

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN LUAR BIASA



PT KDB TIFA FINANCE Tbk

Jakarta, 5 Juni 2025
Pukul 10.00 WIB - selesai
Pacific Century Place, Function Room B

Susunan Pengurus



Cho Jaeseong
Presiden Direktur



Eun Seonghyuk
Direktur



Ina Dashinta Hamid
Direktur



Ade Rafida Saulina S
Direktur



Kwon Younghoon
Presiden Komisaris



Choi Jung Sik
Komisaris
Independen



Antonius Hanifah
Komala
Komisaris Independen



AM Hasan Ali
Dewan Pengawas
Syariah

Lembaga dan Profesi Penunjang

Notaris	Christina Dwi Utami, SH., MHum., MKn
Akuntan Publik	Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris
Biro Administrasi Efek	PT Ficomindo Buana Registrar

Mekanisme Penyelenggaraan

Elektronik

Pemegang Saham harus terdaftar dan memiliki akun terlebih dahulu dalam Fasilitas AKSes.KSEI. Dalam hal belum terdaftar, Pemegang Saham dimohon melakukan registrasi melalui situs web : <https://akses.ksei.co.id>

Pemegang Saham menyampaikan konfirmasi keikutsertaan sebelum pelaksanaan RUPS melalui aplikasi eASY.KSEI pada situs web <https://easy.ksei.co.id>

Dalam aplikasi eASY.KSEI Pemegang Saham dapat memilih hadir sendiri secara elektronik atau dikuasakan, menyampaikan suara sebelum atau pada saat penyelenggaraan RUPS, mengunduh bahan mata Acara RUPS, mengikuti jalannya RUPS, Menyampaikan pertanyaan/pendapat secara tertulis

Pemegang Saham dapat menyaksikan tayangan RUPS melalui zoom Webinar yang disediakan oleh AKSes.KSEI

Penduan pendaftaran, registrasi, penggunaan dan penjelasan lebih lanjut mengenai aplikasi eASY.KSEI dan AKSes.KSEI dapat dilihat pada situs web https://easy.ksei.co.id/egken/Education_global.jsp dan <https://akses.ksei.co.id/panduan>

Fisik

Pemegang Saham yang akan hadir secara fisik, wajib memedomani ketentuan di bawah ini :

Pemegang Saham direkomendasikan hadir dengan diwakili oleh kuasanya dengan ketentuan sebagai berikut :

- Pemegang Saham memberikan kuasa kepada perwakilan independent yang telah ditunjuk
- Formulir surat kuasa dapat diunduh pada situs web Perseroan.

Pemegang Saham (atau kuasanya) yang akan hadir diminta untuk membawa dan menyerahkan fotokopi identitas diri yang masih berlaku kepada petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang rapat

Pemegang Saham berbentuk badan hukum diminta untuk membawa fotokopi lengkap anggaran dasar, serta akta susunan pengurus terakhir

Pemegang Saham dalam penitipan kolektif KSEI wajib menyerahkan KTUR yang dapat diperoleh pada jam kerja perusahaan efek atau di bank kustodian tempat membuka rekening

Pemegang Saham atau kuasanya dan pihak-pihak yang akan menghadiri rapat wajib mematuhi tata tertib yang telah ditetapkan. Perseroan dapat melakukan tindakan tertentu yang diperlukan demi ketertiban jalannya rapat.

Tata Tertib Rapat

Akan dibagikan dan dibacakan kepada seluruh pemegang saham
serta dapat diunduh melalui situs web Perseroan :

<https://www.kdbtifa.co.id/id/gms/2025>

Kuasa Elektronik

Dapat diunduh melalui situs web Perseroan :
<https://www.kdbtifa.co.id/id/gms/2025>

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT KDB TIFA FINANCE Tbk

Agenda

- ① Persetujuan dan Pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, dan pemberian *Aquit et Decharge* kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan periode 2024;
- ② Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
- ③ Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025;
- ④ Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2025;
- ⑤ Perubahan pengurus Perseroan.

Kondisi Umum Perseroan

Akan disampaikan oleh Presiden Direktur Perseroan
Bp. Cho Jaeseong

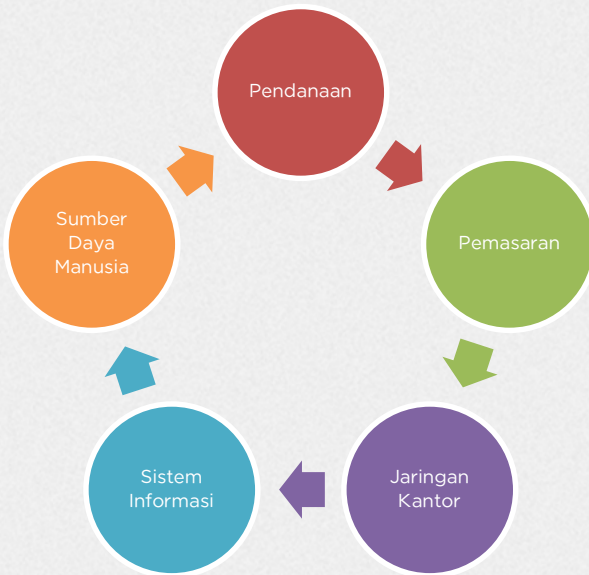
Agenda 1

Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 termasuk didalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, dan pemberian *acquitt et decharge* kepada Dewan Komisaris dan Direksi periode 2024.

Kinerja Keuangan Tahun 2024

<i>(dalam Jutaan Rupiah)</i>		FY2024	FY2023	Perubahan Persentase
Pendapatan	Rp	182.531	173.680	5,10%
Beban		101.589	98.835	2,79%
Laba Sebelum Pajak		80.942	74.845	8,15%
Laba Bersih		65.049	59.896	8,60%
Jumlah Aset		2.057.954	1.801.377	14,24%
Jumlah Portofolio Pembiayaan		1.608.519	1.453.275	10,68%
Jumlah Liabilitas		842.442	651.585	29,29%
Jumlah Ekuitas		1.215.512	1.149.792	5,72%

Tinjauan Operasional Perseroan



Pendanaan

~ Pinjaman dalam dan luar negeri

Pemasaran

Komposisi Pembiayaan berdasarkan asset

- ~ Alat berat 46,87%
- ~ Mesin 13,25%
- ~ Alat Transportasi 33,67 %
- ~ Tanah dan Bangunan 1,18 %
- ~ Alat medis 3,53 %
- ~ Lainnya 1,50 %

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, serta kelancaran dan kepatuhan operasional

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
- ~ Pengembangan sistem Sumber Daya Manusia yang lebih efektif, efisien dan berdaya saing

Laporan Dewan Komisaris

Akan disampaikan oleh Komisaris Independen Perseroan
Bp. Antonius Hanifah Komala

Penjelasan Agenda 1

Dasar Hukum :

Pasal 69 Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Anggaran Dasar Perseroan

Persetujuan Laporan Tahunan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 termasuk didalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2024 akan dilakukan oleh RUPS.

Laporan Tahunan Perseroan dapat diunduh melalui :

<https://www.kdbtifa.co.id/id/investor/laporan-dan-pernyataan/laporan-tahunan>

Agenda 2

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.

Penjelasan Agenda 2

Dasar Hukum :

Pasal 70 dan Pasal 71 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Anggaran Dasar Perseroan

Bahwa penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 akan diputuskan oleh RUPS

Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 adalah sebesar Rp65.048.869.192,- rincian lebih lanjut mengenai besaran capaian Laba Perseroan dapat dilihat dalam Laporan Keuangan (Audited) tahun 2024 yang dapat diunduh pada :

<https://www.kdbtifa.co.id/id/financialstatement/tahunan>

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 2025.

Penjelasan Agenda 3

Dasar Hukum :

POJK Nomor 9 Tahun 2023 dan anggaran dasar Perseroan

Bahwa RUPS wajib memutuskan penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa audit Laporan Keuangan historis tahunan dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Audit.

Agenda 4

Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2025.

Penjelasan Agenda 4

Dasar Hukum :

Pasal 96 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan anggaran dasar Perseroan

Besaran gaji / Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan akan ditetapkan oleh RUPS.

Akan diusulkan guna mendapatkan persetujuan RUPS :

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;

Serta pemberian 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 Calon Presiden Komisaris Perseroan



Mr. KIM KANG SU

PENGALAMAN

Memiliki karir perbankan selama kurang lebih 26 tahun di Korea Development Bank sejak tahun 1999 sampai dengan saat ini dengan jabatan terakhir sebagai Manajer Umum KDB Cabang Singapura.

PENDIDIKAN

Memperoleh gelar Sarjana di bidang Administrasi Bisnis dari Seoul National University, Seoul, Korea pada tahun 1999 dan menyelesaikan Pendidikan Pascasarjana Magister Administrasi Bisnis dari Duke University, North Carolina USA pada tahun 2011.

Profile Presiden Komisaris



**Mr. KWON
YOUNGHOON**

PENGALAMAN

Memulai karir perbankan sejak tahun 1998 di The Korea Development Bank dan menduduki beberapa posisi penting antara lain pada tahun 2022 sebagai Manager Umum di Kantor Cabang Singapura, pada tahun 2020 sebagai Team Head Departemen Personalia, pada tahun 2019 sebagai Team Head pada Departemen Perencanaan, pada tahun 2016 sebagai Deputy Manager Umum di Kantor Cabang Singapura dan beberapa posisi lain di Departemen Private Equity, Departemen M&A, Departemen Perbankan Korporasi dan Manager Kantor Cabang di cabang Seocho pada tingkat Manajerial.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana Administrasi Bisnis dari Korea University, Korea pada tahun 1998 dan menyelesaikan pendidikan Pasca Sarjana dengan gelar Master of Business Administration dari Emory University pada tahun 2010.

Penjelasan Agenda 5

Dasar Hukum :

Pasal 111 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan anggaran dasar Perseroan.

RUPS akan memutuskan terkait pergantian Presiden Komisaris Perseroan sebagai berikut :

Mengangkat Presiden Komisaris Perseroan yang baru untuk masa jabatan 3 (tiga) tahun terhitung sejak yang bersangkutan memperoleh persetujuan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari OJK (“FPT Presiden Komisaris”) dan dinyatakan/dituangkan dalam Akta yang dibuat di hadapan Notaris mengenai perubahan pengurus Perseroan.

Mengangkat kembali Presiden Komisaris Perseroan yang menjabat saat ini terhitung sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan diperolehnya FPT Presiden Komisaris. Apabila FPT Presiden Komisaris tidak diperoleh, maka Presiden Komisaris saat ini tetap menjabat untuk jangka waktu 1 (satu) tahun sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan tahun 2026.

Dan susunan pengurus Perseroan setelah ditutupnya RUPS adalah sebagai berikut:

Penjelasan Agenda 5

Direksi :

Presiden Direktur

: Tn. Cho Jaeseong *)

Direktur

: Tn. Eun Seonghyuk *)

Direktur

: Ny. Ina Dashinta Hamid *)

Direktur

: Ny. Ade Rafida Saulina S *)

Dewan Komisaris :

Presiden Komisaris

: Tn. Kwon Younghoon ***)

Komisaris Independen

: Tn. Choi Jung Sik *)

Komisaris Independen

: Tn. Antonius Hanifah Komala **)

Dewan Pengawas Syariah

: Tn. AM Hasan Ali**)

Penjelasan Agenda 5

Keterangan :

- *) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2026;
- ***) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2027;
- ***) dengan masa jabatan sampai dengan dikeluarkannya FPT Presiden Komisaris dan dinyatakan / dituangkan dalam Akta yang dibuat dihadapan Notaris mengenai perubahan pengurus Perseroan. Apabila FPT Presiden Komisaris tidak diperoleh, maka masa jabatan sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan tahun 2026.

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.

Penjelasan

Dasar Hukum :

Pasal 102 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan anggaran dasar Perseroan.

Sehubungan dengan kebutuhan pendanaan dari perbankan untuk mendukung pertumbuhan usaha di tahun 2025.

Menyetujui penjaminan lebih dari 50% (lima puluh persen) kekayaan bersih Perseroan dalam 1 (satu) tahun buku, dalam 1 (satu) transaksi atau beberapa transaksi secara kumulatif, yang berdiri sendiri atau berkaitan satu sama lain, dengan memperhatikan anggaran dasar Perseroan dan ketentuan yang berlaku.

Terima Kasih

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN LUAR BIASA



PT KDB TIFA FINANCE Tbk

Jakarta, 5 Juni 2025
Pukul 10.00 WIB - selesai
Pacific Century Place, Function Room B