

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM - RKAP

PT Permodalan Nasional Madani (PNM), pada hari Selasa tanggal 30 Januari 2024 melalui surat pemanggilan Nomor: S-034/PNM-DIRUT/SPR/I/24 dan S-033/PNM-DIRUT/SPR/I/2 telah melaksanakan Rapat Umum Pemegang saham Tentang Pengesahan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) PT PNM Tahun 2024.

Sesuai dengan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Nomor: RIS-001/PNM-RUPS/RKAP-2024/I/2024, memutuskan:

1. Mengesahkan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) dan Rencana Kerja dan Anggaran Dewan Komisaris Perseroan Tahun 2024 dengan pokok-pokok yaitu Laba Tahun Berjalan 1.650,12 Miliar, Jumlah Aset 57. 769,12 Miliar, total Belanja Modal 916,59 Miliar
2. Mengesahkan Rencana Kerja dan Anggaran Program Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan (RKA TJSL) Perseroan Tahun 2024, dengan pokok-pokok yaitu sebagai berikut:

RKA Program TJSL Tahun 2023 adalah sebesar Rp60.300 juta dengan rincian:

- Program TJSL di luar Pendanaan UMK yang dijalankan melalui Unit Pelibatan dan Pengembangan Masyarakat sebesar Rp27.000 juta;
- Program TJSL di luar Pendanaan UMK yang dijalankan di luar Unit Pelibatan dan Pengembangan Masyarakat sebesar Rp18.300 juta;
- Program TJSL Pendanaan UMK sebesar Rp15.000 juta disalurkan melalui kerja sama dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

3. Menetapkan Kontrak Manajemen Tahunan yang memuat Target Key Performance Indicators (KPI) Direksi dan Dewan Komisaris Tahun 2024.

Dalam Rangka perbaikan kinerja PT PNM di masa mendatang, Pemegang saham seri A memberikan Arahan kepada Dewan Komisaris agar fokus pada:

1. Implementasi program dan strategi dalam rangka pencapaian target RKAP
2. Kondisi makro ekonomi serta kondisi internal dan eksternal perusahaan

3. *cascading* program dan target kinerja telah didetailkan dan tidak tumpang tindih untuk setiap individu Pegawai
4. evaluasi kinerja perusahaan dan progress pencapaian target indikator-indikator yang tertuang dalam KPI Holding Ultra Mikro.
5. perbaiki proses bisnis dalam rangka peningkatan produktivitas dan efisiensi
6. Anggaran belanja modal (*capex*) yang telah ditetapkan agar dituangkan dalam program kerja pada level operasional
7. Mengimplementasikan pengembangan sistem Teknologi Informasi (TI) yang terintegrasi
8. pengelolaan manajemen risiko dan implementasi *three lines of defence*, serta senantiasa mengedepankan prinsip *good corporate governance* dalam setiap pengambilan keputusan

Adapun catatan Pemegang Saham seri B yaitu untuk peningkatkan kinerja Perseroan PT PNM agar fokus untuk memberikan nilai tambah kepada nasabah UMI segmen *group lending* terutama melalui digitalisasi. Hal-hal yang perlu mendapatkan perhatian Dewan Komisaris dan Direksi PT PNM adalah:

1. Melakukan ekspansi Mekaar secara selektif, memastikan kecukupan pencadangan dengan LAR Coverage minimal sebesar 50%, dan menekan rasio CIR 2024 lebih baik dari tahun 2023.
2. Memperbaiki integrasi core system (Oracle) dengan BR.net termasuk pada asuransi dan proses hapus buku sehingga tidak dilakukan penyesuaian secara manual.
3. Meningkatkan tata kelola dan memperbaiki manajemen risiko antara lain melalui review scoring model Mekaar dan implementasi perhitungan kemampuan bayar dalam melakukan restrukturisasi.
4. Meningkatkan efektivitas PKM serta pemberdayaan yang dilakukan sesuai dengan profil nasabah.
5. Mengakselerasi akuisisi Agen BRILink Mekaar dan mendorong aktivitas cashless di kelompok.
6. Mengimplementasikan inisiatif strategis terutama digitalisasi untuk perbaikan proses bisnis.