

RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN LUAR BIASA



PT KDB TIFA FINANCE Tbk

Jakarta, 13 Juni 2024
Pacific Century Place, Function Room B

**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 2023 termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, dan pemberian *Aquit et Decharge* kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan periode 2023;
2. Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023;
3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
4. Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2024;
5. Perubahan pengurus Perseroan;

Kondisi Umum Perseroan

Disampaikan oleh Direktur Perseroan
Bp. Kim Kyung Woo

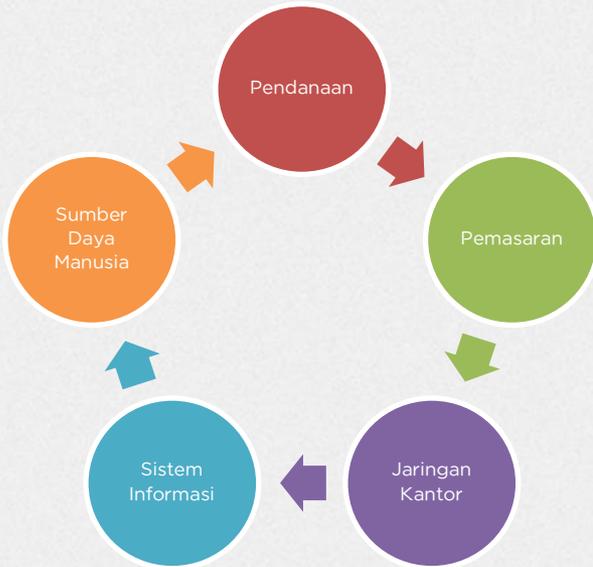
Agenda 1

Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 termasuk didalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, dan pemberian *acquit et decharge* kepada Dewan Komisaris dan Direksi periode 2023.

Kinerja Keuangan Tahun 2023

<i>(dalam Jutaan Rupiah)</i>	FY2023	FY2022	Perubahan Persentase
Pendapatan	173,680	158,963	+ 9.26%
Beban	98,835	86,408	+ 14.38%
Laba Sebelum Pajak	74,845	72,555	+ 3.16%
Laba Bersih	59,668	57,063	+ 4.57%
Jumlah Aset	1,801,377	1,601,438	+ 12.48%
Jumlah Portofolio Pembiayaan	1,453,275	1,247,311	+ 16.51%
Jumlah Liabilitas	651,585	511,314	+ 27.43%
Jumlah Ekuitas	1,149,792	1,090,124	+ 5.47%

Tinjauan Operasional Perseroan



Pendanaan

~ Pinjaman perbankan dalam dan luar negeri

Pemasaran

Komposisi Pembiayaan berdasarkan asset

- ~ Alat berat 62,36.%
- ~ Mesin 9,55.%
- ~ Alat Transportasi 23,85%
- ~ Tanah dan Bangunan 0,11 %
- ~ Alat medis 3,04 %
- ~ Lainnya 1,08 %

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 2023 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 2023 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan.

Agenda 2

Penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

Keputusan Agenda 2

- a. Menyetujui penetapan penggunaan Laba Bersih Perseroan tahun buku 2023 sebesar Rp59.667.782.871,- dengan rincian sebagai berikut :
 - ✓ sebesar Rp50.000.000,- dialokasikan dan dibukukan sebagai Dana Cadangan;
 - ✓ sisanya sebesar Rp59.617.782.871,- 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 2024.

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 2024;
- 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 2024.

Agenda 4

Penetapan gaji dan honorarium anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk periode 2024.

Keputusan Agenda 4

- a. Menyetujui pemberian honorarium dan/atau tunjangan-tunjangan kepada Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun 2024 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 Perseroan



**ANTONIUS HANIFAH
KOMALA**

PENGALAMAN

Memulai karir pada tahun 1982 sebagai Auditor Senior di Simmons Cohen Fine and Partners, Chartered Accountant, Holborn, London – Inggris.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan di bidang Teknik Mesin dari University College London di Inggris dengan memperoleh gelar kehormatan pada tahun 1982 dan mengikuti Professional Examination I dari Institute of Chartered Accountants di London dan Wales Inggris pada tahun 1985.

Profil Singkat Direktur Perseroan



EUN SEOUNGHYUK

PENGALAMAN

Memulai karir perbankan sejak tahun 2006 di The Korea Development Bank (“KDB”) dan menduduki beberapa posisi diantaranya pada tahun 2011 sebagai Manajer Departemen Usaha Kecil dan Menengah, tahun 2011 – 2014 sebagai Manajer Departemen Pendukung Manajemen, tahun 2014 sebagai Manajer Departemen Perbankan Internasional, tahun 2014 - 2015 sebagai Manajer Departemen Layanan Umum, tahun 2016 – 2018 sebagai Manajer Senior Cabang Haeundae, tahun 2018 – 2020 sebagai Manajer Senior Departemen Restrukturisasi Perusahaan I, tahun 2020 – 2021 sebagai Perwakilan Divisi Administrasi dan sejak tahun 2021 sebagai Kepala Bagian Departemen Perencanaan.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana Ekonomi dari Universitas Sogang, Seoul – Korea pada tahun 2006 dan menyelesaikan pendidikan Pasca Sarjana dengan gelar Master of Science dari Bayes Business School, City University of London, UK tahun 2016.

Profil Singkat Direktur Perseroan



ESTER GUNAWAN

PENGALAMAN

Memulai karir pada tahun 1986 di PT Indocement Tunggal Prakarsa Tbk. Tahun 1989 bergabung dengan PT Dwi Satrya Utama sebagai Internal Audit dan tahun 1990 bergabung dengan Perseroan serta menjabat beberapa posisi penting antara lain sebagai Manajer Umum Keuangan, Direktur *Marketing* dan saat ini menjabat sebagai Direktur Keuangan dan ICT Perseroan.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana Akuntansi dari Universitas Indonesia pada tahun 1985 serta menyelesaikan program Magister Manajemen dari Universitas Indonesia pada tahun 1988.

Profil Singkat Direktur Perseroan



INA DASHINTA HAMID

PENGALAMAN

Memulai karir pada tahun 1991 di PT Garishindo Buana Finance dan bergabung dengan Perseroan pada tahun 2000 – 2009. Tahun 2009 – 2010 bergabung dengan PT Itochu Auto Finance serta berkarir di PT SMFL Leasing Indonesia pada tahun 2010 – 2012. Kembali bergabung dengan Perseroan pada tahun 2014 sebagai *National Operation Head* dan pada tahun 2021 diangkat menjadi Direktur Operasional di Perseroan hingga saat ini.

PENDIDIKAN

Menyelesaikan pendidikan Sarjana Hukum dari Universitas Indonesia pada tahun 1990 serta menyelesaikan program Magister Kenotariatan dari Universitas Indonesia pada tahun 2010.

Keputusan Agenda 5

- a. Menyetujui perubahan susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sebagai berikut :
 - i. Menyetujui pengangkatan kembali Komisaris Independen Perseroan sebagai berikut :
 - ✓ mengangkat kembali Komisaris Independen Perseroan Tn. Antonius Hanifah Komala untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan tahun 2027.
 - ii. Menyetujui perubahan susunan dan komposisi Direksi Perseroan sebagai berikut :
 - ✓ mengangkat Tn. Eun Seonghyuk selaku Direktur Perseroan untuk masa jabatan 2 (dua) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Perseroan pada tahun 2026;
 - ✓ pemberhentian dengan hormat Direktur Perseroan Tn. Kim Kyung Woo dengan ucapan terimakasih atas kontribusi yang diberikan, terhitung sejak ditutupnya Rapat ini.;

Keputusan Agenda 5

- ✓ Mengangkat kembali Direktur Perseroan Ny. Ester Gunawan untuk jangka waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan tahun 2026;
- ✓ mengangkat kembali Direktur Perseroan Ny. Ina Dashinta Hamid untuk jangka waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak ditutupnya Rapat ini, yaitu sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham 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. Cho Jaeseong **)
Direktur	: Ny. Ester Gunawan **)
Direktur	: Tn. Eun Seonghyuk **)
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 2025;
- **) 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.

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



Cho Jaeseong
Presiden Direktur



Ester Gunawan
Direktur



Eun Seonghyuk
Direktur



Ina Dashinta Hamid
Direktur



Kwon Younghoon
Presiden Komisaris



Choi Jung Sik
Komisaris
Independen



Antonius Hanifah
Komala
Komisaris Independen



Jaenal Efendi
Dewan Pengawas
Syariah

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

Jakarta, 13 Juni 2024
Pacific Century Place, Function Room B