



RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN LUAR BIASA

PT KDB TIFA FINANCE Tbk



JUMAT, 16 JUNI 2023

*Function Room B, Pacific Century Place
Jakarta*

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM
TAHUNAN
PT KDB TIFA FINANCE Tbk**

Agenda

1. Persetujuan dan Pengesahan Laporan Tahunan Perseroan Tahun Buku 2022 dan pemberian *Aquit et Decharge* kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan;
2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Tahun Buku 2022;
3. Penunjukan Akuntan Publik / Kantor Akuntan Publik tahun 2023;
4. Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah periode tahun 2023;
5. Perubahan pengurus Perseroan;
6. Laporan penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas I.

Kondisi Umum Perseroan

Disampaikan oleh Presiden Direktur Perseroan
Bp. Kim Kang Soo

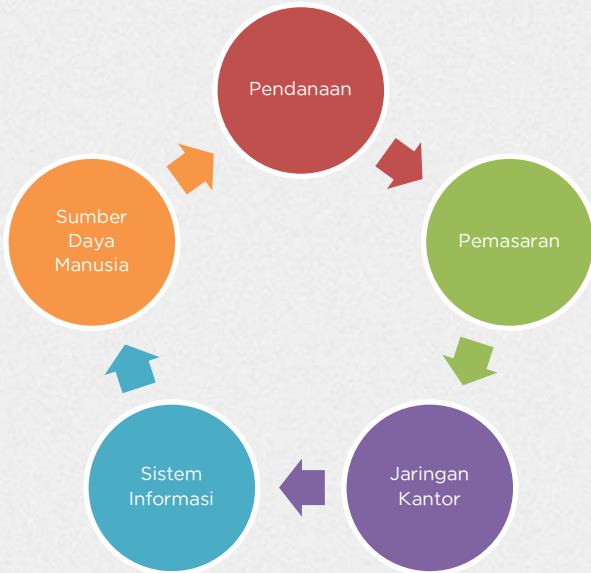
Agenda 1

Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 termasuk didalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.

Kinerja Keuangan Tahun 2022

<i>(dalam Jutaan Rupiah)</i>		FY2022	FY2021	Perubahan Persentase
Pendapatan	Rp	158,963	115,383	+ 37.8%
Beban		86,408	82,776	+ 4.4%
Laba Sebelum Pajak		72,555	32,607	+ 122.5%
Laba Bersih		57,063	26,912	+ 112.0%
Jumlah Aset		1,601,438	1,396,548	+ 14.7%
Jumlah Portofolio Pembiayaan		1,247,311	946,900	+ 31.7%
Jumlah Liabilitas		511,314	363,487	+ 40.7%
Jumlah Ekuitas		1,090,124	1,033,061	+ 5.5%

Tinjauan Operasional Perseroan



Pendanaan

~ Pinjaman dalam dan luar negeri

Pemasaran

Komposisi Pembiayaan berdasarkan asset

- ~ Alat berat 59,02%
- ~ Mesin 15,25%
- ~ Alat Transportasi 13,14%
- ~ Tanah dan Bangunan 6,57%
- ~ Alat medis 4,14%
- ~ Lainnya 1,89%

Jaringan Kantor

1 Kantor Pusat Jakarta, 1 Kantor Cabang Surabaya, 4 Kantor Perwakilan di Semarang, Makassar, Pekanbaru, Balikpapan

Sistem Informasi

Penyempurnaan sistem sesuai perkembangan bisnis dan teknologi dan guna menunjang kebutuhan pelaporan kepada regulator

Sumber Daya Manusia

- ~ Transformasi dalam membangun budaya kerja yang lebih komunikatif dan kohesif
- ~ Standarisasi keahlian dan keterampilan serta pengembangan kompetensi karyawan
- ~ Pengembangan organisasi melalui proses rekrutmen personil inti Perseroan sesuai standar kompetensi

Laporan Dewan Komisaris

Disampaikan oleh Komisaris Independen Perseroan
Bp. Antonius Hanifah Komala

Keputusan Agenda 1

Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan, dan memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*Aquit et Decharge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan untuk tahun buku 2022 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan.

Agenda 2

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.

Keputusan Agenda 2

- a. Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2022 sebesar Rp57.063.021.587,- dengan rincian sebagai berikut :
 - ✓ sebesar Rp50.000.000,- dialokasikan dan dibukukan sebagai Dana Cadangan;
 - ✓ sisanya sebesar Rp57.013.021.587,- dibukukan sebagai Laba Ditahan, untuk menambah modal kerja Perseroan.
- b. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan semua tindakan yang diperlukan sehubungan dengan penetapan penggunaan Laba Bersih tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Agenda 3

Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

Keputusan Agenda 3

- a. Menyetujui penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris (anggota Moore Global Network Limited) untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023;
- b. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan honorarium dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut, serta untuk menunjuk pengganti dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

Agenda 4

Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2023.

Keputusan Agenda 4

- a. Menyetujui pemberian honorarium dan/atau tunjangan-tunjangan kepada Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun 2023 dengan ketentuan sebagai berikut :
- ✓ Batas remunerasi Dewan Komisaris paling banyak Rp1.000.000.000,- gross/tahun;
 - ✓ Batas remunerasi Direksi paling banyak Rp16.500.000.000,- gross/tahun;
 - ✓ Batas remunerasi Dewan Pengawas Syariah paling banyak Rp500.000.000,- gross/tahun;
- b. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan alokasi besaran honorarium dan/atau tunjangan-tunjangan yang akan diterima oleh masing-masing anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi.

Agenda 5

Perubahan Pengurus Perseroan.

Profil Singkat Komisaris Independen



CHOI JUNG SIK

IDENTITAS

Warga Negara Indonesia, lahir di Korea Selatan, 23 Desember 1957, berdomisili di Jakarta, Indonesia.

PENGALAMAN

Memiliki karir di beberapa perusahaan diantaranya pada tahun 1982-1989 sebagai Akuntan Senior di Sandong KPMG, tahun 1990-1992 sebagai Analis Investasi di Korea Development Investment Corporation, tahun 1992-1995 sebagai Kepala Rencana Pengembangan Bisnis di PT Hankook Ceramic Indonesia, tahun 1995-2002 sebagai Komisaris Utama di PT Pratama Abadi Industri, tahun 2003-2016 sebagai Direktur Utama di PT Sinar Timur Industrindo, tahun 1999-2017 sebagai Komisaris Independen di PT Kiwoom Sekuritas Indonesia dan tahun 2016 sampai dengan saat ini sebagai Presiden Komisaris di PT Pratama Abadi Industri.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana Administrasi Bisnis dari Korea University di Korea pada tahun 1980.

Profil Singkat Dewan Pengawas Syariah



JAENAL EFFENDI

IDENTITAS

Warga Negara Indonesia, lahir di Pasuruan, 29 Juli 1974, berdomisili di Bogor, Indonesia.

PENGALAMAN

Sebagai Dosen dan Peneliti Senior Ekonomi Islam, pada Fakultas Ekonomi dan Manajemen, Institut Pertanian Bogor, sejak Tahun 2006 sampai dengan saat ini. Selain itu juga menjabat sebagai Dewan Pengawas Syariah pada PT MNC Guna Usaha (Syariah), PT Reasuransi Syariah Indonesia, PT Asuransi Manulife (Unit Usaha Syariah) serta PT Standard Chartered Bank (Bank Kustodian).

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana di Institut Agama Islam Tribakti (IAIT) Lirboyo – Kediri jurusan Studi Islam, kemudian melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta jurusan Ekonomi Islam, dan terakhir beliau menempuh pendidikan di Universitas Georg August-Goettingen Jerman pada bidang ilmu *Micro Finance – Human Geography*.

Keputusan Agenda 5

- a. Menyetujui perubahan susunan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan sebagai berikut :
 - i. Menyetujui pengangkatan kembali Komisaris Independen Perseroan sebagai berikut :
 - ✓ mengangkat kembali Komisaris Independen Perseroan Tn. Choi Jung Sik untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan tahun 2026;
 - ii. Menyetujui pengangkatan kembali Dewan Pengawas Syariah Perseroan sebagai berikut :
 - ✓ mengangkat kembali Dewan Pengawas Syariah Perseroan Tn. Jaenal Effendi untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan tahun 2026.

Keputusan Agenda 5

Berdasarkan keputusan huruf a butir i dan ii tersebut di atas, maka terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, maka susunan dan komposisi Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan adalah sebagai berikut :

Direksi :

Presiden Direktur	: Tn. Kim Kang Soo *)
Direktur	: Ny. Ester Gunawan *)
Direktur	: Tn. Kim Kyung Woo *)
Direktur	: Ny. Ina Dashinta Hamid *)

Dewan Komisaris

Presiden Komisaris	: Tn. Kwon Younghoon **)
Komisaris Independen	: Tn. Choi Jung Sik ***)
Komisaris Independen	: Tn. Antonius Hanifah Komala *)

Dewan Pengawas Syariah	: Tn. Jaenal Effendi ***)
------------------------	---------------------------

Keputusan Agenda 5

Keterangan :

- *) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2024;
- **) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2025;
- ***) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2026.

Keputusan Agenda 5

- b. Menyetujui dan memberikan wewenang dan kuasa penuh dengan hak substitusi kepada anggota Direksi Perseroan, baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama, untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan mengenai susunan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tersebut, kedalam akta yang dibuat dihadapan Notaris, termasuk menuangkan/menyatakan susunan Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan setelah ditutupnya Rapat ini, dan selanjutnya melakukan pemberitahuan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia serta melakukan segala hal yang dianggap perlu termasuk namun tidak terbatas pada kewajiban pelaporan/pemberitahuan kepada instansi berwenang sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Susunan Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah



Kim Kang Soo
Presiden Direktur



Ester Gunawan
Direktur



Kim Kyung Woo
Direktur



Ina Dashinta Hamid
Direktur



Kwon Younghoon
Presiden Komisaris



Choi Jung Sik
Komisaris
Independen



Antonius Hanifah
Komala
Komisaris Independen



Jaenal Efendi
Dewan Pengawas
Syariah

Agenda 6

Laporan Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Terbatas I

Penggunaan Dana Hasil PUT I per 30 Juni 2022

Dalam Rupiah

Dana Hasil PUT I	642.853.380.000
Biaya PUT I (0,30%)	(1.900.250.667)
Sisa Dana Hasil PUT I setelah biaya	640.953.129.333
Pelunasan Fasilitas Pinjaman (BCA dan Bank Shinhan)	(315.596.245.720)
Peningkatan Portofolio pembiayaan	(325.356.883.613)
Sisa dana hasil PUT I per 30 Juni 2022	0

Keputusan Agenda 6

Menerima dan menyetujui Laporan Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas I Perseroan dengan data per 30 Juni 2022, dimana seluruh dana hasil Penawaran Umum Terbatas I telah habis digunakan sesuai peruntukannya baik untuk pelunasan fasilitas pinjaman kepada BCA dan Bank Shinhan Indonesia maupun untuk peningkatan portofolio pembiayaan sesuai dengan tujuan penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas I yang diuraikan dalam Prospektus yang telah diterbitkan kepada para pemegang saham.

Terima Kasih

**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM
LUAR BIASA
PT KDB TIFA FINANCE Tbk**

Agenda

Persetujuan untuk menjaminkan lebih dari 50% (limapuluh persen) dari harta kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lainnya, dalam rangka perolehan pinjaman dan/atau pendanaan yang akan diterima oleh Perseroan, dengan nilai penjaminan serta syarat-syarat dan ketentuan yang dipandang baik oleh Direksi Perseroan serta dengan tetap memperhatikan anggaran dasar Perseroan dan ketentuan yang berlaku.

Keputusan

- a. Menyetujui untuk menjaminkan lebih dari 50% (limapuluh persen) dari harta kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri ataupun yang berkaitan satu sama lainnya, dalam rangka perolehan pinjaman dan/atau pendanaan yang akan diterima oleh Perseroan, dengan nilai penjaminan serta syarat-syarat dan ketentuan yang dipandang baik oleh Direksi Perseroan serta dengan tetap memperhatikan anggaran dasar Perseroan dan ketentuan yang berlaku;
- b. Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk melakukan segala dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan/menuangkan keputusan tersebut dalam akta yang dibuat dihadapan Notaris, sebagaimana yang disyaratkan oleh ketentuan pasar modal serta sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Terima Kasih



RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN LUAR BIASA

PT KDB TIFA FINANCE Tbk



JUMAT, 16 JUNI 2023

*Function Room B, Pacific Century Place
Jakarta*