

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS") Tahun 2023

Pada 2023, PT KB Finansia Multi Finance ("Perusahaan") membuat keputusan sirkuler Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") sebagai pengganti RUPS Tahunan Tahun 2023 untuk tahun buku 2022 yang telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham pada tanggal 31 Maret 2023.

Adapun keputusan RUPS Tahunan tahun 2023 adalah sebagai berikut:

1. Menyetujui dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan tahun buku 2022 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 2022 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (*member of BDO International Limited*) sesuai dengan laporannya tanggal 17 Februari 2023, 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 2022, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan.
3. Berdasarkan Laporan Keuangan Tahunan 2022 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (*member of BDO International Limited*), laba bersih Perseroan tahun 2022 adalah sebesar Rp 158.128.207.170

Annual General Meeting of Shareholder ("AGMS") 2023

In 2023, PT KB Finansia Multi Finance (the "Company") made a circular resolution of the General Meeting of Shareholders ("GMS") in lieu of the Annual GMS 2023 for the 2022 financial year which was signed by all shareholders on March 31, 2023.

The resolutions of the Annual GMS year of 2023 are as follows:

1. Approved and ratified the Company's Annual Financial Report for 2022 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 Report for the fiscal year which ended on 31 December 2022, 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 17, 2023, with a fair opinion in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards.
2. Granted a release and discharge of responsibilities (*acquit et de charge*) to the members of the Board of Directors of the Company and the Board of Commissioners from all management and supervisory responsibilities that have been carried out during the period of 2022 fiscal year, to the extent that the actions are reflected in the annual report.
3. Based on the 2022 Annual Financial Report audited by the Public Accountant Firm of Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Partners (*members of BDO International Limited*), the Company's net profit in 2022 is Rp158,128,207,170

- dimana disetujui penggunaan laba bersih tersebut adalah sebagai berikut:
- a. Sejumlah Rp 25.250.008.000, akan dibagikan sebagai dividen kepada masing-masing pemegang saham secara proporsional, yakni:
 - i. KB Kookmin Card Corp, sebesar Rp20.200.006.400; dan
 - ii. PT Finansia Pacifica Raya, sebesar Rp 5.050.001.600.
 - b. Sejumlah Rp32.154.678.000, akan digunakan untuk pembayaran kupon *Perpetual Bonds*.
 - c. Sejumlah Rp100.723.521.170, 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 untuk mengaudit Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2023, dimana keputusan ini dengan mempertimbangkan rekomendasi dan keputusan Komite Audit dan Dewan Komisaris Perusahaan.
5. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik pengganti yang telah disebutkan pada butir 4 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.
6. Menerima dengan baik Laporan Tahunan 2022 yang telah disampaikan.
7. Menyetujui besaran total remunerasi keseluruhan anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2023 adalah maksimal sebesar Rp 46.740.000.000; dan ii) menyetujui besaran total remunerasi dan/atau honorarium keseluruhan anggota Dewan Komisaris Perseroan
- whereby such net profit shall be used for:
- a. An amount of Rp25,250,008,000, shall be distributed as dividend to each shareholders proportionally as follow:
 - i. KB Kookmin Card Corp, amounting Rp20,200,006,400; and
 - ii. PT Finansia Pacifica Raya, amounting Rp5,050,001,600.
 - b. An amount of Rp32,154,678,000 shall be used for the payment of coupon of *Perpetual Bonds*.
 - c. An amount of Rp100,723,521,170, shall be allocated as retained earnings.
4. Approved the appointment of 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 financial year ending 31 December 2023, in which this decision is taken with due observance of the recommendation and decision of the Company's Audit Committee and Board of Commissioners.
5. Granted Board of Commissioners of the Company an authority to appoint a replacement of the appointed Public Accounting Firm and/or Public Accountant as mentioned in point 4 above in case such Public Accounting 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. Well received the Annual Report for the Year 2022 which has been submitted.
7. Approved the total remuneration for all members of the Board of Directors of the Company for the fiscal year of 2023 amounting to maximum of Rp46,740,000,000; and ii) to approve of the amount of remuneration and/or

untuk tahun 2023 adalah maksimal sebesar Rp 900.000.000.

Selanjutnya, Pemegang Saham memberikan kuasa dan melimpahkan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk melakukan penyesuaian atas total remunerasi dan/atau honorarium yang disebutkan pada paragraph (1) butir (7) diatas 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.

honorarium for all members of the Company's Board of Commissioners, for the year of 2023, with a maximum of Rp900,000,000.

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 paragraph (1) of point (7) above in the event that there are changes and/or additions to the members of the Board of Directors and/or Board of Commissioners.

8. 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 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 above mentioned purposes.