

Jumlah Hak Opsi yang akan didistribusikan pada program MESOP Tahap I sebanyak 95.211.600 saham dengan harga pelaksanaan Rp299 per saham untuk saham dengan nilai nominal Rp100 per saham. Tanggal penerbitan Hak Opsi akan efektif sejak tanggal persetujuan Bursa Efek Indonesia atas permohonan Perusahaan atas pencatatan saham tambahan yang sudah diserahkan kepada Bursa Efek Indonesia berdasarkan Surat No. 008/CORSEC/IBF/2015 pada tanggal 10 Februari 2015.

Biaya pelaksanaan opsi saham karyawan sebesar nihil di tahun 2022 dan 2021 dicatat dalam gaji dan tunjangan karyawan pada beban umum dan administrasi dan disajikan pada modal lain lain - opsi saham karyawan, dalam laporan posisi keuangan.

Total Option Right to be distributed in MESOP program Stage I totalled to 95,211,600 stocks with exercise price at Rp299 per share for stocks with par value at Rp100 per share. Issuance date of this Option Right will be effective from the date of Bursa Efek Indonesia's approval of Company's request for additional stocks registration which was submitted to Bursa Efek Indonesia based on Letter No. 008/CORSEC/IBF/2015 dated February 10, 2015.

The cost of exercising employee stock options of nil in 2021 and 2020 is recorded in salaries and employee benefits under general and administrative expenses and presented under other capital - employee stock options, in the statement of financial position.

INFORMASI TRANSAKSI MATERIAL YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN DAN/ATAU TRANSAKSI DENGAN PIHAK AFILIASI

Information on Material Transactions with Conflicts of Interest and/or Transactions with Affiliated Parties

Sifat Pihak Berelasi:

- PT Intraco Penta Tbk dan PT Inta Trading adalah pemegang saham Perusahaan.
- PT Terra Factor Indonesia, PT Intraco Penta Wahana, PT Columbia Chrome Indonesia dan PT Intraco Penta Prima Servis adalah pihak berelasi yang pemegang saham utamanya sama dengan Perusahaan.
- Petrus Halim adalah Komisaris Perusahaan dan Direktur Utama PT Intraco Penta Tbk.
- Atas lini usaha baru, Perseroan menjadi sub dealer PT Pratama Wana Motors (PWM) dimana PWM merupakan anak usaha dari PT Intraco Penta Wahana (anak usaha PT Intraco Penta Tbk).

Nature of Related Parties:

- PT Intraco Penta Tbk and PT Inta Trading are the Company's shareholders.
- PT Terra Factor Indonesia, PT Intraco Penta Wahana, PT Columbia Chrome Indonesia and PT Intraco Penta Prima Servis are related parties whose main shareholders are the same as the Company.
- Petrus Halim is the Commissioner and Director of PT Intraco Penta Tbk
- For the new business line, the Company became a sub dealer of PT Pratama Wana Motors (PWM) where PWM is a subsidiary of PT Intraco Penta Wahana (a subsidiary of PT Intraco Penta Tbk).

PERUBAHAN PERATURAN YANG BERPENGARUH SIGNIFIKAN TERHADAP PERSEROAN

Changes in Regulations that had Significant Impact to the Company

Selama tahun 2022, tidak terdapat peraturan baru yang diterbitkan Pemerintah atau lembaga pemerintah atau regulator lainnya yang berpengaruh signifikan terhadap Perseroan.

Throughout 2022, there are no new regulations issued by the Government or other government agencies or regulators with significant impact to the Company.

DAMPAK PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI TERHADAP LAPORAN KEUANGAN

Effect of Changes in Accounting Policies on Financial Statements

Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Baru dan Revisi (PSAK) Dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK")

Standar akuntansi revisi berikut yang relevan untuk Perusahaan, berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2022 dan tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap laporan keuangan Perusahaan:

- Amendemen PSAK 22 "Kombinasi Bisnis"
- Amendemen PSAK 57 "Provisi, Liabilitas Kontinjensi dan Aset Kontinjensi"
- Penyesuaian Tahunan PSAK 71 "Instrumen Keuangan"
- Penyesuaian Tahunan PSAK 73 "Sewa"

Standar akuntansi revisi yang telah diterbitkan dan relevan untuk Perusahaan, berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2023 dan belum diterapkan secara dini oleh Perusahaan:

- Amendemen PSAK 1 "Penyajian Laporan Keuangan"
- Amendemen PSAK 16 "Aset Tetap"
- Amendemen PSAK 25 "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan"
- Amendemen PSAK 46 "Pajak Penghasilan"

Pada tanggal pengesahan laporan keuangan, Perusahaan sedang mempertimbangkan implikasi dari penerapan standar tersebut, terhadap laporan keuangan Perusahaan.

Implementation of New and Revised Financial Accounting Standards (PSAK) and Interpretation of Financial Accounting Standards ("ISAK")

The following revised accounting standards are relevant to the Company, effective from January 1, 2022 and have no significant effect on the Company's financial statements:

- Amendments to PSAK 22 "Business Combinations"
- Amendments to PSAK 57 "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets"
- Annual Adjustment to PSAK 71 "Financial Instruments"
- Annual Adjustment to PSAK 73 "Lease"

Revised accounting standards that have been issued and are relevant to the Company, effective as of January 1, 2023 and have not been adopted early by the Company:

- Amendments to PSAK 1 "Presentation of Financial Statements"
- Amendments to PSAK 16 "Fixed Assets"
- Amendments to PSAK 25 "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates and Errors"
- Amendments to PSAK 46 "Income Tax"

On the date of ratification of the financial statements, the Company is considering the implications of applying these standards to the Company's financial statements.



5

TATA KELOLA PERUSAHAAN

Good Corporate Governance

TATA KELOLA PERUSAHAAN

Good Corporate Governance

Sebagai landasan utama dalam setiap kegiatan usahanya, Perseroan senantiasa menjaga dan menjunjung tinggi nilai-nilai integritas serta menerapkan prinsip-prinsip GCG yaitu Transparansi, Akuntabilitas, Tanggung Jawab, Kesetaraan, dan Independensi. Perseroan telah mengupayakan untuk melaksanakan seluruh prinsip-prinsip GCG tersebut yang dituangkan berbagai perangkat kebijakan, maupun evaluasi dan pemantauan. Seluruh jajaran Dewan Komisaris dan Direksi berharap bahwa seluruh upaya untuk mengembangkan penerapan GCG di Perseroan turut memberikan fondasi yang kuat bagi pertumbuhan Perseroan yang berkelanjutan.

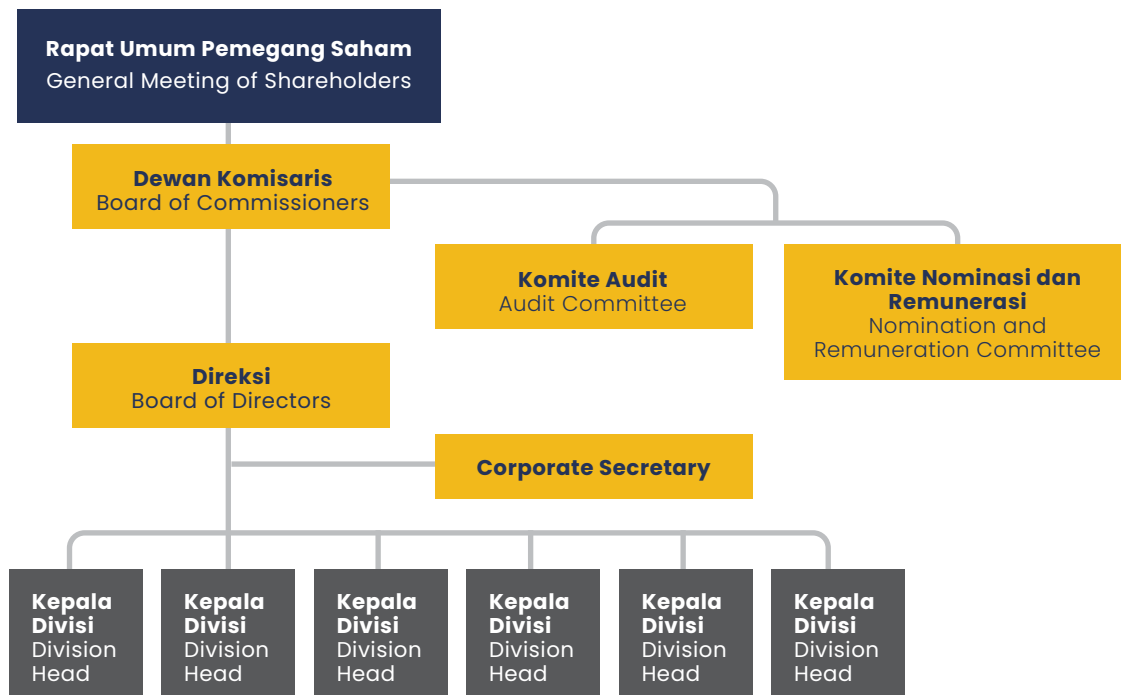
As the main foundation of its business activities, the Company always maintains and upholds values of integrity as well as implements the GCG principles, such as Transparency, Accountability, Responsibility, Equality and Independence. The Company has strives to implement all of the GCG principles as outlined in various policy tools, as well as evaluation and monitoring. The entire Board of Commissioners and Board of Directors hope that all efforts to develop GCG implementation in the Company will also provide strong foundation for the Company's sustainable growth.

STRUKTUR TATA KELOLA PERSEROAN

Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas menyebutkan bahwa Organ Perseroan terdiri dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS), Dewan Komisaris dan Direksi. Sesuai dengan ketentuan tersebut, maka struktur tata kelola Perseroan terdiri dari RUPS, Dewan Komisaris dan Direksi. Untuk memaksimalkan fungsi pengawasan, Dewan Komisaris dibantu oleh Komite Audit serta Komite Nominasi dan Remunerasi. Sementara itu, Direksi dibantu oleh Sekretaris Perusahaan dan Audit Internal. Struktur tata kelola selengkapnya disajikan dalam bagan berikut:

CORPORATE GOVERNANCE STRUCTURE

Law of the Republic of Indonesia No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies states that the Company's organs consist of General Meeting of Shareholders (GMS), the Board of Commissioners and the Board of Directors. In accordance with these provisions, the Company's governance structure consists of the GMS, the Board of Commissioners and the Board of Directors. To maximize the supervisory function, the Board of Commissioners is assisted by the Audit Committee and the Nomination and Remuneration Committee. Meanwhile, the Board of Directors is assisted by the Corporate Secretary and Internal Audit. The complete governance structure is presented in the following chart:



TUJUAN PENERAPAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Komitmen penerapan praktik-praktik GCG yang dilakukan oleh Perseroan memiliki tujuan sebagai berikut :

1. Mendorong pengelolaan Perusahaan secara profesional, efektif, efisien dan berbudaya demi tercapainya visi dan misi Perusahaan;
2. Optimalisasi nilai Perusahaan bagi Pemegang Saham dengan tetap memperhatikan pemangku kepentingan lainnya;
3. Mendorong Perusahaan melakukan mekanisme check and balance pada setiap fungsi dalam proses bisnis di tiap level maupun fungsi;
4. Memberdayakan fungsi dan kemandirian Organ Perusahaan sehingga pengambilan keputusan berdasarkan pada nilai moral yang tinggi dan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku;

CORPORATE GOVERNANCE IMPLEMENTATION OBJECTIVES

The commitment to implement GCG practices carried out by the Company has the following objectives:

1. Encouraging the management of the Company in a professional, effective, efficient and cultured manner in order to achieve the Company's vision and mission;
2. Optimizing the value of the Company for Shareholders while taking into account other stakeholders;
3. Encouraging the Company to implement a check and balance mechanism for each function in the business process at each level and function;
4. Empowering the functions and independence of the Company's Organs so that decision making is based on high moral values and compliance with applicable laws and regulations;

5. Mendorong dan mendukung pengembangan, pengelolaan risiko Perusahaan secara lebih hati-hati (prudent), akuntabel, dan bertanggungjawab sejalan dengan prinsip-prinsip GCG;

LANDASAN HUKUM PENERAPAN GCG

Tata Kelola Perusahaan diartikan sebagai seperangkat hubungan antara Perusahaan dan organ Perusahaan dengan seluruh Pemangku Kepentingan. Perseroan senantiasa berkomitmen penuh untuk meningkatkan kualitas penerapan praktik terbaik tata kelola secara konsisten dan berkesinambungan sebagai landasan yang kuat untuk menghadapi perubahan lingkungan bisnis di masa depan.

- Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (UUPT).
- Undang-Undang Nomor 8 Tahun 1995 tentang Pasar Modal (UUPM).
- Anggaran Dasar Perseroan.
- Pedoman Umum Good Corporate Governance Indonesia yang diterbitkan oleh Komite Nasional Kebijakan Corporate Governance (KNKG).
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan Surat Edaran OJK (SEOJK) khususnya mengenai Tata Kelola Perusahaan, Laporan Tahunan dan berbagai POJK dan SEOJK yang terkait dengan penerapan tata Kelola Perusahaan.

KEBIJAKAN TATA KELOLA PERUSAHAAN

Wujud komitmen Perseroan untuk mengimplementasikan GCG yang baik secara penuh, Perseroan memberlakukan berbagai kebijakan dan panduan seperti Pedoman GCG, Kode Etik, Panduan Kerja Dewan Komisaris dan Direksi (*Board Manual*), Piagam Komite Dewan Komisaris, Piagam Audit Internal, serta kebijakan turunan lainnya yang dibuat untuk

5. Encouraging and supporting the development and management of Company risks in a more prudent, accountable and responsible manner in line with GCG principles;

LEGAL BASIS FOR GCG IMPLEMENTATION

Corporate Governance is defined as a set of relationships between the Company and the Company's organs and all Stakeholders. The Company is always fully committed to improving the quality of implementing best practices of governance consistently and continuously as a strong foundation for dealing with changes in the business environment in the future.

- Law Number 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies (UUPT).
- Law Number 8 of 1995 concerning the Capital Market (UUPM).
- Company's Articles of Association.
- General Guidelines for Good Corporate Governance in Indonesia issued by the National Committee on Corporate Governance (KNKG).
- Regulations of the Financial Services Authority (POJK) and OJK Circular Letters (SEOJK) particularly regarding Corporate Governance, Annual Reports and various POJK and SEOJK related to the implementation of corporate governance.

CORPORATE GOVERNANCE POLICY

As a manifestation of the Company's commitment to implement good GCG in general, the Company enforces various policies and guidelines such as GCG Guidelines, Code of Ethics, Board of Commissioners and Directors Work Guidelines (*Board Manual*), Board of Commissioners Committee Charter, Internal Audit Charter, and other derivative policies

mendukung penerapan GCG secara konsisten dan berkesinambungan.

PRAKTIK GOOD CORPORATE GOVERNANCE

Perseroan senantiasa melaksanakan kegiatan dan aktivitas operasionalnya berdasarkan ketentuan yang berlaku. Berdasarkan kajian dokumen, tidak ditemukan penyimpangan yang dapat mengurangi kualitas penerapan Tata Kelola Perusahaan yang Baik di Perseroan, seperti perkara tindak pidana korupsi yang dihadapi oleh Anggota Direksi dan Anggota Dewan Komisaris, Pencemaran Lingkungan. Dengan demikian tidak ada pengurangan nilai pada parameter ini. Selain itu, Perseroan telah memenuhi kewajiban perpajakan serta penyesuaian penyajian Laporan Keuangan Audited dengan Standar Akuntansi Indonesia.

PENERAPAN ATAS PEDOMAN TATA KELOLA PERUSAHAAN TERBUKA

Sesuai dengan POJK No. 21/POJK.04/2015 tentang Penerapan Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka bahwa dalam rangka meningkatkan penerapan tata kelola perusahaan yang baik diperlukan pedoman penerapan praktik tata kelola yang mengacu pada praktik internasional. Perseroan mengacu kepada rekomendasi yang termaktub dalam Surat Edaran OJK No. 32/SEOJK.04/2015 tentang Pedoman Tata Kelola Perusahaan Terbuka dalam menjalankan komitmennya untuk mewujudkan tata kelola perusahaan yang terbaik.

Perseroan telah menerapkan sebagian besar dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik. Terhadap kriteria yang tidak sesuai dengan kondisi Perseroan dan belum dapat dipraktikkan, Perseroan telah menerapkan alternatif lain pelaksanaan rekomendasi tersebut demi tetap terjaganya

made to support consistent and sustainable implementation of GCG.

GOOD CORPORATE GOVERNANCE PRACTICES

The Company always carries out its activities and operational activities based on the prevailing regulations. Based on the document review, no irregularities were found that could reduce the quality of the implementation of Good Corporate Governance in the Company, such as corruption cases involving Members of the Board of Directors and Members of the Board of Commissioners, Environmental Pollution. Thus there is no reduction in the value of this parameter. In addition, the Company has fulfilled tax obligations and adjusted the presentation of Audited Financial Statements with Indonesian Accounting Standards.

IMPLEMENTATION OF PUBLIC COMPANY GOVERNANCE GUIDELINES

In accordance with POJK No. 21/POJK.04/2015 concerning Implementation of Public Company Governance Guidelines that in order to improve the implementation of good corporate governance, guidelines for implementing governance practices that refer to international practices are needed. The company refers to the recommendations contained in the OJK Circular Letter No. 32/SEOJK.04/2015 concerning Guidelines for Public Company Governance in carrying out its commitment to realize the best corporate governance.

The Company has implemented most of the recommended aspects and principles of good corporate governance. For criteria that are not in accordance with the conditions of the Company and cannot be put into practice, the Company has implemented other alternatives for implementing these recommendations in order to maintain good corporate governance.

tata Kelola perusahaan yang baik. Tabel berikut menjabarkan penerapan dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik berdasarkan Lampiran Surat Edaran OJK No. 32/SEOJK.04/2015 dalam Perseroan.

The following table describes the application of the recommendations on aspects and principles of good corporate governance based on the Appendix to OJK Circular Letter No. 32/SEOJK.04/2015 in the Company.

Penerapan dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik

Implementation of the recommended aspects and principles of good corporate governance

No	Aspek dan Tata Kelola Perusahaan Terbuka Aspects and Governance of a Public Company		Keterangan Description
A	Hubungan Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham dalam Menjamin Hak-Hak Pemegang Saham.	Public Company Relationship with Shareholders in Guaranteeing the Rights of Shareholders	
	Prinsip 1 Meningkatkan Nilai Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS).	Principle 1 Increase the Value of GMS Implementation	
	Rekomendasi:	Recommendation:	
	1.1 Perusahaan Terbuka memiliki cara atau prosedur teknis pengumpulan suara (<i>voting</i>) baik secara terbuka maupun tertutup yang mengedepankan independensi dan kepentingan pemegang saham.	The Public Company has technical methods or procedures for voting both openly and closed, which prioritizes the independency and interests of shareholders	Terpenuhi Comply
	1.2 Seluruh anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perusahaan Terbuka hadir dalam RUPS Tahunan.	All members of the Board of Directors and members of the Board of Commissioners of the Public Company are present at the Annual GMS	Terpenuhi Comply
	1.3 Ringkasan risalah RUPS tersedia dalam Situs Web Perusahaan Terbuka paling sedikit selama 1 (satu) tahun.	A summary of the minutes of the GMS is available on the Public Company Website for at least 1 (one) year	Terpenuhi Comply
	Prinsip 2 Meningkatkan Kualitas Komunikasi Perusahaan Terbuka dengan Pemegang Saham atau Investor.	Principle 2 Improve Quality of Public Company Communication with Shareholders or Investors	
	Rekomendasi:	Recommendation:	
	2.1 Perusahaan Terbuka memiliki suatu kebijakan komunikasi dengan pemegang saham atau investor.	The Public Company has a communication policy with shareholders or investors	Terpenuhi Comply
	2.2 Perusahaan Terbuka mengungkapkan kebijakan komunikasi Perusahaan Terbuka dengan pemegang saham atau investor dalam Situs Web.	The Public Company discloses the communication policy of the Public Company with shareholders or investors on the Website	Terpenuhi Comply

Penerapan dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik

Implementation of the recommended aspects and principles of good corporate governance

No	Aspek dan Tata Kelola Perusahaan Terbuka Aspects and Governance of a Public Company	Keterangan Description
B.	Fungsi dan Peran Dewan Komisaris Function and Role of The Board of Commissioners	
	Prinsip 3 Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Dewan Komisaris. Rekomendasi:	Principle 3 Strengthening Membership and Composition of the Board of Commissioners. Rekomendasi:
3.1	Penentuan jumlah anggota Dewan Komisaris mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka.	Determination of the number of members of the Board of Commissioners considers the condition of the Public Company
3.2	Penentuan komposisi anggota Dewan Komisaris memperhatikan keberagaman keahlian, pengetahuan dan pengalaman yang dibutuhkan.	Determination of the composition of members of the Board of Commissioners has considered diversity of expertise, knowledge and experience needed
	Prinsip 4 Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Dewan Komisaris. Rekomendasi:	Principle 4 Improving the Quality of Implementation of Duties and Responsibilities of the Board of Commissioners Recommendation:
4.1	Dewan Komisaris mempunyai kebijakan penilaian sendiri (self assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris.	The Board of Commissioners has a Self-Assessment policy to appraise the performance of the Board of Commissioners
4.2	Kebijakan penilaian sendiri (self assessment) untuk menilai kinerja Dewan Komisaris, diungkapkan melalui Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka.	The Self-Assessment policy to appraise the performance of the Board of Commissioners is expressed through the Company's Annual Report
4.3	Dewan Komisaris mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Dewan Komisaris apabila terlibat dalam kejahatan keuangan.	The Board of Commissioners has a policy regarding the resignation of members of the Board of Commissioners if involved in financial crimes
4.4	Dewan Komisaris atau Komite yang menjalankan fungsi Nominasi dan Remunerasi menyusun kebijakan suksesi dalam proses Nominasi anggota Direksi.	The Board of Commissioners or the Committee that carries out the Nomination and Remuneration function composes a succession policy in the process of nominating members of the Board of Directors
C.	Fungsi dan Peran Direksi Function and Role of the Board of Directors	

Penerapan dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik

Implementation of the recommended aspects and principles of good corporate governance

No	Aspek dan Tata Kelola Perusahaan Terbuka Aspects and Governance of a Public Company		Keterangan Description
	Prinsip 5 Memperkuat Keanggotaan dan Komposisi Direksi.	Principle 5 Strengthening the Membership and Composition of the Board of Directors	
	Rekomendasi:	Recommendation	
5.1	Penentuan jumlah anggota Direksi mempertimbangkan kondisi Perusahaan Terbuka serta efektivitas dalam pengambilan keputusan.	Determination of the Number of Members of the Board of Directors Considers the Condition of the Public Company and Effectiveness in Decision-Making	Tidak terpenuhi Explain
5.2	Penentuan komposisi anggota Direksi memperhatikan, keberagaman keahlian, pengetahuan, dan pengalaman yang dibutuhkan.	Determination of the composition of members of the Board of Directors takes into account the diversity of expertise, knowledge and experience needed	Tidak terpenuhi Explain
5.3	Anggota Direksi yang membawahi bidang akuntansi atau keuangan memiliki keahlian dan/atau pengetahuan di bidang akuntansi.	The member of the Board of Directors in charge of accounting or finance has expertise and/or knowledge in the field of accounting	Tidak terpenuhi Explain
	Prinsip 6 Meningkatkan Kualitas Pelaksanaan Tugas dan Tanggung Jawab Direksi.	Principle 6 Improving the Quality of Implementation of Duties and Responsibilities of the Board of Directors	
	Rekomendasi:	Recommendation:	
6.1	Direksi mempunyai kebijakan penilaian sendiri (<i>self assessment</i>) untuk menilai kinerja Direksi.	The Board of Directors has a Self Assessment policy to appraise the performance of the Board of Directors.	Terpenuhi Comply
6.2	Kebijakan penilaian sendiri (<i>self assessment</i>) untuk menilai kinerja Direksi diungkapkan melalui laporan tahunan Perusahaan Terbuka.	The Self-Assessment policy to appraise the performance of the Board of Directors is expressed through the Company's Annual Report	Terpenuhi Comply
6.3	Direksi mempunyai kebijakan terkait pengunduran diri anggota Direksi apabila terlibat dalam kejahatan keuangan.	The Board of Directors has a policy regarding the resignation of members of the Board of Directors if involved in financial crimes	Terpenuhi Comply
D.	Partisipasi Pemangku Kepentingan	Stakeholders Participation	
	Prinsip 7 Meningkatkan Aspek Tata Kelola Perusahaan melalui Partisipasi Pemangku Kepentingan.	Principle 7 Enhancing Corporate Governance Aspects through Stakeholders Participation	
	Rekomendasi:	Recommendation:	

Penerapan dari rekomendasi aspek dan prinsip tata kelola perusahaan yang baik

Implementation of the recommended aspects and principles of good corporate governance

No	Aspek dan Tata Kelola Perusahaan Terbuka Aspects and Governance of a Public Company		Keterangan Description
7.1	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan untuk mencegah terjadinya insider trading.	The Public Company Has a Policy to Prevent Insider Trading	Terpenuhi Comply
7.2	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan anti korupsi dan anti fraud.	The Public Company Has An AntiCorruption And Anti-Fraud Policy	Terpenuhi Comply
7.3	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang seleksi dan peningkatan kemampuan pemasok atau vendor.	Public company has a policy regarding the selection and improvement of the ability of suppliers or vendors	Terpenuhi Comply
7.4	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan tentang pemenuhan hak-hak kreditur.	The Public Company has a policy on fulfilling the rights of creditors	Terpenuhi Comply
7.5	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan sistem <i>whistleblowing</i> .	The Public Company has awhistleblowing system policy	Terpenuhi Comply
7.6	Perusahaan Terbuka memiliki kebijakan pemberian insentif jangka panjang kepada Direksi dan karyawan.	The Public Company has a policy of providing long-term incentives to Directors and employees	Terpenuhi Comply
E.	Keterbukaan Informasi	Information Disclosure	
	Prinsip 8 Meningkatkan Pelaksanaan Keterbukaan Informasi.	Principle 8 Improving the Implementation ofInformation Disclosure	
	Rekomendasi:	Recommendation:	
8.1	Perusahaan Terbuka memanfaatkan penggunaan teknologi informasi secara lebih luas selain Situs Web sebagai media keterbukaan informasi.	The Public Company utilizes the use of broader information technology than the Website as a medium for information disclosure	Terpenuhi Comply
8.2	Laporan Tahunan Perusahaan Terbuka mengungkapkan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka paling sedikit 5% (lima persen), selain pengungkapan pemilik manfaat akhir dalam kepemilikan saham Perusahaan Terbuka melalui pemegang saham utama dan pengendali.	The Annual Report of the Public Company disclosethe final beneficial owner inthe ownership of the PublicCompany of at least 5% (fivepercent), in addition to thedisclosure of the final beneficialowner in the shareholding ofthe Public Company throughmajorityand controlling shareholders	Terpenuhi Comply

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

General Meeting of Shareholders

Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") merupakan organ Perusahaan yang memegang otoritas tertinggi dalam Perusahaan yang dibagi menjadi 2 (dua) yaitu:

1. RUPS Tahunan, yang diselenggarakan setiap tahun, selambat-lambatnya dalam bulan Juni, untuk menyetujui Laporan Keuangan, Laporan Tahunan, penggunaan laba, pengangkatan Akuntan Publik dan/atau pengangkatan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris; dan
2. RUPS Luar Biasa, yang dapat diadakan setiap kali apabila dianggap perlu oleh Direksi, Dewan Komisaris, dan/atau pemegang saham.

Perusahaan rutin melaksanakan RUPS Tahunan satu kali dalam setahun dengan mengacu kepada ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("POJK 15/2020").

PENYELENGGARAAN RUPS

Ditahun 2022, Perseroan telah menyelenggarakan 2 (dua) kali RUPS yaitu RUPSLB pada tanggal 23 Maret 2022 dan RUPS Tahunan pada 21 Juli 2022, bertempat di Auditorium 5th Floor, INTA HQ Building, Jl. Raya Cakung Cilincing KM 3.5, Jakarta Utara dengan agenda dan hasil keputusan sebagai berikut:

The General Meeting of Shareholders ("GMS") is the organ of the Company that holds the highest authority in the Company which is divided into 2 (two), namely:

1. Annual GMS, held annually, no later than June, to approve Financial Statements, Annual Reports, use of profits, appointment of a Public Accountant and/or appointment of members of the Board of Directors and/or Board of Commissioners; and
2. Extraordinary GMS, can be held whenever deemed necessary by the Board of Directors, Board of Commissioners and/or shareholders.

The company routinely holds an Annual GMS once a year with reference to the provisions of the Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 concerning Plans and Implementation of General Meeting of Shareholders of Public Companies ("POJK 15/2020").

IMPLEMENTATION OF GMS

In 2022, the Company has held 2 (two) GMS, namely the EGMS on March 23, 2022 and the Annual GMS on July 21, 2022, at the 5th Floor Auditorium, INTA HQ Building, Jl. Raya Cakung Cilincing KM 3.5, North Jakarta with the following agenda and decision results:

RUPSLB 23 Maret 2022

EGMS March 23, 2022

Agenda Agenda	Keputusan Rapat Meeting Resolution
Perubahan nama perseroan The Company's name alteration	- Menyetujui Perubahan Pasal 1 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan mengenai Nama Perseroan menjadi PT INTAN BARU PRANA Tbk. atau nama lain yang disetujui oleh pihak yang bewenang; - Memberikan kuasa dan wewenang dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan Perubahan Nama Perseroan tersebut, tanpa ada yang dikecualikan. - Approved the Amendment to Article 1 paragraph 1 of the Company's Articles of Association regarding the Company's name to PT INTAN BARU PRANA Tbk. or other name approved by the competent authority; - Granted power and authority with the right of substitution to the Board of Directors of the Company to carry out all necessary actions in connection with the Change of Company Name, without any exceptions.
Perubahan susunan pengurus perseroan Changes in the composition of the company's management	- Menyetujui dan mengesahkan pengunduran diri Bapak Mulyadi dari jabatannya selaku Direktur Perseroan terhitung efektif sejak tanggal penutupan Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas kontribusi dan pemikirannya selama masa jabatannya sebagai anggota Direksi Perseroan; - Sehubungan dengan keputusan tersebut, maka susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan terhitung sejak tanggal ditutupnya Rapat ini sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2023 (dua ribu dua puluh tiga) yang akan diselenggarakan pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) menjadi sebagai berikut: Direksi Direktur Utama: Carolina Dina Rusdiana Direktur: Bapak Alexander Reyza Dewan Komisaris Komisaris : Bapak Petrus Halim - Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan perubahan susunan pengurus Perseroan tersebut. - Approve and ratify the resignation of Mr. Mulyadi from his position as Director of the Company effective as of the closing date of this Meeting with appreciation for his contributions and insights during his tenure as a member of the Company's Board of Directors; - In relation to this decision, the composition of the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company as of the closing date of this Meeting until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders for the fiscal year 2023 (two thousand twenty three) which will be held in 2024 (two thousand and two twenty-four) to be as follows: Board of Directors President Director: Carolina Dina Rusdiana Director: Bapak Alexander Reyza Board of Commissioners Commissioner : Bapak Petrus Halim - Giving power and authority to the Board of Directors of the Company to take all necessary actions in connection with changes to the composition of the Company's management.

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Attendance of the Board of Commissioners and Directors

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Attendance of the Board of Commissioners and Board of Directors

Nama Name	Jabatan Position	Nama Name	Jabatan Position
Petrus Halim	Komisaris/Komisaris	Carolina Dina Rusdiana	Direktur Utama President Director
		Alexander Reyza	Direktur/Director

Daftar Kehadiran Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal

List of Attendance of Capital Market Supporting Institutions & Professions

Biro Administrasi Efek Securities Administration Bureau	Notaris Notary	Kantor Akuntan Publik Public accounting firm
PT Adimitra Jasa Korpora	Rini Yulianti S.H.	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan

Agenda di RUPS Tahunan 21 Juli 2022

Annual GMS July 21, 2022

Agenda Agenda	Keputusan Rapat Meeting Resolution
Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2021, termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021. Approval of the Company's Annual Report for the fiscal year 2021, including the Company's Activity Report, Report on the Board of Commissioners' Supervisory Tasks and Ratification of the	• Menerima dan menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 termasuk Laporan Direksi dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan selama tahun buku 2021. • Menyetujui dan mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan (member of PKF) sesuai dengan laporannya Nomor 00962/2.1133/AU.1/09/1778-1/1/V/2022 tanggal 13 Mei 2022 dengan basis untuk opini "Tidak Menyatakan Pendapat (Disclaimer)", serta memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et de charge</i>) kepada seluruh Direksi dan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2021, • Accepted and approved the Company's Annual Report for the fiscal year ending on December 31, 2021 including the Board of Directors' Report and the Supervisory Report of the Company's Board of Commissioners for the fiscal year 2021. • Approved and ratified the Company's Financial Statements which have been audited by the Public Accounting Firm Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan (member of PKF) in accordance with the Report Number 00962/2.1133/AU.1/09/1778-1/1/V/2022 dated May 13, 2022 on the basis of the opinion "Not Expressing Opinion (Disclaimer)", as well as granting full release and release of responsibility (<i>volledig acquit et de charge</i>) to all Directors and Board of Commissioners for the management and supervisory actions of the Company that have carried out during the 2021 Fiscal

Agenda di RUPS Tahunan 21 Juli 2022

Annual GMS July 21, 2022

Agenda Agenda	Keputusan Rapat Meeting Resolution	
Company's Financial Statements ending on December 31, 2021.	sepanjang bukan merupakan tindak pidana atau melanggar ketentuan dan prosedur hukum yang berlaku serta tercatat pada laporan keuangan Perseroan dan tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan.	Year, as long as it is not a crime or violates applicable legal provisions and procedures and is recorded in the Company's financial statements and does not conflict with laws and regulations.
Penunjukan Kantor Akuntan Publik yang mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2022. Appointment of Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the fiscal year 2022.	Menyetujui mendelegasikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik yang terdaftar di OJK yang akan mengaudit buku Perseroan tahun buku 2022 dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan kriteria Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2022 tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku, serta memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik tersebut.	Approved authority delegation to the Company's Board of Commissioners to appoint Public Accounting Firm registered with the OJK to audit the Company's books for the fiscal year 2022 and to grant authority to the Company's Board of Commissioners to determine the criteria for a Public Accountant Office to audit the Company's financial statements for the fiscal year 2022 in accordance with the applicable provisions, as well as authorizing the Board of Directors of the Company to determine the honorarium and other requirements for the Public Accounting Firm.
Penetapan gaji dan tunjangan lainnya bagi Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2022. Determination of salaries and other benefits for the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for the fiscal year 2022.	Melimpahkan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menentukan gaji atau honorarium dan tunjangan lain bagi Direksi dan Dewan Komisaris untuk tahun buku 2022 dengan memperhatikan usul dan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi untuk selanjutnya ditetapkan oleh Dewan Komisaris.	Delegating authority to the Board of Commissioners to determine the salary or honorarium and other allowances for the Board of Directors and Board of Commissioners for the fiscal year 2022 by taking into account the proposals and recommendations from the Nomination and Remuneration Committee to be subsequently determined by the Board of Commissioners.
Perubahan susunan Direksi dan/atau Dewan Komisaris Perseroan Changes in the composition of the Board of Directors and/or the Board of Commissioners of the Company	Menyetujui dan mengesahkan pengunduran diri Ibu Carolina Dina Rusdiana dari jabatannya selaku Direktur Utama Perseroan terhitung efektif sejak tanggal penutupan Rapat ini dengan ucapan terima kasih atas kontribusi dan pemikirannya selama masa jabatannya sebagai anggota Direksi Perseroan.	Approved and ratified the resignation of Ms. Carolina Dina Rusdiana from her position as the Company's President Director effective as of the closing date of this Meeting with thanks for her contributions and thoughts during her tenure as a member of the Company's Board of Directors.

Agenda di RUPS Tahunan 21 Juli 2022

Annual GMS July 21, 2022

Agenda Agenda	Keputusan Rapat Meeting Resolution
	- Sehubungan dengan keputusan tersebut, maka susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan terhitung sejak tanggal ditutupnya Rapat ini sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2024 menjadi sebagai berikut: Direksi Direktur : Bapak Alexander Reyza Dewan Komisaris Komisaris : Bapak Petrus Halim - Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan perubahan susunan Direksi Perseroan tersebut, tanpa ada yang dikecualikan.
	- In relation to this decision, the composition of the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company as of the closing date of this Meeting until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders in 2024 will be as follows: Board of Directors Director : Mr Alexander Reyza Board of Commissioners Commissioner : Mr Petrus Halim - Granted power and authority to the Board of Directors of the Company to take all necessary actions in connection with changes to the composition of the Board of Directors of the Company, without any exceptions.

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Attendance List of the Board of Commissioners and Board of Directors

Kehadiran Anggota Dewan Komisaris dan Direksi

Attendance List of the Board of Commissioners and Board of Directors

Nama Name	Jabatan Position	Nama Name	Jabatan Position
Petrus Halim	Komisaris/ Commissioner	Alexander Reyza	Direktur/Director

Daftar Kehadiran Lembaga & Profesi Penunjang Pasar Modal

Attendance List of the Capital Market Supporting Institutions & Professionals

Biro Administrasi Efek Securities Administration Bureau	Notaris Notary	Kantor Akuntan Publik Public accounting firm
PT Adimitra Jasa Korpora	Rini Yulianti S.H	Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan

DEWAN KOMISARIS

Board of Commissioners

Dewan Komisaris merupakan organ perusahaan yang bertugas untuk melakukan pengawasan dan memberikan nasihat kepada Direksi sebagaimana dimaksud pada Pasal 1 ayat (6) Undang-undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas. Dewan Komisaris juga berkewajiban untuk menerapkan prinsip-prinsip GCG dalam menjalankan fungsi serta bersama-sama Direksi memastikan bahwa seluruh elemen Perseroan mengimplementasikan GCG sesuai ketentuan yang berlaku di Perusahaan.

The Board of Commissioners is a company organ in charge to supervise and provide advice to the Board of Directors as referred to in Article 1 paragraph (6) of Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies. The Board of Commissioners is also obliged to apply GCG principles in carrying out its functions and together with the Board of Directors ensures that all elements of the Company implement GCG in accordance with the provisions in force in the Company.

Fungsi Pengawasan dijalankan Dewan Komisaris bersama organ pendukung yang ada dibawahnya yang terdiri dari Komite-komite pembantu Dewan Komisaris.

The oversight function is carried out by the Board of Commissioners together with the supporting organs under it which consist of supporting committees of the Board of Commissioners.

PEDOMAN DAN TATA TERTIB KERJA DEWAN KOMISARIS (BOARD CHARTER)

Perseroan telah memiliki Pedoman Tata Tertib Kerja dan Kode Etik bagi Dewan Komisaris atau disebut Board Manual. Board Manual berfungsi sebagai pedoman bagi anggota Dewan Komisaris guna menjaga hubungan kerja yang profesional dan produktif serta efisien dalam menjalankan tugasnya. *Board Manual* meliputi penjelasan antara lain mengenai:

1. Kriteria dan komposisi.
2. Tugas dan tanggung jawab.
3. Etika bekerja termasuk didalamnya pengaturan
4. mengenai benturan kepentingan, kerahasiaan dokumen Perusahaan dan kepatuhan terhadap peraturan yang berlaku.

GUIDELINES AND WORKING PROCEDURES OF THE BOARD OF COMMISSIONERS

The Company has a Work Guideline and Code of Ethics for the Board of Commissioners or known as the Board Manual. The Board Manual serves as a guideline for members of the Board of Commissioners to maintain professional, productive and efficient working relationships in carrying out their duties. The Board Manual includes explanations, among others, regarding:

1. Criteria and composition.
2. Duties and responsibilities.
3. Work ethics including regulation regarding conflicts of interest, confidentiality of Company documents and compliance with applicable regulations.
4. Procedures for organizing meetings including the meeting quorum and the right

5. Tata cara pengadaan rapat termasuk didalamnya kuorum rapat dan hak memilih.
6. Remunerasi.
7. Pembagian kewenangan.

to vote.

5. Remuneration.
6. Division of authority.

JUMLAH DAN KOMPOSISI DEWAN KOMISARIS

Hingga 31 Desember 2022, komposisi Dewan Komisaris Perseroan sebagai berikut:

Komposisi Dewan Komisaris

Composition of the Board of Commissioners

Nama Nama	Jabatan Position
Petrus Halim	Komisaris/ Commissioner

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DEWAN KOMISARIS

Tugas dan tanggung jawab Dewan Komisaris Perseroan dituangkan dalam Anggaran Dasar sesuai dengan ketentuan Undang-undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.04/2014.

Dewan Komisaris Perseroan bertanggung jawab dalam melaksanakan tugas-tugas sebagai berikut:

Rencana Bisnis Perseroan

Memberikan persetujuan atas rencana bisnis termasuk strategi Perseroan untuk tahun buku yang baru selambat-lambatnya 60 hari sebelum dimulainya tahun buku baru. Dewan Komisaris juga wajib mengkaji secara berkala dan memberikan nasehat terhadap rencana bisnis Perseroan yang sedang berjalan.

Pengawasan Perseroan

Melakukan pengawasan terhadap perkembangan Perseroan serta kinerja Direksi

TOTAL AND COMPOSITION OF THE BOARD OF COMMISSIONERS

As of December 31, 2022, the composition of the Company's Board of Commissioners is as follows:

DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF THE BOARD OF COMMISSIONERS

The duties and responsibilities of the Company's Board of Commissioners are set forth in the Articles of Association in accordance with the provisions of Law no. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies and Financial Services Authority Regulation No. 33/POJK.04/2014.

The Company's Board of Commissioners is responsible for carrying out the following tasks:

Company Business Plan

Give approval for the business plan including the Company's strategy for the new financial year no later than 60 days before the start of the new financial year. The Board of Commissioners is also required to periodically review and provide advice on the Company's ongoing business plan.

Company Supervision

Supervise the development of the Company and the performance of the Board of Directors

termasuk pelaporan kepada RUPS mengenai seluruh tugas dan tindakan pengawasan yang dilaksanakan selama tahun buku sebelumnya.

Rapat Dewan Komisaris

Melaksanakan dan menghadiri Rapat Dewan Komisaris, Rapat Gabungan Dewan Komisaris dan Direksi berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta melakukan kajian dan memberikan persetujuan atas risalah rapat yang disusun oleh Sekretaris Perusahaan.

Laporan Tahunan

Melakukan kajian dan memberikan persetujuan atas Laporan Tahunan yang disusun oleh Direksi. Dewan Komisaris harus memastikan bahwa Laporan Tahunan berisi informasi yang benar dan akurat.

PELAKSANAAN TUGAS DEWAN KOMISARIS

Kegiatan pengawasan Dewan Komisaris pada tahun 2022 meliputi bidang-bidang berikut:

1. Pelaksanaan rencana bisnis tahunan Perseroan yang disetujui pada akhir tahun buku sebelumnya;
2. Kinerja keuangan dan operasional Perseroan dan hasil audit triwulanan serta tahunan Perseroan;

RAPAT DEWAN KOMISARIS

Sesuai Anggaran Dasar Perseroan, Rapat Internal Dewan Komisaris diadakan sekurang-kurangnya satu kali dalam dua bulan. Rapat Dewan Komisaris adalah sah dan berhak mengambil keputusan yang mengikat apabila lebih dari satu per dua dari jumlah anggota Dewan Komisaris yang hadir atau diwakili dalam rapat tersebut.

Selama tahun 2022, Dewan Komisaris menyelenggarakan 6 (enam) kali rapat bersama Direksi dengan tingkat kehadiran sebagai berikut:

including reporting to the GMS regarding all supervisory duties and actions carried out during the previous financial year.

Board of Commissioners Meeting

Carry out and attend meetings of the Board of Commissioners, Joint Meetings of the Board of Commissioners and Directors based on the provisions of the applicable laws and regulations, as well as review and provide approval of the minutes of meetings prepared by the Corporate Secretary.

Annual Report

Review and give approval for the Annual Report prepared by the Board of Directors. The Board of Commissioners must ensure that the Annual Report contains true and accurate information.

THE BOARD OF COMMISSIONERS DUTIES IMPLEMENTATION

The supervisory activities of the Board of Commissioners in 2022 cover the following areas:

1. Implementation of the Company's annual business plan approved at the end of the previous financial year;
2. The Company's financial and operational performance and the Company's quarterly and annual audit results;

BOARD OF COMMISSIONERS MEETING

In accordance with the Company's Articles of Association, the Internal Meeting of the Board of Commissioners is held at least once in two months. The meeting of the Board of Commissioners is valid and has the right to make binding decisions if more than one-half of the total members of the Board of Commissioners are present or represented at the meeting.

Throughout 2022, the Board of Commissioners held 6 (six) meetings with the Board of Directors with the following level of attendance:

Nama Name	Jabatan Position	Jumlah Rapat Total Meeting	Jumlah Kehadiran Total Attendance	% Kehadiran % Attendance
Petrus Halim	Komisaris Commissioner	6	6	100%

Adapun agenda rapat Dewan Komisaris adalah sebagai berikut:

The Board of Commissioners' meeting agenda are as follows

Agenda Rapat Dewan Komisaris

Board of Commissioners Meetings Agenda

No	Tanggal Date	Komisaris & Direksi Yang Hadir Present Commissioner and Directors	Pembahasan Agenda
1	Jumat, 04 Feb 2022	Petrus Halim - Komisaris	1. Kelangsungan Arus Kas Perseroan 2. Sanksi Pencabutan Ijin Usaha - OJK 3. Ketentuan Pasar Modal - Potensi Delisting 4. <i>Contingency Plan</i>
2	Senin, 04 Apr 2022	Petrus Halim - Komisaris	1. Laporan Keuangan Feb 2022 2. Tindak lanjut atas panggilan OJK Pasar Modal & Hearing IDX 3. Update Lainnya
3	Kamis, 30 Jun 2022	Petrus Halim - Komisaris	1. LKT 31 Dec 2021 (audited) dan LK 31 Mar 2022 (unaudited) 2. NPF dan Pembentukan Impairment 3. Proyeksi arus kas Perseroan 2022 4. Update Lainnya
4	Rabu, 31 Aug 2022	Petrus Halim - Komisaris	1. Lini usaha baru PT Intan Baru Prana Tbk ["IBP"] – kerjasama dengan Tata Motors Distribusi Indonesia ["TMDI"] sebagai Sub Dealer PT Pratama Wana Motors ["PWM"]
5	Senin, 10 Okt 2022	Petrus Halim - Komisaris	1. Hasil meeting dengan LPEI (Eximbank) 2. Lini usaha baru – rencana kerjasama TMDI 3. Rencana RUPSLB atas perubahan lini usaha

Agenda Rapat Dewan Komisaris

Board of Commissioners Meetings Agenda

No	Tanggal Date	Komisaris & Direksi Yang Hadir Present Commissioner and Directors	Pembahasan Agenda
6	Jumat, 25 Nov 2022	Petrus Halim – Komisaris	1. Pembahasan Non Performing Loan 2. Rencana Penyelenggaraan Public Expose Tahunan – 2022 3. Penunjukkan pihak ketiga untuk pemenuhan persyaratan perubahan lini usaha (AP/KAP dan KJPP) 4. Hasil pertemuan dengan IDX

1. Discussion of Non-Performing Loans
2. Plans to Hold the Annual Public Expose – 2022
3. Appointment of third parties to fulfill the requirements for changes in business lines (AP/KAP and KJPP)
4. Results of the meeting with IDX

PENGEMBANGAN DEWAN KOMISARIS

Perseroan senantiasa memfasilitasi pelaksanaan program pelatihan Sumber Daya Manusia (SDM) mulai dari level teratas hingga bawah sebagai bentuk komitmen Perseroan dalam menciptakan SDM yang unggul dan berdaya saing. Pelatihan kompetensi Dewan Komisaris dilakukan sebagai upaya update knowledge terhadap isu-isu terkini terkait perkembangan bisnis yang dijalankan Perseroan di tahun 2022.

PROGRAM ORIENTASI DEWAN KOMISARIS

Hingga 31 Desember 2022, tidak terdapat anggota Dewan Komisaris baru sehingga tidak dilaksanakan Program pengenalan Perusahaan kepada anggota Dewan Komisaris.

BOARD OF COMMISSIONERS DEVELOPMENT

The Company always facilitates the implementation of Human Resources (HR) training programs from the top to the bottom level as form of the Company's commitment to create superior and competitive HR. Competency training for the Board of Commissioners is carried out as an effort to update knowledge on current issues related to business developments being carried out by the Company in 2022. The following is a table of training programs attended by the Board of Commissioners:

ORIENTATION PROGRAM FOR THE BOARD OF COMMISSIONERS

As of December 31, 2022, there are no new members of the Board of Commissioners so that the Company introduction program to members of the Board of Commissioners is not implemented.

DIREKSI

Board of Directors

Direksi merupakan organ utama dalam tata kelola Perusahaan yang berwenang dan bertanggung jawab penuh atas pengurusan Perusahaan, untuk kepentingan Perusahaan, sesuai dengan maksud dan tujuan Perusahaan serta mewakili Perusahaan, baik di dalam maupun di luar pengadilan sesuai dengan ketentuan anggaran dasar dan secara kolektif melakukan pengelolaan Perusahaan serta melaksanakan GCG pada seluruh tingkatan atau jenjang organisasi.

The Board of Directors is the main organ in corporate governance that is authorized and fully responsible for managing the Company, for the benefit of the Company, in accordance with the aims and objectives of the Company and represents the Company, both inside and outside the court in accordance with the provisions of the articles of association and collectively manages the company as well as implementing GCG at all levels or levels of the organization.

Direksi melakukan pertanggungjawaban pelaksanaan tugasnya dalam mengelola Perusahaan setiap tahun kepada Pemegang Saham di dalam RUPS. Pertanggungjawaban Direksi pada RUPS merupakan perwujudan akuntabilitas pengelolaan Perusahaan sesuai dengan prinsip-prinsip GCG.

The Board of Directors is accountable for carrying out their duties in managing the Company annually to Shareholders at the GMS. The accountability of the Board of Directors at the GMS is a manifestation of accountability for managing the Company in accordance with GCG principles.

PEDOMAN DAN TATA TERTIB KERJA DIREKSI (BOARD CHARTER)

Selain dari mengacu pada peraturan perundang-undangan terkait pengurusan Perusahaan, dalam menjalankan fungsi pengelolaan Perusahaan, Direksi IBP telah memiliki pedoman kerja yang disahkan perseroan pada 05 April 2019.

Pedoman Kerja Direksi, berisikan:

- Keanggotaan Direksi Perseroan;
- Rangkap Jabatan Direksi;
- Pengangkatan dan masa jabatan anggota Direksi;
- Pengunduran diri anggota Direksi Perseroan;

BOARD OF DIRECTORS WORK GUIDELINE (BOARD CHARTER)

Apart from referring to the laws and regulations related to the management of the Company, in carrying out the functions of managing the Company, the Board of Directors of IBP already have work guidelines which were ratified by the company on April 05, 2019.

The Board of Directors Work Guidelines, containing:

- Membership of the BoD of the Company;
- Concurrent Positions of the BoD;
- Appointment and tenure of members of the BoD;
- Resignation of a member of the BoD of the Company;

- Pemberhentian dan pemberhentian sementara anggota Direksi Perseroan;
- Penggantian anggota Direksi Perseroan;
- Persyaratan anggota Direksi Perseroan;
- Persyaratan anggota Direksi Perseroan;
- Etika Jabatan Direksi Perseroan;
- Tugas Direksi Perseroan
- Tanggung jawab Direksi Perseroan;
- Wewenang Direksi Perseroan;
- Benturan Kepentingan;
- Hak Direksi Perseroan
- Kewajiban Direksi Perseroan;
- Rapat Direksi;
- Rapat Direksi Bersama Dewan Komisaris.

- Termination and temporary dismissal of members of the BoD of the Company;
- Replacement of the members of the BoD of the Company;
- Requirements for members of the Company's BoD
- Requirements for members of the Company's BoD;
- Ethics of the Position of the BoD of the Company;
- Duties of the BoD of the Company;
- Responsibilities of the BoD of the Company;
- The authority of the BoD of the Company;
- Conflict of Interest;
- The rights of the Company's Directors
- Obligations of the BoD of the Company;
- BoD Meeting;
- Meeting of the BoD and the Board of Commissioners.

PENUNJUKAN DIREKSI

Pengangkatan anggota Direksi dilakukan oleh RUPS Perusahaan melalui proses pencalonan berdasarkan pedoman yang diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 Tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik. Pengangkatan anggota Direksi Perusahaan dilaksanakan berdasarkan pada prinsip-prinsip Good Corporate Governance yaitu profesionalisme, transparansi, kemandirian, akuntabilitas, pertanggungjawaban dan kewajaran. Direksi yang akan diangkat harus lulus dalam *fit & proper* test sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku dan ketentuan GCG.

PEMBERHENTIAN DIREKSI

Anggota Direksi dapat diberhentikan setiap waktu dengan keputusan RUPS dengan menyebutkan alasannya. Alasan pemberhentian anggota Direksi tersebut dilakukan apabila berdasarkan kenyataan, anggota Direksi yang bersangkutan, antara lain:

BOARD OF DIRECTORS APPOINTMENT

The appointment of members of the Board of Directors is carried out by the Company's GMS through a nomination process based on the guidelines stipulated in the Financial Services Authority Regulation Number 33/POJK.04/2014 concerning Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies. The appointment of members of the Board of Directors of the Company is carried out based on the principles of Good Corporate Governance namely professionalism, transparency, independence, accountability, responsibility and fairness. Directors to be appointed must pass the *fit & proper* test in accordance with applicable laws and regulations and GCG provisions

DISMISSAL OF THE BOARD OF DIRECTORS

Members of the Board of Directors can be dismissed at any time by decision of the GMS by stating the reasons. The reason for the dismissal of the member of the Board of Directors is carried out if it is based on fact, the member of the Board of Directors concerned, among others:

1. Tidak dapat memenuhi kewajibannya yang telah disepakati dalam Kontrak Manajemen;
2. Tidak dapat melaksanakan tugasnya dengan baik;
3. Tidak melaksanakan peraturan perundang-undangan dan/atau ketentuan Anggaran Dasar;
4. Terlibat dalam tindakan yang merugikan Perusahaan dan/atau Negara;
5. Melakukan tindakan yang melanggar Etika dan/atau kepatutan yang seharusnya dihormati sebagai anggota Direksi;
6. Dinyatakan bersalah dengan putusan Pengadilan yang mempunyai kekuatan hukum yang tetap; atau
7. Mengundurkan diri.

Selain dari alasan pemberhentian anggota Direksi dimaksud diatas, Direksi dapat diberhentikan oleh RUPS berdasarkan alasan lainnya yang dinilai tepat oleh RUPS demi kepentingan Perusahaan.

KOMPOSISI DIREKTUR

Komposisi Direksi IBP yang diangkat dalam RUPS serta telah melalui seleksi yang ketat dan penuh perhitungan. Komposisi yang ideal berguna untuk pengambilan keputusan yang efektif, tepat dan cepat, serta dapat bertindak independen namun tidak akan terjadi tumpang tindih kewenangan. Berikut merupakan susunan Perseroan hingga 31 Desember 2022

Komposisi Direksi

Composition of the Board of Directors

Nama Name	Jabatan Position
Alexander Reyza*	Direktur Director

* mengajukan pengunduran diri pada tanggal 6 Februari 2023 sebagaimana yang disampaikan pada informasi dan fakta material setelah tanggal laporan akuntan.

1. Unable to fulfill its obligations as agreed in the Management Contract;
2. Unable to carry out their duties properly;
3. Failure to comply with laws and/or provisions of the Articles of Association;
4. Involved in actions that are detrimental to the Company and/or the State;
5. Performing actions that violate Ethics and/or propriety that should be respected as members of the Board of Directors;
6. Declared guilty by a court decision that has permanent legal force; or
7. Resigned.

Apart from the reasons for dismissing members of the Board of Directors referred to the above, the Board of Directors can be dismissed by the GMS based on other reasons deemed appropriate by the GMS in the interest of the Company.

COMPOSITION OF DIRECTORS

The composition of the IBP Board of Directors who appointed at the GMS and has gone through a rigorous and calculated selection. The ideal composition is useful for making decisions that are effective, precise and fast, and can act independently but there will be no overlapping of authorities. The following is the composition of the Company until December 31, 2022

* submitted his resignation on February 6, 2023 as stated on information and material facts after the date of the accountant's report.

RUANG LINGKUP PEKERJAAN DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI

Secara umum, Direksi berperan untuk mengelola kegiatan operasional perusahaan dengan orientasi kepentingan terbaik perusahaan. Ruang lingkup pekerjaan dan tanggung jawab Direksi dijabarkan sebagai berikut:

- Menjalankan dan bertanggung jawab atas pengelolaan Perseroan untuk kepentingan Perseroan sesuai dengan maksud dan tujuan Perseroan yang ditetapkan dalam anggaran dasar;
- Direksi Perseroan dapat membentuk komite dalam rangka mendukung efektivitas pelaksanaan tugas dan tanggung jawab;
- Dalam hal pembentukan komite, maka Direksi Perseroan wajib melakukan evaluasi terhadap kinerja komite setiap akhir tahun buku;
- Menerapkan Tata Kelola Perusahaan Yang Baik dan prinsip-prinsip Manajemen Risiko dalam setiap kegiatan operasional Perseroan;
- Menindaklanjuti temuan audit dan rekomendasi dari satuan kerja audit internal Perseroan, auditor eksternal, hasil pengawasan OJK dan/atau hasil pengawasan otoritas lain.

PELAKSANAAN TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI TAHUN 2022

- Membuat dan melaksanakan rencana bisnis Perseroan, manajemen, pengelolaan investasi baik jangka menengah dan Panjang dalam rangka menghasilkan tercapainya target laba rugi tahun berjalan serta pangsa pasar.
- Menyelenggarakan pengelolaan investasi jangka menengah dan jangka panjang agar pengelolaan investasi Perseroan berjalan dengan aman dan memperoleh pendapatan dari pengembangan dan pengayaan jasa perusahaan.
- Menetapkan pengelolaan *stakeholder*

SCOPE OF WORK AND RESPONSIBILITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS

In general, the Board of Directors' role is to manage the company's operational activities with the orientation of the company's best interests. The scope of work and responsibilities of the Board of Directors are described as follows:

- Carry out and be responsible for the management of the Company for the benefit of the Company in accordance with the purposes and objectives of the Company as stipulated in the articles of association;
- The Board of Directors of the Company may form a committee in order to support the effectiveness of the implementation of duties and responsibilities;
- In terms of committee formation, the Company's Board of Directors is required to evaluate the performance of the committee at the end of each financial year;
- Implement Good Corporate Governance and Risk Management principles in every operational activity of the Company;
- Follow up on audit findings and recommendations from the Company's internal audit work unit, external auditors, results of OJK supervision and/or results of supervision by other authorities

IMPLEMENTATION OF DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF THE BOARD OF DIRECTORS IN 2022

- Create and implement the Company's business plan, management, investment management both medium and long term in order to achieve the current year's profit and loss target and market share.
- Carrying out medium and long term investment management so that the Company's investment management runs safely and earns income from the development and enrichment of company services.
- Establish *stakeholder* engagement

engagement dan memastikan Perseroan melaksanakan *Roadmap Sustainability Development* sehingga Indeks Kepuasan Pemangku Kepentingan tercapai.

- Menetapkan program manajemen risiko Perusahaan secara terpadu yang merupakan bagian dari pelaksanaan program tata kelola dengan menggunakan strategi pengendalian dan pengelolaan risiko serta pengendalian internal, dan memenuhi syarat akuntabilitas, keterbukaan dan tertib administrasi khususnya penanganan masalah hukum yang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dalam rangka untuk mengelola resiko perusahaan dan kepatuhan.
- Memastikan optimalisasi penanganan aset Perseroan dalam rangka untuk menghasilkan pendapatan dari optimalisasi aset yang dimiliki Perusahaan.
- Pengelolaan keuangan serta optimalisasi nilai aset dalam rangka untuk pemenuhan hasil Laporan Keuangan oleh KAP dan kepatuhan pelaporan Bulanan, Triwulan, Semester dan Tahunan, serta kepatuhan pembayaran pajak.

RAPAT DIREKSI

Rapat Direksi mengacu pada Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik wajib diadakan secara berkala paling kurang sebanyak 1 (satu) kali dalam setiap bulan. Selama tahun 2022, frekuensi rapat dan agenda rapat dapat dilihat pada tabel di bawah ini:

Nama Nama	Jabatan Position	Jumlah Rapat Total Meeting	Jumlah Kehadiran Total Attendance	% Kehadiran % Attendance
Carolina Dina Rusdiana*	Direktur Utama President Director	12	3	25%
Alexander Reyza	Direktur/ Direktur	12	12	100%

* mengundurkan diri tanggal 31 Maret 2022 dan telah disahkan pada RUPST tanggal 21 Juli 2022.

management and ensure that the Company implements the Sustainability Development Roadmap so that the Stakeholder Satisfaction Index is achieved.

- Menetapkan program manajemen risiko Perusahaan secara terpadu yang merupakan bagian dari pelaksanaan program tata kelola dengan menggunakan strategi pengendalian dan pengelolaan risiko serta pengendalian internal, dan memenuhi syarat akuntabilitas, keterbukaan dan tertib administrasi khususnya penanganan masalah hukum yang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan dalam rangka untuk mengelola resiko perusahaan dan kepatuhan.
- Ensuring the optimal handling of the Company's assets in order to generate income from optimizing the assets owned by the Company.
- Financial management and optimization of asset values in order to fulfill the results of Financial Reports by KAP and compliance with Monthly, Quarterly, Semester and Annual reporting, as well as compliance with tax payments.

BOARD OF DIRECTORS MEETING

The Board of Directors Meeting refers to the Company's Articles of Association and Financial Services Authority Regulation Number 33/POJK.04/2014 concerning the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies, which must be held regularly atleast 1 (one) time per month. Throughout 2022, the frequency of meetings and meeting agendas can be seen in the table below:

* resigned on March 31, 2022 and was ratified at the AGMS on July 21, 2022.

Agenda Rapat Direksi

Board of Director Meetings Agenda

No	Tanggal Date	Direksi Yang Hadir Present BoD	Pembahasan Agenda
1	Kamis, 20 Jan 2022	- Carolina Dina Rusdiana – Direktur Utama - Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Dec 2021 – unaudited - Update kondisi perusahaan - Update lainnya dari divisi - Financial Statements Dec 2021 – unaudited - Update company conditions - Another update from the division
2	Kamis, 17 Feb 2022	- Carolina Dina Rusdiana – Direktur Utama - Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Januari 2022 – in house - Pencabutan Ijin Usaha PT Intan Baruprana Finance Tbk - Arahan dari BOD - January 2022 Financial Report – in house - Revocation of PT Intan Baruprana Finance Tbk's business license - Referrals from BOD
3	Jumat, 25 Mar 2022	- Carolina Dina Rusdiana – Direktur Utama - Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Februari 2022 – in house - Perubahan nama PT Intan Baruprana Finance Tbk - Rencana Pemutusan Hubungan Kerja bagi karyawan - Update lainnya dari BOD - Financial Report February 2022 – in house - Change of name of PT Intan Baruprana Finance Tbk - Plan for Termination of Employment for employees - Other updates from BOD
4	Jumat, 01 Apr 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Meeting Koordinasi PT Intan Baru Prana Tbk ["IBP"] - Coordination Meeting of PT Intan Baru Prana Tbk ["IBP"]
5	Jumat, 27 Mei 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan April 2022 - Pembahasan Non Performing Financing ["NPF"] - Update lainnya - April 2022 Financial Report - Discussion on Non Performing Financing ["NPF"] - Other updates
6	Selasa, 28 Jun 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Mei 2022 - Update dari divisi - May 2022 Financial Report - Update from the division
7	Jumat, 15 Jul 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Juni 2022 - Update dari divisi - June 2022 Financial Report - Update from the division
8	Kamis, 25 Aug 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Meeting Koordinasi PT Intan Baru Prana Tbk ["IBP"] - Coordination Meeting of PT Intan Baru Prana Tbk ["IBP"]
9	Jumat, 09 Sept 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Agustus 2022 - Update dari divisi - Update dari BoD - August 2022 Financial Report - Update from the division - Update from BoD
10	Kamis, 13 Okt 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan September 2022 - Update dari divisi - Update dari BoD - Financial Report September 2022 - Update from the division - Update from BoD
11	Senin, 14 Nov 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan Oktober 2022 - Update dari BoD - October 2022 Financial Report - Update from BoD
12	Kamis, 22 Des 2022	Alexander Reyza – Direktur	- Laporan Keuangan November 2022 - Update BOD terkait dengan Perubahan Lini Usaha IBP - Update dari masing-masing divisi menjelang tutup tahun 2022 - November 2022 Financial Report - BOD Update related to Changes in IBP's Business Line - Updates from each division towards the closing of 2022

PROGRAM PELATIHAN DIREKSI

Untuk meningkatkan pengetahuan dan keahlian serta memperoleh pemahaman terkini terhadap kondisi ekonomi, manajemen, bisnis dan teknologi yang relevan dengan pelaksanaan tugas Direksi IBP, selama tahun 2022 sebanyak 4 (empat) program pelatihan/workshop/konferensi/seminar, dengan rincian pelaksanaan sebagai berikut:

BOARD OF DIRECTORS TRAINING PROGRAM

To increase knowledge and expertise as well as gain an up-to-date understanding of economic, management, business and technology conditions relevant to the implementation of the duties of the IBP Board of Directors, throughout 2022 as many as 4 (four) training programs/workshops/conferences/seminars have been attended by the Members of the Board of Directors, with details of implementation as follows:

Program Pelatihan Direksi

Board of Directors Training Program

Materi Subject		Peserta Participant	Tanggal Pelaksanaan Date	Tempat Pelaksanaan Place
Sosialisasi APOLO Modul Penilaian Sendiri (Self Assessment) Tingkat Kesehatan Perusahaan Pembiayaan Konvensional dan Syariah	APOLO Socialization Self Assessment Module (Self Assessment) Soundness Level of Conventional and Sharia Financing Companies	Alexander Reyza (Direktur)	27 Jan 22	ZOOM Meeting
Mitigasi Risiko Pencucian Uang di Era Digital	Money Laundering Risk Mitigation in the Digital Age	Alexander Reyza (Direktur)	14 Jul 22	ZOOM Meeting
Mengelola Inflasi dan Mengantisipasi Stagnasi Ekonomi	Managing Inflation and Anticipating Economic Stagnation	Alexander Reyza (Direktur)	4 Aug 22	ZOOM Meeting
Strategic Leader Forum : Sustainability Governance as the Foundation of Value Creation	Strategic Leader Forum: Sustainability Governance as the Foundation of Value Creation	Alexander Reyza (Direktur)	25 Aug 22	ZOOM Meeting
Pembiayaan Berkelanjutan "ESG Investing Menuju Nol emisi	Sustainable Financing "ESG Investing Towards Zero Emissions	Alexander Reyza (Direktur)	15 Sept 22	ZOOM Meeting
Sosialisasi Peraturan I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi	Dissemination of Regulation I-E concerning Obligation to Submit Information	Mulyadi (Direktur)	11 Okt 22	ZOOM Meeting
Sosialisasi Peraturan Pencatatan Bursa Nomor I-Y tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Tercatat di Papan Ekonomi Baru	Dissemination of Exchange Listing Rules Number I-Y concerning Listing of Shares and Equity-Type Securities Other than Shares Issued by Companies Listed on the New Economic Board	Alexander Reyza (Direktur)	21 Des 22	ZOOM Meeting

PROGRAM ORIENTASI DIREKSI

Hingga 31 Desember 2022, tidak ada penambahan anggota Direksi baru sehingga tidak dilakukan program orientasi direksi di tahun 2022.

KEBIJAKAN SUKSESI DIREKSI

Perseroan melakukan program pengembangan karyawan secara berkesinambungan. Dalam menominasikan anggota Direksi, Perseroan mendahulukan pihak internal terlebih dahulu. Perseroan juga memiliki Komite Nominasi dan Remunerasi yang salah satu tugasnya adalah menelaah dan mengusulkan perencanaan suksesi anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris. Prosedur Nominasi sebagaimana dimaksud dijalankan secara transparan dan sesuai dengan kondisi dan kebutuhan Perseroan, serta peraturan perundang-undangan.

Program suksesi Direksi Perseroan dilakukan secara berkesinambungan sesuai dengan kebutuhan dan perkembangan usaha Perseroan. Program suksesi dilakukan dengan cara sebagai berikut:

- Program pendidikan dan pelatihan, baik yang dilakukan di internal Perseroan atau yang diselenggarakan oleh pihak eksternal; dan
- Pendelegasian wewenang.

BOARD OF DIRECTORS TRAINING PROGRAM

Throughout 2022, there were no addition of new members of the Board of Directors so that there is no orientation program for the Board of Directors in 2022.

BOARD OF DIRECTORS SUCCESSION POLICY

The Company provides employee development programs on an ongoing basis. In the nomination process for the Board of Directors members, the Company prioritizes internal candidates. The Company also has established a Nomination and Remuneration Committee whose job is to examine and propose succession planning for members of the Directors and/or Board of Commissioners. The Nomination Procedure referred to is carried out transparently and in accordance with the conditions and needs of the Company, as well as laws and regulations.

The Company's Board of Directors succession program is carried out continuously in accordance with the needs and business development of the Company. The succession program is carried out in the following mechanisms:

- Education and training programs, both conducted internally within the Company and provided by external parties; and
- Delegation of authority.

PENILAIAN DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Assessment on the Board of Commissioners and the Board of Directors

PENILAIAN MELALUI RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM

Penilaian kinerja Dewan Komisaris di tahun buku secara kolegal dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan. Rapat Umum Pemegang Saham selanjutnya memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquit et decharge*) kepada Dewan Komisaris Perseroan atas Pengawasan selama Tahun Buku 2022.

PENILAIAN SECARA MANDIRI

Pada tahun 2022 Perseroan menyelenggarakan penilaian secara mandiri (*self-assessment*) terhadap Dewan Komisaris dan Direksi yang mencakup *Board Effectiveness*, penilaian *peer-to-peer* dengan sesama anggota Dewan Komisaris dan Penilaian *Cross Board* dengan masing-masing anggota Direksi. Penilaian tersebut termasuk pemahaman atas peran, tugas dan tanggung jawab serta penilaian atas GCG Perseroan. Hasil Penilaian tersebut akan digunakan sebagai rekomendasi perbaikan GCG Perseroan serta sebagai salah satu dasar pertimbangan Dewan Komisaris yang bersangkutan untuk dapat diangkat kembali.

Dewan Komisaris Perseroan selaku organ Perseroan telah melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan peraturan yang berlaku termasuk Anggaran Dasar dengan saran perbaikan kedepannya berupa peningkatan struktur dan komposisi komite.

Kinerja Direksi dievaluasi secara periodik pada akhir tahun buku Perusahaan secara mandiri dan internal untuk kemudian hasilnya dilaporkan kepada Rapat Umum Pemegang Saham dalam Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Terhadap Kinerja Direksi sebagai bahan evaluasi pemegang saham sebelum memberikan pembebasan dan pelunasan (*acquit et de charge*) kepada Direksi

ASSESSMENT THROUGH THE GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

Assessment of the performance of the Board of Commissioners in the fiscal year collegially at the Annual General Meeting of Shareholders. The General Meeting of Shareholders then grants full release and discharge (*acquit et decharge*) to the Company's Board of Commissioners for Supervision during the Fiscal Year 2022.

SELF ASSESSMENT

In 2022 the Company conducted self-assessment of the Board of Commissioners and the Board of Directors which includes Board Effectiveness, peer-to-peer assessment with fellow members of the Board of Commissioners and Cross Board Assessment with each member of the Board of Directors. This assessment includes an understanding of the roles, duties and responsibilities as well as an assessment of the Company's GCG. The results of the assessment will be used as recommendations for improving the Company's GCG and as one of the basic considerations for the Board of Commissioners concerned to be reappointed.

The Company's Board of Commissioners as an organ of the Company has carried out its duties and responsibilities in accordance with applicable regulations including the Articles of Association with suggestions for future improvement in the form of increasing the structure and composition of the committee.

The performance of the Board of Directors is evaluated periodically at the end of the Company's fiscal year independently and internally and then the results are reported to the General Meeting of Shareholders in the Board of Commissioners' Monitoring Report on the Performance of the Board of Directors as material for evaluation by shareholders before granting release and discharge (*acquit*

Perusahaan atas tindakan pengawasan yang telah dilakukan. Adapun kriteria penilaian tersebut dilakukan berdasarkan pada pencapaian kinerja sesuai target yang ditetapkan, kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta pelaksanaan tugas dan tanggung jawab.

PENILAIAN ATAS KINERJA KOMITE DI BAWAH DEWAN KOMISARIS

Dalam pelaksanaan tugasnya, Dewan Komisaris dibantu oleh komite-komite yang bertanggung jawab langsung kepada Dewan Komisaris, yaitu Komite Audit serta Komite Nominasi dan Remunerasi.

Secara umum Dewan Komisaris memandang bahwa semua Komite telah menjalankan tugasnya dengan efisien berdasarkan prinsip GCG dan tujuan Perseroan. Penilaian ini dilaksanakan berdasarkan laporan pelaksanaan tugas dan tanggung jawab yang disampaikan oleh masing-masing komite yang dipaparkan pada Laporan Tahunan ini.

et de charge) to the Board of Directors of the Company for the control measures that have been taken. The criteria for the assessment are carried out based on performance achievement according to the set targets, compliance with applicable laws and regulations, as well as implementation of duties and responsibilities.

PERFORMANCE ASSESSMENT OF COMMITTEES UNDER THE BOARD OF COMMISSIONERS

In carrying out its duties, the Board of Commissioners is assisted by committees which directly responsible to the Board of Commissioners, namely the Audit Committee and the Nomination and Remuneration Committee.

In general, the Board of Commissioners views that all Committees have carried out their duties efficiently based on GCG principles and the Company's objectives. This assessment is carried out based on reports on the implementation of duties and responsibilities submitted by each committee which are presented in this Annual Report.

KEBIJAKAN REMUNERASI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Board of Commissioners and The Board of Directors Remuneration Policy

Perseroan berkomitmen untuk menerapkan sistem remunerasi yang kompetitif, adil dan seimbang. Dalam menyusun kebijakan remunerasi, Perseroan tidak menggunakan jasa konsultan eksternal, namun untuk menjaga remunerasi agar tetap kompetitif, Perseroan senantiasa melakukan *benchmarking* dengan industri sejenis.

The Company is committed to implement a competitive, fair and balanced remuneration system. In compiling remuneration policies, the Company does not use external consultant services, but to keep remuneration competitive, the Company always performs benchmarking with similar industries.

Kebijakan remunerasi Perseroan salah satu aspek yang penting untuk memotivasi (*motivate*), dan mempertahankan (*retain*) karyawan-karyawan yang berkualitas. Perseroan menerapkan kebijakan remunerasi bagi Dewan Komisaris, Direksi dan karyawan baik yang tetap maupun yang variabel.

The Company's remuneration policy is an important aspect to motivate and retain qualified employees. The Company implements a remuneration policy for the Board of Commissioners, Directors and employees, both permanent and variable.

PROSEDUR PENETAPAN REMUNERASI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Besaran remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi ditetapkan oleh RUPS, namun RUPS dapat memberikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan remunerasi Direksi. Dalam hal ini, Komite Nominasi dan Remunerasi juga secara berkala mengevaluasi kebijakan, besaran, dan struktur remunerasi.

PROCEDURES FOR DETERMINING REMUNERATION FOR THE BOC AND BOD

The amount of remuneration for the Board of Commissioners and Directors is determined by the GMS, but the GMS can authorize the Board of Commissioners to determine the remuneration for the Board of Directors. In this regard, the Nomination and Remuneration Committee also periodically evaluates the remuneration policy, amount and structure.

STRUKTUR REMUNERASI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Berdasarkan ketentuan yang diterapkan pemegang saham, komponen penghasilan Dewan Komisaris terdiri dari:

- Gaji/ Honorarium
- Tunjangan

BOARD OF COMMISSIONERS AND BOARD OF DIRECTORS REMUNERATION STRUCTURE

Based on the provisions applied by the shareholders, the components of the Board of Commissioners' income consist of:

- Salary/ Honorarium
- Benefits

- Fasilitas
- Tantiem/Insentif Kinerja

- Facility
- Tantiem/Performance Incentives

Struktur remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi adalah sebagai berikut:

The remuneration structure for the Board of Commissioners and Board of Directors is as follows:

Komponen Remunerasi Dewan Komisaris

The Board of Commissioners' Remuneration Component

Komponen Component	Keterangan Description	
Honorarium Honorarium	• Komisaris Utama 45% dari gaji Direktur Utama. • Komisaris 90% dari honorarium Komisaris Utama.	• President Commissioner is 45% of the President Director's salary. • Commissioner is 90% of the Main Commissioner's honorarium.
Tunjangan Hari Raya Religious Holiday Allowance	1 (satu) kali honorarium.	1 (one) honorarium.
Tantiem Tantiem	Ditetapkan setiap tahun sesuai keputusan RUPS.	Stipulated annually according to the resolution of the GMS.

Komponen Remunerasi Direksi

The Board of Directors Remuneration Component

Komponen Component	Keterangan Description	
Honorarium Honorarium	1 (satu) kali honorarium.	1 (one) honorarium.
Tunjangan Hari Raya Religious Holiday Allowance	1 (satu) kali honorarium.	1 (one) honorarium.
Tantiem Tantiem	Ditetapkan setiap tahun sesuai keputusan RUPS.	Stipulated annually according to the resolution of the GMS

HUBUNGAN AFILIASI

Affiliations

Perseroan wajib mengungkapkan hubungan afiliasi antara Direksi, Dewan Komisaris dan Pemegang Saham Pengendali dalam rangka memenuhi kewajiban peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

The Company is required to disclose the affiliation relationship between the Board of Directors, Board of Commissioners and Controlling Shareholders in order to fulfill the regulatory obligations of the Financial Services Authority.

Hubungan afiliasi antara anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Pemegang Saham Pengendali Perseroan, dapat dilihat sebagaimana tabel di bawah ini:

Affiliation relationships between members of the Board of Directors, Board of Commissioners and Controlling Shareholders of the Company, can be seen in the table below:

Hubungan Afiliasi – Keluarga

Familial Affiliation

Nama & Jabatan Name & Position	Dewan Komisaris Board of Commissioners		Direksi Board of Directors		Pemegang Saham Shareholders	
	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No
Petrus Halim Komisaris/ Commissioner	-	-	-	✓	✓	-
Alexander Reyza Direktur/ Director	-	✓	-	-	-	✓

Hubungan Afiliasi – Keuangan

Financial Affiliation

Nama & Jabatan Name & Position	Dewan Komisaris Board of Commissioners		Direksi Board of Directors		Pemegang Saham Shareholders	
	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No
Petrus Halim Komisaris/ Commissioner	-	-	-	✓	✓	-
Alexander Reyza Direktur/ Director	-	✓	-	-	-	✓

Hubungan Afiliasi – Kepengurusan

Management Affiliation

Nama & Jabatan Name & Position	Dewan Komisaris Board of Commissioners		Direksi Board of Directors		Pemegang Saham Shareholders	
	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No	Ya Yes	Tidak No
Petrus Halim Komisaris/ Commissioner	-	-	-	✓	✓	-
Alexander Reyza Direktur/ Director	-	✓	-	-	-	✓

KEBERAGAMAN KOMPOSISI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Board of Commissioners and Board of Directors Composition Diversity

Perseroan meyakini bahwa keberagaman merupakan suatu hal yang positif, khususnya terkait proses pengambilan keputusan dalam rangka pelaksanaan pengelolaan Perusahaan. Kebijakan tersebut diharapkan mampu memberikan alternatif pengambilan keputusan dengan mempertimbangkan berbagai aspek yang lebih luas.

Hingga 31 Desember 2022, Perseroan belum memiliki aturan tertulis yang mengatur keberagaman komposisi Dewan Komisaris dan Direksi. Adapun keberagaman komposisi Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan per Desember 2022 dijabarkan sebagai berikut:

The Company believes that diversity is a positive thing, especially regarding the decision-making process in the context of implementing the management of the Company. The policy is expected to be able to provide alternative decision-making by considering a wider variety of aspects.

As of December 31, 2022, the Company did not have written rules governing the diversity of the composition of the Board of Commissioners and Directors. The diversity of the composition of the Company's Board of Commissioners and Directors as of December 2022 is described as follows:

Keberagaman Komposisi Dewan Komisaris

Board of Commissioners Composition Diversity

Nama Name	Jenis Kelamin Gender	Jenjang Pendidikan Educational Level	Usia Age	Pengalaman terakhir Latest Experience
Petrus Halim	Laki-laki	Bachelor of Science in Finance dari California State University, Fresno, Amerika Serikat (AS) (1993), Master of Business Administration in Finance dari Boston University, AS (1994)	52	Direktur Utama PT INTA dan Direktur PT INTA Trading

Keberagaman Komposisi Direksi

Board of Directors Composition Diversity

Nama Name	Jenis Kelamin Gender	Jenjang Pendidikan Educational Level	Usia Age	Pengalaman terakhir Latest Experience
Alexander Reyza	Laki-laki	Sarjana Ekonomi Manajemen dari Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia (1994) Sarjana Ekonomi Manajemen dari Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia (1994)	52	Head of Commercial Credit Risk PT Bank Rabobank International Indonesia

KOMITE AUDIT

Audit Committee

Komite Audit membantu Dewan Komisaris dalam menjalankan fungsi pengawasannya. Tanggung jawab Komite Audit adalah menilai apakah laporan keuangan dan operasional yang dibuat oleh Direksi dapat diandalkan, juga untuk memastikan bahwa kebijakan pengendalian serta penegakan hukum dan peraturan telah diterapkan dalam bisnis Perseroan.

The Audit Committee assists the Board of Commissioners in carrying out its supervisory function. The responsibility of the Audit Committee is to assess whether the financial and operational reports prepared by the Board of Directors are reliable, as well as to ensure that control policies and enforcement of laws and regulations have been implemented in the Company's business.

Susunan Komite Audit Perseroan hingga 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

The composition of the Company's Audit Committee as of December 31, 2022 is as follows:

Komposisi Komite Audit

Audit Committee Composition

Nama Name	Jabatan Position
Ivan Agustinus Lingga	Anggota/ Member

Profil singkat masing-masing anggota Komite Audit yang masih menjabat adalah:

The brief profiles of each current member of the Audit Committee are as follows:

Ivan Agustinus Lingga SE, Ak (Anggota)

Warga Negara Indonesia, berdomisili di Jakarta, lahir tahun 1975. Diangkat menjadi anggota Komite Audit Perseroan sejak 11 Oktober 2019 melalui surat keputusan Dewan Komisaris No.007/SKEP-DEKOM/IBF/1019. Menyelesaikan pendidikan dari Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Atmajaya Jakarta tahun 2000, dan profesi akuntan dari Universitas Indonesia tahun 2004.

Ivan Agustinus Lingga SE, Ak (Member)

Indonesian citizen, domiciled in Jakarta, born in 1975. Appointed as a member of the Company's Audit Committee since October 11, 2019 through the Decree of the Board of Commissioners No.007/SKEP-DEKOM/IBF/1019. He graduated from the Faculty of Economics, Department of Accounting, Atmajaya University, Jakarta in 2000, and the accounting profession from Universitas Indonesia in 2004.

Memulai karir profesional di KAP Drs RB Tanubrata & Rekan tahun 2000, Internal Audit Officer PT Smart Tbk tahun 2002, Internal Audit Asisten Manager PT Rajawali Plantation tahun 2005 hingga menjadi Manager Performance Improvement tahun 2010, sebagai Head of Internal Audit dimulai di PT Circle K Indonesia

Started his professional career at KAP Drs. RB Tanubrata & Partners in 2000, Internal Audit Officer at PT Smart Tbk in 2002, Assistant Internal Manager at PT Rajawali Plantation in 2005 until appointed Manager of Performance Improvement in 2010, as Head of Internal Audit starting at PT Circle K Indonesia In 2012, PT Tirta

Utama tahun 2012, PT Tirta Amarta Bottling Co-Manufactured tahun 2012, PT Rajakamar International Grup tahun 2014, PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk tahun 2014, dan terakhir pada tahun 2017 sebagai Corporate Internal Audit (CIA) Dept. Head of PT Samudera Indonesia Tbk.

PERNYATAAN INDEPENDENSI

Ivan Agustinus Lingga tidak mempunyai saham baik langsung maupun tidak langsung pada Perseroan; tidak mempunyai hubungan afiliasi dengan Perseroan, anggota Dewan Komisaris, Direksi maupun Pemegang Saham Utama atau pengendali Perseroan; serta tidak mempunyai hubungan usaha baik langsung maupun tidak langsung yang berkaitan dengan kegiatan usaha Perseroan

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB KOMITE AUDIT

Uraian mengenai tanggung jawab pengawasan Komite Audit sudah tertuang di dalam Piagam (*Charter*) Komite Audit yang ditetapkan berdasarkan keputusan Dewan Komisaris yang dievaluasi untuk meyakinkan kesesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan dan peraturan lainnya yang berlaku. Adapun tugas dan tanggung jawab Komite Audit berdasarkan Piagam Komite Audit diantaranya adalah:

1. Melakukan penelaahan atas informasi keuangan yang akan dikeluarkan Perseroan seperti laporan keuangan, proyeksi/prognosa laporan keuangan, dan informasi keuangan lainnya.
2. Memantau efektivitas pelaksanaan tugas Internal Audit Perseroan.
3. Menyeleksi dan merekomendasikan Akuntan Publik dan/atau KAP yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan kepada Direksi untuk diputuskan oleh RUPS.
4. Memonitor atas laporan efektivitas kebijakan dan pelaksanaan manajemen risiko fraud yang terkait dengan pelaporan keuangan (*fraudulent financial reporting risks*) yang telah disiapkan oleh Direksi.

Amarta Bottling Co-Manufactured in 2012, PT Rajakamar International Group in 2014, PT Arpeni Pratama Ocean Line Tbk in 2014, and most recently in 2017 as the Corporate Internal Audit (CIA) Dept. Head of PT Samudera Indonesia Tbk.

INDEPENDENCE STATEMENT

Ivan Agustinus Lingga does not have shares either directly or indirectly in the Company; has no affiliation with the Company, members of the Board of Commissioners, Directors or major or controlling shareholders of the Company; and does not have direct or indirect business affiliation related to the Company's business activities.

DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF AUDIT COMMITTEE

The description of the Audit Committee's supervisory responsibilities is contained in Audit Committee Charter which is determined based on the decision of the Board of Commissioners which is evaluated to ensure compliance with the Financial Services Authority Regulations and other applicable regulations. The duties and responsibilities of the Audit Committee based on the Audit Committee Charter include:

1. Review the financial information to be issued by the Company such as financial reports, projections/prognoses of financial statements, and other financial information.
2. Monitor the effectiveness of carrying out the duties of the Company's Internal Audit.
3. Select and recommend Public Accountants and/or KAP who will provide audit services on annual historical financial information to the Board of Directors to be decided by the GMS.
4. Monitor reports on the effectiveness of fraud risk management policies and implementation related to financial reporting (fraudulent financial reporting risks) that have been prepared by the Board of Directors.

LAPORAN SINGKAT PELAKSANAAN KEGIATAN KOMITE AUDIT

Sepanjang tahun 2022, Komite Audit telah menjalankan tugas dan berbagai kegiatan, meliputi:

1. Rapat Kerja dengan Internal Audit
2. Melakukan Penelaahan dan membahas Laporan Keuangan triwulanan, semesteran dan tahunan yang akan dipublikasikan
3. Turut serta dalam proses pemilihan Auditor Independen Tahun Buku 2022
4. Membuat Tanggapan Laporan Kegiatan Perusahaan
5. Melakukan evaluasi atas Rencana Kerja Internal Audit, Efektivitas fungsi Audit dan membahas Hasil Audit
6. Memantau Tindak Lanjut Manajemen atas rekomendasi dari hasil Audit Internal dan Eksternal
7. Melakukan Audit Khusus atas permintaan Dewan Komisaris

BRIEF REPORT ON THE IMPLEMENTATION OF AUDIT COMMITTEE ACTIVITIES

Throughout 2022, the Audit Committee has carried out various duties and activities, including:

1. Work Meeting with Internal Audit
2. Review and discuss quarterly, semiannual and annual Financial Reports that will be published
3. Participate in the process of selecting the Independent Auditor for the 2022 Fiscal Year
4. Make Responses to Company Activity Reports
5. Evaluate the Internal Audit Work Plan, the effectiveness of the audit function and discuss audit results
6. Monitor Management Follow-up on recommendations from Internal and External Audit results
7. Conducting a Special Audit at the request of the Board of Commissioners

Rapat Komite Audit

Audit Committee Meeting

Nama Name	Jabatan Position	Jumlah Rapat Total Meeting	% Kehadiran % Attendance
Ivan Agustinus Lingga	Anggota/ Member	4	100%

HASIL PENCAPAIAN KPI KOMITE AUDIT

Penilaian kinerja Komite Dewan Komisaris menggunakan metode *self-assessment*, berdasarkan pada program kerja tahunan yang telah disusun, serta pencapaian sasaran dan rencana kerja yang telah disusun oleh Komite Dewan Komisaris. Berdasarkan *self-assessment*, Komite Audit telah mencapai sasaran atas program dan rencana kerja Komite.

AUDIT COMMITTEE KPI ACHIEVEMENT RESULTS

The performance appraisal of the Board of Commissioners' Committees uses the self-assessment method, based on the annual work program that has been prepared, as well as the achievement of targets and work plans that have been prepared by the Committees of the Board of Commissioners. Based on the self-assessment, the Audit Committee has achieved the objectives of the Committee's programs and work plans.

KOMITE NOMINASI DAN REMUNERASI

Nomination And Remuneration Committee

Dalam rangka meningkatkan penerapan prinsip-prinsip GCG, Dewan Komisaris membentuk Komite Nominasi dan Remunerasi sebagai bentuk transparansi proses Nominasi dan Remunerasi. Hal ini sebagaimana sesuai dengan Peraturan OJK Nomor 34/POJK.04/2014.

Susunan Keanggotaan Komite Nominasi dan Remunerasi adalah sebagai berikut:

In order to improve GCG principles implementation, the Board of Commissioners established the Nomination and Remuneration Committee as a form of transparency in the Nomination and Remuneration process. This is in accordance with OJK Regulation Number 34/POJK.04/2014.

The membership composition of the Nomination and Remuneration Committee is as follows:

Komposisi Komite Nominasi dan Remunerasi

Composition of Nomination and Remuneration Committee

Nama Name	Jabatan Position
Petrus Halim	Anggota/ member
Mohammad Qudzie	Anggota / member

PROFIL KOMITE NOMINASI & REMUNERASI

Petrus Halim – Anggota

Profil Petrus Halim dapat dilihat pada bagian Profil Dewan Komisaris Perseroan.

Mohammad Qudzie – Anggota

Warga Negara Indonesia, berdomisili di Jakarta, lahir tahun 1968. Diangkat menjadi anggota Komite Nominasi & Remunerasi Perseroan sejak 23 Maret 2018 melalui surat keputusan Dewan Komisaris No: 005/SKEP-DEKOM/IBF/0318. Menyelesaikan pendidikan Sarjana dari Fakultas Psikologi Universitas Gajah Mada pada tahun 1994.

Memulai karir ditahun 1994 di PT United Tractors Indonesia sebagai Corporate Human Resource Management. Bergabung dengan PT Arsa Raya Perdana sejak tahun 1998 sampai dengan tahun 2000 sebagai *Human Resources System Development*. Mulai tahun 2000 sampai dengan saat ini bergabung dengan PT Intraco Penta Tbk dengan jabatan terakhir sebagai *Senior Vice President Human Energy*.

PROFILE OF NOMINATION & REMUNERATION COMMITTEE

Petrus Halim – Member

Petrus Halim's profile can be viewed at the Company's Board of Commissioners Profile section.

Mohammad Qudzie – Member

Indonesian citizen, domiciled in Jakarta, born in 1968. Appointed as member of the Company's Nomination & Remuneration Committee since March 23, 2018 through the Board of Commissioners Decree No. 005/SKEPDEKOM/IBF/0318. He completed his Bachelor of Education from the Faculty of Psychology at Gajah Mada University in 1994.

Started his career in 1994 at PT United Tractors Indonesia as Corporate Human Resource Management. Joined PT Arsa Raya Perdana from 1998 to 2000 as Human Resources System Development. Starting from 2000 until now he joined PT Intraco Penta Tbk with his last position as Senior Vice President of Human Energy.

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB KOMITE NOMINASI DAN REMUNERASI

Dalam melaksanakan fungsi nominasi, Komite Nominasi dan Remunerasi bertanggung jawab untuk:

- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris terkait dengan komposisi, kebijakan dan kriteria proses nominasi serta kebijakan evaluasi kinerja bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris;
- Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja anggota Direksi dan Dewan Komisaris;
- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai program pengembangan kemampuan untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris; dan
- Memberikan usulan calon anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris kepada Dewan Komisaris untuk disampaikan kepada RUPS.

Terkait fungsi remunerasi, Komite Nominasi dan Remunerasi bertanggung jawab untuk:

- Memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris mengenai struktur, kebijakan dan besaran remunerasi anggota Direksi dan Dewan Komisaris; dan
- Membantu Dewan Komisaris melakukan penilaian kinerja dengan kesesuaian remunerasi yang diterima anggota Direksi dan Dewan Komisaris.

LAPORAN PELAKSANAAN KEGIATAN KOMITE NOMINASI DAN REMUNERASI

Selama tahun 2022, Komite Nominasi dan Remunerasi telah memberikan saran kepada Dewan Komisaris termasuk membahas dan memberikan rekomendasi atas penilaian evaluasi kinerja anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan selama tahun 2022, serta membahas perubahan petunjuk pelaksanaan fungsi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan antara lain dalam hal

DUTIES AND RESPONSIBILITIES OF THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE

In carrying out the nomination function, the Nomination and Remuneration Committee is responsible for:

- Provide recommendations to the BoC regarding composition, policies and nomination process criteria as well as performance evaluation policies for members of the BoD and BoC;
- Assist the Board of Commissioners in evaluating the performance of members of the BoD and BoC;
- Provide recommendations to the BoC regarding capacity building programs for members of the BoD and BoC; and
- Provide proposals for prospective members of the Board of Directors and/or BoC to the BoC to be submitted to the GMS

Regarding the remuneration function, the Nomination and Remuneration Committee is responsible for:

- Provide recommendations to the BoC regarding the structure, policies and amount of remuneration for members of the BoD and BoC; and
- Assisting the BoC in evaluating performance according to the remuneration received by members of the BoD and BoC.

IMPLEMENTATION REPORT OF THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE ACTIVITIES

Throughout 2022, the Nomination and Remuneration Committee held two meetings which discussed and provided recommendations on the performance evaluation assessment of members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company throughout 2021, as well as discussing changes to the guidelines for implementing the functions of the Nomination and Remuneration

sistem penilaian serta struktur dan besaran remunerasi.

Sebagai bagian dari fungsi nominasi, Komite Nominasi dan Remunerasi membantu Dewan Komisaris dalam melakukan evaluasi kinerja anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang dilakukan sekali dalam setahun. Tahapan evaluasi dimulai dari dilakukannya penilaian sendiri oleh masing-masing anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas kinerjanya. Tahapan selanjutnya Komite Nominasi dan Remunerasi memberikan input atas penilaian tersebut.

Penetapan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris dilakukan berdasarkan mandat yang diberikan oleh RUPS. Mengacu pada mandat RUPS tersebut, Komite Nominasi dan Remunerasi memberikan rekomendasi kepada Dewan Komisaris atas penetapan remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Komisaris dengan menganalisa hasil evaluasi kinerja yang bersangkutan, termasuk kinerja Perseroan secara keseluruhan.

Struktur remunerasi anggota Direksi dan Dewan Komisaris terdiri dari komponen tetap dan variabel. Komponen tetap meliputi gaji pokok sedangkan komponen variabel meliputi bonus serta insentif. Struktur remunerasi ditinjau setiap tahunnya dengan berpedoman pada tingkat inflasi, evaluasi kinerja serta kondisi keuangan Perseroan.

HASIL PENCAPAIAN KPI KOMITE NOMINASI DAN REMUNERASI

Penilaian kinerja Komite Dewan Komisaris menggunakan metode *self-assessment*, berdasarkan pada program kerja tahunan yang telah disusun, serta pencapaian sasaran dan rencana kerja yang telah disusun oleh Komite Dewan Komisaris.

Committee of the Company, among others in terms of the appraisal system as well as the structure and amount of remuneration.

As part of the nomination function, the Nomination and Remuneration Committee assists the Board of Commissioners in evaluating the performance of members of the Board of Directors and Board of Commissioners which is conducted once a year. The evaluation stage starts with the self-assessment by each member of the Board of Directors and the Board of Commissioners on their performance. The next step is the Nomination and Remuneration Committee to provide input on the assessment.

Determination of remuneration for members of the Board of Directors and Board of Commissioners is carried out based on the mandate given by the GMS. Referring to the mandate of the GMS, the Nomination and Remuneration Committee provides recommendations to the Board of Commissioners regarding the determination of remuneration for members of the Board of Directors and Board of Commissioners by analyzing the results of the performance evaluation concerned, including the overall performance of the Company.

The remuneration structure for members of the Board of Directors and Board of Commissioners consists of fixed and variable components. Fixed components include basic salary while variable components include bonuses and incentives. The remuneration structure is reviewed annually based on the inflation rate, performance evaluation and the Company's financial condition.

KPI ACHIEVEMENT RESULTS OF THE NOMINATION AND REMUNERATION COMMITTEE

The performance evaluation of the Board of Commissioners' Committees uses the self-assessment method, based on the annual work program that has been prepared, as well as the achievement of targets and work plans that have been prepared by the Committees of the BoC.

SEKRETARIS PERUSAHAAN

Corporate Secretary

Sebagaimana diatur didalam POJK No. 35/POJK.04/2014 tentang Sekretaris Perusahaan Emiten atau Perusahaan Publik, Perseroan memiliki organ Sekretaris Perusahaan yang berfungsi menjalankan prinsip-prinsip GCG terutama dalam hal keterbukaan informasi serta membangun hubungan dan komunikasi yang baik dengan pihak internal maupun eksternal. Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab langsung kepada Direksi dan berperan dalam menjaga citra/image Perseroan di mata publik.

As regulated in POJK No. 35/POJK.04/2014 regarding the Corporate Secretary of Issuers or Public Companies, the Company has Corporate Secretary organ that functions to carry out GCG principles, especially in terms of information disclosure and building good relationships and communication with internal and external parties. The Corporate Secretary is directly responsible to the Board of Directors and in charge in maintaining the Company's image in the public.

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB

Sekretaris Perusahaan bertanggung jawab langsung kepada Direksi. Tugasnya meliputi pengelolaan hubungan dengan para investor, media, komunikasi internal dan informasi perusahaan. Lebih rinci, tanggung jawab Sekretaris Perusahaan mencakup hal seperti: pemenuhan peraturan pasar modal terkait, memelihara hubungan yang baik dengan OJK dan BEI, para investor dan analis, serta mengkoordinasikan kegiatan Dewan Komisaris, Direksi, dan komite-komite di bawah Dewan Komisaris dan RUPS.

Sekretaris Perusahaan senantiasa memenuhi seluruh Peraturan Pasar Modal dan Bursa Efek di mana saham Perseroan terdaftar seperti: penyampaian laporan keuangan kuartalan secara tepat waktu, transparansi publik pada setiap aspek dari kondisi Perseroan melalui pengungkapan informasi secara lengkap baik dalam Laporan Tahunan Terintegrasi maupun keterbukaan informasi kepada publik, termasuk

DUTIES AND RESPONSIBILITIES

Corporate Secretary is directly responsible to the Board of Directors. The duties include managing investor relations, the media, internal communications and company information. In detail, the responsibilities of the Corporate Secretary include: compliance with related capital market regulations, maintain good relations with OJK and IDX, investors and analysts, and coordinate the activities of the Board of Commissioners, Directors, and committees under the Board of Commissioners and GMS.

Corporate Secretary always complies with all Capital Market and Stock Exchange Regulations where the Company's shares are listed, such as: timely submission of quarterly financial reports, public transparency on every aspect of the Company's condition through full disclosure of information both in the Integrated Annual Report and disclosure of information to the public, including disclosure of material

pengungkapan informasi atau fakta material.

Posisi Sekretaris Perusahaan dijabat oleh Yunita Rivianti Riyadi yang diangkat sesuai dengan Surat Keputusan Direksi No. 004/SKEP-DIR/IBP/0822 tentang Pengangkatan Sekretaris Perusahaan Perseroan tertanggal 10 Agustus 2022. Profil Sekretaris Perusahaan dapat dilihat pada profil manajemen senior.

URAIAN SINGKAT PELAKSANAAN TUGAS SEKRETARIS PERUSAHAAN

Selama tahun 2022 fungsi dan tugas Sekretaris Perusahaan yang telah dilaksanakan adalah sebagai berikut:

- Menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)
- Mengelola keterbukaan informasi kepada masyarakat, termasuk ketersediaan informasi dalam situs Web Perseroan, serta menyelenggarakan Public Expose
- Menjalin komunikasi dengan OJK, Self Regulatory Organization (BEI, KSEI, KPEI), BAE, dan lembaga-lembaga terkait lainnya.
- Menghadiri setiap pelaksanaan Rapat Direksi kali dan Rapat Gabungan Direksi dengan Dewan Komisaris yang dilakukan minimal sebulan sekali selama tahun 2022.
- Memastikan tersusun dan tersampainya Laporan Tahunan kepada publik dan Otoritas Regulator terkait.
- Menyiapkan daftar khusus yang berkaitan dengan Direksi dan Dewan Komisaris dan keluarganya dalam Perseroan yang mencakup kepemilikan saham.

PELATIHAN SEKRETARIS PERUSAHAAN

Dalam rangka peningkatan kemampuan dan kapabilitas Sekretaris Perusahaan, selama tahun 2022, Sekretaris Perusahaan telah mengikuti berbagai pelatihan atau pendidikan

information or facts.

The position of Corporate Secretary is held by Yunita Rivianti Riyadi who was appointed in accordance with the Decree of the Directors No. 004/SKEP-DIR/IBP/0822 concerning the Appointment of the Company's Corporate Secretary dated 10 August 2022. Profiles of the Corporate Secretary can be seen in the profiles of senior management.

BRIEF DESCRIPTION OF CORPORATE SECRETARY DUTIES IMPLEMENTATION

Throughout 2022 the functions and duties carried out by Corporate Secretary are as follows:

- Organize General Meeting of Shareholders (GMS)
- Manage information disclosure to the public, include the availability of information on the Company's website, as well as organizing a Public Expose
- Establish communication with OJK, Self Regulatory Organizations (BEI, KSEI, KPEI), BAE, and other related institutions.
- Attend every Board of Directors Meeting and Joint Meetings of the Board of Directors and the Board of Commissioners which are held at least once a month during 2022.
- Ensure the preparation and submission of the Annual Report to the public and related Regulatory Authorities.
- Prepare specific register related to the Board of Directors and the Board of Commissioners and their families in the Company which includes shares ownership.

CORPORATE SECRETARY TRAINING

In order to improve the capabilities and capabilities of the Corporate Secretary, throughout 2022, the Corporate Secretary has participated in various training or education as

serta seminar dengan rincian sebagai berikut:

well as seminars with the following details:

Pelatihan Sekretaris Perusahaan

Corporate Secretary Training

Waktu Date	Tempat Place	Materi Subject	
27 JAN 22	ZOOM Meeting	Sosialisasi APOLO Modul Penilaian Sendiri (Self Assesment) Tingkat Kesehatan Perusahaan Pembiayaan Konvensional dan Syariah	Sosialisasi APOLO Modul Penilaian Sendiri (Self Assesment) Tingkat Kesehatan Perusahaan Pembiayaan Konvensional dan Syariah
11 OKT 22	ZOOM Meeting	Sosialisasi Peraturan I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi	Sosialisasi Peraturan I-E tentang Kewajiban Penyampaian Informasi

AUDIT INTERNAL

Internal Audit

Unit kerja Internal Audit adalah unit kerja yang menjalankan fungsi audit internal. Audit internal adalah suatu kegiatan pemberian keyakinan dan konsultasi yang bersifat independen dan objektif dengan tujuan untuk meningkatkan nilai dan memperbaiki operasional Perseroan melalui pendekatan yang sistematis, dengan cara mengevaluasi dan meningkatkan efektivitas manajemen risiko, pengendalian dan proses tata kelola perusahaan.

The Internal Audit work unit is the work unit that carries out the internal audit function. Internal audit is an independent and objective assurance and consulting activity with the aim of increasing value and improving the Company's operations through a systematic approach, by evaluating and improving the effectiveness of risk management, control and corporate governance processes.

PENGANGKATAN DAN PEMBERHENTIAN KEPALA AUDIT INTERNAL

Dasar hukum pengangkatan Kepala Audit Internal mengacu pada Pasal 5 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 56/POJK.04/2015. Kepala Audit Internal Perseroan diangkat dan diberhentikan oleh Direktur Utama dengan persetujuan dari Dewan Komisaris. Sejak 1 April 2022 sampai dengan saat ini Perseroan belum memiliki Kepala Audit Internal.

PROGRAM PENGEMBANGAN KOMPETENSI DAN SERTIFIKASI PROFESI AUDIT INTERNAL

Sehubungan dengan pemenuhan standar kompetensi auditor terutama perkembangan bisnis dan perubahan sistem yang dapat mempengaruhi jalannya operasional Perseroan, terus dilakukan upaya peningkatan kompetensi auditor secara berkelanjutan dengan berpedoman kepada pemenuhan terhadap standar Gap Kompetensi yang ada. Program pengembangan kompetensi Internal Audit

APPOINTMENT AND DISMISSAL OF THE HEAD OF INTERNAL AUDIT

The legal basis for the appointment of the Head of Internal Audit refers to Article 5 of the Financial Services Authority Regulation No. 56/POJK.04/2015. The Head of the Company's Internal Audit is appointed and dismissed by the President Director with the approval of the Board of Commissioners. Since April 1 2022 until now the Company does not have a Head of Internal Audit.

INTERNAL AUDIT COMPETENCY DEVELOPMENT AND PROFESSIONAL CERTIFICATION PROGRAM

In connection with the fulfillment of auditor competency standards, especially business development and system changes that may affect the Company's operations, efforts are continuously being made to improve auditor competence on an ongoing basis guided by compliance with existing Competency Gap standards. The Internal Audit competency development program includes professional

meliputi sertifikasi profesi bagi auditor internal disesuaikan dengan kebutuhan Perseroan dan dilakukan secara berkesinambungan sehingga Internal Audit dapat menjalankan fungsinya secara maksimal.

TUGAS DAN TANGGUNG JAWAB INTERNAL AUDIT

1. Merencanakan, mengorganisasikan, mengkoordinasikan dan mengendalikan aktivitas perumusan sasaran dan rencana strategis internal audit;
2. Pelaksanaan audit pada seluruh unit bisnis Perusahaan;
3. Monitoring tindak lanjut hasil audit dari Internal Audit maupun Eksternal Audit;
4. Konsultan internal bagi manajemen perusahaan dengan menghasilkan laporan yang memuat rekomendasi atau alternatif solusi mengenai keandalan system pengendalian intern, kepatuhan terhadap peraturan dan perundangan yang berlaku dan kecukupan pelaksanaan risk management guna peningkatan efisiensi, efektivitas dan kinerja perusahaan.
5. Bekerja sama dan melakukan koordinasi dengan Komite Audit.
6. Menyusun program untuk mengevaluasi mutu kegiatan audit internal yang dilakukan.

Dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawabnya Internal Audit mengacu kepada Piagam Audit, sesuai diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 56/POJK.04/2014, yang didalamnya memuat:

- Struktur dan kedudukan Unit Audit Internal;
- Tugas dan tanggung jawab Unit Audit Internal;
- Wewenang Unit Audit Internal;
- Kode etik Unit Audit Internal yang mengacu pada kode etik yang ditetapkan oleh asosiasi Audit Internal yang ada di Indonesia atau kode etik Audit Internal yang lazim berlaku secara internasional;
- Persyaratan auditor internal dalam Unit Audit Internal;

certification for internal auditors tailored to the needs of the Company and is carried out on an ongoing basis so that Internal Audit can carry out its functions optimally.

INTERNAL AUDIT DUTIES AND RESPONSIBILITIES

1. Plan, organize, coordinate and control the activities of formulating internal audit strategic goals and plans;
2. Conduct audits on all of the Company's business units;
3. Monitor the follow-up of audit results from the Internal Audit and External Audit;
4. Internal consultants for company management by producing reports containing recommendations or alternative solutions regarding the reliability of the internal control system, compliance with applicable laws and regulations and the adequacy of risk management implementation in order to increase the efficiency, effectiveness and performance of the company.
5. Cooperate and coordinate with the Audit Committee.
6. Develop a program to evaluate the quality of the internal audit activities carried out.

In carrying out its duties and responsibilities, Internal Audit refers to the Audit Charter, as stipulated in the Financial Services Authority Regulation No. 56/POJK.04/2014, which contains:

- Structure and position of the Internal Audit Unit;
- Duties and responsibilities of the Internal Audit Unit;
- Authority of the Internal Audit Unit;
- Code of ethics of the Internal Audit Unit which refers to the code of ethics stipulated by the Internal Audit association in Indonesia or the internal audit code of ethics that is commonly applicable internationally;
- Requirements for internal auditors in the Internal Audit Unit;

- Pertanggungjawaban Unit Audit Internal; dan
- Larangan perangkap tugas dan jabatan auditor internal dan pelaksana dalam Unit Audit Internal dari pelaksanaan kegiatan operasional perusahaan baik di Emiten atau Perusahaan Publik maupun anak perusahaannya.

KEGIATAN INTERNAL AUDIT

Berdasarkan piagam internal audit, pelaksanaan kegiatan internal audit dilakukan dengan mengacu pada Program Kerja Audit Tahunan (PKAT) yang telah mendapat persetujuan Direktur Utama.

Sebelum diterbitkan laporan hasil pelaksanaan audit, Internal Audit melakukan pembahasan dengan auditee untuk memperoleh tanggapan. Laporan Hasil Audit disampaikan kepada Direksi serta Komite Audit. Seluruh tindak lanjut atas rekomendasi Internal Audit dan Eksternal Audit, dilakukan pemantauan atau monitoring secara periodik oleh para auditor terkait.

Selain melakukan tugas audit, Internal Audit juga melakukan jasa konsultasi yang dimaksudkan untuk memberikan konsultasi yang independen dan obyektif berupa advis, nasihat (*insight*), asistensi dan juga sebagai katalisator bagi manajemen Perseroan dan unit-unit organisasi perusahaan dalam melakukan aktivitas bisnis Perseroan terlebih dengan adanya kebijakan-kebijakan strategis perusahaan yang telah ditetapkan sehingga dapat memberikan nilai tambah bagi Perusahaan, melakukan peringatan dini yang bersifat preventif (*early warning*), mencegah potensi terjadinya penyimpangan (*fraud*) dan meningkatkan efektivitas Tata Kelola Perusahaan, Manajemen Risiko, serta pengendalian intern dalam pencapaian tujuan Perseroan.

- Accountability of the Internal Audit Unit; And
- Prohibition of concurrent duties and positions of internal auditors and executors in the Internal Audit Unit from carrying out company operational activities either at Issuers or Public Companies or their subsidiaries.

REALIZATION OF INTERNAL AUDIT ACTIVITIES

Throughout 2022, the implementation of internal audit activities carried out referring to the 2022 Annual Audit Work Program (PKAT) which has received approval from the President Director.

Prior issuing the report on the the audit implementation results, Internal Audit conducts discussions with the auditees to obtain responses. Audit Reports are submitted to the Board of Directors and the Audit Committee. All follow-ups on the recommendations of the Internal Audit and External Audit are monitored or monitored periodically by the relevant auditors.

In addition to the implementation of audit duties, Internal Audit also performs consultancy services intended to provide independent and objective consultation in the form of advice, insight, assistance and also as a catalyst for the Company's management and organizational units in carrying out the Company's business activities, especially with the presence of corporate strategic policies that have been established so as to provide added value to the Company, carry out preventive early warnings (*early warnings*), prevent potential fraud and increase the effectiveness of Corporate Governance, Risk Management, and internal control in achieving goals Company.

Internal Audit juga menghadiri semua rapat Komite Audit termasuk pertemuan dengan eksternal auditor dan manajemen, dengan Internal Audit juga menghadiri semua rapat Komite Audit termasuk pertemuan dengan eksternal auditor dan manajemen, dengan total rapat diselenggarakan sebanyak 4 (empat) kali pada tahun 2022. Rapat tersebut membahas hasil temuan dan investigasi Unit Audit Internal, keefektifan pengawasan internal, hasil audit atas laporan keuangan konsolidasian Perseroan, serta hal-hal lain yang berkaitan. Selain itu, Unit Audit Internal bilamana diperlukan juga menghadiri rapat bersama Direksi dan Dewan Komisaris yang membahas mengenai kinerja Perseroan dan anggaran tahunan Perseroan.

Sejak April 2022 hingga saat ini realisasi kegiatan internal audit langsung dilakukan oleh Komite Audit Perseroan.

Internal Audit also attended all meetings of the Audit Committee including meetings with external auditors and management, with a total of 4 (four) Meetings in 2022. The meeting discussed the findings and investigations of the Internal Audit Unit, the effectiveness of internal control, the audit results of the Company's consolidated financial statements, and other related matters. In addition, the Internal Audit Unit also attends meetings with the Board of Directors and the Board of Commissioners which discuss the Company's performance and the Company's annual budget.

Since April 2022 until now the realization of internal audit activities has been carried out directly by the Company's Audit Committee.

SISTEM PENGENDALIAN INTERNAL

Internal Control System

Sistem Pengendalian Intern Perseroan merupakan suatu proses pengendalian yang dilaksanakan secara terus menerus oleh seluruh jajaran Perseroan yang dirancang untuk memberikan keyakinan yang memadai terhadap pencapaian Visi, Misi, Sasaran dan Tujuan Perseroan.

The Company's Internal Control System is a control process that is carried out continuously by all levels of the Company designed to provide adequate confidence in the achievement of the Company's Vision, Mission, Targets and Objectives.

TUJUAN PENGENDALIAN

Tujuan Sistem Pengendalian Intern di Perseroan adalah:

1. Tujuan Kepatuhan, yaitu menjamin bahwa semua kegiatan usaha Perseroan telah dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan Peraturan Perundang-undangan yang berlaku, baik ketentuan yang dikeluarkan oleh pemerintah maupun kebijakan dan prosedur internal yang ditetapkan oleh Perseroan.
2. Tujuan Informasi, yaitu menyediakan laporan yang benar, lengkap, tepat waktu dan relevan yang diperlukan dalam rangka pengambilan keputusan yang andal dan dapat dipertanggungjawabkan;
3. Tujuan Operasional, yaitu meningkatkan efektivitas dan efisiensi dalam penggunaan aset dan sumber daya lainnya dalam rangka melindungi Perseroan dari risiko kerugian.

KESESUAIAN PENGENDALIAN INTERNAL DENGAN KERANGKA COSO

Perseroan menerapkan sistem pengendalian intern yang sesuai dengan Internal Control Integrated Framework yang dikembangkan oleh *The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission* (COSO) dan dari tiga tujuan pengendalian yaitu, operasional,

CONTROL OBJECTIVES

The objectives of the Internal Control System in the Company are:

1. Compliance objective, which is to guarantee that all of the Company's business activities have been carried out in accordance with the applicable laws and regulations, both provisions issued by the government and internal policies and procedures established by the Company;
2. Information objective, which is to provide correct, complete, timely and relevant reports needed in the context of making reliable and accountable decisions;
3. Operational objective, which is increasing effectiveness and efficiency in the use of assets and other resources in order to protect the Company from the risk of loss.

INTERNAL CONTROL COMPATIBILITY WITH THE COSO FRAMEWORK

The Company implements an internal control system in accordance with the Internal Control Integrated Framework developed by The Committee of Sponsoring Organization of the Treadway Commission (COSO) and from three control objectives namely, operations, reporting

pelaporan dan kepatuhan. Tujuan operasional berkaitan dengan efektivitas dan efisiensi operasi. Tujuan pelaporan berkaitan dengan kepentingan pelaporan keuangan yang memenuhi kriteria andal, tepat waktu, transparan dan persyaratan lain yang ditetapkan oleh regulator maupun Perseroan. Sedangkan tujuan kepatuhan berkaitan dengan kepatuhan Perseroan terhadap hukum dan Peraturan Perundang-undangan.

Menurut COSO, unsur-unsur pengendalian intern meliputi komponen-komponen sebagai berikut:

1. Lingkungan pengendalian;
2. Penilaian risiko;
3. Aktivitas pengendalian;
4. Informasi dan Komunikasi;
5. Kegiatan pemantauan.

Dalam pelaksanaan pemeriksaan yang dilakukan oleh Internal Audit dilakukan juga pengujian berjalannya pengendalian intern (*internal control*) atas cakupan Audit yang terdiri dari Operasional, Akuntansi/Keuangan dan Kepatuhan di samping dilakukannya Audit yang Bersinergi dengan fungsi lainnya dalam operasional perseroan.

PENGENDALIAN OPERASIONAL DAN KEUANGAN

Pengendalian Operasional dan Keuangan meliputi:

1. Pengendalian fisik aset.
Pengendalian fisik aset di lingkungan perusahaan diarahkan untuk mengamankan dan melindungi aset-aset berisiko.
2. Pemisahan fungsi.
Pemisahan fungsi diarahkan untuk mengurangi kesalahan, kecurangan dan pemborosan.
Pemisahan fungsi di lingkungan Perseroan dilakukan dengan memastikan bahwa:

and compliance. Operational objectives relate to the effectiveness and efficiency of operations. The purpose of reporting is related to the interests of financial reporting that meet the criteria of being reliable, timely, transparent and other requirements set by the regulator and the Company. Meanwhile, the purpose of compliance relates to the Company's compliance with laws and regulations.

According to COSO, the elements of internal control include the following components:

1. Control environment;
2. Risk assessment;
3. Control activities;
4. Information and Communication;
5. Monitoring activities.

In carrying out the inspection by the Internal Audit, assessment is also carried out on the implementation of internal control on the Audit scope, consisting of Operations, Accounting/ Finance and Compliance in addition to conducting an Audit that synergizes with other functions within the company's operations

OPERATIONAL AND FINANCIAL CONTROL

Operational and Financial Control includes:

1. Physical control of assets.
Physical control of assets within the company environment is directed at securing and protecting risky assets.
2. Separation of functions.
Separation of functions is directed to reduce errors, fraud and waste. Separation of functions within the Company is carried out by ensuring that:

- Tidak seorang pun diperbolehkan mengendalikan seluruh aspek utama kejadian dan transaksi dari awal sampai akhir proses.
 - Pemisahan tanggung jawab dan tugas atas kejadian dan transaksi kepada karyawan yang berbeda berkaitan dengan otorisasi, persetujuan, pemrosesan dan pencatatan, pembayaran atau penerimaan dana, review dan audit, serta fungsi-fungsi penyimpanan dan penanganan aset.
3. Pelaksanaan kejadian dan transaksi
Pelaksanaan kejadian dan transaksi harus diotorisasi dan dilaksanakan oleh pejabat yang berwenang. Untuk melaksanakan kejadian dan transaksi yang sesuai, diperhatikan hal-hal sebagai berikut:
 - Pengendalian dilakukan untuk memastikan bahwa hanya kejadian dan transaksi yang valid dilaksanakan, sesuai dengan keputusan Direksi dan ketentuan yang berlaku;
 - Pengendalian dilaksanakan untuk memastikan bahwa seluruh kejadian dan transaksi yang dilaksanakan telah diotorisasi serta dilakukan oleh pegawai yang bertindak sesuai kapasitas dan tanggung jawabnya;
 - Kondisi dan syarat otorisasi secara jelas dikomunikasikan kepada Pimpinan Unit Kerja dan pegawai.
 4. Pencatatan yang akurat dan tepat waktu atas kejadian dan transaksi.
Pencatatan yang akurat dan tepat waktu atas kejadian dan transaksi wajib dilakukan di lingkungan perusahaan untuk menjamin tersedianya informasi yang relevan dan terpercaya untuk pengambilan keputusan dan menjamin pencatatan yang akurat tepat waktu.
 5. Pembatasan akses dan akuntabilitas atas sumber daya dan pencatatannya.
 6. Dokumentasi yang baik atas kejadian dan transaksi pengendalian.
- No one is allowed to control all major aspects of events and transactions from beginning to end.
 - Separation of responsibilities and duties for events and transactions to different employees relating to authorization, approval, processing and recording, payment or receipt of funds, review and audit, as well as storage and asset handling functions.
3. Execution of events and transactions.
The implementation of events and transactions must be authorized and carried out by authorized officials. To carry out appropriate events and transactions, the following matters should be considered:
 - Control is carried out to ensure that only valid events and transactions are carried out, in accordance with the decisions of the Board of Directors and applicable regulations;
 - Control is implemented to ensure that all events and transactions carried out have been authorized and carried out by employees who act according to their capacities and responsibilities;
 - The conditions and terms of authorization are clearly communicated to Work Unit Leaders and employees.
 4. Accurate and timely recording of events and transactions.
Accurate and timely recording of events and transactions must be carried out within the company environment to ensure the availability of relevant and reliable information for decision making and ensure timely accurate recording.
 5. Access restrictions and accountability for resources and records.
 6. Good documentation of control events and transactions.

EVALUASI PELAKSANAAN SISTEM PENGENDALIAN INTERN

Sistem Pengendalian Intern (SPI) memiliki peran yang penting dalam mengevaluasi kecukupan dan efektivitas pengendalian internal yang dilakukan oleh manajemen Perseroan pada setiap jenjang organisasi. Internal Audit melakukan evaluasi atas kecukupan dan efektivitas Sistem Pengawasan Intern secara menyeluruh dan pengawasan yang dilakukan untuk mendukung asersi Direksi tentang efektivitas Sistem Pengendalian Internal Perseroan yang diterapkan.

Evaluasi pelaksanaan sistem pengendalian internal disampaikan kepada Manajemen serta ditindaklanjuti dan dimonitor pelaksanaannya untuk memastikan Sistem Pengendalian Intern telah cukup memadai dalam mendukung pencapaian tujuan dan sasaran Perseroan.

EVALUATION OF THE INTERNAL CONTROL SYSTEM IMPLEMENTATION

The Internal Control System (SPI) has an important role in evaluating the adequacy and effectiveness of internal control carried out by the Company's management at every level of the organization. Internal Audit evaluates the adequacy and effectiveness of the Internal Control System as a whole and the supervision carried out to support the Board of Directors' assertion regarding the effectiveness of the Company's Internal Control System that is implemented.

Evaluation of the implementation of the internal control system is submitted to Management and its implementation is followed up and monitored to ensure that the Internal Control System is adequate in supporting the achievement of the Company's goals and objectives.

AKUNTAN PUBLIK

Public Accountant

DASAR HUKUM PENUNJUKAN KAP

Dalam menjalankan aktivitas penggunaan Auditor Eksternal, Perseroan mengacu pada Peraturan Menteri Keuangan No. 17/PMK.01/2008 tanggal 5 Februari 2008 pasal 3 ayat 1 yang menyebutkan bahwa pemberian jasa audit umum atas laporan keuangan dari suatu entitas dilakukan oleh KAP paling lama untuk 6 (enam) tahun buku berturut-turut dan oleh seorang Akuntan Publik paling lama untuk 3 (tiga) tahun buku berturut-turut.

Untuk meminimalisir kendala yang terjadi selama proses audit, Perseroan senantiasa melakukan komunikasi untuk memastikan bahwa proses audit sesuai dengan Standar Profesional Akuntan serta perjanjian kerja dan ruang lingkup audit yang telah ditetapkan dan selesai sesuai dengan target waktu yang telah ditetapkan, secara rutin dilakukan pertemuan-pertemuan yang membahas beberapa permasalahan penting yang signifikan.

AKUNTAN PUBLIK TAHUN 2022

Berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Perseroan, Perseroan telah menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik KAP Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan untuk melakukan pekerjaan audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2022. Untuk menjamin independensi dan kualitas hasil pemeriksaan, Auditor Eksternal yang ditunjuk tidak boleh memiliki benturan kepentingan dengan Perseroan.

KOORDINASI AUDITOR EKSTERNAL DAN KOMITE AUDIT

Untuk meminimalisir kendala-kendala yang mungkin terjadi selama proses audit berlangsung, Perseroan senantiasa berupaya untuk meningkatkan komunikasi antara

LEGAL BASIS FOR THE APPOINTMENT OF KAP

In carrying out activities using the External Auditor, the Company refers to the Minister of Finance Regulation No. 17/PMK.01/2008 dated February 5, 2008 article 3 paragraph 1 which states that the provision of general audit services on the financial statements of an entity is carried out by a KAP for a maximum of 6 (six) consecutive financial years and by a Public Accountant for a maximum of for 3 (three) consecutive fiscal years.

To minimize the problems that occur during the audit process, the Company always communicates to ensure that the audit process is in accordance with the Professional Standards of Accountants as well as work agreements and audit scopes that have been determined and completed according to a predetermined time target. Regular meetings are held. discusses some significant important issues.

PUBLIC ACCOUNTANT IN 2022

Based on the decision of the Company's Annual General Meeting of Shareholders, the Company has approved the appointment of Public Accounting Firm Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Partners to carry out audit work on the Company's Financial Statements for Fiscal Year 2022. To ensure the independence and quality of audit results, the appointed External Auditor does not may have a conflict of interest with the Company.

COORDINATION OF EXTERNAL AUDITOR AND AUDIT COMMITTEE

In order to minimize the obstacles that may occur during the audit process, the Company always strives to improve communication between the Public Accounting Firm (KAP), the

Kantor Akuntan Publik (KAP), Komite Audit dan Manajemen. Agar proses audit sesuai dengan Standar Profesional Akuntan dan perjanjian kerja serta ruang lingkup audit yang telah ditetapkan dan sesuai dengan target waktu yang telah ditetapkan, maka secara rutin dilakukan pertemuan-pertemuan yang membahas beberapa permasalahan penting yang signifikan.

Kantor Akuntan Publik berkoordinasi dengan Komite Audit dengan meminta masukan/saran tentang area yang mendapat perhatian khusus dari Komite Audit. Pada saat melakukan Audit, Komite Audit dan Kantor Akuntan Publik melakukan diskusi terkait temuan-temuan yang diperoleh KAP dan saat exit meeting KAP menyampaikan hasil auditnya. Komite Audit selalu mengevaluasi pelaksanaan audit umum sesuai dengan standar audit yang berlaku.

Audit Committee and Management. In order for the audit process to be in accordance with the Professional Standards for Accountants and work agreements as well as the scope of the audit that has been determined and in accordance with the set time targets, meetings are routinely held to discuss several important significant issues.

The Public Accounting Firm coordinates with the Audit Committee by requesting input/suggestions regarding areas that receive special attention from the Audit Committee. When conducting an audit, the Audit Committee and the Public Accounting Firm held discussions regarding the findings obtained by the KAP and during the exit meeting the KAP presented the results of the audit. The Audit Committee always evaluates the implementation of general audits in accordance with the applicable auditing standards.

PERKARA PENTING

Significant Matter

Perseroan berupaya mematuhi setiap peraturan yang berlaku dan mengantisipasi setiap tindakan yang berpotensi menimbulkan permasalahan hukum baik bagi Perusahaan, Dewan Komisaris, Direksi, dan seluruh elemen yang ada di Perseroan.

The Company seeks to comply with every applicable regulation and anticipate any actions that have the potential to cause legal dispute for both the Company, the Board of Commissioners, the Board of Directors and all elements in the Company.

PERKARA YANG DIHADAPI ANGGOTA DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI

Selama tahun 2022, tidak ada perkara yang dihadapi oleh Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang sedang menjabat.

INFORMASI TENTANG SANKSI ADMINISTRATIF

Pada tanggal 31 Januari 2022 Perseroan mendapatkan sanksi pencabutan ijin usaha sebagai Perusahaan Pembiayaan dari Otoritas Jasa Keuangan.

TRANSAKSI YANG MENGANDUNG BENTURAN KEPENTINGAN

Benturan kepentingan merupakan keadaan dimana terdapat konflik antara kepentingan ekonomi Perusahaan dengan kepentingan ekonomi pribadi Direksi, Komisaris dan Pemegang Saham.

Selama tahun 2022, tidak ada transaksi yang memiliki benturan kepentingan di Perseroan, setiap transaksi dilakukan sesuai dengan ketentuan yang berlaku dan selalu memperhatikan prinsip-prinsip GCG.

LITIGATION INVOLVING THE MEMBERS OF THE BOARD OF COMMISSIONERS AND THE BOARD OF DIRECTORS

Throughout 2022, there were no litigation involving the incumbent Members of the Board of Commissioners and Directors.

INFORMATION ON ADMINISTRATIVE SANCTIONS

Throughout 2022, there were no administrative sanctions imposed by the Capital Market Authority or other authorities on the Company, members of the Company's Board of Commissioners and Directors.

TRANSACTIONS CONTAINING CONFLICTS OF INTEREST

A conflict of interest is a situation where there is a conflict between the economic interests of the Company and the personal economic interests of the Directors, Commissioners and Shareholders.

Throughout 2022, there are no transactions containing conflict of interest in the Company, every transaction is carried out in accordance with prevailing regulations and always pays attention to GCG principles.

DAMPAK TERHADAP PERUSAHAAN

Permasalahan hukum perdata dan pidana selama tahun laporan dan telah diajukan melalui proses hukum, pengaruhnya terhadap Perusahaan tidak signifikan karena telah melalui proses mitigasi.

UPAYA MEMINIMALISIR RISIKO HUKUM

Perseroan berupaya secara berkesinambungan untuk terus meminimalisir risiko hukum bagi perusahaan dengan melaksanakan program Legal Risk Awareness sebagai salah satu upaya pencegahan risiko hukum dan peningkatan kualitas pemahaman aspek hukum bagi seluruh karyawan.

IMPACT ON THE COMPANY

Civil and criminal litigation during the reporting year and have been submitted through legal proceedings, the impact on the Company is not significant because it has gone through a mitigation process.

EFFORTS TO MINIMIZE LEGAL RISK

The Company continuously strives to minimize legal risks for the company by implementing the Legal Risk Awareness program as an effort to prevent legal risks and improve the quality of understanding legal aspects for all employees.

MANAJEMEN RISIKO

Risk Management

Sistem manajemen risiko adalah serangkaian prosedur dan metodologi yang digunakan Perseroan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang muncul dari kegiatan operasional Perseroan. Sistem ini diterapkan untuk mengurangi berbagai risiko ketidakpastian dan ancaman yang dapat mempengaruhi kinerja Perseroan.

Sistem manajemen risiko adalah serangkaian prosedur dan metodologi yang digunakan Perseroan untuk mengidentifikasi, mengukur, memantau, dan mengendalikan risiko yang muncul dari kegiatan operasional Perseroan. Sistem ini diterapkan untuk mengurangi berbagai risiko ketidakpastian dan ancaman yang dapat mempengaruhi kinerja Perseroan.

Risiko Risiko	Indikasi Indikasi	Mitigasi Mitigasi
Risiko Pasar Risiko Pasar	Terjadi akibat dari pelemahan ekonomi nasional. Terjadi akibat dari pelemahan ekonomi nasional.	Perseroan melakukan usaha-usaha terkait menambah jumlah konsumen industrial. Perseroan melakukan usaha-usaha terkait menambah jumlah konsumen industrial.
Risiko Nilai Tukar Risiko Nilai Tukar	Timbul karena adanya perubahan nilai tukar mata uang Rupiah terhadap Dolar sehingga dapat mempengaruhi pendapatan dan laba perusahaan. Timbul karena adanya perubahan nilai tukar mata uang Rupiah terhadap Dolar sehingga dapat mempengaruhi pendapatan dan laba perusahaan.	Perseroan berusaha untuk menyamakan mata uang penerimaan dengan mata uang pembayaran. Dalam hal penggunaan mata uang yang tidak sesuai karena mengikuti aturan yang dikeluarkan oleh pemerintah, Perseroan melakukan konversi ke mata uang pembayaran di hari yang sama atau mencari nilai tukar dengan selisih terkecil. Perseroan berusaha untuk menyamakan mata uang penerimaan dengan mata uang pembayaran. Dalam hal penggunaan mata uang yang tidak sesuai karena mengikuti aturan yang dikeluarkan oleh pemerintah, Perseroan melakukan konversi ke mata uang pembayaran di hari yang sama atau mencari nilai tukar dengan selisih terkecil.
Risiko Kenaikan Suku Bunga Pinjaman Risiko Kenaikan Suku Bunga Pinjaman	Terjadinya peningkatan suku bunga sehingga meningkatkan beban bunga pinjaman Perseroan Terjadinya peningkatan suku bunga sehingga meningkatkan beban bunga pinjaman Perseroan	Perseroan berhati-hati dalam melakukan penambahan pinjaman dan selalu menyesuaikan jangka waktu serta jumlah pinjaman. Kenaikan suku bunga juga dapat mempengaruhi kemampuan atau daya beli konsumen. Perseroan berhati-hati dalam melakukan penambahan pinjaman dan selalu menyesuaikan jangka waktu serta jumlah pinjaman. Kenaikan suku bunga juga dapat mempengaruhi kemampuan atau daya beli konsumen.

Risiko Risiko	Indikasi Indikasi	Mitigasi Mitigasi
Risiko Likuiditas Liquidity Risk	Terjadi jika Perseroan tidak memiliki arus kas yang cukup untuk memenuhi kegiatan operasional dan liabilitas keuangan pada saat jatuh tempo. Terjadi jika Perseroan tidak memiliki arus kas yang cukup untuk memenuhi kegiatan operasional dan liabilitas keuangan pada saat jatuh tempo.	Mempertahankan saldo kas yang dihasilkan dari arus kas internal dan memastikan ketersediaan sumber pendanaan yang cukup dari fasilitas kredit yang diperoleh, melakukan pengelolaan tenor pembayaran, serta mempertahankan kebijakan penagihan hasil penjualan secara intensif dengan mempertimbangkan kondisi dan perencanaan di masa yang akan datang. Mempertahankan saldo kas yang dihasilkan dari arus kas internal dan memastikan ketersediaan sumber pendanaan yang cukup dari fasilitas kredit yang diperoleh, melakukan pengelolaan tenor pembayaran, serta mempertahankan kebijakan penagihan hasil penjualan secara intensif dengan mempertimbangkan kondisi dan perencanaan di masa yang akan datang.

EVALUASI ATAS EFEKTIVITAS SISTEM MANAJEMEN RISIKO

Pemantauan dan pengawasan dilakukan secara rutin oleh Perseroan dengan tujuan untuk menetapkan dan meningkatkan peninjauan efektivitas pelaksanaan sistem manajemen risiko. Kegiatan tersebut dilaksanakan dengan menganalisa dan mengukur keuntungan atau kerugian terhadap rencana dan tindakan yang dilakukan oleh Perseroan sebelumnya. Informasi yang diperoleh dari aktivitas tersebut kemudian dijadikan pedoman untuk melakukan perbaikan terhadap penerapan manajemen risiko di Perseroan.

EVALUATION OF THE EFFECTIVENESS OF THE RISK MANAGEMENT SYSTEM

Pemantauan dan pengawasan dilakukan secara rutin oleh Perseroan dengan tujuan untuk menetapkan dan meningkatkan peninjauan efektivitas pelaksanaan sistem manajemen risiko. Kegiatan tersebut dilaksanakan dengan menganalisa dan mengukur keuntungan atau kerugian terhadap rencana dan tindakan yang dilakukan oleh Perseroan sebelumnya. Informasi yang diperoleh dari aktivitas tersebut kemudian dijadikan pedoman untuk melakukan perbaikan terhadap penerapan manajemen risiko di Perseroan.

KETERBUKAAN INFORMASI

Information Disclosure

Terkait dengan keterbukaan informasi dan data Perseroan, Perusahaan mengacu kepada POJK No. 31/POJK.04/2015 tentang Keterbukaan atas informasi atau fakta material oleh Emiten atau Perusahaan Publik. Perseroan menjamin tersedianya akses informasi dan data Perusahaan kepada publik melalui berbagai media. IBP mempertimbangkan kemudahan akses setiap stakeholder termasuk masyarakat agar informasi dan data perusahaan dapat tersampaikan dengan baik, cepat dan aktual dengan perantara media online seperti website, surat kabar harian, laporan tahunan dan Situs online idxnet dan speojk.

Informasi atau fakta material yang disampaikan tersebut senantiasa disesuaikan dengan ketentuan yang tercantum dalam Pasal 6 - POJK No. 31/POJK.04/2015.

Regarding the disclosure of Company information and data, the Company refers to POJK No. 31/POJK.04/2015 concerning Disclosure of material information or facts by Issuers or Public Companies. The Company guarantees the availability of access to Company information and data to the public through various media. IBP considers easy access for every stakeholder, including the public, so that company information and data can be conveyed properly, quickly and in actual terms through online media intermediaries such as websites, daily newspapers, annual reports and the IDXNET and SPEOJK online sites.

The material information or facts submitted are always adjusted to the provisions contained in Article 6 - POJK No. 31/POJK.04/2015.

No	Perihal Subject	Nomor Surat Letter Number	Tanggal Date	
1	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	050/IBFN-IDX/I/2022	10-01-2022
2	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Summons for the Extraordinary General Meeting of Shareholders	001/IBFN-IDX/I/2022	18-01-2022
3	Penjelasan atas Volatilitas Transaksi	Explanation of Transaction Volatility	002/IBFN-IDX/I/2022	18-01-2022
4	Pengumuman RUPS	GMS announcement	003/IBFN-IDX/I/2022	26-01-2022
5	Penyampaian Perubahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Submission of Changes to the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders	004/IBFN-IDX/II/2022	09-02-2022
6	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	005/IBFN-IDX/II/2022	09-02-2022
7	Laporan Informasi atau Fakta Material Surat Pencabutan Ijin Usaha Dari OJK	Report on Material Information or Facts Letter of Revocation of Business License from OJK	006/IBFN-IDX/II/2022	09-02-2022
8	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Summons for the Extraordinary General Meeting of Shareholders	007/IBFN-IDX/II/2022	10-02-2022
9	Penyampaian Perubahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Submission of Changes to the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders	008/IBFN-IDX/II/2022	22-02-2022
10	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Summons for the Extraordinary General Meeting of Shareholders	009/IBFN-IDX/II/2022	23-02-2022

No	Perihal Subject		Nomor Surat Letter Number	Tanggal Date
11	Penyampaian Perubahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (KOREKSI)	Submission of Changes to the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders (REVISION)	010/IBFN-IDX/ II/2022	23-02-2022
12	Penyampaian Perubahan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (KOREKSI)	Submission of Changes to the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders (REVISION)	011/IBFN-IDX/ III/2022	01-03-2022
13	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (KOREKSI)	Invitation to the Extraordinary General Meeting of Shareholders (REVISION)	012/IBFN-IDX/ III/2022	02-03-2022
14	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	013/IBFN-IDX/ III/2022	10-03-2022
15	Ringkasan Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Luar Biasa	Summary of Minutes of Extraordinary General Meeting of Shareholders	014/IBFN-IDX/ III/2022	25-03-2022
16	Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Luar Biasa	Minutes of the Extraordinary General Meeting of Shareholders	015/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
17	Perubahan Pengurus	Management change	016/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
18	Perubahan Internal Audit	Changes in Internal Audit	017/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
19	Laporan Informasi atau Fakta Material Keterbukaan Informasi Perubahan Nama Perseroan	Report on Material Information or Facts Disclosure of Information on Company Name Alteration	018/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
20	Laporan Informasi atau Fakta Material Keterbukaan Informasi Pengunduran Diri Direktur Utama	Report on Material Information or Facts Disclosure of Information on the Resignation of the President Director	019/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
21	Pencatatan atas Perubahan Nama Baru Perseroan	Documentation of the Company's New Name Alteration	020/IBFN-IDX/ IV/2022	04-04-2022
22	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	021/IBFN-IDX/ IV/2022	07-04-2022
23	Laporan Informasi atau Fakta Material Penundaan atas Penyampaian Laporan Keuangan 31 Desember 2021	Report on Material Information or Facts on Delays in Submission of Financial Statements December 31, 2021	022/IBFN-IDX/ IV/2022	28-04-2022
24	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	023/IBFN-IDX/ V/2022	10-05-2022
25	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Tahunan	Submission of Advertising Evidence of Annual Financial Report Information	024/IBFN-IDX/ V/2022	25-05-2022
26	Laporan Informasi Atau Fakta Material Penundaan atas Penyampaian Laporan Keuangan 31 Maret 2021	Report on Material Information or Facts on Delays in Submission of Financial Statements March 31, 2021	025/IBFN-IDX/ V/2022	31-05-2022

No	Perihal Subject	Nomor Surat Letter Number	Tanggal Date
27	Laporan Informasi Atau Fakta Material Penundaan atas Penyampaian Laporan Keuangan 31 Maret 2021 (KOREKSI)	026/IBFN-IDX/V/2022	02-06-2022
28	Permintaan Penjelasan Emiten dan Perusahaan Publik Permintaan Waktu Diskusi	027/IBFN-IDX/VI/2022	03-06-2022
29	Penyampaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan	028/IBFN-IDX/VI/2022	06-06-2022
30	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	029/IBFN-IDX/VI/2022	10-06-2022
31	Penyampaian Laporan Tahunan dan Berkelanjutan	030/IBFN-IDX/VI/2022	13-06-2022
32	Pemberitahuan Rencana Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan	031/IBFN-IDX/VI/2022	14-06-2022
33	Pemanggilan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan	032/IBFN-IDX/VI/2022	29-06-2022
34	Laporan Evaluasi Terhadap Pelaksanaan Pemberian Jasa Audit Atas Informasi Keuangan Historis Tahunan Oleh AP dan/atau KAP	033/IBFN-IDX/VI/2022	06-07-2022
35	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	034/IBFN-IDX/VII/2022	08-07-2022
36	Ringkasan Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Tahunan	035/IBFN-IDX/VIII/2022	25-07-2022
37	Penyampaian Bukti Iklan Informasi Laporan Keuangan Interim	038/IBFN-IDX/VIII/2022	02-08-2022
38	Penjelasan atas Permintaan Penjelasan Bursa	039/IBFN-IDX/VIII/2022	08-08-2022
39	Tanggapan atas Surat Bursa	040/IBFN-IDX/VIII/2022	08-08-2022
40	Rencana Penyelenggara Public Expose-Incidentil	041/IBFN-IDX/VIII/2022	08-08-2022
41	Rencana Penyelenggara Public Expose-Incidentil (KOREKSI)	042/IBFN-IDX/VIII/2022	08-08-2022
42	Laporan Informasi atau Fakta Material Tanggapan atas Daftar Permintaan Penjelasan Surat IDX	043/IBFN-IDX/VIII/2022	09-08-2022
43	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	044/IBFN-IDX/VIII/2022	09-08-2022

No	Perihal Subject		Nomor Surat Letter Number	Tanggal Date
44	Laporan Informasi atau Fakta Material Tanggapan atas Penelaahan Laporan Keuangan Tahunan 2021	Report on Material Information or Facts Responses to the Review of the 2021 Annual Financial Statements	045/IBFN-IDX/VIII/2022	12-08-2022
45	Rencana Penyelenggara Public Expose-Insidetil	Plan for Organizing a Public Expose-Incidental	046/IBFN-IDX/VIII/2022	12-08-2022
46	Perubahan Corporate Secretary	Corporate Secretary Changes	047/IBFN-IDX/VIII/2022	12-08-2022
47	Laporan Informasi atau Fakta Material Perubahan Sekretaris Perusahaan	Report on Material Information or Facts on Changes in the Corporate Secretary	048/IBFN-IDX/VIII/2022	12-08-2022
48	Penyampaian Materi Public Expose-Insidetil	Submission of Public Expose Material-Incidental	049/IBFN-IDX/VIII/2022	15-08-2022
49	Penyampaian Materi Public Expose-Insidetil (KOREKSI)	Submission of Public Expose Material-Incidental (REVISION)	050/IBFN-IDX/VIII/2022	15-08-2022
50	Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Tahunan	Minutes of Annual General Meeting of Shareholders	051/IBFN-IDX/VIII/2022	19-08-2022
51	Laporan Hasil Public Expose-Insidetil	Report on the Results of the Public Expose-Incidental	052/IBFN-IDX/VIII/2022	19-08-2022
52	Permintaan Penjelasan Emiten dan Perusahaan Public Lainnya	Requests for clarification from issuers and other public companies	053/IBFN-IDX/VIII/2022	26-08-2022
53	Permintaan Penjelasan Emiten dan Perusahaan Public Lainnya	Requests for clarification from issuers and other public companies	054/IBFN-IDX/VIII/2022	31-08-2022
54	Permintaan Penjelasan Emiten dan Perusahaan Public Lainnya (KOREKSI)	Requests for clarification from issuers and other public companies (REVISION)	055/IBFN-IDX/VIII/2022	31-08-2022
55	Penjelasan atas Permintaan Penjelasan Bursa	Explanation of the Exchange Explanation Request	056/IBFN-IDX/VIII/2022	31-08-2022
56	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	057/IBFN-IDX/IX/2022	09-09-2022
57	Penunjukan/Perubahan Kantor Akuntan Public dan/atau Akuntan Publik	Appointment/Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant	058/IBFN-IDX/IX/2022	04-10-2022
58	Penunjukan/Perubahan Kantor Akuntan Public dan/atau Akuntan Public (KOREKSI)	Appointment/Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant (REVISION)	059/IBFN-IDX/IX/2022	04-10-2022
59	Penunjukan/Perubahan Kantor Akuntan Public dan/atau Akuntan Public (KOREKSI)	Appointment/Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant (REVISION)	060/IBFN-IDX/X/2022	04-10-2022
60	Penyampaian Dokumen Penunjukan Kantor Akuntan Public dan/atau Akuntan Public yang Disetujui RUPS	Submission of Public Accountant Office Appointment Documents and/or Public Accountants Approved by the GMS	061/IBFN-IDX/X/2022	04-10-2022

No	Perihal Subject		Nomor Surat Letter Number	Tanggal Date
61	Penunjukan/Perubahan Kantor Akuntan Public dan/atau Akuntan Public (KOREKSI)	Appointment/Change of Public Accountant Firm and/or Public Accountant (REVISION)	060A/IBFN-IDX/X/2022	04-10-2022
62	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	062/IBFN-IDX/X/2022	07-10-2022
63	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	063/IBFN-IDX/XI/2022	08-11-2022
64	Rencana Penyelenggara Public Expose-Tahunan	Plan for Organizing the Annual Public Expose	064/IBFN-IDX/XI/2022	30-11-2022
65	Laporan Bulanan Registrasi Pemegang Efek	Monthly Report of Securities Holders Registration	065/IBFN-IDX/XII/2022	09-12-2022
66	Rencana Penyelenggara Public Expose-Tahunan	Plan for Organizing the Annual Public Expose	066/IBFN-IDX/XII/2022	09-12-2022
67	Rencana Penyelenggara Public Expose-Tahunan (KOREKSI)	Plan for Organizing the Annual Public Expose (REVISION)	067/IBFN-IDX/XII/2022	14-12-2022
68	Laporan Informasi atau Fakta Material Perseroan dan PT Pratama Wana Motor telah melakukan penandatanganan Perjanjian Kerjasama Sub Dealer Kendaraan Roda Empat atau lebih merek TATA	Material Information or Facts Report The Company and PT Pratama Wana Motor have signed a Cooperation Agreement for Sub-Dealers of Four Wheeled Vehicles or more TATA brands	068/IBFN-IDX/XII/2022	14-12-2022
69	Penyampaian Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	Submission of the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders	069/IBFN-IDX/XII/2022	16-12-2022
70	Penyampaian materi public expose-tahunan	Submission of annual public-exposure material	070/IBFN-IDX/XII/2022	19-12-2022
71	Laporan hasil public expose-tahunan	Report on the results of the annual public expose	071/IBFN-IDX/XII/2022	19-12-2022
72	Laporan informasi atau fakta material penyampaian laporan keuangan 31 agustus 2022 audited	Report on information or material facts for submitting audited financial reports August 31, 2022	072/IBFN-IDX/XII/2022	20-12-2022
73	Pemberitahuan rencana rapat umum pemegang saham luar biasa	Notification of plans for an extraordinary general meeting of shareholders	073/IBFN-IDX/XII/2022	23-12-2022
74	Laporan informasi atau fakta material keterbukaan atas perubahan kegiatan usaha	Reports of information or material facts of disclosure of changes in business activities	074/IBFN-IDX/XII/2022	23-12-2022

Situs Web

Perseroan menyediakan layanan akses informasi dan data perusahaan melalui website <http://www.ibf.co.id>. Website tersebut menyediakan berbagai informasi, antara

Website

The Company provides access to information and company data through the website <http://www.ibf.co.id>. The website provides various information, including regarding the

lain mengenai profil Perseroan, visi dan misi, model bisnis, informasi keuangan, berita terbaru, tanggung jawab sosial perusahaan, keterbukaan informasi, dan lain-lain.

Siaran Pers

Perseroan secara proaktif menyebarluaskan berita-berita terbaru terkait Perseroan dalam bentuk News Release kepada investor, analis, dan media pers. Berita tersebut berisi analisis rinci hasil keuangan dan pengungkapan berita terbaru mengenai Perseroan yang signifikan. News Release juga menyediakan nomor kontak serta alamat email yang dapat dihubungi untuk komunikasi atau pembahasan secara rinci selanjutnya mengenai Perseroan.

Paparan Publik

Sebagai bentuk transparansi Perseroan kepada publik, pada tahun 2022 Perseroan melaksanakan Paparan Publik yang ditujukan untuk para Pemegang Saham dan pemangku kepentingan lainnya.

Paparan publik pertama yaitu paparan publik insidental yang dilaksanakan pada tanggal 18 Agustus 2022 secara online melalui zoom. Dalam acara paparan publik tersebut, Perseroan menyampaikan mengenai kondisi Keuangan Perseroan diantaranya yang terkait dengan opini disclaimer yang dikeluarkan akuntan publik terhadap Laporan Keuangan Perseroan, kinerja dan strategi keuangan Perseroan dan kemampuan membayar utang Perseroan. Selain itu juga disampaikan mengenai rencana perubahan kegiatan usaha Perseroan.

Paparan publik kedua dilaksanakan pada tanggal 14 Desemberr 2022 secara online melalui zoom. Pada paparan publik kedua ini, yang merupakan paparan public tahunan Perseroan, disampaikan mengenai laporan kinerja keuangan Perseroan serta perubahan kegiatan usaha dari kegiatan usaha pembiayaan menjadi perdagangan alat pengangkutan komersial.

Company's profile, vision and mission, business models, financial information, the latest news, corporate social responsibility, information disclosure, and others.

Press Releases

The Company proactively disseminates the latest news related to the Company in the form of News Releases to investors, analysts, and the press media. The news contains a detailed analysis of financial results and disclosure of significant recent news about the Company. News Release also provides contact numbers and email addresses that can be contacted for further communication or detailed discussions about the Company.

Public Expose

As a form of the Company's transparency to the public, in 2022 the Company will carry out a Public Expose aimed at shareholders and other stakeholders.

The first public expose was an incidental public expose which was held on August 18, 2022 online via a zoom meeting. In the public expose event, the Company conveyed the Company's financial condition including those related to the disclaimer opinion issued by a public accountant on the Company's Financial Statements, the Company's financial performance and strategy and the ability to pay the Company's debts. In addition, it was also conveyed regarding the plan to change the Company's business activities.

The second public expose was on December 14, 2022 online via zoom meeting. In this second public expose, which is the Company's annual public expose, the Company's financial performance report and changes in business activities from financing business activities to becoming a distributor of commercial transportation equipment are presented.

KODE ETIK PERUSAHAAN

Corporate Code of Conduct

Dalam pengembangan GCG, Perseroan telah merumuskan berbagai kebijakan yang menyangkut etika Perusahaan. Perseroan mengupayakan penerapan standar etika terbaik dalam menjalankan segenap aktivitas bisnisnya sesuai dengan visi, misi dan budaya yang dimiliki melalui implementasi Etika Bisnis. Etika bisnis merupakan tuntunan sikap dan perilaku yang dituntut dan berlaku bagi seluruh jajaran Perseroan. Perseroan menyadari sepenuhnya bahwa hubungan yang baik dengan pemangku kepentingan dan peningkatan nilai Pemegang Saham dalam jangka panjang hanya dapat dicapai melalui integritas bisnis dalam setiap aktivitas bisnis Perseroan.

In developing GCG, the Company has formulated various policies concerning corporate ethics. The Company seeks to apply the best ethical standards in carrying out all of its business activities in accordance with its vision, mission and culture through the implementation of Business Ethics. Business ethics are guidelines for attitudes and behavior that are required and apply to all levels of the Company. The Company is fully aware that good relations with stakeholders and long term increase in Shareholder value can only be achieved through business integrity in all of the Company's business activities.

PEMBERLAKUAN KODE ETIK BAGI SELURUH LEVEL ORGANISASI PERSEROAN

Pedoman Etika Perusahaan merupakan tanggung jawab seluruh insan Perseroan mencakup pegawai, Direksi, Dewan Komisaris dan Komite di bawah Dewan Komisaris untuk bertindak laku sesuai dengan budaya perusahaan sehingga terwujud perilaku yang profesional, bertanggungjawab, wajar, patut dan dipercaya dalam melakukan hubungan bisnis dengan rekan sekerja maupun para mitra kerja.

Pelaksanaan kode etik ini merupakan upaya untuk memberikan pemahaman kepada seluruh insan Perseroan bahwa Perusahaan beroperasi secara jujur dan terbuka, sehingga tercipta lingkungan kerja yang baik, dengan

ENFORCEMENT OF THE CODE OF CONDUCT FOR ALL LEVELS OF THE COMPANY'S ORGANIZATION

The Company's Code of Conduct is the responsibility of all Company personnel including employees, Board of Directors, Board of Commissioners and Committees under the Board of Commissioners to behave in accordance with the corporate culture so as to create professional, responsible, reasonable, proper and trustworthy behavior in conducting business relationships with colleagues and colleagues. partners.

The implementation of this code of ethics is an effort to provide understanding to all Company personnel that the Company operates honestly and openly, so as to create a good work environment, with a low employee turnover rate

tingkat perputaran karyawan yang rendah dan peningkatan kesejahteraan.

ISI DAN MUATAN KODE ETIK

Kode etik Perseroan pada intinya mewajibkan seluruh jajaran Perseroan untuk patuh dan taat kepada hukum dan peraturan yang berlaku di dalam Perseroan, termasuk budaya perusahaan, menghindari kegiatan yang menyebabkan benturan kepentingan, serta menyimpan dan menjaga kerahasiaan informasi bisnis Perseroan dan informasi yang berkaitan dengan pihak yang memiliki hubungan dengan Perseroan.

Secara umum Kode Etik Perseroan mengandung:

1. Ketaatan kepada hukum dan kebijakan Perseroan
2. Penghayatan dan penerapan budaya perusahaan
3. Hubungan dengan pihak luar/eksternal
4. Hubungan yang dijalankan Perseroan yang patut diperhatikan antara lain hubungan dengan komunitas setempat dalam hal penggunaan sumber daya dan transaksi dengan rekanan dan pemasok yang terkait dengan benturan kepentingan, suap, kontribusi dan aktivitas politik, serta hadiah dan jamuan.

UPAYA PENYEBARAN DAN PENEGAKAN KODE ETIK

a. Sosialisasi Kode Etik

Perseroan senantiasa melakukan sosialisasi dalam penerapan Kode Etik Perusahaan kepada seluruh karyawan. Sosialisasi ini dimaksudkan agar seluruh insan Perseroan senantiasa patuh terhadap Kode Etik Perusahaan. Perseroan melakukan penegakan Kode Etik Perusahaan yang dilakukan dengan

and increased welfare.

CONTENT OF THE CODE OF CONDUCT

The Company's code of conduct in essence requires all levels of the Company to obey and obey the laws and regulations that apply within the Company, including corporate culture, avoid activities that cause conflicts of interest, and store and maintain the confidentiality of the Company's business information and information relating to parties who have relationship with the Company.

In general, the Company's Code of Conduct contains:

1. Compliance with laws and Company policies
2. Appreciation and application of corporate culture
3. Relations with outsiders/externals
4. Relationships carried out by the Company that deserve attention include relations with local communities in terms of the use of resources and transactions with partners and suppliers related to conflicts of interest, bribes, political contributions and activities, as well as gifts and entertainment.

EFFORTS TO DISTRIBUTE AND ENFORCEMENT OF THE CODE OF CONDUCT

a. Dissemination of the Code of Conduct

The Company always socializes the application of the Company's Code of Conduct to all employees. This socialization is intended so that all Company personnel always adhere to the Company's Code of Ethics. The Company enforces the Company's Code of Conduct by conducting regular monitoring of the enforcement of the Company's Code of ethics and providing

melakukan pemantauan secara berkala terhadap penegakan Kode etik Perusahaan dan menyediakan fasilitas bagi pengaduan terhadap pelanggaran Kode Etik Perusahaan.

b. Penandatanganan Pakta Integritas

Perseroan mewajibkan setiap karyawan dan manajemen Perusahaan untuk menandatangani Pakta integritas mengenai kepatuhan terhadap Kode Etik Perusahaan untuk memastikan bahwa semua organ perusahaan memiliki komitmen untuk membangun etika dan kultur bisnis yang sehat serta membangun pemahaman, kepedulian dan komitmen dari semua jajaran perusahaan.

PENEGAKAN ETIKA BISNIS DAN ETIKA KERJA PERSEROAN

Penegakan terhadap pelanggaran kode etik adalah berupa penindakan secara serius yang dapat mengakibatkan tindakan indisipliner sesuai dengan peraturan Perseroan yang berlaku. Perseroan dapat memberikan sanksi terhadap pelanggaran sebagai berikut :

- Memberikan teguran secara lisan,
- Memberikan teguran dan peringatan secara tertulis,
- Penurunan pendapatan pokok/pembebasan dari jabatan,
- Pemutusan Hubungan Kerja, dan/atau
- Memberikan sanksi administrasi dan hukum.

Sebagai bagian dari grup usaha PT Intraco Penta Tbk, Perseroan juga telah merumuskan Nilai-nilai Perusahaan yang disingkat dengan "CINTA" terdiri dari :

facilities for complaints of violations of the Company's Code of Conduct.

b. Signing of the Integrity Pact

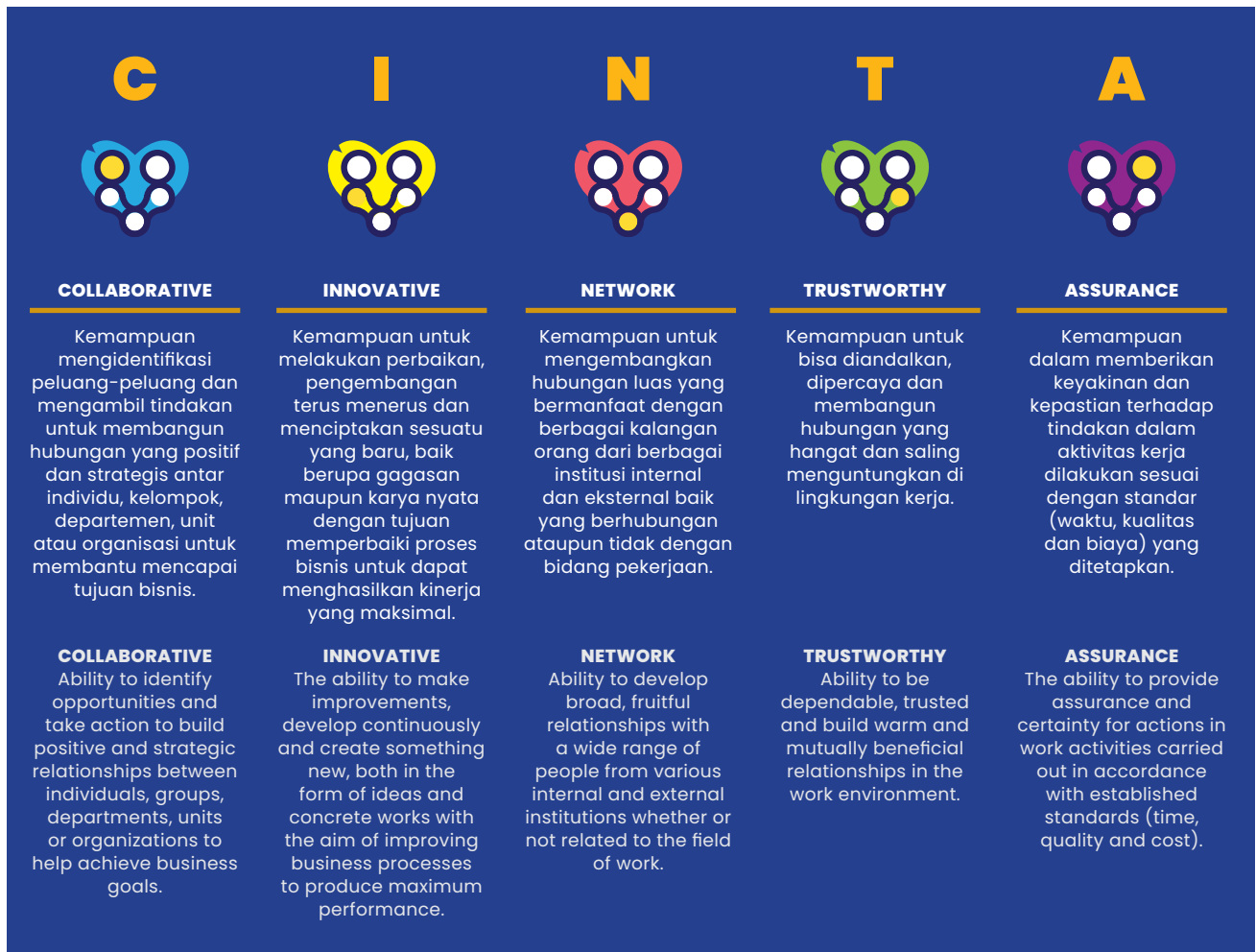
The Company requires every employee and management of the Company to sign an integrity pact regarding compliance with the Company's Code of Conduct to ensure that all company organs are committed to building sound business ethics and culture as well as building understanding, concern and commitment from all levels of the company.

ENFORCEMENT OF THE COMPANY'S BUSINESS ETHICS AND WORK ETHICS

Enforcement of violations of the code of ethics is in the form of serious prosecution which may result in disciplinary action in accordance with applicable Company regulations. The Company may impose sanctions for violations as follows:

- Giving a verbal reprimand,
- Giving reprimands and warnings in writing,
- Decrease in basic income/exemption from office,
- Termination of Employment, and/or
- Providing administrative and legal sanctions.

As a refinement of the Corporate Culture, the Company has also formulated Corporate Values which is abbreviated as "CINTA" consisting of:



JUMLAH PELANGGARAN KODE ETIK TAHUN 2022

Sepanjang tahun 2022, tidak terdapat pelanggaran kode etik yang dilakukan oleh insan Perseroan, sehingga tidak terdapat laporan mengenai tindak lanjut dan pemberian sanksi yang dapat disampaikan pada laporan ini.

TOTAL CODE OF CONDUCT VIOLATIONS IN 2022

Throughout 2022, there were no code of conduct violations by the Company personnel, so there are no reports regarding follow-up and imposition of sanctions that can be submitted in this report.