

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun 2024

PT KB Finansia Multi Finance ("Perseroan") membuat keputusan sirkuler Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") sebagai pengganti RUPS Tahunan Tahun 2024 untuk tahun buku 2023 yang telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham pada tanggal 16 April 2024.

Adapun keputusan RUPS Tahunan tahun 2024 adalah sebagai berikut:

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2023 yang meliputi Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif lainnya, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2023 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (*member of BDO International Limited*) sesuai dengan laporannya tanggal 16 Februari 2024, dengan pendapat wajar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquit et de charge*) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengelolaan Perseroan dan pengawasan yang telah dilakukan selama periode tahun buku 2023, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan.
3. Berdasarkan Laporan Keuangan Tahun 2023 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang

Summary of Minutes of Annual General Meeting of Shareholder 2024

PT KB Finansia Multi Finance (the "Company") made a circular resolution of the General Meeting of Shareholders ("GMS") in lieu of the Annual GMS 2024 for the 2023 financial year which was signed by all shareholders on April 16, 2024.

The resolutions of the Annual GMS year of 2024 are as follows:

1. To approve and ratify the Company's Annual Financial Report for 2023 fiscal year which consists of the Company's Annual Balance Sheet, Profit and Loss Report, and Other Comprehensive Income, Change of Equity and Cash Flow Reports for the fiscal year that ended on 31 December 2023, and which was audited by the Public Accounting Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Partners (*member of BDO International Limited*) based on its report dated February 16th, 2024, with a fair opinion in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards.
2. To grant a release and discharge of responsibilities (*acquit et de charge*) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company from all management and supervisory responsibilities that have been carried out during the 2023 fiscal year, to the extent that the actions are reflected in the annual report.
3. Based on the 2023 Annual Financial Report audited by the Public Accountant Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang &

& Rekan (*member of BDO International Limited*), laba bersih Perseroan tahun 2023 adalah sebesar Rp91.546.129.267 dimana disetujui penggunaan laba bersih tersebut adalah sebagai berikut:

- i. Sejumlah Rp5.203.750.920, akan dibagikan sebagai dividen kepada masing-masing pemegang saham secara proporsional, yakni:
 - a. KB Kookmin Card Corp, sebesar Rp4.163.000.736;
 - b. PT Finasia Pacifica Raya, sebesar Rp1.040.750.184.
- ii. Sejumlah Rp45.534.411.333, akan digunakan untuk pembayaran kupon *Perpetual Bonds*.
- iii. Sejumlah Rp20.000.000.000, akan digunakan untuk dialokasikan menjadi dana cadangan sebagaimana diwajibkan berdasarkan ketentuan Pasal 70 Undang-Undang Perseroan Terbatas dan Pasal 20 Anggaran Dasar Perseroan ("**Dana Cadangan**"), yang mana total Dana Cadangan Perseroan menjadi sebesar Rp45.250.008.000 atau sebesar 20% dari modal ditempatkan dan disetor Perseroan.
- iv. Sejumlah Rp20.807.967.014, akan dialokasikan sebagai laba ditahan.

4. Menerima dengan baik Laporan Tahunan 2023 yang telah disampaikan.

Partners (*member of BDO International Limited*), the Company's net profit in 2023 is IDR91,546,129,267, whereby such net profit shall be used for:

- i. An amount of IDR5,203,750,920, shall be distributed as a dividend to each shareholder proportionally as follows:
 - a. KB Kookmin Card Corp, amounting to IDR4,163,000,736; and
 - b. PT Finasia Pacifica Raya, amounting to IDR1,040,750,184.
- ii. An amount of IDR45,534,411,333 shall be used for the payment of coupon of *Perpetual Bonds*.
- iii. An amount of IDR20,000,000,000, shall be used to be allocated as reserved as required under Article 70 of the Company Law and Article 20 Company's Article of Association ("**Reserved Fund**"), in which the total of Reserved Fund of the Company becomes IDR45,250,008,000 or amounting to 20% of the issued and paid up capital in the Company.
- iv. An amount of IDR20,807,967,014 shall be allocated as retained earnings.

4. To well receive the Annual Report for the Year 2023 which has been submitted.

5. Menyetujui penunjukan Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (*member of BDO International Limited*) dan dengan Akuntan Publik yang ditunjuk oleh Kantor Akuntan Publik tersebut untuk mengaudit Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2024, dimana keputusan ini dengan mempertimbangkan rekomendasi dan keputusan Komite Audit dan Dewan Komisaris Perseroan.
 6. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti yang telah disebutkan pada poin 5 diatas dalam hal Kantor Akuntan dan Akuntan Publik sebagai penanggung jawab atas laporan keuangan hasil audit Perseroan yang ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pekerjaannya dengan baik atau mengundurkan diri atau adanya benturan kepentingan.
 7. Menerima dan menyetujui i) besaran total remunerasi keseluruhan anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2024 adalah maksimal sebesar Rp45.900.000.000; dan ii) besaran total remunerasi dan/atau honorarium keseluruhan anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024 adalah maksimal sebesar Rp950.000.000.
5. To approve the appointment of the Public Accountant Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Partners (*member of BDO International Limited*) as the Public Accounting Firm with a Public Accountant appointed by such Public Accountant Firm to audit the Company for the fiscal year ending 31 December 2024, in which this decision is taken with due observance of the recommendation and decision of the Company's Audit Committee and Board of Commissioners.
 6. To grant the Board of Commissioners of the Company the authority to appoint a replacement of the appointed Public Accounting Firm and/or Public Accountant as mentioned in point 5 above in case such Public Accounting Firm and Public Accountant as a person in charge for financial audited report of the Company is unable to complete its duty or resign or there is any conflict or interest.
 7. To approve i) the total remuneration for all members of the Board of Directors of the Company for the fiscal year of 2024 amounting to a maximum of IDR45,900,000,000; and ii) the amount of remuneration and/or honorarium for all members of the Company's Board of Commissioners, for the fiscal year of 2024, with a maximum IDR950,000,000.

Selanjutnya, Pemegang Saham memberikan kuasa dan melimpahkan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk melakukan penyesuaian atas total remunerasi dan/atau honorarium yang

Further, Shareholders grant power of attorney and delegate the authority to the Board of Commissioners to make adjustment(s) to the total remuneration and/or honorarium mentioned in point 7

disebutkan poin 7 di atas dalam hal terdapat perubahan dan/atau penambahan anggota Direksi dan/atau Dewan Komisaris.

8. Menyetujui untuk memberi kuasa, baik secara bersama-sama maupun sendiri-sendiri kepada salah satu anggota Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, untuk mewakili Perseroan dan Pemegang Saham untuk menyatakan kembali Keputusan Sirkuler ini dalam bentuk akta notaris (jika diperlukan) dan, selanjutnya, untuk itu berhak menjelaskan dan membuat atau dibuatkan dan ditambahkan pada Anggaran Dasar Perseroan, surat-surat, akta-akta, pendaftaran-pendaftaran dan dokumen-dokumen hukum lainnya yang berkaitan dengan Keputusan Sirkuler ini dan melakukan semua tindakan yang dianggap perlu.

above in the event that there are changes and/or additions to the members to the Board of Directors and/or Board of Commissioners.

8. To approve to give power or attorney, either together or individually to each member of the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to represent the Company and its Shareholders to restate all or part(s) of this Circular Resolution into a notary deed (if required), and for such things has a right to clarify, make or create, and add to the Company's Article of Association, letters, deeds, registration and other legal documents those things relating to this Circular Resolution and to do everything necessary in order to carry out the abovementioned purposes.