

**RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA
PT KDB TIFA FINANCE Tbk**

Direksi PT KDB Tifa Finance Tbk (selanjutnya disebut “**Perseroan**”) berkedudukan di Jakarta Selatan, dengan ini memberitahukan bahwa telah diselenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“**RUPST**”) dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (“**RUPSLB**”) yang selanjutnya secara bersama sama disebut (“**Rapat**”) pada :

A. Hari/Tanggal, Waktu, Tempat dan Agenda Rapat

Hari/Tanggal : Jumat, 16 Juni 2023
Tempat : Pacific Century Place Function Room B Level B1,
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 52-53, Jakarta Selatan 12190
Waktu : Pkl 14.17 – 15.07 WIB (RUPST)
Pkl 15.14 – 15.20 WIB (RUPSLB)

Agenda RUPST:

1. Persetujuan dan pengesahan 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 untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022, dan pemberian *acquit et decharge* kepada Dewan Komisaris dan Direksi periode 2022;
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;
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;
4. Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2023;
5. Perubahan Pengurus Perseroan;
6. Laporan Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Terbatas I.

Agenda RUPSLB:

Persetujuan untuk menjamin lebih dari 50% (lima puluh 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. Anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan yang hadir**1. RUPST**

Presiden Direktur	: Tn. Kim Kang Soo
Direktur	: Ny. Ester Gunawan
Direktur	: Tn. Kim Kyung Woo
Direktur	: Ny. Ina Dashinta Hamid
Presiden Komisaris	: Tn. Kwon Younghoon
Komisaris Independen	: Tn. Antonius Hanifah Komala
Komisaris Independen	: Tn. Choi Jung Sik
Dewan Pengawas Syariah	: Tn. Jaenal Effendi

2. RUPSLB

Presiden Direktur	: Tn. Kim Kang Soo
Direktur	: Ny. Ester Gunawan
Direktur	: Tn. Kim Kyung Woo
Direktur	: Ny. Ina Dashinta Hamid
Presiden Komisaris	: Tn. Kwong Younghoon
Komisaris Independen	: Tn. Antonius Hanifah Komala
Komisaris Independen	: Tn. Choi Jung Sik
Dewan Pengawas Syariah	: Tn. Jaenal Effendi

C. Pemimpin Rapat

Rapat dipimpin oleh Bapak Antonius Hanifah Komala, selaku Komisaris Independen Perseroan.

D. Kehadiran Pemegang Saham**1. RUPST**

Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mewakili 3.539.500.742 saham atau 99,642% dari 3.552.213.000 saham yang merupakan seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

2. RUPSLB

Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mewakili 3.539.501.400 saham atau 99,642% dari 3.552.213.000 saham yang merupakan seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.

E. Pengajuan Pertanyaan dan/atau Pendapat

Pemegang saham dan kuasa pemegang saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat untuk tiap mata acara Rapat, namun tidak ada pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat.

F. Mekanisme Pengambilan Keputusan

Pengambilan keputusan seluruh mata acara Rapat dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan pemungutan suara.

G. Hasil Pemungutan Suara

1. RUPST

Mata acara pertama sampai keenam:

- Jumlah suara abstain : - suara
- Jumlah suara tidak setuju : 100 suara
- Jumlah suara setuju : 3.539.500.642 suara
- Sehingga total suara setuju : 3.539.500.642 suara, atau sebesar 99,9999%, atau lebih dari ½ bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.

2. RUPSLB

Mata acara Rapat :

- Jumlah suara abstain : - suara
- Jumlah suara tidak setuju : 100 suara
- Jumlah suara setuju : 3.539.501.300 suara
- Sehingga total suara setuju : 3.539.501.300 suara, atau sebesar 99,999%, atau lebih dari ½ bagian dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.

H. Hasil Keputusan Rapat

Hasil Keputusan RUPST

Keputusan Agenda Pertama:

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 (*acquit 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.

Keputusan Agenda Kedua:

- a. Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2022 sebesar Rp57.063.021.587,00 dengan rincian sebagai berikut:
 - sebesar Rp50.000.000,00 dialokasikan dan dibukukan sebagai Dana Cadangan;
 - sisanya sebesar Rp57.013.021.587,00 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.

Keputusan Agenda Ketiga:

- a. Menyetujui penunjukkan 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.

Keputusan Agenda Keempat:

- 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 Rp1.000.000.000,00 gross/tahun;
 - Batas remunerasi Direksi paling banyak Rp16.500.000.000,00 gross/tahun;
 - Batas remunerasi Dewan Pengawas Syariah paling banyak Rp500.000.000,00 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.

Keputusan Agenda Kelima:

- 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 Rapat Umum Pemegang Saham 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 Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan tahun 2026.

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 ***)

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.

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, ke dalam akta yang dibuat di hadapan 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.

Keputusan Agenda Keenam:

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.

Hasil Keputusan RUPSLB

Keputusan Rapat:

- a. Menyetujui untuk menjaminkan lebih dari 50% (lima puluh 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.

Jakarta, 20 Juni 2023

PT KDB TIFA FINANCE Tbk

Direksi