kreditplus

PT. KB FINANSIA MULTI FINANCE

CIRCULAR RESOLUTION OF THE BOARD OF COMMISSIONERS OF PT KB FINANSIA MULTI FINANCE IN LIEU OF THE BOARD OF COMMISSIONERS MEETING ("CIRCULAR RESOLUTION")

KEPUTUSAN SIRKULER DEWAN KOMISARIS PT KB FINANSIA MULTI FINANCE SEBAGAI PENGGANTI RAPAT DEWAN KOMISARIS ("KEPUTUSAN SIRKULER")

The undersigned being all members of the Board of Commissioners of:

Yang bertanda tangan di bawah ini merupakan seluruh Dewan Komisaris:

PT KB FINANSIA MULTI FINANCE

a limited liability company duly organized and existing under the laws of the Republic of Indonesia, having its address at:

perseroan terbatas yang diatur dan didirikan berdasarkan hukum Republik Indonesia, beralamat di:

Office 8 Building, Level 15, SCBD Lot 28
Jl. Jend. Sudirman Kav 52-53
South Jakarta, 12190, Indonesia

("**Company**") hereby adopts the following resolution of the Board of Commissioners of the Company,

("**Perseroan**") dengan ini mengambil keputusan Dewan Komisaris Perseroan,

RECITALS

This Circular Resolution is taken in compliance with the following:

1. Article 7 and Article 12.(2).(c).(vii) of the Board of Commissioners Regulation;
2. Article 12.(7), 12.(8), and Article 15.(8) of the Articles of Association of the Company ("**AoA**"); and
3. Financial Services Authority Regulation Number 55/POJK.04/2015 concerning Establishment and Work Guidelines of the Audit Committee ("**POJK 55/2015**").

PENDAHULUAN

Keputusan Sirkuler ini diambil berdasarkan kepatuhan terhadap berikut ini:

1. Pasal 7 dan Pasal 12.(2).(c).(vii) Peraturan Dewan Komisaris;
2. Pasal 12.(7), 12.(8), dan Pasal 15.(8) Anggaran Dasar Perseroan ("**AD**"); dan
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit ("**POJK 55/2015**").

Pursuant to Article 17.(16) of the AoA, the Board of Commissioners may adopt a valid and binding resolution without convening a Board of Commissioners Meeting, provided that all members of the Board of Commissioners have been notified in writing of the proposal and all of them have given their written approval thereof and have signed the said approval and such resolution shall have the same legal powers as the resolutions which are lawfully adopted in a Board of Commissioner Meeting;

Berdasarkan Pasal 17.(16) AD, Dewan Komisaris dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat tanpa mengadakan Rapat Dewan Komisaris dengan ketentuan semua anggota Dewan Komisaris telah diberitahukan secara tertulis tentang usul tersebut dan semua Dewan Komisaris telah memberikan persetujuan tertulis serta menandatangani persetujuan tersebut dan keputusan yang diambil dengan cara demikian mempunyai kekuatan yang sama dengan keputusan yang diambil dengan sah dalam Rapat Dewan Komisaris;

The Board of Commissioners of the Company is as follows:

1. **Sang In Lee,** as President Commissioner;
2. **Nursalam Andi Tabusalla**, as Independent Commissioner; and
3. **Je Ui Jung**, as Commissioner.

Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

1. **Sang In Lee**, selaku Komisaris Utama;
2. **Nursalam Andi Tabusalla**, selaku Komisaris Independen; dan
3. **Je Ui Jung**, selaku Komisaris.

PT. KB Finansia Multi Finance
15th Floor, OFFICE 8, SCBD Lot 28
Jl. Jenderal Sudirman Kav 52-53
Jakarta 12190
Indonesia
www.kreditplus.com
Telp +62.21. 2933 3646
Fax +62.21. 2933 3648

Be the First, Be the Best. KB국민카드 2026-03-26 14:22:45 글로벌사업부/김*수

kreditplus

PT. KB FINANSIA MULTI FINANCE

All members of the Company's Board of Commissioners have been notified of the proposed resolution, with consideration given to the additional information presented below:

1. Resignation Letter from Mrs. Martina Hariyanto as Human Resources & General Affairs Director;
2. CV and Recommendation Letter for Mr. Trisna Widjaja;
3. Draft of Amendment to the Articles of Association of the Company; and
4. Comparison Deck.

Seluruh anggota Dewan Komisaris Perseroan telah diberitahukan mengenai keputusan yang diusulkan di bawah ini dengan mempertimbangkan informasi tambahan sebagaimana pada berikut ini:

1. Surat Pengunduran Diri Ibu Martina Hariyanto sebagai Direktur Sumber Daya Manusia dan *General Affairs*;
2. CV dan Recommendation Letter untuk Bapak Trisna Widjaja;
3. Draft Perubahan Anggaran Dasar Perseroan; dan
4. *Comparison Deck.*

NOW, THEREFORE, THE UNDERSIGNED, BEING ALL OF THE MEMBERS OF THE BOARD OF COMMISSIONERS OF THE COMPANY, HEREBY UNANIMOUSLY RESOLVED AND AGREED TO THE FOLLOWING RESOLUTION ("RESOLUTION"):

OLEH KARENA ITU, YANG BERTANDA TANGAN DI BAWAH INI, SELURUH ANGGOTA DEWAN KOMISARIS PERSEROAN, DENGAN INI SECARA MUTLAK MEMUTUSKAN DAN MENYETUJUI KEPUTUSAN BERIKUT INI ("KEPUTUSAN"):

1. To provide a recommendation for the acceptance of the resignation of Martina Hariyanto as Human Resources & General Affairs Director;

1. Memberikan rekomendasi penerimaan pengunduran diri Martina Hariyanto sebagai Direktur Sumber Daya Manusia dan *General Affairs;*

2. Approve to provide a recommendation to appoint Mr. Trisna Widjaja as an Independent Commissioner of the Company, whose appointment shall be effective subject to the approval of the Financial Services Authority ("Otoritas Jasa Keuangan - OJK") on the Fit and Proper Test and Shareholders' approval.

2. Menyetujui pemberian rekomendasi atas pengangkatan Bapak Trisna Widjaja sebagai Komisaris Independen Perseroan, dimana pengangkatannya berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan Uji Kemampuan dan Kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") dan persetujuan Pemegang Saham.

3. Approve the amendment of the AoA of the Company, namely Article 12.(1) and Article 12.(2), as stipulated in the Attachment to this Circular Resolution.

3. Menyetujui perubahan AD Perseroan Pasal 12.(1) dan Pasal 12.(2), sehingga menjadi sebagaimana tertera pada Lampiran yang dilampirkan Keputusan Sirkuler ini.

4. In relation to the aforesaid resolution, thus to approve the change to the composition of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company shall become as follows:

4. Sehubungan dengan resolusi tersebut di atas, maka dengan ini menyetujui perubahan susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai berikut:

Board of Directors:			**Direksi:**		
President Director	:	Peter Halim	Direktur Utama	:	Peter Halim
Vice President Director	:	Kisup Wi	Wakil Direktur Utama	:	Kisup Wi

PT. KB Finansia Multi Finance
15th Floor, OFFICE 8, SCBD Lot 28
Jl. Jenderal Sudirman Kav 52-53
Jakarta 12190
Indonesia
www.kreditplus.com
Telp +62.21. 2933 3646
Fax +62.21. 2933 3648

Be the First, Be the Best. KB국민카드 2026-03-26 14:22:45 글로벌사업부/김*수

Director	:	Hery Susanto Dermawan	Direktur	:	Hery Susanto Dermawan
Director	:	Kyeongho Min	Direktur	:	Kyeongho Min

Board of Commissioners:

President Commissioner	:	Sang In Lee	Komisaris Utama	:	Sang In Lee
Independent Commissioner	:	Nursalam Andi Tabusalla	Komisaris Independen	:	Nursalam Andi Tabusalla
Independent Commissioner	:	Trisna Widjaja[1]	Komisaris Independen	:	Trisna Widjaja[1]
Commissioner	:	Je Ui Jung	Komisaris	:	Je Ui Jung

Dewan Komisaris:

Note:
[1] *Will be effective as of the date of passing of the Fit and Proper Test from OJK and Shareholder's approval.*

Catatan:
[1] *Berlaku efektif sejak tanggal yang bersangkutan lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari OJK dan persetujuan Pemegang Saham.*

5. Approve the changes in the composition of the members of the Company's Audit Committee as follows:
   a. Approve the honorable dismissal of Mr. Nursalam Andi Tabusalla from his position as Chairman of the Audit Committee, in accordance with Article 8 of POJK 55/2015, which regulates that the term of office for Audit Committee members shall not exceed the term of office of the Board of Commissioners as regulated in the AoA and may only be reappointed for one (1) subsequent term.
   b. Approve the appointment of Mr. Trisna Widjaja as the Chairman of the Company's Audit Committee, whose appointment shall become effective after obtaining approval from the OJK through the Fit and Proper Test and the Company's Shareholders.

5. Menyetujui perubahan susunan keanggotaan Komite Audit Perseroan sebagai berikut:
   a. Menyetujui pemberhentian dengan hormat Bapak Nursalam Andi Tabusalla dari jabatannya sebagai Ketua Komite Audit, sesuai dengan Pasal 8 POJK 55/2015 yang mengatur bahwa masa tugas anggota Komite Audit tidak boleh lebih lama dari masa jabatan Dewan Komisaris sebagaimana diatur dalam AD dan dapat dipilih kembali hanya untuk 1 (satu) periode berikutnya.
   b. Menyetujui untuk mengangkat Bapak Trisna Widjaja sebagai Ketua Komite Audit Perseroan, yang akan berlaku efektif setelah mendapatkan persetujuan atas Uji Kemampuan dan Kepatutan dari OJK serta persetujuan Pemegang Saham Perseroan.

6. Referring to point 5 above, thus to approve the change to the composition of the Audit Committee members as follows:

Chairman	:	Trisna Widjaja [2]

6. Merujuk pada poin 5 di atas, menyetujui perubahan komposisi susunan anggota Komite Audit Perseroan menjadi sebagai berikut:

Ketua	:	Trisna Widjaja [2]

Be the First, Be the Best. KB국민카드 2026-03-26 14:22:45 글로벌사업부/김*수

Member	:	Siti Rosyidah	Anggota	:	Siti Rosyidah
Member	:	Peter Irawan Chandra	Anggota	:	Peter Irawan Chandra

Note:
[2] Will be effective as of the date of passing of the Fit and Proper Test from OJK and Shareholders' approval.

Catatan:
[2] Berlaku efektif sejak tanggal yang bersangkutan lulus Uji Kemampuan dan Kepatutan (Fit and Proper Test) dari OJK dan persetujuan Pemegang Saham.

7. Approve to give power and authority to the Board of Directors of the Company to submit further approval to the Shareholders of the Company for the aforesaid resolution.

7. Menyetujui untuk memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk mengajukan persetujuan lebih lanjut kepada Pemegang Saham Perseroan atas keputusan-keputusan sebagaimana disebutkan di atas.

This Circular Resolution was drawn up in Bahasa Indonesia, and an English version, whereby the English version is for reference only. Accordingly, in the event of a different meaning or interpretation, the Bahasa Indonesia version shall prevail and be binding.

Keputusan Sirkuler ini dibuat dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris, di mana versi Bahasa Inggris dimaksudkan hanya sebagai referensi saja. Oleh karena itu, dalam hal terdapat perbedaan arti atau penafsiran, maka yang berlaku dan mengikat adalah versi Bahasa Indonesia.

The foregoing shall take effect and have the same force and effect as a resolution passed at a meeting of the Board of Commissioners of the Company. The Circular Resolution may be executed in one or more counterparts by each member of the Board of Commissioners, where all such counterparts, when taken together, shall be deemed to constitute an integral part of the same instrument.

Hal tersebut di atas akan berlaku efektif dan memiliki kekuatan yang sama dengan keputusan yang diambil dalam rapat Dewan Komisaris Perseroan. Keputusan Sirkuler ini dapat ditandatangani dalam satu atau beberapa rangkap secara terpisah oleh masing-masing anggota Dewan Komisaris, dimana seluruh salinan itu, apabila digabungkan akan dianggap sebagai satu kesatuan dari instrumen yang sama.

[The remainder of this page was intentionally left blank; the signature is on the following page]

[Sisa halaman ini sengaja dikosongkan; halaman penandatanganan berada pada halaman berikutnya]

Be the First, Be the Best. KB국민카드 2026-03-26 14:22:45 글로벌사업부/김*수