PROSPEKTUS RINGKAS

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS RINGKAS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PROSPEKTUS INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA. APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL, SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.

PT BANK KASIKORN INDONESIA TBK ("PERSEROAN") BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA, ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS INI.

INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DI DALAM PROSPEKTUS.

KASIKORN INDONESIA
开泰银行 KASIKORNBANK

PT Bank Kasikorn Indonesia Tbk

Kegiatan Usaha Utama:
Bergerak dalam bidang usaha Bank Umum Konvensional

Berkedudukan di Jakarta, Indonesia

Kantor Pusat:
Gedung Pacific Century Place Lantai 39 Sudirman Central Business District (SCBD) Lot 10
Jalan Jendral Sudirman Kaveling 52-53, Senayan Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta
Telp: (021)508 05800, Fax: -
Website: www.kasikornbank.co.id
Email: corsec@kasikornbank.co.id

Jaringan Kantor:
1 Kantor Pusat, 15 Kantor Cabang, 20 Kantor Cabang Pembantu, dan 6 Kantor Fungsional, yang tersebar di wilayah Surabaya, Jakarta, Semarang, Denpasar, Medan, Bandung, Makassar, Malang, Solo, Purwokerto, Palembang, dan Jember

PENAWARAN UMUM TERBATAS KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN
DALAM RANGKA PENAMBAHAN MODAL DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU IV ("PMHMETD IV")

Perseroan menawarkan sebanyak 2.874.315.845 (dua miliar delapan ratus tujuh puluh empat juta tiga ratus lima belas ribu delapan ratus empat puluh lima) Saham Baru atau sebesar 13,70% (tiga belas koma tujuh nol persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh setelah terlaksananya PMHMETD IV, dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham. Setiap pemegang 655 (enam ratus lima puluh lima) Saham Lama yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB berhak atas 104 (seratus empat) Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("**HMETD**"), dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli sebanyak 1 (satu) Saham Baru dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp350,- (tiga ratus lima puluh Rupiah) per saham, yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan Formulir Pemesanan dan Pembelian Saham. Jumlah dana yang akan diterima Perseroan dari PMHMETD IV ini adalah sebesar Rp1.006.010.545.750,- (satu triliun enam miliar sepuluh juta lima ratus empat puluh lima ribu tujuh ratus lima puluh Rupiah).

Saham yang akan diterbitkan dalam rangka pelaksanaan PMHMETD IV ini merupakan Saham Baru yang akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku. Saham-saham tersebut memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal (termasuk hak atas dividen) dengan saham lain Perseroan yang telah disetor penuh. Setiap HMETD dalam bentuk pecahan akan dibulatkan ke bawah (*round down*). Sesuai ketentuan Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diubah dengan Peraturan OJK No. 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 Tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("**POJK No. 32/2015**"), dalam hal Pemegang Saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, hak atas pecahan saham dan/atau Efek Bersifat Ekuitas lainnya dalam penambahan modal dengan memberikan HMETD tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

KASIKORN VISION FINANCIAL COMPANY PTE. LTD. ("**KVF**") adalah Pemegang Saham Utama Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan memiliki 15.574.208.968 (lima belas miliar lima ratus tujuh puluh empat juta dua ratus delapan ribu sembilan ratus enam puluh delapan) saham yang mewakili 86,03% (delapan puluh enam koma nol tiga persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan. KVF menyatakan akan melaksanakan seluruh HMETD yang akan diterimanya sebanyak 2.543.333.619 (dua miliar lima ratus empat puluh tiga juta tiga ratus tiga puluh tiga ribu enam ratus sembilan belas) HMETD, yang berasal dari (i) HMETD yang akan diperolehnya sesuai dengan porsi kepemilikannya dalam PMHMETD IV ini yaitu sebanyak 2.472.851.500 (dua miliar empat ratus tujuh puluh dua juta delapan ratus lima puluh satu ribu lima ratus) HMETD dan (ii) HMETD yang akan diperolehnya dari hasil pengalihan sebagian HMETD milik KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED ("**KBANK**") sebanyak 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD, dan memiliki dana yang cukup untuk melaksanakan HMETD tersebut.

KBANK adalah Pemegang Saham Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan KBANK memiliki 443.901.808 (empat ratus empat puluh tiga juta sembilan ratus satu ribu delapan ratus delapan) saham yang mewakili 2,45% (dua koma empat lima persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan dan karenanya berhak atas 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD. KBANK menyatakan akan mengalihkan seluruh HMETD tersebut kepada KVF sebanyak 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD.

KVFI adalah Pemegang Saham Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan KVFI memiliki 181.026.624 (seratus delapan puluh satu juta dua puluh enam ribu enam ratus dua puluh empat) saham yang mewakili 1,00% (satu persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan dan karenanya berhak atas 28.743.158 (dua puluh delapan juta tujuh ratus empat puluh tiga ribu seratus lima puluh delapan) HMETD. KVFI menyatakan akan melaksanakan seluruh HMETD yang akan diterimanya sebanyak 28.743.158 (dua puluh delapan juta tujuh ratus empat puluh tiga ribu seratus lima puluh delapan) HMETD, yang berasal dari HMETD yang akan diperolehnya sesuai dengan porsi kepemilikannya dalam PMHMETD IV ini yaitu sebanyak 1,00% (satu persen) HMETD

Jika Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV tidak seluruhnya diambil atau dibeli oleh Pemegang Saham Perseroan atau pemegang bukti HMETD, maka sisa Saham Baru akan dialokasikan kepada Pemegang Saham Perseroan atau pemegang bukti HMETD lainnya yang melakukan pemesanan lebih besar dari haknya secara proporsional berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing Pemegang Saham atau pemegang bukti HMETD yang memesan Saham Baru tambahan. Apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan maka terhadap seluruh HMETD yang tersisa tersebut akan dilaksanakan/dibeli oleh KVF sebagai Pembeli Siaga dengan Harga Pelaksanaan berdasarkan Perjanjian Pembelian Sisa Saham.

HMETD AKAN DICATATKAN PADA PT BURSA EFEK INDONESIA ("BEI"). HMETD DAPAT DIPERDAGANGKAN BAIK DI DALAM MAUPUN DI LUAR BEI SELAMA TIDAK KURANG DARI 5 (LIMA) HARI KERJA MULAI TANGGAL 27 NOVEMBER 2026 SAMPAI DENGAN 3 DESEMBER 2026. DISTRIBUSI SAHAM BARU HASIL PELAKSANAAN HMETD AKAN DILAKUKAN DI BEI PADA TANGGAL 1 DESEMBER 2026 SAMPAI DENGAN TANGGAL 7 DESEMBER 2026. TANGGAL TERAKHIR PELAKSANAAN HMETD ADALAH TANGGAL 3 DESEMBER 2026 DENGAN KETERANGAN BAHWA HMETD YANG TIDAK DILAKSANAKAN SAMPAI DENGAN TANGGAL TERSEBUT TIDAK BERLAKU LAGI.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN OLEH PARA PEMEGANG SAHAM

PEMEGANG SAHAM LAMA YANG TIDAK MELAKSANAKAN HMETD AKAN MENGALAMI PENURUNAN PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAMNYA (DILUSI) DALAM JUMLAH MAKSIMUM SEBESAR 13,70% (TIGA BELAS KOMA TUJUH NOL PERSEN).

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT YAITU MUNCULNYA KREDIT BERMASALAH AKIBAT KETIDAKMAMPUAN DEBITUR DALAM MEMENUHI KEWAJIBANNYA PADA BANK SESUAI PERJANJIAN. RISIKO USAHA PERSEROAN LAINNYA DAPAT DILIHAT PADA BAB VI FAKTOR RISIKO DALAM PROSPEKTUS INI.

KECUALI DALAM RANGKA MEMENUHI PP NO. 29/1999, PERSEROAN TIDAK MENERBITKAN SURAT KOLEKTIF SAHAM DALAM PMHMETD IV INI, TETAPI SAHAM-SAHAM TERSEBUT AKAN DIDISTRIBUSIKAN SECARA ELEKTRONIK YANG AKAN DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA ("KSEI").

RISIKO TERKAIT DENGAN KEPEMILIKAN ATAS SAHAM PERSEROAN YAITU TIDAK LIKUIDNYA SAHAM PERSEROAN. MESKIPUN PERSEROAN TELAH MENCATATKAN SAHAMNYA DI BEI TIDAK ADA JAMINAN BAHWA SAHAM PERSEROAN YANG DIPERDAGANGKAN TERSEBUT AKAN AKTIF ATAU LIKUID KARENA TERDAPAT KEMUNGKINAN SAHAM PERSEROAN AKAN DIMILIKI SATU ATAU BEBERAPA PIHAK TERTENTU YANG TIDAK MEMPERDAGANGKAN SAHAMNYA DI PASAR SEKUNDER. DENGAN DEMIKIAN, PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMPREDIKSIKAN APAKAH PASAR DARI SAHAM PERSEROAN AKAN AKTIF ATAU LIKUIDITAS SAHAM PERSEROAN AKAN TERJAGA.

Prospektus Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 8 September 2026

INDIKASI JADWAL

Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB)	:	27 Agustus 2026
Tanggal Efektif	:	13 November 2026
Tanggal Akhir Perdagangan Saham dengan HMETD (*Cum-Right*):		
• Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	:	23 November 2026
• Pasar Tunai	:	25 November 2026
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa HMETD (*Ex-Right*):		
• Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	:	24 November 2026
• Pasar Tunai	:	26 November 2026
Tanggal Pencatatan (*Recording Date*) Untuk Memperoleh HMETD	:	25 November 2026
Tanggal Distribusi HMETD	:	26 November 2026
Tanggal Pencatatan HMETD di Bursa Efek Indonesia	:	27 November 2026
Periode Perdagangan HMETD	:	27 November – 3 Desember 2026
Periode Pelaksanaan HMETD	:	27 November – 3 Desember 2026
Periode Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	:	1 – 7 Desember 2026
Tanggal Terakhir Pembayaran Pemesanan Saham Tambahan	:	7 Desember 2026
Tanggal Penjatahan Pemesanan Saham Tambahan	:	8 Desember 2026
Tanggal Pembayaran Pembeli Siaga	:	9 Desember 2026
Tanggal Pengembalian Uang Pesanan Saham Tambahan	:	10 Desember 2026

PENAMBAHAN MODAL DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU IV

Perseroan menawarkan sebanyak 2.874.315.845 (dua miliar delapan ratus tujuh puluh empat juta tiga ratus lima belas ribu delapan ratus empat puluh lima) Saham Baru atau sebesar 13,70% (tiga belas koma tujuh nol persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh setelah terlaksananya PMHMETD IV, dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham. Setiap pemegang 655 (enam ratus lima puluh lima) Saham Lama yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB berhak atas 104 (seratus empat) Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("**HMETD**"), dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli sebanyak 1 (satu) Saham Baru dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp350,- (tiga ratus lima puluh Rupiah) per saham, yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan Formulir Pemesanan dan Pembelian Saham. Jumlah dana yang akan diterima Perseroan dari PMHMETD IV ini adalah sebesar Rp1.006.010.545.750,- (satu triliun enam miliar sepuluh juta lima ratus empat puluh lima ribu tujuh ratus lima puluh Rupiah).

Saham yang akan diterbitkan dalam rangka pelaksanaan PMHMETD IV ini merupakan Saham Baru yang akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku. Saham-saham tersebut memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal (termasuk hak atas dividen) dengan saham lain Perseroan yang telah disetor penuh. Setiap HMETD dalam bentuk pecahan akan dibulatkan ke bawah (*round down*). Sesuai ketentuan Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diubah dengan Peraturan OJK No. 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan Atas Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 Tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("**POJK No. 32/2015**"), dalam hal Pemegang Saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, hak atas pecahan saham dan/atau Efek Bersifat Ekuitas lainnya dalam penambahan modal dengan memberikan HMETD tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

KASIKORN VISION FINANCIAL COMPANY PTE. LTD. ("**KVF**") adalah Pemegang Saham Utama Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan memiliki 15.574.208.968 (lima belas miliar lima ratus tujuh puluh empat juta dua ratus delapan ribu sembilan ratus enam puluh delapan) saham yang mewakili 86,03% (delapan puluh enam koma nol tiga persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan. KVF menyatakan akan melaksanakan seluruh HMETD yang akan diterimanya sebanyak 2.543.333.619 (dua miliar lima ratus empat puluh tiga juta tiga ratus tiga puluh tiga ribu enam ratus sembilan belas) HMETD, yang berasal dari (i) HMETD yang akan diperolehnya sesuai dengan porsi kepemilikannya dalam PMHMETD IV ini yaitu sebanyak 2.472.851.500 (dua miliar empat ratus tujuh puluh dua juta delapan ratus lima puluh satu ribu lima ratus) HMETD dan (ii) HMETD yang akan diperolehnya dari hasil pengalihan sebagian HMETD milik KASIKORNBANK PUBLIC COMPANY LIMITED ("**KBANK**") sebanyak 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD, dan memiliki dana yang cukup untuk melaksanakan HMETD tersebut.

KBANK adalah Pemegang Saham Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan KBANK memiliki 443.901.808 (empat ratus empat puluh tiga juta sembilan ratus satu ribu delapan ratus delapan) saham yang mewakili 2,45% (dua koma empat lima persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan dan karenanya berhak atas 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD. KBANK menyatakan akan mengalihkan seluruh HMETD tersebut kepada KVF sebanyak 70.482.119 (tujuh puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu seratus sembilan belas) HMETD.

KVFI adalah Pemegang Saham Perseroan yang pada tanggal Prospektus diterbitkan KVFI memiliki 181.026.624 (seratus delapan puluh satu juta dua puluh enam ribu enam ratus dua puluh empat) saham yang mewakili 1,00% (satu persen) dari jumlah modal ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan dan karenanya berhak atas 28.743.158 (dua puluh delapan juta tujuh ratus empat puluh tiga ribu seratus lima puluh delapan) HMETD. KVFI menyatakan akan melaksanakan seluruh HMETD yang akan diterimanya sebanyak 28.743.158 (dua puluh delapan juta tujuh ratus empat puluh tiga ribu seratus lima puluh delapan) HMETD, yang berasal dari HMETD yang akan diperolehnya sesuai dengan porsi kepemilikannya dalam PMHMETD IV ini yaitu sebanyak 1,00% (satu persen) HMETD.

Jika Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV tidak seluruhnya diambil atau dibeli oleh Pemegang Saham Perseroan atau pemegang bukti HMETD, maka sisa Saham Baru akan dialokasikan kepada Pemegang Saham Perseroan atau pemegang bukti HMETD lainnya yang melakukan pemesanan lebih besar dari haknya secara proporsional berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing Pemegang Saham atau pemegang bukti HMETD yang memesan Saham Baru tambahan. Apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan maka terhadap seluruh HMETD yang tersisa tersebut akan dilaksanakan/dibeli oleh KVF sebagai Pembeli Siaga dengan Harga Pelaksanaan berdasarkan Perjanjian Pembelian Sisa Saham.

KETERANGAN TENTANG PENAMBAHAN MODAL DENGAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU

Jenis Penawaran	:	PMHMETD IV
Jenis Efek Yang Ditawarkan	:	Saham terdaftar atas nama Pemegang Saham
Jumlah Efek Yang Ditawarkan	:	Sebanyak 2.874.315.845 (dua miliar delapan ratus tujuh puluh empat juta tiga ratus lima belas ribu delapan ratus empat puluh lima)
Nilai Nominal	:	Rp100,- (seratus Rupiah)
Harga Pelaksanaan	:	Rp350,- (tiga ratus lima puluh Rupiah)
Nilai Emisi atas Pelaksanaan HMETD	:	Rp1.006.010.545.750,- (satu triliun enam miliar sepuluh juta lima ratus empat puluh lima ribu tujuh ratus lima puluh Rupiah)
Rasio Perbandingan HMETD	:	Setiap pemegang 655 (enam ratus lima puluh lima) Saham Lama berhak mendapatkan 104 (seratus empat) HMETD, dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli sebanyak 1 (satu) Saham Baru.
Maksimum Dilusi Kepemilikan Saham	:	Pemegang saham yang tidak menggunakan haknya akan mengalami penurunan persentase kepemilikan maksimum sebesar 13,70% (tiga belas koma tujuh nol persen)
Tanggal RUPSLB	:	27 Agustus 2026
Periode Perdagangan HMETD	:	27 November - 3 Desember 2026
Hak atas Saham yang diterbitkan	:	Saham Baru yang diterbitkan dalam rangka PMHMETD IV ini mempunyai hak yang sama dan sederajat dalam segala hal dengan saham Perseroan yang telah ditempatkan dan disetor penuh lainnya, termasuk hak atas dividen.

STRUKTUR PERMODALAN DAN SUSUNAN PEMEGANG SAHAM PERSEROAN TERAKHIR

Susunan pemegang saham Perseroan dan komposisi pemegang saham, berdasarkan Daftar Pemegang Saham Perseroan per 30 Juni 2026, dengan yang dikeluarkan oleh PT Adimitra Jasa Korpora selaku BAE yang ditunjuk oleh Perseroan adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- setiap saham		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	72.000.000.000	7.200.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:			
1. KVF	15.574.208.968	1.557.420.896.800	86,03%
2. KBANK	443.901.808	44.390.180.800	2,45%
3. KVFI	181.026.624	18.102.662.400	1,00%
4. Masyarakat	1.903.524.904	190.352.490.400	10,52%
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	**18.102.662.304**	**1.810.266.230.400**	**100,00%**
Jumlah Saham dalam Portepel	**53.897.337.696**	**5.389.733.769.600**	

Adapun berikut merupakan rincian pemegang saham yang memiliki 5% (lima persen) atau lebih, Direksi dan Komisaris berdasarkan Daftar Pemegang Saham Perseroan per 30 Juni 2026 adalah sebagai berikut:

Nama (Jabatan)	Jumlah Saham	%
Chat Luangarpa (Komisaris Utama)	-	-
Diana Alim (Komisaris)	-	-
Alan Jenviphakul (Komisaris Independen)	-	-
Pardi Kendy (Komisaris Independen)	-	-
Rony Teja Sukmana (Komisaris Independen)	-	-
Kasemsri Charoensiddhi (Direktur Utama)	-	-
Moses Ronald Supardi (Direktur Bisnis)*	-	-
Irawan Rukmanto (Direktur Operasional)	-	-
Viktor Ebenheizer (Direktur Kepatuhan)	-	-
Jeffrey Bob Karman (Direktur Risiko)	-	-

*efektif sejak tanggal 1 Juli 2026 dan setelah diperolehnya persetujuan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit and Proper Test).*

PROFORMA STRUKTUR PERMODALAN DAN SUSUNAN PEMEGANG SAHAM SETELAH PMHMETD IV

Berikut ini disajikan proforma struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan setelah pelaksanaan PMHMETD IV, dengan asumsi bahwa: (i) KBANK berkomitmen untuk tidak melaksanakan HMETD yang menjadi haknya dan akan mengalihkan seluruh HMETD tersebut kepada KVF; (ii) KVF akan melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya, termasuk HMETD yang diperoleh dari KBANK; (iii) KVFI akan melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya; dan (iv) masyarakat diasumsikan akan melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya.

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- setiap saham					
	Sebelum Pelaksanaan PMHMETD IV			Setelah Pelaksanaan PMHMETD IV		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	**72.000.000.000**	**7.200.000.000.000**		**72.000.000.000**	**7.200.000.000.000**	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:						
1. KVF	15.574.208.968	1.557.420.896.800	86,03%	18.117.542.587	1.811.754.258.700	86,37%
2. KBANK	443.901.808	44.390.180.800	2,45%	443.901.808	44.390.180.800	2,12%
3. KVFI	181.026.624	18.102.662.400	1,00%	209.769.782	20.976.978.200	1,00%
4. Masyarakat	1.903.524.904	190.352.490.400	10,52%	2.205.763.972	220.576.397.200	10,52%
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	**18.102.662.304**	**1.810.266.230.400**	**100,00%**	**20.976.978.149**	**2.097.697.814.900**	**100,00%**
Jumlah Saham dalam Portepel	**53.897.337.696**	**5.389.733.769.600**		**51.023.021.851**	**5.102.302.185.100**	

Berikut ini disajikan proforma struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan setelah pelaksanaan PMHMETD IV, dengan asumsi bahwa: (i) KBANK berkomitmen untuk tidak melaksanakan HMETD yang menjadi haknya dan akan mengalihkan seluruh HMETD tersebut kepada KVF; (ii) KVF akan melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya, termasuk HMETD yang diperoleh dari KBANK; (iii) KVFI akan melaksanakan seluruh HMETD yang menjadi haknya; dan (iv) masyarakat diasumsikan tidak melaksanakan HMETD yang menjadi haknya. Seluruh sisa saham yang tidak diambil bagian oleh masyarakat tersebut akan diambil dan dilaksanakan oleh KVF dalam kapasitasnya sebagai Pembeli Siaga.

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- setiap saham					
	Sebelum Pelaksanaan PMHMETD IV			Setelah Pelaksanaan PMHMETD IV		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	**72.000.000.000**	**7.200.000.000.000**		**72.000.000.000**	**7.200.000.000.000**	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh:						
1. KVF	15.574.208.968	1.557.420.896.800	86,03%	18.419.781.655	1.841.978.165.500	87,81%
2. KBANK	443.901.808	44.390.180.800	2,45%	443.901.808	44.390.180.800	2,12%
3. KVFI	181.026.624	18.102.662.400	1,00%	209.769.782	20.976.978.200	1,00%
4. Masyarakat	1.903.524.904	190.352.490.400	10,52%	1.903.524.904	190.352.490.400	9,07%
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	**18.102.662.304**	**1.810.266.230.400**	**100,00%**	**20.976.978.149**	**2.097.697.814.900**	**100,00%**
Jumlah Saham dalam Portepel	**53.897.337.696**	**5.389.733.769.600**		**51.023.021.851**	**5.102.302.185.100**	

Apabila Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini tidak seluruhnya diambil oleh Pemegang Saham atau pemegang bukti HMETD, maka sisa Saham Baru akan dialokasikan kepada Pemegang Saham atau pemegang bukti HMETD lainnya yang melakukan pemesanan lebih besar dari haknya secara proporsional berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing Pemegang Saham atau pemegang HMETD yang meminta penambahan Saham Baru tambahan. Jika setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan, maka terhadap seluruh sisa HMETD tersebut akan dilaksanakan/dibeli oleh KVF sebagai Pembeli Siaga dengan Harga Pelaksanaan berdasarkan Perjanjian Pembelian Sisa Saham.

Dalam kondisi tersebut, para pemegang saham yang tidak melaksanakan HMETD akan mengalami Dilusi maksimum sebesar 13,70% (tiga belas koma tujuh nol persen) setelah periode pelaksanaan HMETD.

KETERANGAN TENTANG HMETD

Saham yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini diterbitkan berdasarkan HMETD yang akan dikeluarkan Perseroan kepada pemegang saham yang berhak. HMETD dapat diperdagangkan selama masa perdagangan melalui pengalihan kepemilikan HMETD dengan sistem pemindahbukuan HMETD antar Pemegang Rekening Efek di KSEI. Pemegang HMETD yang hendak melakukan perdagangan wajib memiliki rekening pada Anggota Bursa Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi Pemegang Rekening Efek di KSEI. Beberapa ketentuan yang harus diperhatikan dalam HMETD ini adalah:

1. Yang Berhak Menerima Sertifikat Bukti HMETD (SBHMETD)

Para Pemegang Saham yang berhak memperoleh HMETD adalah Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam DPS Perseroan pada tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB.

2. Pemegang SBHMETD Yang Sah

Pemegang HMETD yang sah adalah:

a) Para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat secara sah dalam DPS Perseroan pada tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB yang tidak dijual HMETD-nya sampai dengan akhir Periode Perdagangan HMETD;
b) Pembeli HMETD yang namanya tercantum dalam SBHMETD sampai dengan akhir Periode Perdagangan HMETD; atau
c) Para pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI sampai dengan akhir Periode Perdagangan HMETD.

3. Perdagangan HMETD

Pemegang HMETD dapat menjual atau mengalihkan HMETD yang dimilikinya selama Periode Perdagangan yang dimulai pada tanggal 27 November 2026 sampai dengan 3 Desember 2026. Perdagangan HMETD tanpa warkat harus memperhatikan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia, termasuk tetapi tidak terbatas pada ketentuan perpajakan dan ketentuan di bidang Pasar Modal termasuk peraturan bursa dimana HMETD tersebut diperdagangkan, yaitu BEI dan peraturan KSEI. Apabila pemegang HMETD mengalami keragu-raguan dalam mengambil keputusan, sebaiknya pemegang HMETD berkonsultasi atas biaya sendiri dengan penasehat investasi, perantara pedagang efek, manajer investasi, penasehat hukum, akuntan publik, atau penasehat profesional lainnya.

Jika seluruh Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV setelah dikurangi Komitmen Pemegang Saham tidak seluruhnya diambil oleh Pemegang Saham Perseroan lainnya atau pemegang bukti HMETD yang berhak, maka sisa Saham Baru akan dialokasikan kepada Pemegang Saham Perseroan lainnya yang telah melaksanakan haknya dan melakukan pemesanan Saham Baru tambahan sebagaimana tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD secara proporsional dengan ketentuan: (i) bila jumlah seluruh Saham Baru yang dipesan termasuk pemesanan Saham Baru tambahan tidak melebihi jumlah seluruh saham yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini, maka seluruh pesanan atas Saham Baru tambahan akan dipenuhi; (ii) bila jumlah seluruh Saham Baru yang dipesan, termasuk pemesanan Saham Baru tambahan melebihi jumlah seluruh Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini, maka kepada pemesan yang melakukan pemesanan Saham Baru tambahan akan diberlakukan sistem penjatahan secara proporsional, berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing Pemegang Saham yang meminta pemesanan Saham Baru tambahan.

HMETD yang berada dalam Penitipan Kolektif di KSEI diperdagangkan di Bursa Efek Indonesia, sedangkan HMETD yang berbentuk SBHMETD hanya bisa diperdagangkan di luar bursa. Penyelesaian perdagangan HMETD yang dilakukan melalui Bursa akan dilaksanakan dengan cara pemindahbukuan antar rekening efek atas nama Bank Kustodian atau Anggota Bursa di KSEI.

Segala biaya dan pajak yang mungkin timbul akibat perdagangan dan pemindahtanganan HMETD menjadi tanggung jawab dan beban pemegang HMETD atau calon pemegang HMETD.

4. Bentuk Dari SBHMETD

Bagi pemegang saham Perseroan yang sahamnya belum dimasukkan dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan SBHMETD yang mencantumkan nama dan alamat pemegang HMETD, jumlah saham yang dimiliki, jumlah HMETD yang dapat digunakan untuk membeli Saham HMETD, jumlah Saham HMETD yang akan dibeli, jumlah harga yang harus dibayar, jumlah pemesanan Saham HMETD tambahan, kolom endorsemen dan keterangan lain yang diperlukan.

Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, Perseroan tidak akan menerbitkan SBHMETD, melainkan akan melakukan pengkreditan HMETD ke rekening efek atas nama Bank Kustodian atau Anggota Bursa yang ditunjuk masing-masing pemegang saham di KSEI.

5. Permohonan Pemecahan SBHMETD

Bagi pemegang SBHMETD yang ingin menjual atau mengalihkan sebagian dari HMETD yang dimilikinya, maka pemegang SBHMETD yang bersangkutan dapat menghubungi BAE Perseroan untuk mendapatkan denominasi HMETD yang diinginkan. Pemegang HMETD dapat melakukan pemecahan SBHMETD mulai tanggal 27 November 2026 sampai dengan 3 Desember 2026. Setiap pemecahan akan dikenakan biaya yang menjadi beban pemohon. SBHMETD hasil pemecahan dapat diambil dalam waktu 1 (satu) Hari Bursa setelah permohonan diterima lengkap oleh BAE Perseroan.

6. Nilai HMETD

Nilai HMETD yang ditawarkan oleh pemegang HMETD yang sah akan berbeda-beda dari HMETD yang satu dan lainnya, berdasarkan permintaan dan penawaran dari pasar yang ada.

Berikut disajikan perhitungan teoritis harga HMETD dalam PMHMETD IV ini. Perhitungan di bawah ini hanya merupakan ilustrasi teoritis dan bukan dimaksudkan sebagai jaminan ataupun perkiraan dari harga HMETD.
Ilustrasi diberikan untuk memberikan gambaran umum dalam menghitung harga HMETD:

$$HT\ Saham = \frac{(Rasio\ Lama \times Rp\ a) + (Rasio\ Baru \times b)}{Rasio\ Lama + Rasio\ Baru}$$

$$HT\ HMETD = HT\ Saham - Rp\ b$$

Keterangan:

HT Saham	:	*Harga teoretis saham setelah pelaksanaan PMHMETD*
HT HMETD	:	*Harga teoretis HMETD*
Rasio Lama	:	*Jumlah saham yang beredar sebelum PMHMETD*
Rasio Baru	:	*Jumlah saham yang ditawarkan dalam PMHMETD*
Rp a	:	*Asumsi harga pasar saham sebelum pelaksanaan PMHMETD*
Rp b	:	*Harga pelaksanaan saham yang ditawarkan dalam PMHMETD*

Perhitungan harga teoritis HMETD telah sesuai dengan ketentuan yang berlaku berdasarkan Peraturan Perubahan Pedoman Perdagangan PT Bursa Efek Indonesia sebagaimana termuat dalam Surat Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No. Kep-00096/BEI/12-2022 tanggal 28 Desember 2022.

7. Penggunaan SBHMETD

SBHMETD adalah bukti hak yang diberikan Perseroan kepada pemegang HMETD untuk membeli Saham HMETD. SBHMETD hanya diterbitkan bagi pemegang saham yang berhak yang belum melakukan konversi saham dan digunakan untuk memesan Saham HMETD. SBHMETD tidak berlaku dalam bentuk fotokopi. SBHMETD tidak dapat ditukarkan dengan uang atau apapun pada Perseroan. Bukti kepemilikan HMETD untuk pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI akan diberikan oleh KSEI melalui anggota Bursa atau Bank Kustodiannya.

8. Pecahan HMETD

Sesuai dengan POJK No. 32/2015, dalam hal pemegang saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, maka hak atas pecahan efek tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya akan dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

9. Lain-lain

Segala biaya yang timbul dalam rangka pemindahan HMETD menjadi beban Pemegang SBHMETD atau calon pemegang HMETD.

10. Historis Harga Saham Perseroan

Berikut adalah historis harga saham Perseroan di Bursa Efek Indonesia, meliputi harga penutupan tertinggi, harga penutupan terendah dan volume perdagangan setiap bulan dalam periode 12 bulan terakhir, sejak bulan Juli 2025 sampai Juni 2026:

No.	Bulan	Harga Tertinggi (Rp)	Harga Terendah (Rp)	Volume Perdagangan (Dalam Ribuan Saham)
1.	Juli 2025	670	515	97.400
2.	Agustus 2025	825	460	908.450.182
3.	September 2025	850	500	986.218.503
4.	Oktober 2025	785	605	1.367.800
5.	November 2025	725	660	416.800
6.	Desember 2025	695	600	697.400
7.	Januari 2026	700	555	864.000
8.	Februari 2026	615	492	1.246.800
9.	Maret 2026	550	470	269.000
10.	April 2026	575	472	509.600
11.	Mei 2026	590	460	523.000
12.	Juni 2026	498	452	174.687

Sumber: Bursa Efek Indonesia

RENCANA PENGGUNAAN DANA YANG DIPEROLEH DARI PENAWARAN UMUM

Seluruh dana bersih yang diperoleh dari PMHMETD IV, setelah dikurangi biaya-biaya PMHMETD IV, akan digunakan oleh Perseroan untuk modal kerja dalam rangka peningkatan penyaluran kredit.

Sesuai dengan POJK No. 40/2025, Perseroan wajib menyampaikan laporan realisasi penggunaan dana hasil PMHMETD IV ini kepada OJK dan mengumumkan laporan realisasi penggunaan dana tersebut kepada masyarakat terhitung sejak periode perolehan dana dari PMHMETD IV sampai dengan seluruh dana hasil PMHMETD IV direalisasikan. Perseroan wajib mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana hasil PMHMETD IV dalam setiap RUPS tahunan dan laporan tahunan sampai dengan seluruh dana hasil Penawaran Umum telah direalisasikan. Laporan realisasi penggunaan dana tersebut wajib dibuat secara berkala setiap enam bulan dengan tanggal laporan 30 Juni dan 31 Desember ("**Tanggal Laporan**"). Perseroan akan menyampaikan dan mengumumkan laporan tersebut selambat-lambatnya tanggal 15 (lima belas) bulan berikutnya dari Tanggal Laporan sampai dengan seluruh dana hasil PMHMETD IV telah direalisasikan. Dalam hal Perseroan telah menggunakan dana hasil PMHMETD IV sebelum Tanggal Laporan, Perseroan dapat menyampaikan dan mengumumkan laporan realisasi penggunaan dana terakhir lebih awal dari batas waktu penyampaian laporan. Lebih lanjut, berdasarkan Peraturan I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi, Keputusan Direksi BEI No. Kep-00087/BEI/12-2025 tanggal 12 Desember 2025, Perseroan wajib menyampaikan laporan kepada BEI mengenai penggunaan dana hasil PMHMETD IV setiap enam bulan sampai dana hasil penawaran umum tersebut selesai direalisasikan, berikut penjelasan yang memuat tujuan penggunaan dana hasil penawaran umum seperti yang disajikan di Prospektus atau perubahan penggunaan dana sesuai dengan persetujuan RUPS atas perubahan penggunaan dana, dan realisasi untuk masing-masing tujuan penggunaan dana per Tanggal Laporan.

Apabila di kemudian hari Perseroan bermaksud mengubah rencana penggunaan dana hasil PMHMETD IV ini, maka Perseroan wajib:

1. memperoleh persetujuan dari RUPS dan melakukan keterbukaan informasi kepada masyarakat, serta menyampaikan dokumen pendukungnya kepada OJK dalam hal: (i) perubahan salah satu unsur penggunaan dana paling sedikit sebesar 20% (dua puluh persen) atau lebih dari total PMHMETD IV; (ii) perubahan lokasi yang menyebabkan perubahan penggunaan dana yang tidak memiliki dampak positif berdasarkan studi kelayakan yang dibuat oleh penilai; (iii) perubahan penggunaan dana yang berbeda dengan rencana penggunaan dana dalam Prospektus ini atau hasil RUPS dengan nilai diatas 10% dari total PMHMETD IV; atau

2. melakukan keterbukaan informasi kepada masyarakat dan menyampaikan dokumen pendukungnya kepada OJK dalam hal terdapat kondisi: (i) perubahan salah satu unsur penggunaan dana kurang dari 20% dari total PMHMETD IV; (ii) perubahan lokasi menyebabkan perubahan penggunaan dana memiliki dampak positif berdasarkan studi kelayakan yang dibuat oleh penilai; (iii) perubahan penggunaan dana yang berbeda dengan rencana penggunaan dana dalam Prospektus atau hasil RUPS dengan nilai paling banyak 10% dari total PMHMETD IV.

Apabila dana yang diperoleh dari PMHMETD IV ini tidak dipergunakan langsung oleh Perseroan, maka Perseroan hanya dapat menempatkan dana atas nama Perseroan dalam instrumen keuangan yang aman, likuid dan tidak mengalami fluktuasi harga. Bunga dan/atau imbal hasil instrumen keuangan serta pencairannya harus ditempatkan pada rekening khusus penampungan dana hasil PMHMETD IV sesuai dengan POJK No. 40/2025.

Sehubungan dengan Rencana Penggunaan Dana: (a) bukan merupakan transaksi afiliasi dan/atau benturan kepentingan sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK No.42/2020; dan (b) apabila di kemudian hari dalam pelaksanaannya memenuhi kualifikasi sebagai transaksi material sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No.17/2020, maka Perseroan wajib memenuhi prosedur dan seluruh persyaratan sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No.17/2020.

Keterangan lebih lanjut mengenai rencana penggunaan dana dari hasil PMHMETD IV dapat dilihat pada Bab II dari Prospektus ini.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Ikhtisar data keuangan penting dalam Bab ini harus dibaca bersama-sama dengan "Analisis dan Pembahasan oleh Manajemen", laporan keuangan Perseroan yang telah diaudit untuk periode atau tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026, 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024, beserta catatan atas laporan keuangan terkait, dan informasi lainnya. Laporan-laporan keuangan yang telah diaudit tersebut tidak dicantumkan dalam Prospektus ini namun disertakan dalam informasi Perseroan ke Bursa Efek Indonesia dan dapat diakses melalui www.idx.co.id.

Informasi keuangan Perseroan yang disajikan dalam tabel di bawah ini diambil dari laporan keuangan Perseroan tanggal 30 Juni 2026, 30 Juni 2025 (tidak diaudit), 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 yang disusun oleh manajemen Perseroan, yang seluruhnya dinyatakan dalam mata uang Rupiah, serta disajikan sesuai dengan SAK di Indonesia. Laporan keuangan untuk tanggal 30 Juni 2026, 30 Juni 2025 (tidak diaudit), 31 Desember 2025 dan 31 Desember 2024 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Publik Indonesia dan ditandatangani oleh Sutomo, SE, Ak, MM, CPA, CA, SAS yang menyatakan opini wajar tanpa modifikasian sebagaimana yang tercantum dalam laporan auditor independen No. 00701/2.1068/AU.1/07/0007-1/1/VIII/2026 tanggal 31 Agustus 2026 yang tidak tercantum dalam Prospektus ini.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam ribuan Rupiah)

Keterangan	30 Juni	31 Desember	
	2026	2025	2024
ASET			
Kas	89.718.268	136.556.760	137.959.584
Giro pada Bank Indonesia	1.020.680.815	1.038.829.781	831.846.950
Giro pada bank lain			
Pihak berelasi	26.775.454	6.395.596	7.152.040
Pihak ketiga	549.433.256	265.302.096	138.158.086
Jumlah giro pada bank lain	576.208.710	271.697.692	145.310.126
Cadangan kerugian penurunan nilai	(386.560)	(166.911)	(68.741)
	575.822.150	271.530.781	145.241.385
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	-	100.000.000	216.475.726
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(59.973)	(22.493)
	-	99.940.027	216.453.233
Efek-efek			
Dibatasi penggunaannya	37.243.963	38.600.129	-
Tidak dibatasi penggunaannya	2.906.503.102	1.773.355.134	3.015.139.404
Jumlah efek-efek	2.943.747.065	1.811.955.263	3.015.139.404
Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1.623.261.034	681.119.900	-
Efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali			
Dibatasi penggunaannya	-	-	26.164.123
Tidak dibatasi penggunaannya	-	-	766.560.148
Jumlah efek-efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	-	-	792.724.271
Tagihan spot dan derivatif	151.942.609	5.007.266	-
Tagihan akseptasi			
Pihak berelasi	-	-	1.147.215
Pihak ketiga	9.805.275	5.656.045	1.427.964
Jumlah tagihan akseptasi	9.805.275	5.656.045	2.575.179
Cadangan kerugian penurunan nilai	(258.702)	(706)	(8.708)
	9.546.573	5.655.339	2.566.471
Kredit yang diberikan			
Pihak berelasi	119.840.267	118.824.026	119.694.076
Pihak ketiga	19.129.761.541	17.224.507.834	16.318.560.215
Jumlah kredit yang diberikan	19.249.601.808	17.343.331.860	16.438.254.291
Cadangan kerugian penurunan nilai	(330.731.421)	(322.830.303)	(463.372.785)
	18.918.870.387	17.020.501.557	15.974.881.506
Bunga yang akan diterima			
Pihak berelasi	751.730	832.322	832.961
Pihak ketiga	96.704.937	86.514.797	85.557.367
Jumlah bunga yang akan diterima	97.456.667	87.347.119	86.390.328
Cadangan kerugian penurunan nilai	(39.916)	(40.606)	(52.049)
	97.416.751	87.306.513	86.338.279
Beban dibayar di muka	29.396.640	20.514.075	19.455.951
Aset tetap			
Nilai tercatat	434.249.526	446.742.402	486.379.447
Akumulasi penyusutan	(66.769.499)	(61.224.530)	(67.189.550)
	367.480.027	385.517.872	419.189.897
Aset tak berwujud			
Nilai tercatat	15.101.453	15.101.453	15.101.453
Akumulasi amortisasi	(12.792.070)	(12.085.656)	(10.433.752)
	2.309.383	3.015.797	4.667.701
Pajak dibayar di muka	-	16.469.724	16.469.724
Aset pajak tangguhan	69.881.080	72.654.206	90.138.611
Aset lain-lain	697.796.494	759.656.754	551.977.045
JUMLAH ASET	**26.597.869.276**	**22.416.231.615**	**22.305.050.012**
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas segera	5.695.578	1.585.848	1.558.076
Simpanan dari nasabah			
Pihak berelasi	2.147.885.865	2.068.762.643	295.865.961
Pihak ketiga	8.872.438.790	9.781.226.661	12.954.195.549
Jumlah simpanan dari nasabah	11.020.324.655	11.849.989.304	13.250.061.510
Simpanan dari bank lain			
Pihak berelasi	217.475.972	252.745.496	565.101.347
Pihak ketiga	1.141.682.724	1.566.311.035	1.783.170.697

Keterangan	30 Juni	31 Desember	
	2026	2025	2024
Jumlah simpanan dari bank lain	1.359.158.696	1.819.056.531	2.348.272.044
Liabilitas efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	1.596.180.385	680.952.785	-
Liabilitas spot dan derivatif	18.242.040	6.770.016	-
Liabilitas akseptasi – pihak ketiga	9.805.275	5.656.045	2.575.179
Utang pajak	9.786.955	14.906.662	16.342.945
Pinjaman yang diterima – pihak berelasi	5.811.000.000	1.334.000.000	-
Liabilitas lain-lain			
Pihak berelasi	83.584.462	6.983.463	3.307.980
Pihak ketiga	183.265.636	194.369.721	219.345.425
Jumlah liabilitas lain-lain	266.850.098	201.353.184	222.653.405
JUMLAH LIABILITAS	**20.097.043.682**	**15.914.270.375**	**15.841.463.159**
EKUITAS			
Modal saham			
Modal dasar – 72.000.000.000 saham dengan nilai nominal Rp100 (Rupiah penuh) per saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh –18.102.662.304 saham	1.810.266.230	1.810.266.230	1.810.266.230
Tambahan modal disetor, bersih	4.140.842.969	4.140.842.969	4.140.842.969
Saldo laba			
Telah ditentukan penggunaannya	31.000.000	28.000.000	28.000.000
Belum ditentukan penggunaannya	415.761.434	409.479.661	370.084.367
Penghasilan komprehensif lain			
Kerugian aktuarial atas liabilitas imbalan kerja, setelah pajak	(16.973.369)	(26.764.139)	(30.940.344)
Selisih lebih revaluasi aset tetap	137.415.299	140.308.260	147.885.061
Kerugian perubahan nilai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, setelah pajak	(17.486.969)	(171.741)	(2.551.430)
JUMLAH EKUITAS	**6.500.825.594**	**6.501.961.240**	**6.463.586.853**
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	**26.597.869.276**	**22.416.231.615**	**22.305.050.012**

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam ribuan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2026	2025	2025	2024
PENDAPATAN BUNGA	690.441.093	772.754.357	1.488.087.756	1.513.565.095
BEBAN BUNGA	(351.807.224)	(430.446.096)	(811.566.075)	(801.100.761)
PENDAPATAN BUNGA, BERSIH	**338.633.869**	**342.308.261**	**676.521.681**	**712.464.334**
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA				
Denda dan administrasi	8.609.982	20.386.432	35.314.796	38.779.159
Keuntungan penjualan surat berharga	2.846.007	1.905.325	13.417.679	-
Provisi dan komisi dari selain kredit	1.505.121	954.798	2.347.979	1.632.422
Lain-lain	293.991.739	14.318.412	24.587.063	18.445.276
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	**306.952.849**	**37.564.967**	**75.667.517**	**58.856.857**
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA				
Gaji dan tunjangan	(150.430.352)	(150.912.404)	(302.569.953)	(279.405.345)
Umum dan administrasi	(395,445,411)	(146.514.565)	(265.351.310)	(428.690.271)
Penyisihan kerugian penurunan nilai	(88.722.960)	(52.629.636)	(139.424.976)	(380.370.854)
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL LAINNYA	**(634.598.723)**	**(350.056.605)**	**(707.346.239)**	**(1.088.466.470)**
LABA (RUGI) OPERASIONAL	**10.987.995**	**29.816.623**	**44.842.959**	**(317.145.279)**
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL, BERSIH	**296.226**	**(108.203)**	**2.610.841**	**5.858.448**
LABA (RUGI) SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK	**11.284.221**	**29.708.420**	**47.453.800**	**(311.286.831)**
MANFAAT (BEBAN) PAJAK, BERSIH	**(4.895.409)**	**(4.675.560)**	**(15.635.307)**	**64.075.261**
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**6.388.812**	**25.032.860**	**31.818.493**	**(247.211.570)**
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2026	2025	2025	2024
Keuntungan (kerugian) aktuarial atas liabilitas imbalan kerja	12.552.269	-	5.354.109	(2.142.996)
Pajak penghasilan terkait	(2.761.499)	-	(1.177.904)	471.459
Kerugian revaluasi aset tetap	-	-	-	(2.421.136)
Pajak penghasilan terkait	-	-	-	532.650
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				
Keuntungan (kerugian) perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(22.199.010)	5.584.176	3.050.883	(10.639.835)
Pajak penghasilan terkait	4.883.782	(1.228.519)	(671.194)	2.340.764
Penghasilan (kerugian) komprehensif lain, setelah pajak	**(7.524.458)**	**4.355.657**	**6.555.894**	**(11.859.094)**
JUMLAH PENGHASILAN (KERUGIAN) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**(1.135.646)**	**29.388.517**	**38.374.387**	**(259.070.664)**
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR (dalam Rupiah penuh)	**0,35**	**1,38**	**1,76**	**(13,66)**

LAPORAN ARUS KAS

(dalam ribuan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2026	2025	2025	2024
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	(3.049.918.159)	2.653.652.096	(3.094.450.614)	(302.096.281)
Kas neto diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	(2.230.815.494)	(2.125.730.841)	1.288.551.405	(13.645.554)
Kas neto diperoleh dari aktivitas pendanaan	5.392.227.600	-	2.014.952.785	-
Peningkatan (penurunan) neto kas dan setara kas	**111.493.947**	**527.921.255**	**209.053.576**	**(315.741.835)**
Kas dan setara kas pada awal tahun	1.547.084.233	1.331.592.386	1.331.592.386	1.644.080.523
Pengaruh perubahan kurs mata uang asing sehubungan dengan kas dan setara kas	28.029.613	1.109.896	6.438.271	3.253.698
Kas dan setara kas pada akhir tahun	**1.686.607.793**	**1.860.623.537**	**1.547.084.233**	**1.331.592.386**

ANALISIS RASIO KEUANGAN

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2026	2025	2025	2024
PERTUMBUHAN				
Rasio pertumbuhan aset	18,65%	4,21%	0,50%	13,42%
Rasio pertumbuhan liabilitas	26,28%	5,74%	0,46%	22,39%
Rasio pertumbuhan ekuitas	-0,02%	0,45%	0,59%	-3,85%
Rasio pertumbuhan pendapatan bunga, bersih	-1,07%	-1,76%	-5,04%	33,98%
Rasio pertumbuhan pendapatan operasional	717,13%	16,47%	28,56%	14,84%
Rasio pertumbuhan laba tahun berjalan	-74,48%	-50,31%	112,87%	-490,83%
PERMODALAN				
Rasio kecukupan modal (CAR)	48,22%	45,93%	45,76%	43,52%
Aset tetap terhadap modal	5,65%	6,29%	5,93%	6,49%
RENTABILITAS				
Imbal hasil aset (ROA)	0,09%	0,26%	0,21%	-1,43%
Imbal hasil ekuitas (ROE)	0,21%	0,80%	0,51%	-3,79%
Marjin pendapatan bunga bersih (NIM)	3,21%	3,43%	3,45%	3,76%
Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)	98,90%	96,33%	97,15%	120,13%
ASET PRODUKTIF				
Aset produktif bermasalah terhadap total				

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2026	2025	2025	2024
aset produktif	1,45%	1,60%	1,65%	2,32%
NPL – bruto	2,31%	2,73%	2,26%	3,26%
NPL – neto	1,38%	1,42%	1,37%	2,07%
CKPN aset keuangan terhadap aset produktif	1,35%	1,75%	1,60%	2,27%
LIKUIDITAS				
Rasio jumlah kredit yang diberikan terhadap jumlah simpanan nasabah (LDR)	174,67%	98,66%	146,36%	124,06%
Rasio kecukupan likuiditas (LCR)	154,36%	193,38%	156,83%	176,34%
Rasio Pendanaan Stabil Bersih (NSFR)	129,95%	166,89%	144,61%	147,85%
SOLVABILITAS				
Utang pada aset	75,56%	72,07%	70,99%	71,02%
Utang pada ekuitas	309,15%	257,98%	244,76%	245,09%
KEPATUHAN				
Giro wajib minimum (Rp)	9,54%	6,12%	7,44%	6,31%
Rasio Intermediasi Makroprudensial	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Penyangga Likuiditas Makroprudensial (Rp)	55,06%	46,93%	24,05%	30,88%
Giro wajib minimum (Valas)	4,74%	4,29%	4,26%	4,27%
Pelanggaran BMPK	-	-	-	-
Pelampauan BMPK	-	-	-	-
Posisi devisa neto (PDN)	1,19%	0,42%	0,04%	0,54%

FAKTOR RISIKO

A. Risiko Utama Yang Mempunyai Pengaruh Signifikan Terhadap Kelangsungan Usaha Perseroan

Risiko kredit.

B. Risiko Usaha Yang Bersifat Material Baik Secara Langsung Maupun Tidak Langsung Yang Dapat Mempengaruhi Hasil Usaha dan Kondisi Keuangan Perseroan

1. Risiko Operasional;
2. Risiko Likuiditas;
3. Risiko Pasar Terkait Perubahan Suku Bunga dan Nilai Tukar;
4. Risiko Teknologi Informasi;
5. Risiko Stratejik;
6. Risiko Hukum;
7. Risiko Kepatuhan;
8. Risiko Reputasi;
9. Risiko Persaingan;
10. Risiko Investasi atau Aksi Korporasi;
11. Risiko Kelangkaan Sumber Daya Manusia;
12. Risiko Terkait Perekonomian Secara Makro dan Global; dan
13. Risiko Terkait Ketentuan Negara Lain atau Peraturan Internasional.

C. Risiko Yang Berhubungan dengan Saham Perseroan

1. Risiko Fluktuasi Harga Saham;
2. Risiko Terkait Pembagian Dividen; dan
3. Risiko Terkait Dilusi pada Penerbitan Saham Baru atau Efek Ekuitas Lain oleh Perseroan.

Faktor risiko Perseroan selengkapnya dicantumkan pada Bab VI dalam Prospektus.

TATA CARA PEMESANAN SAHAM

Saham Baru yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini diterbitkan berdasarkan HMETD sebagaimana dimaksud dalam POJK No. 32/2015. Perseroan telah menunjuk Biro Administrasi Efek, PT Adimitra Jasa Korpora sebagai pelaksana pengelola administrasi saham dan sebagai agen pelaksana, sesuai dengan Akta Perjanjian Pengelolaan Administrasi Saham dan Agen Pelaksana Dalam Rangka PMHMETD IV Perseroan No. 91 tanggal 27 Agustus 2026, yang dibuat di hadapan Mala Mukti S.H., LL.M., Notaris di Jakarta Selatan.

Keterangan lebih lanjut mengenai persyaratan pemesanan pembelian PMHMETD IV dapat dilihat pada Bab XIV Prospektus ini.

Pemesan Yang Berhak

Para Pemegang Saham yang namanya tercatat dalam DPS Perseroan pada tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB berhak untuk mengajukan pemesanan Saham Baru dalam rangka PMHMETD IV ini dengan ketentuan bahwa setiap pemegang saham yang memiliki 655 (enam ratus lima puluh lima) Saham Lama berhak memperoleh 104 (seratus empat) HMETD, dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya berhak untuk membeli 1 (satu) Saham Baru dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp350,- (tiga ratus lima puluh Rupiah) per saham yang harus dibayar penuh pada saat pengajuan pemesanan pembelian saham.

Pemesan yang berhak untuk melakukan pembelian Saham Baru adalah para pemegang HMETD yang sah, yaitu:

a. para Pemegang SBHMETD yang namanya tercantum dalam Sertifikat HMETD atau yang memperoleh HMETD secara sah sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku; atau
b. para pemegang HMETD elektronik yang tercatat dalam Penitipan Kolektif pada KSEI sampai dengan tanggal terakhir periode perdagangan HMETD.

Pemesan dapat terdiri atas perorangan, dan/atau lembaga badan hukum baik Indonesia/asing sebagaimana diatur dalam UUPM berikut dengan peraturan pelaksanaannya.

Untuk memperlancar serta terpenuhinya jadwal pendaftaran pemegang saham yang berhak, maka bagi pemegang saham yang memegang saham Perseroan dalam bentuk warkat yang akan menggunakan haknya untuk memperoleh HMETD dan belum melakukan pencatatan peralihan kepemilikan sahamnya disarankan untuk mendaftar di BAE Perseroan sebelum batas akhir pendaftaran Pemegang Saham yaitu tanggal 25 November 2026 pukul 16.00 WIB.

1. Pendistribusian HMETD, Prospektus dan Formulir-Formulir

a. Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, HMETD akan didistribusikan secara elektronik melalui rekening efek Anggota Bursa atau Bank Kustodian masing-masing di KSEI selambat-lambatnya 1 (satu) Hari Kerja setelah tanggal pencatatan pada Daftar Pemegang Saham yang berhak atas HMETD, yaitu tanggal 25 November 2026 pada pukul 16.00 WIB. Prospektus, dan Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan dapat diperoleh oleh pemegang saham di BAE dengan membawa bukti jati diri yang masih berlaku dan bukti kepemilikan sahamnya pada sub Rekening Efek Anggota Bursa atau Bank Kustodiannya di KSEI.

b. Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak dimasukkan dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan Sertifikat Bukti HMETD atas nama Pemegang Saham. Pemegang Saham dapat mengambil Sertifikat Bukti HMETD, Prospektus, Formulir Permohonan Pemecahan Sertifikat Bukti HMETD dan Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan yang akan digunakan dalam rangka pemesanan saham dalam PMHMETD IV di BAE mulai tanggal 27 November 2026 selama jam kerja pukul 09.00 s/d 15.00 WIB dengan membawa bukti jati diri yang masih berlaku serta fotokopi Surat Kolektif Saham dan membawa asli surat kuasa (jika dikuasakan) dilengkapi bukti jati diri.

2. Prosedur Pendaftaran/Pelaksanaan HMETD

Pelaksanaan HMETD dapat dilakukan mulai tanggal 27 November 2026 sampai dengan tanggal 3 Desember 2026.
Prosedur pelaksanaan:

1) Para pemegang HMETD dalam penitipan Kolektif KSEI yang akan melaksanakan HMETD-nya wajib mengajukan permohonan pelaksanaan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian yang ditunjuk sebagai pengelola efeknya. Selanjutnya Anggota Bursa/Bank Kustodian melakukan permohonan atau instruksi pelaksanaan (*exercise*) melalui sistem C-BEST sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan oleh KSEI. Dalam melakukan instruksi pelaksanaan, Anggota Bursa/Bank Kustodian harus memenuhi ketentuan sebagai berikut:
   - Pemegang HMETD harus menyediakan dana pelaksanaan HMETD pada saat mengajukan permohonan tersebut.
   - Kecukupan HMETD dan dana pembayaran atas pelaksanaan HMETD harus telah tersedia di dalam rekening efek dan rekening dana pemegang HMETD yang melakukan pelaksanaan

2) Satu Hari Kerja berikutnya KSEI akan menyampaikan Daftar Pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif KSEI yang melaksanakan haknya dan menyetorkan dana pembayaran pelaksanaan HMETD tersebut ke rekening bank Perseroan.

3) Saham hasil pelaksanaan HMETD akan didistribusikan oleh BAE Perseroan dalam bentuk elektronik ke rekening yang telah ditentukan oleh KSEI untuk selanjutnya didistribusikan ke masing-masing rekening efek pemegang HMETD yang bersangkutan yang melaksanakan haknya oleh KSEI. Saham hasil pelaksanaan akan didistribusikan selambat-lambatnya 2 (dua) Hari Kerja setelah permohonan pelaksanaan diterima dari KSEI dan dana pembayaran telah diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening Perseroan.

4) Para pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang akan melaksanakan HMETD-nya harus mengajukan permohonan HMETD kepada Biro Administrasi Efek yang ditunjuk Perseroan, dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut:
   - Asli Sertifikat Bukti HMETD yang telah ditandatangani dan diisi lengkap;
   - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran;
   - Fotokopi KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan), atau fotokopi Anggaran Dasar dan perubahannya yang terakhir dan lampiran susunan Direksi/Pengurus terbaru (bagi lembaga/Badan Hukum);
   - Asli Surat Kuasa yang sah (jika dikuasakan) bermeterai Rp10.000 (sepuluh ribu rupiah) atau Rp12.000 (dua belas ribu rupiah) dilampiri dengan fotokopi KTP/Paspor/KITAS dari Pemberi dan penerima kuasa.
   - Apabila pemegang HMETD menghendaki saham hasil pelaksanaan dalam bentuk elektronik maka permohonan pelaksanaan kepada Biro Administrasi Efek harus diajukan melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian yang ditunjuk dengan menyerahkan dokumen tambahan berupa:
     - Asli Surat Kuasa dari pemegang HMETD kepada Anggota Bursa atau Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pelaksanaan HMETD dalam penitipan Kolektif KSEI atas nama pemberi kuasa.
     - Asli Formulir Penyetoran Efek yang diterbitkan oleh KSEI yang telah diisi dan ditandatangani dengan lengkap.

Setiap dan semua biaya konversi atas pengalihan saham Perseroan dalam bentuk warkat menjadi bentuk elektronik dan/atau sebaliknya dari bentuk elektronik menjadi bentuk warkat harus dibayar dan ditanggung sepenuhnya oleh pemegang saham Perseroan yang bersangkutan.

Perseroan akan menerbitkan saham hasil pelaksanaan HMETD dalam bentuk fisik Surat Kolektif Saham, jika pemegang Sertifikat Bukti HMETD tidak menginginkan saham hasil pelaksanaannya dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI.

Pendaftaran Pelaksanaan HMETD dilakukan di Kantor BAE Perseroan, pendaftaran dapat dilakukan mulai tanggal 27 November 2026 sampai dengan tanggal 3 Desember 2026 pada hari dan jam kerja (Senin-Jumat pukul 09.00 – 15.00 WIB).

Bilamana pengisian Sertifikat Bukti HMETD tidak sesuai dengan petunjuk/syarat-syarat pemesanan saham yang tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD dan Prospektus, maka hal ini dapat mengakibatkan penolakan pemesanan. HMETD hanya dianggap telah dilaksanakan pada saat pembayaran tersebut telah terbukti diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening Perseroan sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam syarat-syarat pembelian.

3. Pemesanan Saham Tambahan

1) Pemegang saham yang HMETD-nya tidak dijual atau Pembeli/Pemegang HMETD terakhir yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD dan atau dalam kolom endorsemen, dapat memesan saham tambahan melebihi porsi yang ditentukan sesuai dengan jumlah saham lama yang dimiliki dengan mengisi kolom Pemesanan Tambahan yang telah disediakan dan/atau Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan (FPPS Tambahan).
2) Bagi pemegang HMETD dalam bentuk warkat/SBHMETD yang menginginkan Saham HMETD hasil penjatahannya dalam bentuk elektronik harus mengajukan permohonan kepada BAE Perseroan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut :
   - Asli FPPS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar;
   - Asli surat kuasa dari pemegang HMETD kepada Anggota Bursa/Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pemesanan pembelian saham tambahan dan melakukan pengelolaan efek atas saham hasil penjatahan dalam penitipan kolektif KSEI dan kuasa lainnya yang mungkin diberikan sehubungan dengan pemesanan pembelian saham tambahan atas nama pemberi kuasa;
   - Fotokopi KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan) atau fotokopi Anggaran Dasar dan lampiran susunan Direksi/pengurus (bagi lembaga/badan hukum);
   - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/giro/cek/tunai ke rekening. Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran;
   - Asli Formulir Penyetoran Efek yang diterbitkan oleh KSEI yang telah diisi dan ditandatangani secara lengkap untuk keperluan pendistribusian saham hasil pelaksanaan oleh BAE.
3) Bagi pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang menginginkan saham hasil penjatahannya tetap dalam bentuk warkat/fisik SKS, harus mengajukan permohonan kepada Biro Administrasi Efek Perseroan dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut :
   - Asli FPPS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar.
   - Fotokopi KTP/paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan), atau fotokopi anggaran dasar dan lampiran susunan direksi/pengurus (bagi lembaga/badan hukum).
   - Asli surat kuasa yang sah (jika dikuasakan) bermererai Rp10.000 (sepuluh ribu Rupiah) atau Rp12.000 (dua belas ribu Rupiah) dilampirkan dengan fotokopi KTP/Paspor/KITAS dari pemberi dan penerima kuasa.
   - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/giro/cek/tunai ke rekening bank Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
4) Bagi pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI, mengisi dan menyerahkan FPPS Tambahan yang telah didistribusikan dengan melampirkan dokumen sebagai berikut:
   - Asli instruksi pelaksanaan (*exercise*) yang telah berhasil (*settled*) dilakukan melalui C-BEST yang sesuai atas nama pemegang HMETD tersebut (khusus bagi pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI yang telah melaksanakan haknya melalui sistem C-BEST).
   - Asli formulir penyetoran efek yang dikeluarkan KSEI yang telah diisi lengkap untuk keperluan pendistribusian Saham HMETD hasil pelaksanaan oleh BAE.
   - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindah-bukuan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
5) Pemesanan saham tambahan harus dilakukan sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Prospektus ini.

Seluruh proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian saham Perseroan selama masa penawaran dilakukan secara elektronik untuk menghindari kerumunan dan kontak fisik. Biro Administrasi Efek hanya akan melayani pemesanan dengan prosedur sebagai berikut:

- Pemesan dapat melakukan permintaan formulir pesan tambah dengan mengirimkan *email* permintaan ke alamat opr@adimitra-jk.co.id dengan *subject* "PERMINTAAN FORM PESAN TAMBAH"; - *Email* yang akan diikutkan dalam proses pemesanan adalah *email* yang diterima pada pukul 09.00 - 16.00 WIB;
- Pengembalian Formulir Pemesanan harus asli dan diterima pada pukul 09.00 – 16.00 WIB.

Pemesan akan mendapatkan email balasan yang berisikan:
- Konfirmasi penerimaan dokumen;
- Informasi tolakan karena persyaratan tidak lengkap.

Pemesanan pembelian saham yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut tidak akan dilayani. Setiap pemesan saham harus telah memiliki rekening efek pada perusahaan efek/bank kustodian yang telah menjadi Pemegang Rekening pada KSEI.

Pembayaran atas pemesanan tambahan tersebut dapat dilaksanakan dan harus telah diterima pada rekening bank Perseroan selambat-lambatnya pada tanggal 7 Desember 2026, dalam keadaan baik (*in good funds*). Pemesanan yang tidak memenuhi petunjuk sesuai dengan ketentuan pemesanan dapat mengakibatkan penolakan pemesanan.

4. Penjatahan Atas Pemesanan Saham Tambahan dalam PMHMETD IV

Penjatahan atas pemesanan saham tambahan akan ditentukan pada tanggal 8 Desember 2026 dengan ketentuan sebagai berikut:
a. Bila jumlah seluruh saham yang dipesan, termasuk pemesanan saham tambahan tidak melebihi jumlah seluruh saham yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini, maka seluruh pesanan atas saham tambahan akan dipenuhi;
b. Bila jumlah seluruh saham yang dipesan, termasuk pemesanan saham tambahan melebihi jumlah seluruh saham yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini, maka kepada pemesan yang melakukan pemesanan saham tambahan akan diberlakukan sistem penjatahan secara proporsional sesuai dengan tambahan pemesanan dari HMETD yang dilaksanakan oleh masing-masing pemegang saham yang meminta pemesanan saham tambahan.

Perseroan akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajiban dari pelaksanaan penjatahan saham dalam PMHMETD IV ini sesuai dengan POJK No. 32/2015 dan berpedoman pada Peraturan No. VIII.G.12 paling lambat 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal penjatahan berakhir.

5. Persyaratan Pembayaran Bagi Para Pemegang SBHMETD (Di luar Penitipan Kolektif KSEI) Dan Pemesanan Saham Baru Tambahan

Pembayaran pemesanan pembelian saham dalam rangka PMHMETD IV yang permohonan pemesanannya diajukan langsung kepada BAE Perseroan harus dibayar penuh (*in good funds*) dalam mata uang Rupiah pada saat pengajuan pemesanan secara tunai/cek/bilyet giro/pemindahbukuan/transfer dengan mencantumkan Nomor SBHMETD atau Nomor FPPS Tambahan dan pembayaran harus ditransfer ke rekening Bank Perseroan sebagai berikut:

Bank: PT BANK KASIKORN INDONESIA TBK
Cabang: Basuki Rachmat Surabaya
No. Rekening: 9991012025
Atas Nama: R/P Right Issue

Semua cek dan wesel bank akan segera dicairkan pada saat diterima. Bilamana pada saat pencairan cek atau wesel bank tersebut ditolak oleh bank yang bersangkutan, maka pemesanan pembelian Saham Baru dianggap batal. Bila pembayaran dilakukan dengan cek/pemindahbukuan/bilyet giro, maka tanggal pembayaran dihitung berdasarkan tanggal penerimaan cek/pemindahbukuan/bilyet giro yang dananya telah diterima baik (*in good funds*) di rekening Bank Perseroan tersebut di atas.

Untuk pemesanan pembelian Saham Baru tambahan, pembayaran dilakukan pada hari pemesanan yang mana pembayaran tersebut harus sudah diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening Bank Perseroan tersebut di atas paling lambat tanggal 7 Desember 2026.
Segala biaya yang mungkin timbul dalam rangka pembelian saham dalam rangka PMHMETD IV ini menjadi beban pemesan. Pemesanan saham yang tidak memenuhi persyaratan pembayaran akan dibatalkan.

6. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Saham

Perseroan melalui BAE Perseroan yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Saham Baru akan menyerahkan Bukti Tanda Terima Pemesanan Saham yang telah dicap dan ditandatangani kepada pemesan sebagai tanda bukti Pemesanan Pembelian Saham Baru untuk kemudian dijadikan salah satu bukti pada saat mengambil Saham Baru. Bagi Pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI akan mendapat konfirmasi atas permohonan pelaksanaan HMETD (*exercise*) dari C-BEST di KSEI melalui Pemegang Rekening di KSEI.

7. Pembatalan Pemesanan Saham

Perseroan berhak untuk membatalkan pemesanan Saham Baru, baik sebagian atau secara keseluruhan dengan memperhatikan persyaratan yang berlaku. Pemberitahuan mengenai pembatalan pemesanan Saham Baru akan disampaikan dengan surat pemberitahuan penjatahan dan pengembalian uang pemesanan kepada anggota bursa/bank kustodian/pemegang saham dalam bentuk warkat.

Hal-hal yang dapat menyebabkan dibatalkannya pemesanan Saham Baru antara lain:
a. Pengisian SBHMETD atau FPPS Tambahan tidak sesuai dengan petunjuk/syarat-syarat pemesanan Saham Baru yang tercantum dalam SBHMETD dan Prospektus;
b. Tidak terpenuhinya persyaratan pembayaran;
c. Tidak terpenuhinya persyaratan kelengkapan dokumen permohonan.

8. Pengembalian Uang Pemesanan

Dalam hal tidak terpenuhinya sebagian atau seluruh pemesanan Saham Baru tambahan yang lebih besar daripada haknya, maka pengembalian uang oleh Perseroan akan dilakukan selambat-lambatnya 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan yaitu pada tanggal 10 Desember 2026.

Apabila terjadi keterlambatan pengembalian uang melebihi 2 (dua) hari kerja setelah tanggal Penjatahan, jumlah uang yang dikembalikan akan disertai denda yang diperhitungkan mulai hari kerja ke-3 (tiga) setelah tanggal Penjatahan sampai dengan tanggal pengembalian uang yang dihitung berdasarkan tingkat suku bunga rata-rata deposito jangka waktu 1 (satu) bulan pada bank dimana dana tersebut ditempatkan. Perseroan tidak dikenakan denda atas keterlambatan pengembalian uang pemesanan saham apabila keterlambatan tersebut disebabkan oleh kesalahan pemesan pada saat mencantumkan nama bank dan nomor rekening bank.

Bagi pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang melaksanakan haknya melalui KSEI pengembalian uang pemesanan akan dilakukan oleh KSEI.

9. Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD

Saham Hasil Pelaksanaan HMETD bagi pemesan yang melaksanakan HMETD sesuai haknya melalui KSEI, akan dikreditkan pada rekening efek dalam 2 (dua) hari kerja setelah permohonan pelaksanaan HMETD diterima dari KSEI dan dana pembayaran telah diterima dengan baik di rekening bank Perseroan.

Saham Baru hasil pelaksanaan HMETD bagi pemegang HMETD dalam bentuk warkat yang melaksanakan HMETD sesuai haknya akan mendapatkan SKS atau saham dalam bentuk warkat selambatnya 2 (dua) hari kerja setelah permohonan diterima oleh BAE Perseroan dan dana pembayaran telah efektif (*in good funds*) di rekening bank Perseroan.

10. Alokasi Terhadap HMETD yang Tidak Dilaksanakan

Jika saham-saham yang ditawarkan dalam PMHMETD IV ini tidak seluruhnya diambil atau dibeli oleh Pemegang HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada Pemegang HMETD lainnya yang telah melaksanakan haknya dan telah melakukan pemesanan lebih besar dari haknya sebagaimana tercantum dalam HMETD, secara proposional sesuai dengan HMETD yang telah dilaksanakan. Apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa Saham Baru yang tidak dibeli, maka seluruh Saham Baru yang tersisa tersebut akan dibeli oleh KVF yang bertindak sebagai Pembeli Siaga dengan Harga Pelaksanaan berdasarkan Perjanjian Pembelian Sisa Saham No. 91 tanggal 27 Agustus 2026, yang dibuat di hadapan Mala Mukti S.H., LL.M., Notaris di Jakarta Selatan

PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN SERTIFIKAT BUKTI HMETD

1. Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, HMETD IV akan didistribusikan secara elektronik melalui Rekening Efek Anggota Bursa atau Bank Kustodian masing-masing di KSEI selambat-lambatnya 1 (satu) Hari Kerja setelah tanggal pencatatan pada DPS PMHMETD, yaitu tanggal 25 November 2026. Prospektus dan petunjuk pelaksanaan tersedia di BAE Perseroan.

2. Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak dimasukkan dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan SBHMETD atas nama pemegang saham dan dapat mengambil SBHMETD, Prospektus, FPPS Tambahan dan formulir lainnya mulai tanggal 27 November 2026 sampai dengan 3 Desember 2026 dengan menunjukkan asli kartu tanda pengenal yang sah (KTP/Paspor/KITAS) dan menyerahkan fotokopinya serta asli Surat Kuasa bagi yang tidak bisa mengambil sendiri pada BAE Perseroan.

BIRO ADMINISTRASI EFEK
PT Adimitra Jasa Korpora
Jl. Kirana Avenue III, Kelapa Gading
Jakarta Utara, Kirana Boutique Office Blok F3 No.5, Indonesia
Telepon: (6221) 2974 5222
Faksimili: (6221) 2928 9961

INFORMASI TAMBAHAN

Apabila terdapat hal-hal yang kurang jelas dari Prospektus ini atau apabila pemegang saham menginginkan tambahan informasi sehubungan dengan PMHMETD IV ini, para pemegang saham dipersilahkan menghubungi:

Sekretaris Perusahaan
PT Bank Kasikorn Indonesia Tbk
Gedung Pacific Century Place Lantai 39 Sudirman Central Business District (SCBD) Lot 10
Jalan Jendral Sudirman Kaveling 52-53, Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta
Telp. (62-21) 508 05800
Fax. -
Website: www.kasikornbank.co.id
Email: corsec@kasikornbank.co.id