

JADWAL	
Tanggal RUPSLB	: 8 Desember 2009
Tanggal Efektif	: 8 Desember 2009
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham (Cum) dengan	
• Pasar Reguler dan Negosiasi	: 15 Desember 2009
• Pasar Tunai	: 21 Desember 2009
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa (Ex) HMETD	
• Pasar Reguler dan Negosiasi	: 16 Desember 2009
• Pasar Tunai	: 22 Desember 2009
Tanggal Pencatatan dalam Daftar Pemegang Saham yang berhak HMETD (<i>Recording Date</i>)	: 21 Desember 2009
Periode Distribusi HMETD dan Formulir	: 22 Desember 2009
Tanggal Pencatatan HMETD	: 23 Desember 2009
Periode Perdagangan HMETD	: 23 Desember 2009
	s/d 4 Januari 2010
Periode Pelaksanaan HMETD	: 23 Desember 2009
	s/d 4 Januari 2010
Periode penyerahan saham yang berasal dari HMETD	: 28 Desember 2009
	s/d 6 Januari 2010
Tanggal Terakhir Pembayaran yang berasal dari Pesanan :	6 Januari 2010
saham tambahan	
Tanggal Penjabatan Pemesana Saham Tambahan	: 7 Januari 2010
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan Pembelian Saham Tambahan	: 11 Januari 2010

PENDAHULUAN

PT Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk (Selanjutnya disebut Perseroan) diawali dengan cikal bakal dari dibentuknya Perkumpulan Himpunan Sudara pada tahun 1906 berbentuk Perkumpulan yang didirikan berdasarkan beberapa peraturan di zaman kolonial Belanda dan disahkan dengan Keputusan Pemerintah Umum dahulu tertanggal 4 Oktober 1913 Nomor 33.

Perseroan didirikan berdasarkan Akta Pendirian Nomor 30, tanggal 15 Juni 1974, yang dibuat di hadapan Noezar, S.H., Notaris di Bandung, akta mana telah memperoleh persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor YA 5/224/3 tertanggal 30 Juni 1975 dan telah didaftarkan di Pengadilan Negeri Bandung Nomor 132/1975, tanggal 17 Juli 1975 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 69, Tambahan Nomor 448 tertanggal 29 Agustus 1975.

Perseroan mulai beroperasi sebagai Bank Umum di Bandung berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep-067/KM.17/1993, tanggal 7 April 1993, dan setelah menjadi perseroan terbuka mendapat izin usaha atas nama PT Bank Himpunan Saudara 1906, Tbk sesuai Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor : 9/11/KEP.GBI/2007 tertanggal 16 Februari 2007.

Perseroan telah menjadi perusahaan publik dengan mencatatkan sahamnya pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 15 Desember 2006.

Komposisi dan struktur permodalan Perseroan berdasarkan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 31 Desember 2008 yang disiapkan oleh PT Sinartama Gunita selaku Biro Administrasi Efek Perseroan adalah sebagai berikut :

Struktur permodalan dan kepemilikan Saham Perseroan Sebelum Penawaran Umum Terbatas I

Keterangan	Nilai Nominal Rp. 100,00 Per Saham		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	6.000.000.000	600.000.000.000	
Pemegang Saham:			
Ir. H. Arifin Panigoro	817.220.450	81.722.045.000	54,48
PT Medco	170.358.000	17.035.800.000	11,36
Masyarakat	512.421.550	51.242.155.000	34,16
Modal Ditempatkan dan Disetor	1.500.000.000	150.000.000.000	100,00
Saham Dalam Portepel	4.500.000.000	450.000.000.000	

Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan dalam rangka Penawaran Umum Terbatas I ini dilaksanakan seluruhnya menjadi saham Perseroan, maka struktur permodalan Perseroan sesudah dilaksanakannya Penawaran Umum Terbatas I secara proforma, adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp. 100,00 Per Saham					
	Sebelum Penawaran Umum Terbatas I			Sesudah Penawaran Umum Terbatas I		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	6.000.000.000	600.000.000.000		6.000.000.000	600.000.000.000	
Pemegang Saham:						
Ir. H. Arifin Panigoro	817.220.450	81.722.045.000	54,48	1.225.830.675	122.583.067.500	54,48
PT Medco	170.358.000	17.035.800.000	11,36	255.537.000	25.553.700.000	11,36
Masyarakat	512.421.550	51.242.155.000	34,16	768.632.325	76.863.232.500	34,16
Modal Ditempatkan dan Disetor	1.500.000.000	150.000.000.000	100,00	2.250.000.000	225.000.000.000	100,00
Saham Dalam Portepel	4.500.000.000	450.000.000.000		3.750.000.000	375.000.000.000	

Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan tidak dilaksanakan seluruhnya, sehingga seluruh saham yang ditawarkan dibeli oleh Pembeli Siaga, maka struktur permodalan Perseroan sesudah dilaksanakannya Penawaran Umum Terbatas I secara proforma, adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp. 100,00 Per Saham					
	Sebelum Penawaran Umum Terbatas I			Sesudah Penawaran Umum Terbatas I		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	6.000.000.000	600.000.000.000		6.000.000.000	600.000.000.000	
Pemegang Saham:						
Ir. H. Arifin Panigoro	817.220.450	81.722.045.000	54,48	1.567.220.450	156.722.045.000	69,65
PT Medco	170.358.000	17.035.800.000	11,36	170.358.000	17.035.800.000	7,57
Masyarakat	512.421.550	51.242.155.000	34,16	512.421.550	51.242.155.000	22,77
Modal Ditempatkan dan Disetor	1.500.000.000	150.000.000.000	100,00	2.250.000.000	225.000.000.000	100,00
Saham Dalam Portepel	4.500.000.000	450.000.000.000		3.750.000.000	375.000.000.000	

Pengurusan dan Pengawasan Perseroan

Susunan anggota Komisaris dan Direksi Perseroan pada tanggal ditandatangani pernyataan ini adalah sebagaimana dimuat dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Nomor 3 tertanggal 24 Agustus 2007, dibuat oleh Kirana Ivminerva Wilamarta, S.H., LL.M., Notaris di Bandung, yang ditegaskan kembali dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT. Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk No. 7 tertanggal 11 Maret 2008 dibuat dihadapan Kirana Ivminerva Wilamarta, S.H., LL.M., Notaris di Bandung, Susunan anggota Komisaris dan Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

Komisaris
 Komisaris Utama : Maulana Ibrahim
 Komisaris : Uce Karna Suganda
 Komisaris (Komisaris Independen) : Maskan Iskandar

Direksi
 Direktur Utama : Farid Rahman
 Direktur : Madyantoro Purbo
 Direktur : Arief Budiman

Penunjukan para anggota Komisaris dan Direksi tersebut di atas telah sesuai dengan Peraturan Bapepam Nomor IX.I.6, Lampiran Keputusan Ketua Bapepam Nomor Kep-45/PM/2004 tanggal 29 Nopember 2004 tentang Direksi dan Komisaris Emiten dan Perusahaan Publik. Para anggota Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut di atas menjabat untuk waktu 5 (lima) tahun sampai dengan tanggal 30 Mei 2012.

PENAWARAN UMUM TERBATAS I

Direksi atas nama Perseroan dengan ini melakukan Penawaran Umum Terbatas I kepada para pemegang saham Perseroan dalam rangka penerbitan HMETD sejumlah sebanyak-banyaknya 750.000.000 (tujuh ratus lima puluh juta) lembar Saham Biasa Atas Nama dengan nilai nominal Rp. 100,00 (seratus Rupiah) setiap saham dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) setiap saham.

Setiap pemegang 2 (dua) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan tanggal 21 Desember 2009 Pukul 16.00 WIB berhak atas 1 (satu) HMETD untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan harga pelaksanaan sebesar Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) per saham yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pembelian saham. Jumlah saham yang ditawarkan dalam Penawaran Umum Terbatas I ini adalah saham yang seluruhnya akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Perseroan tidak bermaksud untuk mengeluarkan atau mencatatkan saham baru dan atau efek lainnya yang dapat dikonversikan menjadi saham dalam jangka waktu 12 (dua belas) bulan sejak tanggal Pernyataan Pendaftaran Perseroan menjadi efektif.

Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan dalam rangka Penawaran Umum Terbatas I ini Para Pemegang saham Perseroan melaksanakan haknya sesuai dengan porsinya masing-masing, dan tidak ada saham yang diambil oleh Pembeli Siaga, maka struktur permodalan Perseroan sesudah dilaksanakannya Penawaran Umum Terbatas I secara proforma, adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp. 100,00 Per Saham					
	Sebelum Penawaran Umum Terbatas I			Sesudah Penawaran Umum Terbatas I		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	6.000.000.000	600.000.000.000		6.000.000.000	600.000.000.000	
Pemegang Saham:						
Ir. H. Arifin Panigoro	817.220.450	81.722.045.000	54,48	1.225.830.675	122.583.067.500	54,48
PT Medco	170.358.000	17.035.800.000	11,36	255.537.000	25.553.700.000	11,36
Masyarakat	512.421.550	51.242.155.000	34,16	768.632.325	76.863.232.500	34,16
Modal Ditempatkan dan Disetor	1.500.000.000	150.000.000.000	100,00	2.250.000.000	225.000.000.000	100,00
Saham Dalam Portepel	4.500.000.000	450.000.000.000		3.750.000.000	375.000.000.000	

Apabila Saham yang ditawarkan dalam PUT I ini tidak seluruhnya diambil kembali oleh Pemegang HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada Pemegang HEMTD yang melakukan pemesanan lebih dari haknya secara proposional berdasarkan haknya yang tidak dilaksanakannya.

INFORMASI PENAWARAN UMUM TERBATAS I KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENERBITAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("HMETD")

BAPEPAM LK TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT BANK HIMPUNAN SAUDARA 1906 Tbk ("PERSEROAN") BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA KETERANGAN, DATA, ATAU LAPORAN DAN SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS INI.



PT BANK HIMPUNAN SAUDARA 1906 Tbk

Bidang Usaha:
Jasa Perbankan

Berkedudukan di Bandung, Indonesia
Kantor Pusat:

Jalan Buah Batu Nomor 58 – Bandung 40262
 Telepon: (62-22) 732-2150
 Faksimili: (62-22) 731-9626
 Website: www.banksaudara.com

10 Kantor Cabang berlokasi di Jakarta, Bandung, Cirebon, Bogor, Semarang, Surabaya, Denpasar, Yogyakarta dan Tasikmalaya;
13 Kantor Cabang Pembantu berlokasi di Jakarta, Bandung, Cimahi, Subang, Sumedang, Tangerang, Banten dan Serang;
17 Kantor Kas berlokasi di Jakarta, Bandung, Cimahi, Soreang, Majalengka, Garut, Kuningan, Indramayu, Cibinong, Bekasi dan Sukabumi;
34 ATM berlokasi di Jakarta, Bandung, Bogor, Cirebon, Tasikmalaya, Surabaya, Semarang, Yogyakarta, Denpasar dan Jawa Barat.

PENAWARAN UMUM TERBATAS I DALAM RANGKA PENERBITAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM

Sebanyak 750.000.000 (tujuh ratus lima puluh juta) lembar Saham Biasa Atas Nama dengan nilai nominal Rp. 100,00 (seratus Rupiah) setiap saham dengan Harga Pelaksanaan sebesar Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) setiap saham.

Setiap pemegang 2 (dua) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan tanggal 21 Desember 2009 Pukul 16.00 WIB berhak atas 1 (satu) HMETD untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan harga pelaksanaan sebesar Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) per saham yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pembelian saham. Jumlah saham yang ditawarkan dalam Penawaran Umum Terbatas I ini adalah saham yang seluruhnya akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

UNTUK DIPERHATIKAN OLEH PARA PEMEGANG SAHAM

PENAWARAN UMUM TERBATAS I (PUT I) INI MENJADI EFEKTIF SETELAH DISETUJUI RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA PERSEROAN. DALAM HAL RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA TIDAK MENYETUJUI PENERBITAN HMETD, MAKA SEGALA KEGIATAN YANG TELAH DILAKSANAKAN OLEH PERSEROAN DALAM RANGKA PENERBITAN HMETD SESUAI DENGAN JADWAL TERSEBUT DIATAS DIANGGAP TIDAK PERNAH ADA

PEMEGANG SAHAM YANG TIDAK MELAKSANAKAN HAKNYA UNTUK MEMBELI SAHAM BARU YANG DITAWARKAN DALAM RANGKA PUT I INI SESUAI DENGAN HMETD-NYA AKAN MENGALAMI PENURUNAN PERSENTASE KEPEMILIKAN (DILUSI) YANG CUKUP MATERIAL ATAS KEPEMILIKAN SAHAMNYA DALAM PERSEROAN SAMPAI DENGAN MAKSIMUM SEBESAR 33,33%.

Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 6 November 2009

Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan dalam rangka PUT I ini tidak dilaksanakan Para Pemegang saham Perseroan, maka seluruhnya akan diambil oleh Pembeli Siaga, maka struktur permodalan Perseroan sesudah dilaksanakannya Penawaran Umum Terbatas I secara proforma, adalah sebagai berikut :

Keterangan	Nilai Nominal Rp. 100,00 Per Saham					
	Sebelum Penawaran Umum Terbatas I			Sesudah Penawaran Umum Terbatas I		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	6.000.000.000	600.000.000.000		6.000.000.000	600.000.000.000	
Pemegang Saham:						
Ir. H. Arifin Panigoro	817.220.450	81.722.045.000	54,48	1.567.220.450	156.722.045.000	69,65
PT Medco	170.358.000	17.035.800.000	11,36	170.358.000	17.035.800.000	7,57
Masyarakat	512.421.550	51.242.155.000	34,16	512.421.550	51.242.155.000	22,77
Modal Ditempatkan dan Disetor	1.500.000.000	150.000.000.000	100,00	2.250.000.000	225.000.000.000	100,00
Saham Dalam Portepel	4.500.000.000	450.000.000.000		3.750.000.000	375.000.000.000	

RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM TERBATAS I

Dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Terbatas ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi, seluruhnya akan dipergunakan sebagai berikut:

- Sekitar 85% (delapan puluh lima persen) akan digunakan untuk meningkatkan pemberian kredit. Penyaluran Kredit difokuskan kepada kredit penuhiunan, kredit pegawai, kredit usaha mikro, dan menengah (UMKM).
- Sekitar 10% (sepuluh persen) akan digunakan untuk menambah jumlah jaringan operasional yaitu penambahan kantor-kantor cabang baru.
- Sekitar 5% (lima persen) akan digunakan untuk pengembangan sistem teknologi informasi yaitu terdiri dari pembelian sistem, *hardware*, dan *software*.

PERNYATAAN HUTANG

Berdasarkan laporan keuangan Perseroan untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata, Gani & Hidayat yang dalam laporannya tanggal 20 Agustus 2009 berisi **pendapat wajar tanpa pengecualian**. Perseroan mempunyai kewajiban sebesar Rp. 1.851.427 juta dengan rincian sebagai berikut:

KETERANGAN	JUMLAH
KEWAJIBAN	
Kewajiban Segera	6.023
Simpanan:	
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	281.287
Pihak ketiga	1.494.478
Jumlah simpanan	1.775.765
Simpanan dari Bank Lain	43.317
Kewajiban kepada Bank Indonesia	802
Hutang Pajak	4.287
Kewajiban Lain-Lain	13.069
Kewajiban Diestimasi atas Imbalan Kerja	8.363
Jumlah Kewajiban	1.851.427

KOMITMEN DAN KONTIJENSI

(dalam Jutaan Rupiah)	
KOMITMEN	
Tagihan komitmen :	-
Kewajiban Komitmen :	
Kredit yang belum ditarik	72.041
Jumlah kewajiban	72.041
Jumlah tagihan (kewajiban)	(72.041)

KONTIJENSI	
Tagihan kontijensi :	
Pendapatan bunga yang akan diterima	4.949
Jumlah tagihan	4.949
Kewajiban Kontijensi :	
Bank garansi yang diterbitkan	12.602
Titipan setoran klining	183
Kredit yang dihapusbukkan	16.306
Jumlah kewajiban	29.091
Jumlah tagihan (kewajiban)	(24.143)

Seluruh kewajiban Perseroan per tanggal 30 Juni 2009 telah diungkapkan di dalam Prospektus.

ANALISIS DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

A. Umum

Perseroan didirikan berdasarkan Akta Pendirian Nomor 30, tanggal 15 Juni 1974, yang dibuat di hadapan Noezar, S.H., Notaris di Bandung, akta mana telah memperoleh persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Surat Keputusan Nomor YA 5/224/3 tertanggal 30 Juni 1975 dan telah didaftarkan di Pengadilan Negeri Bandung Nomor 132/1975, tanggal 17 Juli 1975 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 69, Tambahan Nomor 448 tertanggal 29 Agustus 1975.

Perseroan telah menjadi perusahaan publik dengan mencatatkan sahamnya pada Bursa Efek Jakarta (sekarang Bursa Efek Indonesia) pada tanggal 15 Desember 2006.

Kemudian seluruh ketentuan anggaran dasar Perseroan diubah untuk disesuaikan dengan Undang-Undang nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana dituangkan di dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk nomor 14 tanggal 11 Agustus 2008 yang dibuat di hadapan Stephanie Wilamarta, S.H., Notaris di Jakarta, dan telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia berdasarkan Surat Keputusan nomor AHU-53773.AH.01.02.Tahun 2008 tertanggal 21 Agustus 2008 dan telah diumumkan dan dimuat dalam Berita Negara Republik Indonesia tanggal sebelas November tahun dua ribu delapan (11-11-2008) nomor 91, Tambahan nomor 23388/2008. Dalam perubahan anggaran dasar tersebut antara lain meliputi perubahan Modal Dasar Perseroan menjadi berjumlah Rp. 600.000.000.000,00 (enam ratus miliar Rupiah) terbagi atas 6.000.000.000 (enam miliar) saham

f. Beban Penyisihan Kerugian Aktiva Produktif

Beban penyisihan kerugian aktiva produktif merupakan penyisihan kerugian atas pengelolaan aktiva produktif yang terdiri dari Giro pada Bank Lain, Penempatan pada Bank Indonesia, dan Bank Lain, Efek-Efek dimiliki hingga jatuh tempo dan Kredit.

Beban penyisihan kerugian aktiva produktif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009 adalah sebesar Rp. 1.086 juta.

Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2008 Dibandingkan Dengan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2007

Beban penyisihan kerugian aktiva produktif untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2008 adalah sebesar Rp. 12.977 juta, meningkat sebesar Rp. 528 juta atau meningkat sebesar 4,24% dibandingkan dengan beban penyisihan kerugian aktiva produktif pada tahun 2007 yang berjumlah sebesar Rp. 12.449 juta. Peningkatan tersebut seiring dengan meningkatnya aktiva produktif perseroan khususnya pada alokasi pemberian kredit kepada pihak ketiga sebesar Rp. 361.790 juta atau 31,08% pada tahun 2008 dibandingkan dengan tahun 2007.

g. Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya terdiri dari Beban Administrasi dan Umum dan Beban Tenaga Kerja.

Beban operasional lainnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009 adalah sebesar Rp. 64.167 juta, dimana Beban umum dan administrasi sebesar Rp. 36.310 juta dan Beban tenaga kerja sebesar Rp. 27.857 juta.

Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2008 Dibandingkan Dengan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2007

Beban operasional lainnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2008 adalah sebesar Rp. 115.204 juta, meningkat sebesar Rp. 32.162 juta atau meningkat sebesar 38,73% dibandingkan dengan beban operasional lainnya pada tahun 2007 yang berjumlah sebesar Rp. 83.042 juta. Peningkatan ini disebabkan karena adanya penambahan 3 (tiga) Kantor Cabang dan 1 (satu) Kantor Cabang Pembantu sehingga Beban Administrasi & Umum meningkat sebesar Rp. 23.944 juta dari Rp. 41.602 menjadi Rp. 65.546 juta serta Biaya Tenaga Kerja meningkat sebesar Rp. 8.217 juta dari Rp. 41.441 juta menjadi Rp. 49.658 juta.

h. Laba Operasional

Laba operasional merupakan selisih antara pendapatan bunga bersih ditambah pendapatan operasional lainnya dengan beban operasional lainnya.

Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2008 Dibandingkan Dengan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2007

Laba operasional untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009 adalah sebesar Rp. 13.418 juta

</

KEJADIAN PENTING SETELAH TANGGAL LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Sampai dengan tanggal Prospektus ini diterbitkan, tidak ada kejadian penting dan relevan setelah Laporan Auditor Independen tanggal 20 Agustus 2009, selain yang telah diungkapkan dalam Laporan Keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata, Gani & Hidayat untuk tanggal dan tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009, 31 Desember 2008 dan 2007 dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

KEGIATAN DAN PROSPEK USAHA PERSEROAN

1. PRODUK

Produk - Produk Perseroan terdiri dari:

1.1. Program Pendanaan

Program Pendanaan yang terdiri dari:

- **Produk Tabungan Harian dan Tabungan Saudara**
- **Produk Tabungan Berjangka Saudara**
- **Deposito**
- **Giro**

1.2 Program Perkreditan

Program Perkreditan yang terdiri dari:

- **Kredit untuk Pegawai (KUPEG)**
- **Kredit untuk Pensiunan (KUPEN)**
- **Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah**

Jenis Kredit Usaha Mikro Kecil dan Menengah :

- a. Kredit Investasi
- b. Kredit Modal Kerja
- c. Kredit Rekanan

- **Kredit Pekerja (KUJA)**
- **Kredit Waralaba (Franchise)**

2. KEGIATAN PEMASARAN

Adapun program-program pemasaran dan promosi yang dilakukan oleh Perseroan adalah sebagai berikut:

- Program peningkatan *corporate image*;
- Iklan advertorial berupa sekilas *company profile* Perseroan;
- *Talkshow* di stasiun TV;
- Iklan produk di surat kabar terkemuka di Bandung, Jakarta, Surabaya, Semarang, dan Bali;
- *Sponsorship* untuk event-event tertentu.

Selain itu Perseroan juga melakukan Program *Customer Rewards*.

3. JARINGAN OPERASIONAL

Jaringan operasional Perseroan yang tersebar sehingga memudahkan pelayanan kepada masyarakat, meskipun saat ini lokasi kantor pelayanan Perseroan masih terpusat di provinsi Jawa Barat, Banten, DKI Jakarta, Jawa Tengah, dan Jawa Timur dan Bali. Namun upaya untuk memberikan pelayanan yang maksimal senantiasa diupayakan dengan menambah titik layanan dan kemudahan seperti ATM yang telah bergabung dengan ATM Bersama yang mempunyai kurang lebih 17.000 (tujuh belas ribu) ATM yang tersebar di seluruh Indonesia.

4. COMMUNITY DEVELOPMENT DAN KEGIATAN SOSIAL KEMASYARAKATAN

Sebagai bentuk kepedulian kepada masyarakat telah dilakukan berbagai kegiatan sosial kemasyarakatan yang meliputi kegiatan-kegiatan sebagai berikut:

- Pemberian beasiswa untuk yatim piatu, Program Beasiswa ini bekerjasama dengan Rumah Zakat Indonesia dan Yayasan MEDCO. Program ini diselenggarakan di Bandung, Jakarta dan Bogor yang dilaksanakan rutin setiap tahunnya;
- Pelaksanaan donor darah di Bandung dan Jakarta bekerja sama dengan Palang Merah Indonesia (PMI) yang diadakan setiap tahun dalam rangka menyambut Ulang Tahun Perseroan;
- Pelaksanaan pemeriksaan kesehatan gratis bagi masyarakat sekitar dan pensiunan di Jakarta, Bandung dan Sumedang;
- Pemberian bantuan komputer bagi sekolah kaum duafa, program ini dilaksanakan atas kepedulian Perseroan terhadap pendidikan bagi kaum duafa yang bekerjasama dengan Dewan Keluarga Masjid (DKM) dilingkungan Perseroan;
- Pemberian sembako bagi para pensiunan, program ini merupakan program kepedulian dan pemberian penghargaan kepada para pensiunan yang selama ini memberikan kontribusi yang cukup besar atas perkembangan perseroan.

5. TEKNOLOGI SISTEM INFORMASI (TSI)

Perseroan membangun sistem informasi berbasis komputer agar dapat mendukung kegiatan operasional yang cepat, akurat dan handal. Adapun upaya-upaya tersebut dilakukan antara lain dengan melakukan kegiatan-kegiatan sebagai berikut :

Penyempurnaan sistem *Core Banking*;

- Customisasi kebutuhan pengguna aplikasi;
- Pengembangan layanan baru seperti *Host to Host TELKOM (delivery channel)*;
- Penambahan fitur baru (*transfer*) dari ATM Bersama;
- Menyediakan sistem aplikasi dari Bank Indonesia;
- Menyediakan penambahan aplikasi pendukung dari *Core Banking*;
- Sistem dan teknologi berbasis komputer (*Information Technology*). Saat ini Perseroan telah menggunakan Alphabits, sebuah sistem dengan basis A/S 400. Sistem ini digunakan dengan pola *outsourcing* dengan PT Sigma Cipta Caraka. Dengan sistem ini seluruh kantor layanan maupun kantor pusat terhubung secara *online*.
- Penyempurnaan aplikasi perbankan yang lebih efisien dan lebih *"user friendly"* terus dikembangkan .

TSI di Perseroan mulai dibangun pada tahun 2003, dimana pada saat ini dirasakan adanya keterbatasan dari sistem lama yang masih belum sentralisasi serta aplikasi yang masih berbasis PC. Hal ini dilakukan dengan pertimbangan ke depan bahwa TSI yang baik menjadi salah satu tulang punggung dalam mendukung jalannya operasi bank.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Ikhtisar Data Keuangan Penting

Di bawah ini disajikan ikhtisar data keuangan penting Perseroan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009, 31 Desember 2008 dan 2007 yang diambil dari laporan keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata, Gani & Rekan dengan pendapat wajar tanpa pengecualian sebagai berikut:

NERACA

Keterangan	30 Juni 2009	31 Desember	
		2008	2007
AKTIVA			
Kas	52.297	55.636	42.367
Giro pada Bank Indonesia	88.706	72.318	60.590
Giro pada Bank Lain :			
Pihak ketiga	49.758	14.847	3.280
Penyisihan kerugian	(529)	(1.357)	(92)
Bersih	49.229	13.489	3.187
Penempatan pada Bank lain dan Bank Indonesia	183.409	246.554	146.786
Surat berharga :			
Dimiliki dengan tujuan untuk dijual :			
Obligasi pemerintah	82.582	17.887	9.628
Dimiliki hingga jatuh tempo :			
Pihak ketiga	541	299	299
Jumlah surat berharga	83.124	18.186	9.927
Penyisihan kerugian	(374)	(34)	(34)
Bersih	82.750	18.152	9.893
Surat berharga yang dibeli dengan janji untuk dijual kembali	5.040	-	-
Kredit yang diberikan :			
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	119.145	134.746	81.817
Pihak ketiga	1.420.448	1.391.247	1.082.387
Jumlah kredit yang diberikan	1.539.593	1.525.993	1.164.204
Penyisihan kerugian	(27.976)	(27.251)	(18.506)
Bersih	1.511.617	1.498.742	1.145.697
Penyertaan :			
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	387	387	387
Jumlah penyertaan	387	387	387
Penyisihan kerugian	(3)	(3)	(58)
Bersih	383	383	329
Aset tetap :			
Biaya perolehan	54.455	49.634	32.829
Akumulasi penyusutan	(16.039)	(13.316)	(9.103)
Nilai buku	38.416	36.317	23.725
Aset pajak tangguhan	2.342	2.056	1.585
Aset lain-lain	36.952	33.498	28.883
JUMLAH ASET	2.051.140	1.997.150	1.463.045
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
Kewajiban segera	6.023	4.908	3.622
Simpunan :			
Pihak yang mempunyai hubungan istimewa	281.287	368.562	221.641
Pihak ketiga	1.494.478	1.124.575	1.018.559
Jumlah simpunan	1.775.765	1.493.137	1.240.201
Simpunan dari bank lain	43.117	257.374	22.719
Kewajiban kepada Bank Indonesia	802	805	808
Hutang pajak	4.287	6.300	4.724
Kewajiban lain-lain	13.069	6.754	5.876
Kewajiban Diestimasi atas Imbalan Kerja	8.363	7.345	5.284
JUMLAH KEWAJIBAN	1.851.427	1.776.624	1.283.236
JUMLAH EKUITAS	199.714	200.526	179.809
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	2.051.140	1.977.150	1.463.045

LAPORAN LABA RUGI

Keterangan	30 Juni 2009	31 Desember	
		2008	2007
Pendapatan bunga	152.926	288.105	202.041
Provinsi dan komisi	6.346	14.819	13.691
	159.272	302.924	215.732
Beban bunga	(87.489)	(128.120)	(78.630)
Pendapatan bunga bersih	71.783	174.804	137.101
Pendapatan operasional lainnya	6.887	8.033	4.527
Beban penyisihan kerugian aktiva produktif	(1.086)	(12.977)	(12.449)
Beban operasional lainnya:			
Umum dan administrasi	(36.310)	(65.546)	(41.601)
Tenaga kerja	(27.857)	(49.657)	(41.440)
Jumlah beban operasional lainnya	(64.167)	(115.204)	(83.042)

Labanya operasional	13.418	54.656	46.136
Pendapatan (beban) non operasional – bersih	(404)	(643)	(450)
Labanya sebelum pajak penghasilan	13.014	55.300	45.685
Pajak penghasilan:			
Kini	(4.358)	(18.113)	(14.254)
Tangguhan	285	471	172
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN	8.941	37.657	31.603

RASIO KEUANGAN PENTING

Keterangan	30 Juni 2009	31 Desember	
		2008	2007
Rasio Keuangan			
Jumlah Kewajiban/ Jumlah Aset	90,26	89,86	87,71
Jumlah Kewajiban/ Jumlah Ekuitas	927,04	885,98	713,67
Jumlah Kredit yang Diberikan – Bersih/ Jumlah Aset	73,70	75,80	78,31
Jumlah Aktiva Produktif – Bersih/ Jumlah Aset			
Jumlah Simpanan/ Jumlah Aset	86,57	75,52	84,77
Rasio LDR	86,70	102,19	93,87
CAR untuk Risiko Kredit	13,50	12,86	15,06
CAR untuk Risiko Risiko Pasar	12,99	12,75	14,99
Kredit non-performing terhadap Kredit yang Diberikan	1,60	1,17	1,18
Penyisihan Penghapusan Kredit terhadap Kredit non-performing	113,45	152,76	134,84
Rasio Operasional			
Pendapatan Bunga Bersih / Rata-Rata Jumlah Aset	3,47	9,47	11,18
Pendapatan Bunga Bersih / Rata-Rata Jumlah Ekuitas	33,67	91,05	83,20
Pendapatan Bunga Bersih / Jumlah Aktiva Produktif – Bersih	3,84	9,89	10,39
Labanya Bersih Tahun Berjalan / Jumlah Aset (ROA)	1,26	3,00	3,73
Labanya Bersih Tahun Berjalan / Jumlah Ekuitas (ROE)	9,17	21,63	20,25
Labanya Bersih Tahun Berjalan / Rata-Rata Jumlah Aktiva Produktif – Bersih	0,48	2,28	2,96
Labanya Bersih Tahun Berjalan / Pendapatan Bunga Bersih	12,46	21,54	23,05
Beban Operasional/ Pendapatan Operasional	91,92	82,42	80,70
Rasio Pertumbuhan			
Pendapatan Bunga	N/A*	42,60	34,78
Labanya Operasional	N/A*	18,47	120,90
Labanya Bersih Tahun Berjalan	N/A*	19,16	141,39
Jumlah Aset	N/A*	35,14	40,52
Jumlah Kewajiban	N/A*	38,45	43,83
Jumlah Ekuitas	N/A*	11,52	20,69

*) Tidak dapat diperbandingkan

EKUITAS

Tabel dibawah ini menyajikan perubahan ekuitas Perseroan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2009, 31 Desember 2008, 2007, 2006, dan 2005 yang angkanya diambil dari laporan keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Hendrawinata, Gani & Hidayat, dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian.

Keterangan	30 Juni		31 Desember		
	2009	2008	2007	2006	2005
Modal Dasar	600.000	600.000	400.000	400.000	250.000
Modal Ditempatkan dan Disetor	150.000	150.000	150.000	150.000	100.000
Agio Saham	6.453	6.453	6.453	6.453	2.313
Cadangan Umum	5.463	3.579	2.579	2.579	2.579
Selisih penilaian nilai wajar surat berharga yang tersedia untuk dijual	(4.976)	(2.772)	(781)	-	-
Labanya ditahan	42.774	43.215	21.558	(10.045)	(23.137)
Jumlah Ekuitas	199.714	200.526	179.809	148.987	81.755

Proforma Ekuitas Sehubungan Penerbitan HMETD:

Keterangan	Modal Ditempatkan dan Disetor	Tambahan Modal Disetor	Saldo Laba	Jumlah Ekuitas	
Posisi ekuitas pada tanggal 30 Juni 2009 dengan modal dasar Rp. 600 Miliar dengan nilai nominal Rp. 100,00 setiap saham sebelum Penawaran Umum Terbatas I Kepada Para Pemegang Saham Dalam Rangka Penerbitan HMETD		150.000	6.453	43.261	199.714
Penawaran Umum Terbatas I Kepada Para Pemegang Saham Dalam Rangka Penerbitan HMETD sejumlah 750 juta Saham Biasa Atas Nama dengan nilai nominal Rp. 100,00 setiap saham dan harga pelaksanaan Rp. 140,00 setiap saham		75.000	30.000	-	105.000
Proforma ekuitas setelah Penawaran Umum Terbatas I Kepada Para Pemegang Saham	225.000	36.453	43.261		304.714

KETERANGAN TENTANG PEMBELI SIAGA

Jika saham yang ditawarkan dalam Penawaran Umum Terbatas I tersebut tidak seluruhnya diambil bagian oleh pemegang Sertifikat HMETD maka sisa saham akan dialokasikan kepada para pemegang saham lainnya yang melakukan pemesanan melebihi haknya sebagaimana tercantum dalam Sertifikat HMETD secara proporsional berdasarkan HMETD yang telah dilaksanakan.

Apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa saham yang ditawarkan, maka seluruh sisa saham tersebut akan diambil oleh pembeli siaga (*full commitment*) yaitu Ir. H. Arifin Panigoro pada harga yang sama dengan harga Penawaran Umum Terbatas I yaitu sebesar Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) per saham sebagaimana termaktub dalam Akta Perjanjian Pembelian Sisa Saham Dalam Rangka Penawaran Umum Terbatas I PT Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk No. 6 tertanggal 3 November 2009, yang dibuat di hadapan Stephanie Wilamarta, S.H., Notaris di Jakarta

Ir. H. Arifin Panigoro menyatakan memiliki dana yang cukup untuk membeli seluruh sisa saham yang tidak terbeli dalam Penawaran Umum Terbatas I Kepada Para Pemegang Saham Dalam Rangka Penerbitan HMETD ini.

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal yang berperan dalam penawaran umum ini adalah sebagai berikut:

Biro Administrasi Efek : PT Sinartama Gunita
Notaris : Stephanie Wilamarta, S.H
Kantor Akuntan Publik : Hendrawinata, Gani & Hidayat
Konsultan Hukum : Ery Yunarsi & Partners
Penasehat Keuangan : PT Kresna Graha Sekurindo Tbk

KETERANGAN TENTANG HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (HMETD)

Perseroan telah menunjuk PT Sinartama Gunita ("Registrar") sebagai pelaksana pengelola administrasi saham dan sebagai agen pelaksana dalam rangka Penawaran Umum Terbatas I ini, sesuai dengan Akta Perjanjian Pengelolaan Administrasi Saham dan Agen Pelaksanaan Penawaran Umum Terbatas I PT Bank Himpunan Saudara 1906 Tbk No. 5 tanggal 3 November 2009 yang dibuat di hadapan Stephanie Wilamarta, S.H Notaris di Jakarta.

Berikut ini adalah persyaratan dan tata cara pemesanan pembelian saham sehubungan dengan Penawaran Umum Terbatas I Perseroan:

1. Pemesan yang Berhak

Para pemegang saham berhak untuk membeli sejumlah saham baru pada Penawaran Umum Terbatas I dengan ketentuan bahwa setiap pemegang saham yang memiliki 2 (dua) lembar saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan tanggal 21 Desember 2009 pukul 16.00 WIB berhak memperoleh 1 (satu) HMETD untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan nilai nominal Rp. 100,00 (seratus Rupiah) per saham dengan harga pelaksanaan Rp. 140,00 (seratus empat puluh Rupiah) per saham yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pembelian saham.

Pemesan yang berhak membeli saham baru adalah pemegang HMETD yang sah, yaitu pemegang saham yang memperoleh HMETD dari Perseroan dan belum menjual HMETD tersebut dan pembeli HMETD yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD atau dalam kolom endorsement pada Sertifikat Bukti HMETD atau pemegang HMETD yang tercatat dalam penitipan kolektif KSEI.

Pemesan dapat terdiri dari Perorangan dan/atau Lembaga/Badan Hukum Indonesia maupun asing, sebagaimana diatur dalam Undang-undang No. 8 tahun 1995 tanggal 10 November 1995 tentang Pasar Modal.

2. Distribusi Sertifikat Bukti HMETD

Bagi Pemegang Saham yang sahamnya berada dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, HMETD akan didistribusikan secara elektronik melalui rekening efek Anggota Bursa atau Bank Kustodian masing-masing di KSEI selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja setelah tanggal pencatatan pada Daftar Pemegang Saham yang berhak atas HMETD, yaitu tanggal 22 Desember 2009 pukul 16.00 WIB. Prospektus Final, Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan ("FPSS") dan formulir lainnya akan didistribusikan oleh Perseroan kepada Biro Administrasi Efek Perseroan.

Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak dimasukkan dalam penitipan kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan Sertifikat Bukti HMETD atas nama Pemegang Saham.

Para pemegang saham baik yang beralamat di Jakarta dan di luar Jakarta, termasuk pemegang saham non-Indonesia dapat mengambil Sertifikat Bukti HMETD, Prospektus, FPSS Tambahan dan formulir lainnya di Biro Administrasi Efek yang ditunjuk Perseroan pada setiap hari dan jam kerja mulai tanggal 22 Desember 2009 dengan menunjukkan kartu tanda pengenal yang sah (KTP/Paspor/KITAS) dan menyerahkan copynya serta surat kuasa asli bagi yang tidak bisa mengambil sendiri dengan fotocopy identitas pemberi dan penerima kuasa.

3. Pendaftaran Pelaksanaan HMETD

Para pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang akan melaksanakan HMETD-nya wajib mengajukan permohonan pelaksanaan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian yang ditunjuk sebagai pengelola efeknya. Selanjutnya Anggota Bursa/Bank Kustodian melakukan permohonan atau instruksi pelaksanaan (*exercise*) melalui sistem C-Best sesuai dengan prosedur yang telah ditetapkan oleh KSEI. Dalam melakukan instruksi pelaksanaan, Anggota Bursa/Bank Kustodian harus memenuhi ketentuan sebagai berikut:

- a. Pemegang HMETD harus menyediakan dana pelaksanaan HMETD yang mencukupi pada saat mengajukan permohonan tersebut.
- b. Kecukupan HMETD dan dana pembayaran atas pelaksanaan HMETD harus telah tersedia dalam rekening efek pemegang HMETD yang melakukan pelaksanaan.

Satu hari kerja berikutnya KSEI akan menyampaikan Daftar Pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang melaksanakan haknya dan menyertakan dana pembayaran pelaksanaan HMETD tersebut ke rekening Bank Perseroan.

Saham hasil pelaksanaan HMETD akan didistribusikan ke masing-masing rekening efek pemegang HMETD yang bersangkutan yang melaksanakan haknya oleh KSEI. Saham hasil pelaksanaan HMETD akan didistribusikan selambat-lambatnya 2 (dua) hari kerja setelah permohonan pelaksanaan diterima dari KSEI dan dana pembayaran telah diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening Perseroan.

Para Pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang akan melaksanakan HMETD-nya wajib menyerahkan permohonan pelaksanaan HMETD kepada Biro Administrasi Efek yang berada di:

PT Sinartama Gunita
Plaza BII, Menara III, lantai 12
Jl. M.H. Thamrin No. 51
Jakarta 10350

serta menyerahkan dokumen sebagai berikut:

- a. Asli Sertifikat Bukti HMETD yang telah ditandatangani dan diisi lengkap.
- b. Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
- c. Fotocopy KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan), atau fotocopy Anggaran Dasar dan lampiran susunan Direksi/Pengurus (bagi lembaga/badan hukum).
- d. Asli surat kuasa yang sah (jika dikuasakan) bermeterai Rp. 6.000,- (enam ribu Rupiah) dilampiri dengan fotocopy KTP/Paspor/KITAS dari pemberi dan penerima kuasa. Pemohon asing diwajibkan untuk memberikan nama dan alamat lengkap pihak ketiga yang diberi kuasa dan juga nama dan alamat lengkap pemohon asing yang berada di luar Indonesia; dan
- e. Apabila pemegang HMETD menghendaki saham hasil pelaksanaan dalam bentuk elektronik, maka permohonan pelaksanaan kepada Biro Administrasi Efek harus diajukan melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian yang ditunjuk dengan menyerahkan dokumen tambahan berupa:

- i. Asli surat kuasa dari pemegang HMETD kepada Anggota Bursa atau Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pelaksanaan HMETD dan melakukan pengelolaan efek atas saham hasil pelaksanaan HMETD dalam penitipan kolektif KSEI atas nama pemberi kuasa;
- ii. Asli Formulir Penyetoran Efek yang diterbitkan oleh KSEI yang telah diisi dan ditandatangani dengan lengkap.

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

Pendaftaran Pelaksanaan HMETD dilakukan di kantor Biro Administrasi Efek Perseroan. Pendaftaran dapat dilakukan mulai tanggal 22 Desember 2009 sampai 31 Desember 2009 pada hari dan jam kerja (Senin-Jumat pukul 9.00-15.00 WIB).

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

4. Pemesanan Saham tambahan

Pemegang saham yang HMETD-nya tidak dijual atau pembeli/pemegang HMETD terakhir yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD atau pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI dapat memesan saham tambahan melebihi hak yang dimilikinya dengan cara mengisi kolom pemesanan pembelian saham tambahan yang telah disediakan pada Sertifikat Bukti HMETD dan/atau FPSS Tambahan dalam jumlah sekurang-kurangnya 500 (lima ratus) lembar saham atau kelipatannya.

a. Pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang menginginkan saham hasil penjatahannya dalam bentuk elektronik harus mengajukan permohonan kepada Biro Administrasi Efek Perseroan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut:

- i. Asli FPSS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar
- ii. Asli surat kuasa dari pemegang HMETD kepada Anggota Bursa/Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pemesanan pembelian saham tambahan dan melakukan pengelolaan efek atas saham hasil penjatahan dalam penitipan kolektif KSEI dan kuasa lainnya yang mungkin diberikan sehubungan dengan pemesanan pembelian saham tambahan atas nama pemberi kuasa.
- iii. Fotocopy KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan) atau fotocopy Anggaran Dasar dan lampiran susunan Direksi/Pengurus (bagi lembaga/badan hukum).
- iv. Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
- v. Asli formulir penyetoran efek yang dikeluarkan KSEI yang telah diisi lengkap untuk keperluan redistribusi saham hasil pelaksanaan oleh Biro Administrasi Efek.

b. Bagi pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI, mengisi dan menyerahkan FPSS Tambahan dengan melampirkan dokumen sebagai berikut:

- i. Asli instruksi pelaksanaan (*exercise*) yang telah berhalus (*settled*) dilakukan melalui C-Best yang sesuai atas nama pemegang HMETD tersebut (khusus bagi pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang telah melaksanakan haknya melalui sistem C-Best).
- ii. Asli formulir penyetoran efek yang dikeluarkan KSEI yang telah diisi lengkap untuk redistribusi saham hasil pelaksanaan oleh Biro Administrasi Efek.
- iii. Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.

Pembayaran atas pemesanan tambahan tersebut dapat dilaksanakan dan harus telah diterima pada rekening bank Perseroan selambat-lambatnya pada tanggal 06 Januari 2010, dalam keadaan baik (*in good funds*). Pemesanan yang tidak memenuhi ketentuan sesuai dengan ketentuan pemesanan dapat mengakibatkan penolakan pemesanan.

c. Pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang menginginkan saham hasil penjatahannya tetap dalam bentuk warkat/fisik SKS, harus mengajukan permohonan kepada Biro Administrasi Efek Perseroan dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut: