



ClipanFinance

**PEMANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
DAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM
LUAR BIASA
PT CLIPAN FINANCE INDONESIA TBK
"PERSEROAN"**

**CONVOCATION
ANNUAL GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS
AND
EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF
SHAREHOLDERS
PT CLIPAN FINANCE INDONESIA TBK
"COMPANY"**

Direksi Perseroan dengan ini mengundang Para Pemegang Saham Tahunan ("**RUPST**") dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("**RUPSLB**") secara bersama-sama disebut sebagai "**Rapat**" yang akan diselenggarakan pada:

The Board of Directors of the Company hereby invites Shareholders to attend the Company's Annual General Meeting of Shareholders ("**AGMS**") and Extraordinary General Meeting of Shareholders ("**EGMS**") collectively referred to as the "**Meeting**" which will be held on:

Hari/Tanggal : Kamis/22 Juni 2023
Waktu : 14.00 WIB
Tempat : Gedung Bank Panin Pusat,
Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav.1,
Gelora, Tanah Abang, Jakarta
Pusat, 10270

Day/Date : Thursday/June 22, 2023
Time : 14.00 WIB
Place : Paninbank Building,
4th Floor Jl. Jen. Sudirman Kav.1,
Gelora, Tanah Abang, Central Jakarta,
10270

Adapun mata acara Rapat antara lain sebagai berikut:

The agenda of the Meeting are as follows:

Mata Acara RUPST:

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan dan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan, serta pengesahan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;

Penjelasan:

Merupakan mata acara rutin sesuai dengan ketentuan pasal 32.6 anggaran dasar Perseroan terkait persetujuan Laporan Tahunan, Laporan Keuangan, dan segala tindakan pengurusan serta pengawasan Dewan Komisaris yang telah dilakukan selama tahun buku 2022.

AGMS Agenda's:

1. Approval of the Company's Annual Report and Report of the Supervisory Duties of the Company's Board of Commissioners, as well as ratification of the Company's Financial Statements for the financial year ending December 31, 2022;

Explanation:

Is a routine agenda in accordance with the provisions of article 32.6 of the Company's articles of association regarding the approval of the Annual Report, Financial Report, and all management and supervisory actions of the Board of Commissioners that have been carried out during the 2022 financial year.

2. Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;

Penjelasan:

Merupakan mata acara rutin sesuai dengan ketentuan pasal 33.1 anggaran dasar Perseroan. Adapun penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2022 akan diusulkan untuk disisihkan sebagai dana cadangan, pembagian dividen tunai, dan sisa laba bersih yang tidak ditentukan penggunaannya akan ditetapkan sebagai laba ditahan.

3. Pengangkatan anggota Direksi Perseroan sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan;

Penjelasan:

Merupakan kewajiban Perseroan untuk memenuhi ketentuan pasal 26.3 anggaran dasar Perseroan terkait pengangkatan kembali Direksi karena habisnya masa jabatan.

4. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan; dan

Penjelasan:

Merupakan mata acara rutin dalam rapat sesuai dengan ketentuan pasal 26.8 dan 29.8 anggaran perihal penetapan honorarium Dewan Komisaris dan tunjangan Direksi Perseroan.

5. Penunjukkan Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2023.

Penjelasan:

Merupakan mata acara rutin dalam rapat sesuai dengan ketentuan pasal 23.12 anggaran dasar Perseroan, yaitu untuk melakukan audit atas laporan keuangan konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

2. Approval of the plan to use the profits for the financial year ending on December 31, 2022;

Explanation:

Is a routine agenda in accordance with the provisions of article 33.1 of the Company's articles of association. As for the use of the Company's net profit for the year ending December 31, 2022 it will be proposed to be set aside as a reserve fund, distribution of cash dividends, and the remaining unspecified net profit will be determined as retained earnings.

3. The Appointment of the Company's Board of Directors is related to the end of the term of the Company's;

Explanation:

The Company's obligation to comply with the provisions of article 26.3 of the Company's articles of association regarding the reappointment of the Board of Directors due to the expiration of the term of office.

4. Determination of honorarium of members of the company's Board of Commissioners and authorization of the company's Board of Commissioners to determine the amount of salary and benefits for members of the Company's Board of Directors; and

Explanation:

Is a routine agenda in accordance with the provisions of articles 26.8 and 29.8 of the budget regarding the determination of honorarium for the Board of Commissioners and allowances for the Board of Directors of the Company.

5. Appointment of Public Accountant to conduct an audit of the Company's Financial Statement for financial year 2023.

Explanation:

Is a routine agenda at the meeting is in accordance with the provisions of article 23.12 of the Company's articles of association, which is to conduct an audit of the Company's consolidated financial statements for the financial year ending December 31, 2023.

Mata Acara RUPSLB:

1. Persetujuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan mengenai penghapusan kode KBLI (Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia) dalam pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan dan perubahan pasal 32 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan mengenai Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain; dan

Penjelasan:

Merupakan kewajiban Perseroan untuk memenuhi:

- a) Ketentuan dalam pasal 35.2 dan 35.3 anggaran dasar terkait dengan penyesuaian maksud dan tujuan serta kegiatan usaha Perseroan dengan diterbitkannya KBLI Tahun 2020;
 - b) Ketentuan dalam POJK 14/POJK.04/2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten atau Perusahaan Publik terkait penyampaian iklan laporan keuangan.
2. Persetujuan Penjaminan lebih dari 50% (lima puluh persen) maupun seluruh dari kekayaan bersih Perseroan dalam rangka mendapatkan pinjaman atas fasilitas yang akan diterima oleh Perseroan dari Lembaga Pemerintah, Bank, Industri Keuangan Non-Bank, Lembaga dan/atau Badan Usaha lain atau masyarakat (melalui penerbitan Efek Selain Efek Bersifat Ekuitas melalui Penawaran Umum) untuk tahun buku 2024 sampai dengan tahun buku 2026.

Penjelasan:

Merupakan kewajiban Perseroan untuk memenuhi ketentuan Pasal 102 Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 dan Pasal 27.4 anggaran dasar Perseroan sehubungan dengan menjadikan jaminan sebagian atau seluruh kekayaan Perseroan.

Ketentuan Umum:

1. Pemanggilan Rapat ini merupakan undangan resmi sesuai dengan ketentuan Pasal 17 dan Pasal 52 ayat (1) POJK 15/2020, sehingga Perseroan tidak mengirimkan undangan secara terpisah kepada pemegang saham Perseroan.

EGMS Agenda's:

1. Approval of amendments to the Company's Article of Association regarding the abolition of the KBLI code (Indonesian Business Field Standard Classification) in Article 3 of the Company's Article Association concerning Statements of Financial Position, and Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income; and

Explanation:

The Company obligation to:

- a) Provisions in articles 35.2 and 35.3 of the articles of association related to adjustments to the aims and objectives and business activities of the Company in connection with the issuance of the 2020 KBLI;
 - b) Provisions in POJK 14/POJK.04/2022 concerning Submission of Periodic Financial Reports of Issuers or Public Companies regarding the submission of financial report advertisements.
2. Guarantee approval of more than 50% (fifty percent) or all of the Company's net asset in order to obtain loans for facilities to be received by the Company from Government Institutions, Bank, Non-Bank Financial Industry, Institutions and/or other Business Entities or the public (through the issuance of Securities Other than Equity-Type Securities through public offering) for 2024 to 2026 fiscal year.

Explanation:

The Company's obligation to comply with the provisions of Article 102 Law No. 40 of 2007 and Article 27.4 of the Company's articles of association in connection with making a guarantee of part or all of the Company's assets.

General Requirements:

1. This Meeting convocation is an official invitation in accordance with the provisions of Article 17 and Article 52 paragraph (1) POJK 15/2020, so the Company does not send separate invitations to the Company's shareholders.

2. Rapat akan diselenggarakan secara fisik dan elektronik dengan menggunakan Aplikasi eAsy.KSEI yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI").
 3. Pemegang saham yang berhak menghadiri atau mewakili dan memberikan suara dalam Rapat adalah pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham atau pemilik saldo rekening efek di penitipan kolektif KSEI pada tanggal 30 Mei 2023 pukul 16.00 WIB.
 4. Pemegang saham yang tidak dapat hadir atau memilih untuk tidak hadir dalam Rapat dapat memberikan kuasanya (untuk menghadiri dan memberikan hak suaranya pada setiap agenda Rapat) kepada Kuasa Hukum Independen dengan cara:
 - a) Mengisi formulir surat kuasa yang dapat diunduh pada situs web Perseroan (www.clipan.co.id) atau melalui bit.ly/SURATKUASA23;
 - b) Memberikan kuasa elektronik e-Proxy atau pada aplikasi eASY.KSEI (easy.ksei.co.id/).
 - c) Penyampaian surat kuasa (selain pemberian kuasa elektronik) harus telah diterima Perseroan selambat-lambatnya 3 hari sebelum Rapat tanpa mengurangi kebijakan Perseroan, melalui Biro Administrasi Efek PT Raya Saham Registra ("Registra"), beralamat di Gedung Plaza Sentral Lt. 2, Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48 Jakarta 12930.
 5. Bahan mata acara Rapat termasuk Laporan Tahunan Perseroan dapat diunduh di situs web Perseroan (www.clipan.co.id).
 6. Para pemegang saham diharapkan untuk membaca Tata Tertib Rapat yang dapat diunduh pada situs web Perseroan atau melalui tautan [Tata Tertib RUPS](#) yang tersedia sejak tanggal Pemanggilan ini.
2. The meeting will be held physically and electronically using the eAsy.KSEI Application provided by PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI").
 3. Those entitled to attend or represent and vote at the Meeting are shareholders whose names are recorded in the Company's Shareholders Registered or owners of securities account balances at the collective custody of KSEI on May 30, 2023 at 16.00 WIB.
 4. Shareholders who are unable to attend or choose not to attend the Meeting may give their power of attorney (to attend and grant the right to attend the Meeting), and vote on each meeting agenda to an Independent Legal Counsel by:
 - a) Filling out a power of attorney form that can be downloaded on the Company's website (www.clipan.co.id) or through bit.ly/SURATKUASA23;
 - b) Provide electronic authorization e-Proxy or through eASY.KSEI (easy.ksei.co.id/) application.
 - c) The power of attorney and the completeness must have been received by the Company no latter than 3 days before the Meeting without prejudice to the Company's policy, through the Securities Administration Bureau of PT Raya Saham Registra ("Registra"), located at Plaza Sentral Building Lt. 2, Jl. Gen. Sudirman Kav. 47-48 Jakarta 12930.
 5. Meeting agenda Materials including the Company's Annual Report can be downloaded on the Company's website (www.clipan.co.id).
 6. Shareholders are expected to read the Meeting Rules which can be downloaded on the Company's website or via the [Tata Tertib RUPS](#) link which is available from the date of this Convocation.

7. Demi kelangsungan Rapat yang tertib, para pemegang saham atau kuasanya diminta dengan hormat agar berada di tempat Rapat 30 menit sebelum Rapat dimulai.

7. In order to facilitate the arrangement and order of the Meeting, the Shareholders or their proxies are respectfully requested to be at the Meeting venue 30 minutes before the Meeting begins.

Jakarta,
31 Mei 2023 | *May 31, 2023*
PT Clipan Finance Indonesia Tbk
Direksi | *Board of Directors*