungan Usaha, Peserta Penggabungan Usaha, Peraturan Efek No. 1 - G, PMK-52, PMK-205, Peraturan Pemerintah (PP) No. 27/1998, PP No. 57/2010, POJK No. 28/2014, POJK No. 30/2014, POJK No. 32/2014, POJK No. 33/2014, POJK No. 34/2014, POJK No. 35/2014, POJK No. 31/2015, POJK No. 55/2015, POJK No. 56/2015, POJK No. 74/2016, POJK No. 58/2017, POJK No. 35/2018, Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), RUPSLB, and UU Ketenagakerjaan.

Table with 3 columns: Event/Action, Date, and Reference. Lists dates for RUPS, RUPSLB, and other financial events from 16 Mei 2019 to 23 Juli 2019.

TAMBAHAN INFORMASI DAN/ATAU PERUBAHAN ATAS RINGKASAN RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA ANTARA PT VERENA MULTI FINANCE TBK ("VERENA") DAN PT IBJ VERENA FINANCE ("IBJV") DALAM RANGKA MEMENUHI PASAL 8 PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO. 74/POJK-04/2016 TENTANG PENGGABUNGAN USAHA ATAU PELEBURAN USAHA PERUSAHAAN TERBUKA

KETERBUKAAN INFORMASI INI ("KETERBUKAAN INFORMASI") MEMUAT INFORMASI MENGENAI PENGUMUMAN RINGKASAN RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA OLEH VERENA SEBAGAI PERUSAHAAN YANG AKAN MENERIMA PENGGABUNGAN USAHA DAN IBJV SEBAGAI PIHAK YANG AKAN MENGGABUNGAN DIRI, KEPADA MASYARAKAT SEBAGAIMANA DISYARHKAN DALAM PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NO. 74/POJK-04/2016 TENTANG PENGGABUNGAN USAHA ATAU PELEBURAN USAHA PERUSAHAAN TERBUKA ("POJK No. 74/2016").

DIREKSI VERENA DAN DIREKSI IBJV BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN DAN KELENGKAPAN INFORMASI SEBAGAIMANA DIUNGKAPKAN DI DALAM KETERBUKAAN INFORMASI, DAN DIHALA MELAKUKAN PENELITIAN SECARA SEKSAMA, MENEGASKAN BAHWA TIDAK ADA FAKTA PENTING YANG TIDAK DIUNGKAPKAN ATAU DIHELAKKAN SEHINGGA MENYEBABKAN INFORMASI YANG DIBERIKAN DALAM KETERBUKAAN INFORMASI INI MENJADI TIDAK BENAR DAN ATAU MENYESATKAN.

PENGGABUNGAN USAHA INI DILAKUKAN DENGAN MEMPERHATIKAN KEPENTINGAN MASING-MASING PESERTA PENGGABUNGAN USAHA. MASYARAKAT DAN PERSAINGAN YANG SEHAT DALAM MELAKUKAN USAHA, SERTA TETAP MEMPERHATIKAN TERPENUHNYA HAK-HAK PEMEGANG SAHAM PUBLIK DAN KARYAWAN.

RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA INI TELAH MEMPEROLEH PERSETUJUAN DARI MASING-MASING DEWAN KOMISARIS VERENA DAN IBJV PADA TANGGAL 28 APRIL 2019, DAN TELAH MEMPEROLEH PERNYATAAN EFEKTIF DARI OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") NAMUN BELUM MEMPEROLEH PERSETUJUAN DARI MASING-MASING PEMEGANG SAHAM.

JIKA PEMEGANG SAHAM MENGALAMI KESULITAN UNTUK MEMAHAMI RINGKASAN RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA INI ATAU RAGU-RAGU DALAM MENGAMBIL KEPUTUSAN, DIANJURKAN UNTUK BERKONSULTASI DENGAN PENASIHAT PROFESIONAL.

TAMBAHAN INFORMASI DAN/ATAU PERUBAHAN ATAS RINGKASAN RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA INI MERUPAKAN TAMBAHAN ATAU PELENGKAP DAN SATU KESATUAN DENGAN RINGKASAN RANCANGAN PENGGABUNGAN USAHA YANG TELAH DIUMUMKAN DAN DIMUAT DI SURAT KABAR NERACA PADA HARI KAMIS, 2 MEI 2019

Logo and details for VERENA MULTI FINANCE and IBJV FINANCE. Includes company names, addresses in Jakarta, and contact information like phone numbers and website.

Tambahan Informasi dan/atau Perubahan atas Ringkasan Rancangan Penggabungan Usaha ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 15 Juli 2019

Table with 3 columns: Entity Name, Description, and Reference. Lists various regulations and company documents such as UUPM, UUPPh, UUPPhn, UUPt, and UUPM.

I. KETERANGAN MENGENAI MASING-MASING PESERTA PENGGABUNGAN USAHA

A. Informasi Mengenai Verena

1. Riwayat Singkat

Verena merupakan perseroan terbatas berkedudukan di Jakarta Pusat dan didirikan dengan nama PT Maxima Perdana Finance sebagaimana termaktub dalam akta Perseroan Terbatas PT Maxima Perdana Finance No. 43 tanggal 21 Juli 1993, yang dibuat di hadapan Sri Nanning, S.H., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan No. 8832 Berita Negara Republik Indonesia No. 88 tanggal 4 November 1994.

Berdasarkan akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat umum Pemegang Saham Luas Biasa PT. Verena Oto Finance Tbk No. 33 tanggal 27 Agustus 2010 dari Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, nama Perusahaan diubah menjadi PT Verena Multi Finance Tbk. Perubahan ini telah mendapat persetujuan dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No.AHU.009393.AH.01.11.TAHUN 2010 tanggal 28 September 2010 dan No. KEP.654/KM/10/2010 tanggal 9 Desember 2010.

Selain perubahan anggaran dasar Verena di atas, anggaran dasar Verena telah diubah antara lain dengan akta – akta sebagai berikut:

- a. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Verena Multi Finance Tbk No. 78 tanggal 22 Mei 2017 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0220999 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0075602.AH.01.11.TAHUN 2017 keduanya tanggal 13 Juni 2017, yaitu perubahan Pasal 11 (Rapat Umum Pemegang Saham).
- b. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Verena Multi Finance Tbk No. 33 tanggal 28 Mei 2018 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-008855 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0024162.AH.01.11.TAHUN 2019 keduanya tanggal 13 Februari 2019 ("Akta Verena No. 25/2019"), yaitu perubahan Pasal 4 (Modal).
- c. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Verena Multi Finance Tbk No. 36 tanggal 20 Juni 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0289009 tanggal 21 Juni 2019 serta persetujuan perubahan anggaran dasar sebagaimana termaktub dalam Keputusan Menkumham No. AHU-0032177.AH.02.TAHUN 2019 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0096186.AH.01.11.TAHUN 2019 semuanya tanggal 21 Juni 2019, yaitu perubahan Pasal 3 tanggal 21 Juni 2019 dan Tujuan serta kegiatan usaha Perseroan dalam rangka memenuhi ketentuan POJK No. 35/POJK.05/2019 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan dan penyesuaian dengan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia Tahun 2017 (KBLI 2017) dengan tidak mengubah kegiatan usaha utama Verena serta menghapus Pasal 29 serta menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Verena ("Akta Verena No. 36/2019").
- d. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luas Biasa PT Verena Multi Finance Tbk No. 25 tanggal 25 Januari 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0289009 tanggal 21 Juni 2019 serta persetujuan perubahan anggaran dasar sebagaimana termaktub dalam Keputusan Menkumham No. AHU-0032177.AH.02.TAHUN 2019 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0096186.AH.01.11.TAHUN 2019 semuanya tanggal 21 Juni 2019, yaitu perubahan Pasal 3 tanggal 21 Juni 2019 dan Tujuan serta kegiatan usaha Perseroan dalam rangka memenuhi ketentuan POJK No. 35/POJK.05/2019 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan dan penyesuaian dengan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia Tahun 2017 (KBLI 2017) dengan tidak mengubah kegiatan usaha utama Verena serta menghapus Pasal 29 serta menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Verena ("Akta Verena No. 36/2019").
- e. Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Verena Multi Finance Tbk No. 36 tanggal 20 Juni 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0289009 tanggal 21 Juni 2019 serta persetujuan perubahan anggaran dasar sebagaimana termaktub dalam Keputusan Menkumham No. AHU-0032177.AH.02.TAHUN 2019 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0096186.AH.01.11.TAHUN 2019 semuanya tanggal 21 Juni 2019, yaitu perubahan Pasal 3 tanggal 21 Juni 2019 dan Tujuan serta kegiatan usaha Perseroan dalam rangka memenuhi ketentuan POJK No. 35/POJK.05/2019 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan dan penyesuaian dengan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia Tahun 2017 (KBLI 2017) dengan tidak mengubah kegiatan usaha utama Verena serta menghapus Pasal 29 serta menyusun kembali seluruh ketentuan dalam Anggaran Dasar Verena ("Akta Verena No. 36/2019").

2. Kegiatan Usaha

Pada saat ini, berdasarkan Akta Verena No. 36/2019, maksud dan tujuan Verena adalah melakukan usaha dibidang pembiayaan.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Verena dapat melaksanakan kegiatan usaha utama Pembiayaan sebagai berikut:

- A. Pembiayaan Investasi;
- B. Pembiayaan Modal Kerja;
- C. Pembiayaan Multiguna; dan/atau
- D. Kegiatan usaha pembiayaan lain berdasarkan persetujuan OJK.

Selain kegiatan usaha utama, Verena dapat melakukan kegiatan usaha pendukung untuk melakukan sewa operasi (operating lease) dan/atau kegiatan berbasis imbal jasa (fee) sepanjang tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan di sektor jasa keuangan.

Untuk menjalankan kegiatan usahanya, Verena telah memperoleh izin usaha sebagai lembaga pembiayaan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 994/KM/101/1993 tanggal 30 Desember 1993 tentang Pemberian izin Usaha Lembaga Pembiayaan kepada PT Maxima Perdana Finance, Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-161/KM/6/2004 tanggal 4 Mei 2004 dan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-654/KM/10/2010 tanggal 9 Desember 2010.

Kantor pusat terdapat Verena terletak di Gedung Bank Panin Lt. 3, Jl. Pecunongan Raya No. 84, Jakarta Pusat 10120 – DKI Jakarta.

Saat ini selain kantor pusat, Verena memiliki jaringan 20 (dua puluh) kantor cabang yang tersebar di provinsi DKI Jakarta, Banten, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Sumatera Utara, Sumatera Selatan, Riau, dan Sulawesi Selatan, dengan rincian sebagai berikut:

Table with 4 columns: No, Lokasi, Alamat, and Surat Izin Pembukaan Cabang. Lists 20 branches across various Indonesian cities like Jakarta, Surabaya, Malang, Palembang, Pekanbaru, Makassar, Cikarang, Bekasi, Semarang, Surabaya, Jakarta Timur, Depok, and Bogor.

Table with 4 columns: No, Lokasi, Alamat, and Surat Izin Pembukaan Cabang. Lists 20 branches across various Indonesian cities like Bandung, Surabaya 1, Malang, Palembang, Pekanbaru, Makassar, Cikarang, Bekasi, Semarang, Surabaya 2, Jakarta Selatan, Tangerang 2, Medan, Jakarta Selatan, Tangerang 2, Semarang, Surabaya 2, Jakarta Timur, Depok, and Bogor.

\*) Perjanjian sewa telah habis masa berlakunya tidak diperpanjang lagi. Kegiatan usaha di cabang ini sementara tidak aktif dilaksanakan dalam waktu tidak terlalu lama dapat dipulihkan oleh manajemen untuk mengaktifkan kembali kegiatan usaha masing-masing kantor cabang atau menutup kantor cabang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Untuk cabang Tangerang 2, sedang dalam proses relokasi di mana sebagian karyawan untuk sementara akan direlokasi ke kantor pusat dan sebagian diberhentikan. Untuk cabang Semarang, Surabaya 2, dan Jakarta Timur, sedang dalam proses relokasi di mana untuk sementara sebagian karyawan direlokasi ke cabang lain dan sebagian diberhentikan.

3. Struktur Permodalan dan Pemegang Saham

Struktur permodalan Verena 2 tahun terhitung dari Pernyataan Penggabungan Usaha adalah sebagai berikut:

a. Berdasarkan Akta Verena No. 23/2018 jo. DPS Verena yang dikeluarkan oleh BAE pada tanggal 10 Oktober 2018, struktur permodalan dan susunan pemegang saham Verena adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Keterangan, Jumlah Saham (lembar), Jumlah Nominal (Rp), and (%). Shows ownership details for PT Bank Indonesia Tbk, PT IBJ Leasing Co. Ltd, PT Verena Kapital, Murniyati Santoso, Masyarakat, and Saham Dalam Portepel.

\*) Komisaris Utama

b. Berdasarkan Akta Verena No. 25/2019 jo. DPS Verena yang dikeluarkan BAE pada tanggal 31 Januari 2019, sehingga struktur permodalan dan susunan pemegang saham Verena adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Keterangan, Jumlah Saham (lembar), Jumlah Nominal (Rp), and (%). Shows ownership details for PT Bank Indonesia Tbk, PT IBJ Leasing Co. Ltd, PT Verena Kapital, Murniyati Santoso, Masyarakat, and Saham Dalam Portepel.

\*) Komisaris Utama

c. Berdasarkan Akta Verena No. 36/2019 jo. DPS Verena yang dikeluarkan BAE pada tanggal 27 Mei 2019, struktur permodalan dan susunan pemegang saham Verena adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Keterangan, Jumlah Saham (lembar), Jumlah Nominal (Rp), and (%). Shows ownership details for PT Bank Indonesia Tbk, PT IBJ Leasing Co. Ltd, PT Verena Kapital, Murniyati Santoso, Masyarakat, and Saham Dalam Portepel.

4. Pengurusan, Pengawasan dan Komite

Susunan Direksi dan Dewan Komisaris Verena sebelum Penggabungan Usaha adalah sebagai berikut:

Direksi: Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luas Biasa PT Verena Multi Finance Tbk No. 28 tanggal 19 Juni 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0288204 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0094906.AH.01.11.TAHUN 2019 keduanya tanggal 19 Juni 2019 susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Verena adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Nama, Jabatan, Keputusan Anggota Dewan Komisiner OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Keputaan Sebelum diprolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank, and Keputusan Anggota Dewan Komisiner OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Keputaan Setelah diprolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank.

Dewan Komisaris:

Table with 4 columns: Nama, Jabatan, Keputusan Anggota Dewan Komisiner OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Keputaan Sebelum diprolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank, and Keputusan Anggota Dewan Komisiner OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan dan Keputaan Setelah diprolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank.

Jangka waktu Direksi dan Dewan Komisaris Verena masing-masing adalah 3 tahun kedepan yaitu sampai tahun 2021.

Sekretaris Perusahaan

Untuk memenuhi ketentuan dalam Pasal 2 POJK No. 35/2014, Direksi Verena telah menunjuk dan mengangkat Andi Harjono sebagai Sekretaris Perusahaan terthitung sejak tanggal 28 Maret 2019 sebagaimana termaktub dalam Surat Penunjukan No. DIR-001/TK-CORSEC/SK/III/19 tanggal 28 Maret 2019.

Berikut ini adalah informasi tentang Sekretaris Perusahaan Verena:

Table with 2 columns: Field and Value. Lists name (Andi Harjono), phone numbers, fax, email, and address.

Komite Audit

Sesuai ketentuan POJK No. 55/2015, Verena telah membentuk Komite Audit sebagaimana termaktub dalam Keputusan Dewan Komisaris Verena No. 008/BOC-VMF/Legal/W/17 tanggal 22 Mei 2017 dengan susunan sebagai berikut:

Table with 2 columns: Position and Name. Lists Ketua (Evi Firmansyah) and Anggota (Evelyn Natashia, Bondan Anugrah).

Komite Nominasi dan Remunerasi

Untuk memenuhi ketentuan dalam Pasal 2 POJK No. 34/2014, Dewan Komisaris Verena telah membentuk Komite Nominasi dan Remunerasi sebagaimana susunan Anggota Komite Nominasi dan Remunerasi Verena terakhir ditunjuk berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris PT Verena Multi Finance Tbk No. 005/BOC-VMF/TK/17 tentang Pengangkatan Anggota Komite Nominasi dan Remunerasi PT Verena Multi Finance Tbk tanggal 22 Mei 2017, adalah sebagai berikut:

Susunan Anggota Komite Nominasi dan Remunerasi

Table with 2 columns: Position and Name. Lists Ketua (Evi Firmansyah), Anggota (Murniyati Santoso), and Anggota (Gunawan Santoso).

Unit Audit Internal

Untuk memenuhi ketentuan dalam Pasal 3 POJK No. 56/2015, Piagam Audit Internal Verena telah disahkan oleh Direksi dan telah disetujui oleh Dewan Komisaris pada tanggal 30 Desember 2015. Berdasarkan Surat Keputusan No. HRD-007/SK/IV/2019 tanggal 25 April 2019, Kepala Unit Audit Internal adalah Mohammad Rul Kusumaputra.

Unit Audit Internal Verena menjalankan tugas dan tanggung jawab secara profesional dan independen melaporkan proses dan hasil pemeriksannya kepada Dewan Komisaris dan Direktur Utama.

5. Perkarra

Table with 5 columns: No, Nama, Cabang, Nilai Gugatan/Gugatan Materil, Jenis Perkarra, and Status Gugatan. Lists legal cases for Verena and its branches.

Seluruh perkara tersebut merupakan perkara perdata dan tidak memiliki dampak material terhadap kelangsungan usaha Verena.

B. Informasi Mengenai IBJV

1. Riwayat Singkat

IBJV berkedudukan di Jakarta Pusat dan didirikan berdasarkan akta Pendirian Perseroan Terbatas PT IBJ Verena Finance No. 30 tanggal 28 Juli 2010, yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta dan telah memperoleh pengesahan oleh Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-40569.AH.01.01.Tahun 2010 tanggal 18 Agustus 2010 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0061687.AH.01.09.Tahun 2010 tanggal 18 Agustus 2010 ("Akta Pendirian IBJV").

Sampai dengan saat ini, status operasional IBJV adalah aktif. IBJV bermaksud di Sentral Senayan III, Lantai 13, Jl. Asia Afrika No. 8, Gelora Bung Karno, Senayan, Jakarta Pusat 10270 - DKI Jakarta.

Selain perubahan anggaran dasar IBJV di atas, anggaran dasar IBJV telah diubah antara lain dengan akta – akta sebagai berikut:

a. Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Para Pemegang Saham PT IBJ Verena Finance Dengan Circular Resolution No. 01 tanggal 22 Juli 2016 dibuat di hadapan Ferry Gustiawan, S.H., Notaris di Kota Bekasi yang telah mendapat persetujuan perubahannya oleh Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0067449 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-008152.AH.01.11.Tahun 2016 keduanya tanggal 28 Juli 2016, yaitu perubahan Pasal 11 (Trekts).

b. Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Para Pemegang Saham PT IBJ Verena Finance Dengan Circular Resolution No. 03 tanggal 23 Februari 2017 dibuat di hadapan Ferry Gustiawan, S.H., Notaris di Kota Bekasi yang telah diterima pemberitahuan perubahannya oleh Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0909211 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0940528.AH.01.02.Tahun 2015 keduanya tanggal 27 Februari 2017 ("Akta IBJV No. 03/2017"), yaitu perubahan Pasal 4 (Modal).

2. Kegiatan Usaha

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pendirian IBJV, maksud dan tujuan IBJV ialah berusaha di bidang pembiayaan. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, IBJV dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. menjalankan usaha dalam bidang pembiayaan investasi;
- b. menjalankan usaha dalam bidang pembiayaan modal kerja;
- c. menjalankan usaha dalam bidang pembiayaan multiguna, termasuk sewa pembiayaan, jual dan sewa balik, anjak piutang, pembelian dengan pembayaran secara angsuran, pembiayaan proyek dan infrastruktur serta fasilitas modal usaha.

Untuk menjalankan kegiatan usahanya, IBJV telah memperoleh izin usaha sebagai perusahaan pembiayaan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia sebagaimana termaktub dalam Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-594/KM.10/2010 tanggal 25 Oktober 2010 tentang Pemberian Izin Usaha Perusahaan Pembiayaan kepada IBJV.

Pada saat ini, IBJV melakukan kegiatan usaha pembiayaan barang modal dengan cara jual dan sewa-balik (sale and leaseback) dan pembiayaan langsung ke supplier (direct lease) untuk pembiayaan modal usaha untuk modal kerja (working capital financing).

IBJV tidak memiliki Kantor Cabang.

3. Struktur Permodalan dan Pemegang Saham

Struktur permodalan IBJV 3 tahun terhitung sebelum Pernyataan Penggabungan Usaha adalah sebagai berikut:

a. Sebagaimana termaktub dalam Akta IBJV No. 03/2017, susunan permodalan dan susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Keterangan, Jumlah Saham (lembar), Jumlah Nominal (Rp), and (%). Shows ownership details for PT Bank Indonesia Tbk, PT IBJ Leasing Co. Ltd, PT Verena Kapital, Murniyati Santoso, Masyarakat, and Saham Dalam Portepel.

b. Sebagaimana termaktub dalam Akta Pengambilalihan Saham Dalam PT IBJ Verena Finance No. 23 tanggal 25 Januari 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta, telah dilakukan pengalihan saham milik IBJL kepada Verena. Pengalihan saham ini telah memperoleh persetujuan dari para pemegang saham IBJV sebagaimana termaktub dalam akta Pernyataan Keputusan Edaran Pemegang Saham Sebagai Pengganti Dari Rapat Umum Pemegang Saham PT IBJ Verena Finance No. 24 tanggal 25 Januari 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah diterima pemberitahuan Perubahan Dasar Perusahaan oleh Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-008855 dan telah didaftar dalam Daftar Perseroan No. AHU-002340.AH.01.11.TAHUN 2019 keduanya tanggal 12 Februari 2019 sehingga struktur permodalan dan susunan pemegang saham adalah sebagai berikut:

Table with 4 columns: Keterangan, Jumlah Saham (lembar), Jumlah Nominal (Rp), and (%). Shows ownership details for PT Bank Indonesia Tbk, PT IBJ Leasing Co. Ltd, PT Verena Kapital, Murniyati Santoso, Masyarakat, and Saham Dalam Portepel.

4. Pengurusan, Pengawasr dan Komite

Susunan Direksi dan Dewan Komisaris IBJV sebelum Penggabungan Usaha adalah sebagai berikut:

Direksi: Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luas Biasa PT Verena Multi Finance Tbk No. 28 tanggal 19 Juni 2019 dibuat di hadapan Fathiah Helmi, S.H., Notaris di Jakarta yang telah memperoleh penerimaan pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar dari Menkumham sebagaimana termaktub dalam Surat No. AHU-AH.01.03-0288204 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0094906.AH.01.11.TAHUN 2019 keduanya tanggal 19 Juni 2019 susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Verena adalah sebagai berikut:

Perubahan Circular Resolution No. 01 tanggal 25 Januari 2019 yang dibuat di hadapan Ferry Gustawati, S.H., Notaris di Kota Bekasi yang telah diterima pemberitahuan perubahannya oleh Menkumham sebagaimana terlampir dalam Surat No. AHU-AH.01.03-005977, dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0016559. AH.01.11.TAHUN.19 keduanya tanggal 30 Januari 2019 (’AHU-01.03.0016559’), adalah sebagai berikut:

Jabatan	Nama	Surat Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan
Presiden Direktur	Masyuki Ando	No. KEP-355/NB.11/2016 tanggal 18 Mei 2016
Direktur	Linus N Suseno	No. KEP-01/BL/2011 tanggal 6 Januari 2011
Direktur	Ade Rafata Sulaina S	No. KEP-356/NB.11/2016 tanggal 18 Mei 2016

Dewan Komisaris:  
Susunan anggota Dewan Komisaris IBJV terakhir sebagaimana terlampir dalam Akta IBJV No. 01/2019 adalah sebagai berikut:

Jabatan	Nama	Surat Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan
Presiden Komisaris	Yasuo Sato	No. KEP-345/BL/2012 tanggal 22 Juni 2012
Komisaris Independen	Mohammad Syahril	No. KEP-77/NB.11/2017 tanggal 23 Februari 2017

Komite Audit:  
Untuk memenuhi ketentuan dalam Pasal 28 POJK No. 30/2014, IBJV telah membentuk Komite Audit sebagaimana terlampir dalam Keputusan Dewan Komisaris PT IBJ Verena Finance No. 112/IBJV/KOM/16 tentang Penetapan Piagam Komite Audit dan Penunjukan Keanggotaan Komite Audit PT IBJ Verena Finance tanggal 15 November 2016. Berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris PT IBJ Verena Finance tentang Perubahan Keanggotaan Komite Audit PT IBJ Verena Finance tanggal 08 Mei 2016, susunan Komite Audit IBJV terakhir adalah sebagai berikut:

Jabatan	Nama	Surat Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan
Presiden Komisaris	Mohammad Syahril	No. KEP-356/NB.11/2016 tanggal 18 Mei 2016
Anggota	Yasuhisa Fujiki	No. KEP-356/NB.11/2016 tanggal 18 Mei 2016

Masa jabatan Komite Audit tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Anggota Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar IBJV (tidak lebih dari 2 (dua) tahun).

Unit Audit Internal:  
Penetapan Piagam Unit Audit Internal berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris PT IBJ Verena Finance No. 112/IBJV/KOM/16 tentang Penetapan Piagam Komite Audit dan Penunjukan Keanggotaan Komite Audit PT IBJ Verena Finance tanggal 15 November 2016 telah sesuai dengan POJK No. 30/2014. Abdur Rahman telah ditunjuk sebagai Kepala Unit Audit Internal berdasarkan Rapat Direksi IBJV tanggal 2 April 2018.

Perkara:  
Tidak ada perkara yang menyangkut IBJ Verena.

## II. HASIL PENGABUNGAN USAHA

1. Nama  
Nama perusahaan hasil penggabungan adalah PT Verena Multi Finance Tbk. PT Verena Multi Finance Tbk memiliki kantor pusat di Gedung Bank Panin Lt. 3, Jl. Pecceongan Raya No. 84, Jakarta Pusat 10120 – DKI Jakarta.

2. Susunan Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris Perusahaan Hasil Penggabungan Usaha  
Direksi:  
Usulan susunan Direksi Verena yang direncanakan setelah penggabungan adalah sebagai berikut:

Nama	Jabatan	Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan Setelah diperolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank
Konosuke Mizuta	Direktur Utama	No. KEP-354/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Ade Harjono	Direktur	No. KEP-361/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Andi Rafidza	Direktur	No. KEP-355/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Shunsuke Kojima	Direktur	No. KEP-363/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019

\*) Efektif setelah memperoleh persetujuan dan pengangkatan dari RUPS/B

Dewan Komisaris:  
Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan Setelah diperolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank

Nama	Jabatan	Keputusan Anggota Dewan Komisaris OJK Tentang Hasil Penilaian Kemampuan Dan Keputatan Setelah diperolehnya persetujuan rencana penggabungan usaha oleh OJK Industri Keuangan Non Bank
Murniaty Santoso	Komisaris Utama	No. KEP-360/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Shunsuke Horuchi	Komisaris	No. KEP-356/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Takeishi Sasaki	Komisaris	No. KEP-359/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Gunawan Santoso	Komisaris	No. KEP-357/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Mohammad Syahril	Komisaris Independen	No. KEP-358/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019
Evi Firmansyah	Komisaris Independen	No. KEP-362/NB.11/2019 tanggal 27 Juni 2019

3. Struktur Permodalan dan Pemegang Saham  
Setelah selesainya Penggabungan Usaha, berdasarkan Akta No. 36/2019 jo. DPS yang dikeluarkan oleh BAE pada tanggal 27 Mei 2019, struktur permodalan dan komposisi pemegang saham Verena adalah sebagai berikut:

Keterangan	Jumlah Saham (lembar)	Jumlah Nominal (Rp)	(%)
Modal Dasar	10.000.000.000	1.000.000.000.000	
Pemegang Saham:			
1. IBJ Leasing Co. Ltd	3.835.346.804	383.534.680.400	67,44
2. PT Bank Pn Indonesia Tbk.	1.487.482.304	148.748.230.400	26,15
3. Masyarakat (kepemilikan saham di bawah 5%)	364.524.889	36.452.488.900	6,41
Modal Ditempatkan dan Diotor	5.687.353.997	568.735.399.700	100,00
Penuh:			
Saham Dalam Portepel	4.312.646.003	431.264.600.300	

Dalam Penggabungan Usaha ini tidak terdapat saham baru yang dikeluarkan.

Kegiatan Usaha  
Mengingat tidak ada perubahan anggaran dasar dan Verena adalah perusahaan penerima penggabungan, maka maksud dan tujuan Verena adalah melakukan usaha dibidang penggabungan.

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut, Verena dapat melaksanakan kegiatan usaha utama pembiayaan sebagai berikut:

- A. Pembiayaan Investasi;
- B. Pembiayaan Modal Kerja;
- C. Pembiayaan Multiguna, dan/atau
- D. Kegiatan usaha pembiayaan lain berdasarkan persetujuan OJK.

Untuk menjalankan kegiatan usahanya, Verena telah memperoleh izin usaha sebagai lembaga pembiayaan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 994/KM.017/1993 tanggal 30 Desember 1993 tentang Pemberian Izin Usaha Lembaga Pembiayaan kepada PT Maxima Perdana Finance, Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-161/KM.6/2004 tanggal 4 Mei 2004 dan Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. Kep-654/KM.10/2010 tanggal 9 Desember 2010.

Kantor pusat terdapat Verena terletak di Gedung Bank Panin Lt.3, Jl. Pecceongan Raya No. 84, Jakarta Pusat 10120 – DKI Jakarta.

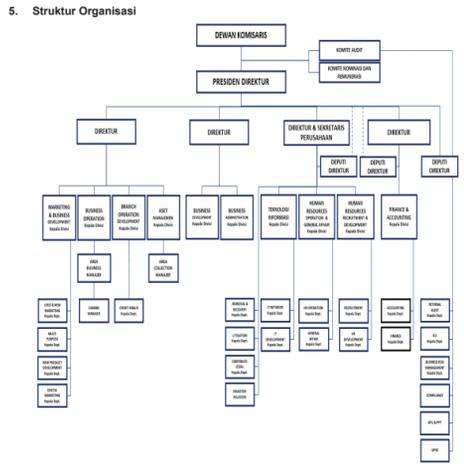
Verena akan menamban jaringan 1 (satu) kantor pemasaran yang berlokasi di Sentral Senayan III, Lantai 13, Jl. Asia Afrika No.8, Gelora Bug Kamo, Senayan, Jakarta Pusat 10270 - DKI Jakarta, yang sekarang merupakan kantor pusat IBJV dan 20 (dua puluh) kantor cabang yang tersebar di provinsi DKI Jakarta, Banten, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Sumatera Utara, Sumatera Selatan, Riau, dan Sulawesi Selatan, dengan rincian sebagai berikut:

No	Lokasi	Alamat	Surat izin Pembukaan Cabang
1	Jakarta Pusat	Komplek Rukan Red Top Blok A No. 3-3A, Jl. Pecceongan 72 Blok I A3 Kel. Kebon Kelapa - Kec. Gambir Jakarta Pusat – DKI Jakarta 10120	No Kep-078/KM.10/2007 18 April 2007
2	Jakarta Utara	Jl. Bukit Gading Raya Blok A Kav. No. 17 Kel. Kelapa Gading Barat, Kec. Kelapa Gading Jakarta Utara 14240	No Kep-278/KM.05/2005 29 Agtu 2005
3	Tangerang 1	Ruko Tangerang City Business Park Blok B No. 18 Kel. Babakan Kec. Tangerang Jember Sudirman No. 1, Cikokol Kel. Cikarang Kec. Tangerang Tangerang – Banten 15118	No Kep-148/Km.10/2010 15 Maret 2010
4	Serang	Jl. Ahmad Yani No. 92 Rt. 001 Rv. 02 Kel. Sumur Pungkel, Kec. Serang, Serang – Banten 42118	No Kep-189/KM.10/2007 1 Oct 2007
5	Bogor	Jl. Padjajaran Pulo Armin Rt. 005 Rv. 04 No. 28 C Kel. Baranangsiang, Kec. Bogor Timur Bogor – Jawa Barat 16143	No Kep-057/KM.05/2006 20 Feb 2006
6	Bandung	Jl. BKR No.94, Rt. 03 Rv. 09 Kel. Ancol, Kec. Regol Bandung Bandung – Jawa Barat 40252	No Kep-420/KM.06.2004 11 Oct 2004
7	Surabaya 1	Ruko Sentra Fortuna No. 2 Jl. Jaka Agung Suprpto No. 39 - 41 Kel. Ketabang, Kec. Genteng Surabaya – Jawa Timur 60272	No Kep-149/KM.10/2010 15 Mar 2010
8	Malang	Jl. Letjen S. Paman No. 56 – 83 Kel. Purwanto, Kec. Blimbing Malang – Jawa Timur 65122	No Kep-045/KM.10/2007 27 Maret 2007
9	Palembang	Komp. Graha Dempo Mas Blok A1 Jl. Mayor H.M. Raszyd Nawawi No. 500 -501 Rt. 008 Rv. 02 Kel. 9 Iir, Kec. Ilir Timur II Palembang – Sumatera Selatan 30115	No Kep-189/KM.10/2007 1 Oct 2007
10	Pekanbaru	Jl. Anfin Achmad No. 75 A-B, Rt. 001 Rv.015 Kel. Tengkreng Tengah, Kec. Mayapyan Damri Pekanbaru – Riau 28125	No Kep-036/KM.10/2010 8 Jan 2010
11	Makassar	Jl. Gunung Lattompong Komplek Ruko Metro Square Blok C No. 38 Kel. Lariangbang, Kec. Makassar Makassar – Sulawesi Selatan 90141	No Kep-182/KM.10/2012 20 April 2012
12	Cikarang	Komplek Ruko CBD Blok 01 Jl. Niaga Raya Kav. AA3 Jababeka Desa Pasirsari Kec. Cikarang Selatan, Kab. Bekasi. Bekasi – Jawa Barat 17532	No Kep-084/KM.10/2011 27 Jan 2011
13	Bekasi	Ruko Festival Jl. Sultan Agung Kav. 19 Kel. Medan Satra – Kec. Medan Bekasi – Jawa Barat	No Kep-278/KM.05/2005 29 Agtu 2005
14	Medan	Ruko Premiere 9 Jl. Sultan Iskandar Muda No. 83-83A Kel. Babura, Kec. Medan Petisah Medan – Sumatera Utara 20112	No Kep-149/KM.10/2010 15 Mar 2010
15	Jakarta Selatan	Komplek Bona Indah Business Center, Jl. Karang Tengah Blok B1 Nomor 8-W, Kelurahan Letak Bulus, Kecamatan Cilandak	No Kep-155/KM.10/2010 15 Mar 2010
16	Tangerang 2 *)	Paramont Glaze 2 Blok A/02 Paramont Serpong, Gedung Serpong Kel. Kelapa Dua, Kec. Kelapa Dua, Tangerang	No Kep-061/KM.10/2010 13 Des 2010
17	Semarang *)	Jl. Supriyadi No. 89 G Kel. Kalicari, Kec. Pegadangan Semarang – Jawa Tengah 50198	No Kep-149/KM.10/2010 15 Mar 2010
18	Surabaya 2 *)	Komplek Pertokoan Rungkit Megah Raya Blok E2 Kel. Kalirungkit, Kec. Rungkit Surabaya – Jawa Timur 60293	No Kep-663/KM.10/2010 13 Des 2010
19	Jakarta Timur	Komplek Buaran Persada, Rt. 05 Kel. Pondok Kelapa, Kec. Duren Sawit Jakarta Timur – DKI Jakarta 13450	No Kep-145/KM.10/2012 20 Maret 2012
20	Depok	Jalan Margonda Raya Nomor 23, RT 001/011, Kelurahan Depok, Kecamatan Pancoran Mas, Kota Depok, Jawa Barat	No. Kep-70/NB.11/2019

\*) Perjanjian sewa telah habis masa berlakunya tidak diperpanjang lagi. Kegiatan usaha di cabang ini sementara tidak aktif diharapkan dalam waktu tidak terlalu lama dapat diputuskan oleh manajemen untuk mengaktifkan kembali kegiatan usaha masing-masing kantor cabang atau menutup kantor cabang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Untuk cabang Tangerang 2, sedang dalam proses relokasi di mana sebagian karyawan untuk sementara akan direlokasi ke kantor pusat dan sebagian diberhentikan. Untuk cabang Semarang, Surabaya 2, dan Jakarta Timur, sedang dalam proses relokasi di mana untuk sementara sebagian karyawan direlokasi ke cabang lain dan sebagian diberhentikan.

## 5. Struktur Organisasi



## 6. Jadwal Rencana Penggabungan Usaha

No.	Rencana Kegiatan	Tanggal
1.	Persejuaian Dewan Komisaris dari Peserta Penggabungan Usaha atas rancangan Penggabungan	29 April 2019
2.	Penyiapan pernyataan Penggabungan Usaha yang berisi rancangan Penggabungan Usaha beserta dokumen secara lengkap disampaikan kepada OJK.	2 Mei 2019
3.	Pengumuman ringkasan rancangan Penggabungan Usaha kepada masyarakat dalam 1 (satu) surat kabar harian dan dalam situs Web Verena dan IBJV.	2 Mei 2019
4.	Pengumuman / pemberitahuan ringkasan rancangan Penggabungan Usaha kepada karyawan perusahaan dan kreditor dari Peserta Penggabungan Usaha.	2 Mei 2019
5.	Menyediakan surat edaran dan dokumen rancangan Penggabungan Usaha untuk para pemegang saham.	2 Mei 2019
6.	Pemberitahuan agenda RUPS/BL Verena dan IBJV kepada OJK.	2 Mei 2019
7.	Pengumuman informasi material sehubungan dengan Penggabungan Usaha di BEI.	2 Mei 2019
8.	Iklan pengumuman RUPS/BL Verena dan IBJV di surat kabar.	16 Mei 2019
9.	Batas waktu pengajuan keberatan oleh Kreditor.	16 Mei 2019
10.	Recording Date (Tanggal terakhir pencatatan pemegang saham dalam Daftar Pemegang Saham Verena yang berhak hadir dalam RUPS/BL, dan mempunyai hak untuk menajual sahamnya)	29 Mei 2019
11.	Iklan panggilan RUPS/BL Verena dan IBJV dalam surat kabar.	31 Mei 2019
12.	Persejuaian Penggabungan dari OJK (OJK Industri Keuangan Non Bank);	27 Juni 2019
13.	Tanggal Pengumuman Ralat Pemanggilan kepada Para Pemegang Saham Berdasarkan Pasal 16 ayat 3 POJK 32 Tahun 2014	28 Juni 2019
14.	Pernyataan Penggabungan Usaha dinyatakan efektif oleh OJK.	10 Juli 2019
15.	Tanggal Pengumuman Pemanggilan RUPS/BL	15 Juli 2019
16.	RUPS/BL Verena dan IBJV.	17 Juli 2019
17.	Penandatanganan akta Penggabungan Usaha	17 Juli 2019
18.	Tanggal Pernyataan Kehendak Pemegang Saham Publik Verena yang Bermaksud Menjual Sahamnya.	17 Juli 2019
19.	Penyampaian dokumen fisk Akta Penggabungan hasil Penggabungan kepada Menkumham.	19 Juli 2019
20.	Tanggal Pengumuman Hasil RUPS/BL Verena dan IBJV.	19 Juli 2019
21.	Tanggal efektifnya Penggabungan Usaha.	23 Juli 2019
22.	Periode verifikasi pengalihan saham dari pemegang saham yang bermaksud untuk menjual sahamnya ke escrow account.	23-25 Juli 2019
23.	Tanggal pembayaran untuk saham publik yang dijual.	29 Juli 2019
24.	Perkiraan batas waktu pengumuman Direksi Verena atas hasil Penggabungan Usaha dalam 1 (satu) surat kabar harian atau lebih.	22 Agustus 2019

## III. ALASAN DAN PENJELASAN DILAKUKANNYA PENGABUNGAN USAHA

### 1. LATAR BELAKANG

Verena didirikan pertama kali pada tahun 1993 sebagai PT Maxima Perdana Finance dengan fokus pada pembiayaan mobil. Selama lebih dari 25 tahun, Verena selalu berupaya memberikan solusi pembiayaan terbaik, mulai dari pembiayaan mobil baru dan mobil bekas, hingga pembiayaan properti dan modal kerja. Verena selalu berupaya memperluas jaringannya ke lokasi-lokasi strategis yang memiliki pertumbuhan ekonomi yang sedang tinggi juga untuk memperluas peluang usaha. Dengan dilakukannya penggabungan, maka diharapkan kontribusi lebih terhadap industri pembiayaan di Indonesia.

Pada tahun 2010, Verena membentuk perusahaan patungan (joint venture) dengan IBJV, dimana kepemilikan saham pada IBJV adalah IBJV sebesar 80%, dan Verena sebesar 20%. Sebagai hasil penggabungan dan HMETD, pada tanggal 25 Januari 2019 Verena telah memiliki 80% kepemilikan saham IBJV, pada IBJV, sehingga seluruh saham IBJV saat ini dimiliki oleh Verena. Akuisi ini dilakukan dengan tujuan untuk meningkatkan sinergi antara kedua perusahaan pembiayaan yang dimiliki oleh IBJV sehingga meningkatkan daya saing Verena dan memberikan nilai tambah bagi para stakeholder.

IBJV sebagai pemegang saham pengendali mayoritas Verena dan IBJV berkomitmen untuk membangun usaha bisnis pembiayaan yang mampu memberikan pelayanan terbaik di bidang ritel maupun korporasi di seluruh wilayah Indonesia. Untuk mewujudkan komitmen tersebut, penggabungan adalah cara terbaik tidak hanya untuk menggabungkan kekuatan dan aset yang dimiliki masing-masing Perusahaan Peserta Penggabungan, tetapi juga memperluas peluang usaha. Dengan dilakukannya Penggabungan Usaha, maka diharapkan IBJV dapat memperluas jaringan pembiayaannya dan mampu memberi kontribusi lebih terhadap industri pembiayaan di Indonesia.

Penggabungan Usaha ini akan menyatukan keandalan Verena di bidang ritel dan keandalan IBJV di bidang pembiayaan korporasi dengan mengintegrasikan bisnis dan teknologi kedua perusahaan serta membangun organisasi yang solid. Dengan adanya Penggabungan Usaha ini, diharapkan perusahaan hasil Penggabungan Usaha akan menjadi perusahaan pembiayaan yang lebih kuat, memiliki daya saing yang lebih untuk berkembang dalam industri pembiayaan yang semakin kompetitif, serta memiliki struktur permodalan yang lebih kuat dan kemampuan finansial yang lebih baik.

Rencana Penggabungan Usaha antara Verena dan IBJV akan memberikan nilai positif bagi para pemegang saham, manajemen dan karyawan Perusahaan Peserta Penggabungan Usaha. Direksi dan Dewan Komisaris dari kedua perusahaan telah mempelajari dan melakukan penelaahan atas Penggabungan Usaha. Semua pihak akan mendapatkan nilai positif dari Penggabungan Usaha antara lain melalui cakupan kegiatan usaha yang lebih luas dan susunan Direksi maupun Komisaris baru yang lebih berpengalaman dalam bidang pembiayaan, dan prospek keuangan yang lebih baik sehingga meningkatkan nilai imbal hasil investasi atas kinerja keuangan Verena. Hal ini diharapkan akan meningkatkan daya saing dan cakupan kegiatan usaha Verena sebagai salah satu perusahaan pembiayaan di Indonesia.

### 2. TUJUAN

Tujuan Penggabungan Usaha adalah sebagai berikut:

- 1. Memberi kontribusi dan manfaat dalam rencana jangka panjang industri pembiayaan di Indonesia melalui konsolidasi perusahaan pembiayaan dengan tetap memperhatikan visi, misi dan bisnis dari masing-masing perusahaan pembiayaan dalam mencapai pertumbuhan dan keuntungan jangka panjang. Hal ini dilakukan dalam rangka mendukung visi OJK untuk mewujudkan industri pembiayaan Indonesia yang sehat, kuat, dan berdaya saing;
- 2. Menjadikan Verena perusahaan pembiayaan terkemuka di Indonesia yang menawarkan produk dan jasa pembiayaan yang beragam dengan keahlian baik di bidang ritel maupun korporasi;
- 3. Memperkuat permodalan untuk meningkatkan aset pembiayaan dan fasilitas pembiayaan yang dapat diberikan;
- 4. Meningkatkan kemampuan bersaing dengan menciptakan skala ekonomi yang lebih besar dan meningkatkan kemampuan finansial;
- 5. Menurunkan beban bunga untuk meningkatkan daya saing dan menambah pangsa pasar baru;
- 6. Memperluas jaringan Verena dengan memberikan akses terhadap karyawan nasabah korporasi IBJV;
- 7. Meningkatkan efisiensi jaringan pemasaran, pengembangan produk, termasuk pengembangan saluran distribusi konsumen;
- 8. Memberikan akses terhadap sistem informasi teknologi yang lebih mutakhir yang akan berdampak positif terhadap efisiensi dan profitabilitas serta pengembangan produk pembiayaan multiguna;
- 9. Memperkuat tata kelola perusahaan; dan
- 10. Meningkatkan transparansi kepada semua stakeholder dengan mematuhi peraturan yang berlaku.

### IV. RINGKASAN IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

1. Verena (data diambil dari Laporan Keuangan yang telah di audit oleh Akuntan Publik meliputi 2 (dua) tahun terakhir)

Keterangan	31 Desember		
	2019	2018	2017
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Utang usaha kepada pihak ketiga	537.764	4.795.503	10.839.582
Utang derivatif	5.319.309	-	-
Utang lain - lain	20.123.368	-	-
Pihak berelasi	15.412.585	18.352.876	26.983.626
Biaya masih harus dibayar	2.285.220	3.085.285	2.574.126
Pihak ketiga	5.655.987	2.914.862	1.596.243
Utang pajak	993.649	315.917	1.156.442
Surat berharga yang diterbitkan - neto	97.707.882	99.651.636	98.642.155
Liabilitas imbalan pasca kerja	12.569.242	9.805.294	11.552.885
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>2.271.740.262</b>	<b>1.294.360.807</b>	<b>1.286.191.771</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham - Nilai nominal Rp.100 per saham	-	-	-
Kesetoran dari - 10.000.000.000 saham saham pada tahun 2019 dan 2018	568.735.400	258.516.091	258.516.091
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 5.687.353.997 saham pada tahun 2019 dan 2.585.160.905 saham pada tahun 2018	97.743.126	10.433.072	10.433.072
Tambahan modal disetor	(1.049.224)	(917.999)	(558.528)
Reserva	-	-	-
Keuntungan/kerugian komprehensif lain	1.000.000	1.000.000	900.000
Tidak ditentukan penggunaannya	(3.387.283)	2.098.590	194.957.496
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>663.042.019</b>	<b>271.129.754</b>	<b>464.248.133</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>2.934.782.281</b>	<b>1.565.490.561</b>	<b>1.750.439.904</b>

### Laporan Laba Rugi Komprehensif

Keterangan	31 Januari	
	(konsolidasi) 2019	2018
<b>PENDAPATAN</b>		
Pembayaran Konsumen	13.963.205	16.523.268
Sewa pembiayaan	7.594.939	894.359
Administrasi	826.900	1.976.149
Penalti	2.132.831	2.084.075
Bunga laba bersih entitas asosiasi	-	351.025
Jumlah	96.085	304.846
Penghasilan lain-lain	1.050.673	100.655
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>25.673.894</b>	<b>24.235.987</b>
<b>BEBAN</b>		
Bunga dan pembiayaan lainnya	6.549.640	2.629.246
Tenaga Kerja	14.775.987	11.407.504
Umum dan administrasi	5.633.919	6.086.025
Umum dan administrasi	2.997.664	2.874.604
Imbalan pasca kerja	541.129	300.000
Beban lain-lain	1.007.530	122.386
<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>31.535.369</b>	<b>23.429.765</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>(5.861.505)</b>	<b>806.202</b>
<b>MANFAAT (BEBAN) PAJAK</b>	<b>375.632</b>	<b>(876.679)</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>(5.485.873)</b>	<b>(70.477)</b>

### PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti - neto (3.345) 50.390

Bagian penghasilan komprehensif lain entitas asosiasi - 308

Sub jumlah (3.345) 50.698

Pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi Bagian rugi komprehensif lain atas entitas asosiasi (127.880) 95.141

Jumlah penghasilan komprehensif lain tahun berjalan setelah pajak (131.225) 145.839

**JUMLAH PENGABUNGAN USAHA** (5.617.098) 75.362

### LABA PER SAHAM DASAR

(dalam rupiah penuh) (1,76) 0,03

Keterangan	31 Desember	
	2018	2017
<b>PENDAPATAN</b>		
Pembayaran konsumen	177.275.242	227.254.089
Sewa pembiayaan	7.693.555	20.798.734
Administrasi	10.296.290	40.494.604
Pendapatan penalti	25.518.783	29.907.637
Bagian laba bersih entitas asosiasi	1.515.295	3.156.072
Bunga	557.609	775.585
Pendapatan lain-lain	4.388.496	6.053.008
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>226.985.260</b>	<b>328.432.929</b>
<b>BEBAN</b>		
Bunga dan pembiayaan lainnya	215.387.646	52.038.203
Tenaga Kerja	115.408.446	150.586.511
Umum dan administrasi	5.932.928	6.276.485
Umum dan administrasi	32.443.242	48.008.755
Imbalan pasca kerja	3.508.844	4.155.547
Beban lain-lain	1.598.047	1.237.423
<b>JUMLAH BEBAN</b>	<b>420.279.335</b>	<b>318.102.984</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>	<b>(193.294.075)</b>	<b>10.329.935</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>		
Pajak kini	-	(3.048.419)
Pajak tangguhan	535.169	270.699
<b>JUMLAH BEBAN PAJAK - BERSIH</b>	<b>535.169</b>	<b>(2.777.720)</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>(192.758.906)</b>	<b>7.552.215</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
Pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi Kerugian aktual (249.987) (806.236)		
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi Bagian penghasilan (rugi) komprehensif		

