



**PT WOORI FINANCE INDONESIA Tbk**  
**Berkedudukan di Jakarta Selatan**  
**("Perseroan")**

**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

Direksi PT Woori Finance Indonesia Tbk. yang berkedudukan di Jakarta Selatan dengan ini memberitahukan bahwa pada hari Rabu, tanggal 25 Juni 2025, berada di Ruang Rapat Perseroan, Gedung Chase Plaza Lantai 16, Jalan Jenderal Sudirman Kav.21 Jakarta 12920, telah diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan.

**I. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

Rapat diselenggarakan dari pukul 14.18 sampai dengan 15.07 WIB.

**A. Kuorum Kehadiran Para Pemegang Saham**

Dalam Rapat tersebut telah dihadiri oleh para pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang sah yang berjumlah 2.280.688.998 saham atau sama dengan 85,29% dari jumlah keseluruhan saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan sampai dengan tanggal Rapat ini, yaitu sejumlah 2.673.995.362 saham, dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 2 Juni 2025 sampai dengan penutupan perdagangan saham di Bursa Efek Indonesia, karenanya ketentuan mengenai kuorum kehadiran dalam Rapat sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar Perseroan dan Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas serta Peraturan di bidang Pasar Modal, telah terpenuhi.

**B. Kehadiran Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan**

Anggota Direksi yang hadir dalam Rapat :

|                |                        |
|----------------|------------------------|
| Direktur Utama | : Tuan HEON JOO RHEE;  |
| Direktur       | : Tuan YUNSEONG LEE;   |
| Direktur       | : Tuan HADY SUTIONO;   |
| Direktur       | : Tuan JASIN HERMAWAN; |

Anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam Rapat :

|                      |                            |
|----------------------|----------------------------|
| Komisaris            | : Tuan SADHANA PRIATMADJA; |
| Komisaris Independen | : Nyonya DESTI LILIATI.    |

### **C. Mata Acara Rapat**

1. Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2024 termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan tahun buku 2024, serta pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang mereka lakukan dalam tahun buku 2024;
2. Penetapan penggunaan laba bersih tahun buku 2024;
3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025, dan pemberian wewenang untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik serta persyaratan lainnya;
4. Penentuan gaji, honorarium dan tunjangan lainnya bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi;
5. Perubahan susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan; (untuk selanjutnya disebut Rapat).

### **D. Kesempatan Tanya Jawab**

Pemegang saham dan kuasa pemegang saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat untuk setiap mata acara Rapat, namun tidak ada pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat.

### **E. Mekanisme Pengambilan Keputusan**

Pengambilan keputusan seluruh mata acara dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan pemungutan suara.

### **F. Hasil Pemungutan Suara :**

Mata Acara Pertama sampai dengan Mata Acara Kelima:

- Tidak ada pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat, yang memberikan suara tidak setuju;
- Tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang hadir dalam Rapat, yang memberikan suara blanko (abstain);
- Seluruh pemegang saham atau kuasanya yang hadir dalam Rapat memberikan suara setuju.
- Sehingga keputusan disetujui oleh Rapat secara musyawarah untuk mufakat.

### **G. Keputusan Rapat**

Keputusan Mata Acara Pertama :

- Menyetujui dan mengesahkan Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2024, termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2024, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang mereka lakukan, sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan tersebut;

Keputusan Mata Acara Kedua :

- a. Menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan tahun buku 2024 sebagai berikut :
  - i. sebesar Rp53.079.907.240,00 dari Laba Bersih Perseroan tahun buku 2024, disisihkan sebagai Cadangan, dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 70 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas;
  - ii. sebesar Rp26.445.814.130,18 atau sebesar 30% dari laba bersih Perseroan tahun buku 2024, dibagikan sebagai dividen tunai kepada para pemegang saham Perseroan sehingga setiap saham akan memperoleh dividen tunai sebesar Rp9,89 per saham dengan memperhatikan peraturan perpajakan yang berlaku;
  - iii. sisanya 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 keputusan tersebut diatas, sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Keputusan Mata Acara Ketiga :

- Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan, untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik, dengan kriteria Independen dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025, oleh karena sedang dipertimbangkan dan dievaluasi untuk penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik lebih lanjut, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit, serta untuk menetapkan honorarium berikut syarat-syarat penunjukannya termasuk penggantian dan/atau pemberhentiannya.

Keputusan Mata Acara Keempat :

- Menetapkan gaji dan/atau tunjangan lainnya bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan secara keseluruhan untuk tahun buku 2025, maksimum sebesar sama dengan tahun buku 2024 atau apabila ada kenaikan maka jumlah kenaikan tidak melebihi 49% (empat puluh sembilan persen) dari tahun buku 2024, dan memberikan wewenang kepada Rapat Dewan Komisaris untuk menetapkan alokasinya, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Remunerasi.

Keputusan Mata Acara Kelima :

- a. Menerima pengunduran diri Nyonya DESTI LILIATI selaku Komisaris Independen Perseroan, dengan ucapan terima kasih atas jasa dan kinerjanya dalam Perseroan, namun untuk efektif pengunduran diri dari Nyonya DESTI LILIATI selaku Komisaris Independen, akan berlaku sejak tanggal Tuan YUSTIANUS DAPOT TOGARASI SIDABUTAR, resmi mendapat persetujuan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai keputusan huruf b di bawah ini.
- b. Mengangkat Tuan YUSTIANUS DAPOT TOGARASI SIDABUTAR selaku Komisaris Independen Perseroan, terhitung sejak tanggal yang bersangkutan memperoleh persetujuan atas Penilaian Kemampuan dan Kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan (selanjutnya disebut “FPT Komisaris Independen”) (selanjutnya disebut “tanggal Efektif Jabatan Komisaris Independen Baru”), untuk masa jabatan 3 (tiga) tahun yang berlaku efektif sejak tanggal surat FPT Komisaris Independen dari OJK.  
Pengangkatan tersebut menjadi batal apabila yang bersangkutan tidak memperoleh persetujuan FPT Komisaris Independen, dan untuk itu tidak diperlukan keputusan dari Rapat Umum Pemegang saham Perseroan.
- c. Menetapkan susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut :  
Direksi :  
Direktur Utama : Tuan HEON JOO RHEE \*)

Direktur : Tuan HADY SUTIONO \*\*\*)  
Direktur : Tuan JASIN HERMAWAN \*\*\*)  
Direktur : Tuan YUNSEONG LEE \*\*\*\*\*)  
Dewan Komisaris  
Komisaris Utama : Tuan JEONG HYUK LEE \*\*)  
Komisaris : Tuan SADHANA PRIATMADJA \*\*\*)  
Komisaris Independen : Tuan YUSTIANUS DAPOT TOGARASI  
SIDABUTAR \*\*\*\*\*)  
Komisaris Independen : Nyonya DESTI LILIATI \*\*\*\*\*)  
) dengan masa jabatan sampai dengan tanggal 25 Juni 2026;  
) dengan masa jabatan sampai dengan tanggal 1 Agustus 2027;  
) dengan masa jabatan sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan pada tahun 2027;  
) dengan masa jabatan sampai dengan tanggal 25 Juni 2027;  
) dengan masa jabatan 3 (tiga) tahun, yang berlaku sejak Tanggal Efektif Jabatan Komisaris Independen Baru;  
) dengan masa jabatan sampai dengan 1 (satu) hari sebelum Tanggal Efektif Jabatan Komisaris Independen Baru.

- d. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan, dengan hak substitusi, baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama, untuk melakukan segala dan setiap tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mengenai susunan Direksi dan Dewan Komisaris dalam Rapat, termasuk namun tidak terbatas untuk menyatakan/menuangkan dalam akta-akta yang dibuat di hadapan Notaris, baik setelah ditutupnya Rapat ini maupun setelah efektifnya pengangkatan anggota Dewan Komisaris tersebut memperoleh persetujuan atas Penilaian Kemampuan dan Keputusan dari Otoritas Jasa Keuangan, ke dalam akta-akta tersebut, dan selanjutnya memberitahukannya pada pihak yang berwenang, serta melakukan semua dan setiap tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**Jakarta, 25 Juni 2025**  
**PT Woori Finance Indonesia Tbk**  
**Direksi**



**PT WOORI FINANCE INDONESIA Tbk  
Placed in South Jakarta  
("Company")**

**ANNOUNCEMENT OF SUMMARY MINUTE OF ANNUAL GENERAL  
MEETING OF SHAREHOLDERS**

Board of Directors of PT Woori Finance Indonesia Tbk, placed in South Jakarta hereby announce that on Wednesday, dated June 25, 2025, in Company's meeting room, Chase Plaza Building 16<sup>th</sup> Floor, Jalan Jenderal Sudirman Kav. 21 Jakarta 12920, have been held the Annual General Meeting of Shareholders.

**I. ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

The meeting has been held from 14.18 until 15.07 WIB.

**A. Quorum of Shareholders Presence**

The Meeting was attended by shareholders or legal proxies of shareholders in total 2,280,688,998 shares or equal to 85.29% of the total number of shares with valid voting rights that have been issued by the Company up to the date of this Meeting, namely 2,673,995,362 shares, taking into account the Company's Register of Shareholders as of June 2, 2025 until the close of share trading on the Indonesian Stock Exchange, therefore the provisions regarding the quorum for attendance at the Meeting as regulated in the Company's Articles of Association and Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies and Regulations in the Capital Market sector, have been fulfilled.

**B. The presence of the Company's Board of Commissioners and Directors**

Members of the Board of Directors present at the Meeting:

|                    |                       |
|--------------------|-----------------------|
| President Director | : Mr. HEON JOO RHEE;  |
| Director           | : Mr. YUNSEONG LEE;   |
| Director           | : Mr. HADY SUTIONO;   |
| Director           | : Mr. JASIN HERMAWAN; |

Members of the Board of Commissioners present at the Meeting :

|                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|
| Commissioner             | : Mr SADHANA PRIATMADJA; |
| Independent Commissioner | : Ms. DESTI LILIATI;     |

### **C. Agenda**

1. Approval and ratification of the Company's Annual Report for the 2024 financial year including the Company's Activity Report, Board of Commissioners Supervision Report and Financial Report for the 2024 financial year, as well as granting full settlement and release of responsibility (acquit de charge) to the Company's Directors and Board of Commissioners for their actions and supervision they carry out in the 2024 financial year;
2. Determination of the use of net profit in 2024;
3. Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm who will audit the Company's financial statements for the 2025 financial year, and granting authority to determine the honorarium for the Public Accountant and/or Public Accounting Firm and other requirements;
4. Determination of salaries, honorarium and other allowances for members of the Board of Commissioners and Directors;
5. Changes in the composition of the members of the Company's Board of Commissioners.  
(hereinafter referred to as the "Meeting").

### **D. Question and Answer Session**

Shareholders and shareholder proxies were given the opportunity to ask questions and/or opinions for each agenda item of the Meeting, however no shareholders and shareholder proxies asked questions and/or opinions.

### **E. Decision Making Mechanism**

Decision making for all agenda items is carried out based on deliberation to reach consensus, in the event that deliberation to reach consensus is not reached, decision making is carried out by voting.

### **F. Voting Results**

First Agenda to Fifth Agenda:

- No shareholders or proxy holders present at the Meeting cast dissenting votes;
- No shareholders or proxy holders present at the Meeting cast blank (abstain) votes;
- All shareholders or proxy holders present at the Meeting cast affirmative votes.
- Accordingly, the resolutions were approved by the Meeting through deliberation to reach consensus.

### **G. Meeting Decisions**

First Agenda Decision :

- Approved and ratified the Company's Annual Report for the financial year 2024, including the Company's Activity Report, the Supervisory Report of the Board of Commissioners, and the Company's Financial Statements for the financial year 2024 and Granted full release and discharge (acquit et de charge) to the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the management and supervisory actions they performed, to the extent such actions are reflected in the said Annual Report.

Second Agenda Decision:

- a. Approved the use of the Company's net profit for the 2024 financial year as follows:
  - i. An amount of IDR53.079.907.240,00 from the Company's net profit for the 2024 financial year shall be set aside as Reserves, in compliance with the provisions of Article 70 of Law Number 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies;
  - ii. An amount of IDR26.445.814.130,18, or 30% of the Company's net profit for the 2024 financial year, shall be distributed as cash dividends to the shareholders of the Company, resulting in a cash dividend of IDR9.89 per share, subject to applicable tax regulations;
  - iii. The remaining balance shall be recorded as retained earnings, to be used for the Company's working capital;
- b. Grant power and authority to the Company's Board of Directors to carry out any and all necessary actions related to the decisions above, in accordance with applicable laws and regulations.

Third Agenda Decision:

- Granted authority and power to the Company's Board of Commissioners to appoint a Public Accountant and/or Public Accounting Firm, who must be independent and registered with the Financial Services Authority (OJK), to audit the Company's financial statements for the financial year 2025. The appointment is currently under consideration and evaluation, taking into account the recommendation of the Audit Committee. The Board of Commissioners is also authorized to determine the honorarium and the terms and conditions of the appointment, including the replacement and/or dismissal thereof

Fourth Agenda Decision:

- Determined the total salary and/or other allowances for members of the Company's Board of Commissioners and Board of Directors for the financial year 2025, to be no more than the total amount set for the financial year 2024, or if there is an increase, such increase shall not exceed 49% of the total amount for the financial year 2024; and Granted authority to the Board of Commissioners' Meeting to determine the allocation of such remuneration, with due consideration to the recommendations of the Remuneration Committee.

Fifth Agenda Decision:

- a. Accepted the resignation of Mrs. DESTI LILIATI from her position as Independent Commissioner of the Company, with sincere appreciation for her contributions and service to the Company. However, her resignation as Independent Commissioner shall become effective as of the date Mr. YUSTIANUS DAPOT TOGARASI SIDABUTAR officially obtains approval of the Fit and Proper Test from the Financial Services Authority (OJK), as referred to in point b below.
- b. Appointed Mr. YUSTIANUS DAPOT TOGARASI SIDABUTAR as Independent Commissioner of the Company, effective as of the date he obtains approval of the Fit and Proper Test from the Financial Services Authority (hereinafter referred to as the "FPT for Independent Commissioner" and the "Effective Date of the New Independent Commissioner's Term"), for a term of 3 (three) years commencing from the date of the FPT approval letter issued by OJK.  
Such appointment shall be deemed null and void if the individual does not obtain the required FPT approval, and in such case, no resolution from the Company's General Meeting of Shareholders shall be required.
- c. To determine the composition of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners as follows:

BOD

|                    |                         |
|--------------------|-------------------------|
| President Director | : Mr. HEON JOO RHEE *)  |
| Director           | : Mr. HADY SUTIONO ***) |

|                          |                                                    |
|--------------------------|----------------------------------------------------|
| Director                 | : Mr. JASIN HERMAWAN ***)                          |
| Director                 | : Mr. YUNSEONG LEE ****)                           |
| BOC                      |                                                    |
| President Commissioner   | : Mr. JEONG HYUK LEE **)                           |
| Commissioner             | : Mr. SADHANA PRIATMADJA ***)                      |
| Independent Commissioner | : Mr. YUSTIANUS DAPOT TOGARASI<br>SIDABUTAR *****) |
| Independent Commissioner | : Mrs. DESTI LILIATI *****)                        |

\*) with a term of office until June 25, 2026;

\*\*) with a term of office until August 1, 2027;

\*\*\*) with a term of office until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders in 2027;

\*\*\*\*) with a term of office until June 25, 2027;

\*\*\*\*\*) with a term of office of 3 (three) years, since Effective Date of Position of New Independent Commissioner.

\*\*\*\*\*) with a term of office up to one day before the Effective Date of Position of New Independent Commissioner.

- d. To grant authority and power to the Company's Board of Directors, with the right of substitution, either individually or jointly, to take any and all necessary actions in connection with the resolution regarding the composition of the Board of Directors and Board of Commissioners as adopted in the Meeting, including but not limited to declaring/stating such resolution in one or more deeds before a Notary—whether after the closing of this Meeting or after the effective date of the appointment of the new member of the Board of Commissioners upon obtaining approval of the Fit and Proper Test from the Financial Services Authority—and to incorporate such matters into notarial deeds, and subsequently notify the competent authorities, as well as to perform any and all other actions necessary in relation to the said resolution in accordance with the prevailing laws and regulations.

**Jakarta, June 25, 2025**  
**PT Woori Finance Indonesia Tbk**  
**Board of Directors**