

**Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan
("RUPS") Tahun 2022**

Pada 2022, PT KB Finansia Multi Finance ("**Perusahaan**") membuat keputusan sirkuler Rapat Umum Pemegang Saham sebagai pengganti RUPS Tahunan Tahun 2022 untuk tahun buku 2021 yang telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham pada tanggal 21 Maret 2022.

Adapun keputusan RUPS Tahunan tahun 2022 adalah sebagai berikut:

1. Menyetujui dan mengesahkan laporan keuangan tahunan Perusahaan yang terdiri dari neraca dan laporan laba rugi Perusahaan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2021 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (*member of BDO International Limited*) sesuai dengan laporannya No. 00078/2.1068/AU.1/09/1044-1/1/II/2022 tanggal 24 Februari 2022, dengan pendapat wajar sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
2. Memberikan pelunasan dan pembebasan (*acquit et de charge*) dari semua kewajiban pengurusan dan pengawasan Perusahaan oleh anggota Direksi dan Dewan Komisaris selama periode tahun buku 2021, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan keuangan tahunan.
3. Menyetujui penggunaan laba bersih Perusahaan tahun 2021 sejumlah Rp. 95,454,436,300 adalah sebagai berikut:
 - a. Sejumlah Rp.16.412.505.200, akan dibagikan sebagai dividen kepada masing-masing pemegang saham secara proporsional, yakni:
 - i. KB Kookmin Card Corp, sebesar Rp.

**Annual General Meeting of Shareholder
("AGMS") 2022**

In 2022, PT KB Finansia Multi Finance ("**Company**") made a circular resolution of the General Meeting of Shareholders in lieu of the **AGMS** for the 2021 financial year which was signed by all shareholders on March 21, 2022.

The Resolutions of the AGMS year of 2022 are as follows:

1. Approved and ratified the Company's annual financial report which consists of the Company's annual balance sheet and profit and loss statement for the fiscal year which ended on 31 December 2021 which was audited by Public Accountant Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Partners (*member of BDO International Limited*) based on its report No. 00078/2.1068/AU.1/09/1044-1/1/II/2022 dated 24 February 2022 with a fair opinion in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards.
2. Grant a release and discharge (*acquit et de charge*) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners from all management and supervisory responsibilities during the 2021 fiscal year, to the extent that the actions are reflected in the annual financial report.
3. Approved the use of the Company's net profit in 2021 amounting to Rp. 95,454,436,300 as follows:
 - a. An amount of Rp. 16,412,505,200, shall be distributed as dividends to each shareholder proportionally, namely:
 - i. KB Kookmin Card Corp, Rp. 13,130,004,160 and

- 13.130.004.160, dan
- ii. PT Finansia Pacifica Raya, sebesar Rp 3.282.501.040.
 - b. Sejumlah Rp.13.775.991.075, akan digunakan untuk pembayaran kupon Perpetual Bonds.
 - c. Sejumlah Rp.65.265.940.025, akan dialokasikan sebagai laba ditahan.
4. 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, selain Bp. Santanu Chandra, untuk mengaudit Perusahaan untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2022, dimana keputusan ini dengan mempertimbangkan rekomendasi dan keputusan Komite Audit dan Dewan Komisaris Perusahaan.
5. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perusahaan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti yang telah disebutkan pada butir 4 diatas dalam hal Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik sebagai penanggung jawab atas laporan keuangan hasil audit Perusahaan yang ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pekerjaannya dengan baik atau mengundurkan diri atau adanya benturan kepentingan.
6. Menyetujui untuk memberi kuasa, baik secara bersama-sama maupun sendiri-sendiri kepada salah satu anggota Direksi Perusahaan, dengan hak substitusi, untuk mewakili Perusahaan 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 Perusahaan, surat-surat, akta-akta, pendaftaran-pendaftaran dan dokumen-
- ii. PT Finansia Pacifica Raya, Rp 3,282,501,040.
- b. An amount of Rp. 13,775,991,075, shall be used for payment of the Perpetual Bonds coupon.
 - c. An amount of Rp. 65,265,940,025, shall be allocated as retained earnings.
4. Approved the appointment of the Public Accountant Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang (*member of BDO International Limited*) & Partners Public Accountant Firm with a Public Accountant appointed by such Public Accounting Firm, other than Mr. Santanu Chandra, to audit the Company for the financial year ending 31 December 2022, in which this decision is taken with due observance of the recommendations and decisions of Company's Audit Committee and Board of Commissioners.
5. Grant Board of Commissioners of the Company an authority to appoint a replacement of the appointed Public Accountant Firm and Public Accountant as mentioned in point 4 above in case such Public Accountant Firm and Public Accountant as a person in charge for the financial audited report of the Company is unable to complete its duty or resign or there is any conflict of interest.
6. Approved to give power of 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 in a notarial 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

dokumen hukum lainnya yang berkaitan dengan Keputusan Sirkuler ini dan melakukan semua tindakan yang dianggap perlu.

Resolution and to do everything necessary in order to carry out the above mentioned purposes.