



**ClipanFinance**

**RINGKASAN RISALAH  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
("RUPST")  
DAN  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM  
LUAR BIASA ("RUPSLB")  
PT CLIPAN FINANCE INDONESIA TBK**

PT Clipan Finance Indonesia Tbk ("**Perseroan**") berkedudukan di Jakarta Barat, dengan ini memberitahukan bahwa Perseroan telah menyelenggarakan RUPST dan RUPSLB selanjutnya disebut ("Rapat"), sebagaimana risalah Rapatnya tertuang di dalam akta Berita Acara RUPST No. 40 dan akta Berita Acara RUPSLB No. 41 tertanggal 22 Juni 2023 yang dibuat dihadapan Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut:

**A. Waktu Pelaksanaan**

Hari/Tanggal : Kamis/22 Juni 2023  
Waktu : 14.15 WIB  
Tempat : Gedung Bank Panin Pusat, Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav.1, Gelora, Tanah Abang, Jakarta Pusat, 10270

**B. Mata Acara Rapat**

**I. 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;
2. Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022;
3. Pengangkatan anggota Direksi Perseroan sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan;
4. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji

**SUMMARY OF THE MINUTES  
OF ANNUAL GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS ("AGMS")  
AND  
EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF  
SHAREHOLDERS ("EGMS")  
PT CLIPAN FINANCE INDONESIA TBK**

PT Clipan Finance Indonesia Tbk ("**Company**") domiciled in West Jakarta, hereby announces that the Company has held an AGMS and EGMS hereinafter referred to as ("Meeting"), as the minutes of the Meeting are contained in the deed of AGMS Minutes No. 40 and deed of EGMS Minutes No. 41 dated June 22, 2023 made before Kumala Tjahjani Widodo, Bachelor of Laws, Master of Laws, Master of Notary, Notary in Jakarta, containing the following matters:

**A. Implementation Date**

Day/Date : Thursday/June 22, 2023  
Time : 14.15 WIB  
Place : Paninbank Building, 4<sup>th</sup> Floor Jl. Jen. Sudirman Kav.1, Gelora, Tanah Abang, Central Jakarta, 10270

**B. Meeting Agenda's**

**I. 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;
2. Approval of the plan to use the profits for the financial year ending on December 31, 2022;
3. The Appointment of the Company's Board of Directors is related to the end of the term of the Company's;
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

dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan; dan

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

## **II. 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
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.

## **C. Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang Hadir dalam Rapat**

### **I. Dewan Komisaris**

Komisaris Independen : Lukman Abdullah

### **II. Anggota Direksi:**

Direktur Utama : Harjanto Tjitohardjojo  
Direktur : Jahja Anwar  
Direktur : Engelbert Rorong, Jr.  
Direktur : Yimmy Weddianto

## **D. Kuorum**

### **I. RUPST**

Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang sah sebanyak 2.882.054.089 saham atau 72,331% dari jumlah keseluruhan saham yang telah

salary and benefits for members of the Company's Board of Directors; and

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

## **II. 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 and amendments to article 32 paragraph 5 of the Company's Articles of Association concerning Statements of Financial Position, and Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income; and
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.

## **C. The Board of Commissioners and Board of Director of the Company who Attended the Meeting:**

### **I. Board of Commissioners:**

Independent Commissioner: Lukman Abdullah

### **II. Board Of Director**

President Director: Harjanto Tjitohardjojo  
Director : Jahja Anwar  
Director : Engelbert Rorong, Jr.  
Director : Yimmy Weddianto

## **D. Quorum**

### **I. AGMS**

The Meeting was attended by shareholders and/or their legal proxies of 2,882,054,089 shares or 72.331% of the total issued and fully

ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan sejumlah 3.984.520.457 saham.

## **II. RUPSLB**

Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham yang sah sebanyak 3.048.417.834 saham atau 76,507% dari jumlah keseluruhan saham yang telah ditempatkan dan disetor penuh dalam Perseroan sejumlah 3.984.520.457 saham.

## **E. Kesempatan Tanya Jawab dan/atau Pendapat dalam Rapat**

Perseroan memberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait agenda Rapat dengan cara menulis pada formulir pertanyaan yang telah dibagikan kepada pemegang saham, serta melalui sistem eASY.KSEI.co.id bagi pemegang saham yang hadir secara elektronik.

## **F. Pertanyaan dan/atau Pendapat dalam Rapat** **I. RUPST**

Tidak ada pertanyaan dan/atau usulan dari pemegang saham.

## **II. RUPSLB**

Tidak ada pertanyaan dan/usulan dari pemegang saham.

## **G. Mekanisme Pengambilan Keputusan Rapat**

- I. Berdasarkan Pasal 20 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan, keputusan Rapat diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat.
- II. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.

paid shares in the Company totaling 3,984,520,457 shares.

## **II. EGMS**

The Meeting was attended by the shareholders and/or their legal proxies of 3,048,417,834 shares or 76.507% of the total issued and fully paid shares in the Company totaling 3,984,520,457 shares.

## **E. Opportunity for Questions and Answers and/or Opinions at the Meeting**

The Company provides an opportunity to ask questions and/or provide opinions related to the Meeting agenda by writing on the question form that has been distributed to shareholders, as well as through the eASY.KSEI.co.id system for shareholders who attend electronically.

## **F. Questions and/or Opinions on the Meeting**

### **I. AGMS**

There are no questions and/or suggestions from shareholders.

### **II. EGMS**

There are no questions and/or suggestions from shareholders.

## **G. Mechanism Taking of Meeting Decision**

- I. Pursuant to Article 20 paragraph 1 of the Company's Articles of Association, the resolutions of the Meeting shall be adopted based on deliberation for consensus.
- II. If deliberation for consensus is not reached, then voting will be conducted AGMS

**H. Hasil Pengambilan Keputusan  
Dilakukan dengan Pemungutan Suara**  
**I. RUPST**

**H. Results of Decision Making by Voting**

**I. AGMS**

<b>Mata Acara Agenda</b>	<b>Kehadiran Present</b>	<b>Setuju Agree</b>	<b>Tidak Setuju Disagree</b>	<b>Abstain Abstain</b>
1	<b>Elektronik</b>   Electronic %	485.043.625 (16,830%)	126.300 (0,004%)	1.886.800 (0,065%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.394.997.364 (83,100%)	0 (0%)	0 (0%)
2	<b>Elektronik</b>   Electronic %	486.490.925 (16,880%)	186.300 (0,006%)	379.500 (0,013%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.394.997.364 (83,100%)	0 (0%)	0 (0%)
3	<b>Elektronik</b>   Electronic %	10.496.600 (0,364%)	476.560.125 (16,535%)	0 (0%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.394.997.364 (83,100%)	0 (0%)	0 (0%)
4	<b>Elektronik</b>   Electronic %	486.536.825 (16,881%)	140.400 (0,004%)	379.500 (0,013%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.394.997.364 (83,100%)	0 (0%)	0 (0%)
5	<b>Elektronik</b>   Electronic %	420.900.725 (14,604%)	66.156.000 (2,295%)	0 (0,015%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.394.997.364 (83,100%)	0 (0%)	0 (0%)

**II. RUPSLB**

**II. EGMS**

<b>Mata Acara Agenda</b>	<b>Kehadiran Present</b>	<b>Setuju Agree</b>	<b>Tidak Setuju Disagree</b>	<b>Abstain Abstaint</b>
1	<b>Elektronik</b>   Electronic %	403.931.525 (13,250%)	82.612.900 (2,710%)	379.500 (0,012%)
	<b>Fisik</b>   Physic %	2.561.493.909 (84,027%)	0 (0%)	0 (0%)
2	<b>Elektronik</b> Electronic	468.501.825 (15,369%)	18.042.600 (0,592%)	379.500 (0,012%)

	<b>Fisik</b> Physic	2.458.513.909 (80,649%)	0 (0%)	102.980.000 (3,378%)
--	------------------------	----------------------------	-----------	-------------------------

## I. Keputusan Rapat

### I. RUPST

#### Mata Acara Pertama:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha serta laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.
2. Dengan disetujuinya Laporan Tahunan serta disahkannya Laporan Keuangan termasuk Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku 2022, maka dengan demikian berarti juga memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku 2022 sepanjang tindakan-tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan dan/atau dalam Laporan Tahunan.

#### Mata Acara Kedua:

Menyetujui untuk menetapkan penggunaan laba bersih Perseroan sebesar Rp310.722.191.986,- (tiga ratus sepuluh miliar tujuh ratus dua puluh dua juta seratus sembilan puluh satu ribu sembilan ratus delapan puluh enam rupiah) sebagai berikut:

1. Sebesar Rp150.000.000,- (seratus lima puluh juta rupiah) sebagai cadangan umum sesuai ketentuan Pasal 34 ayat 34.1. Anggaran Dasar Perseroan;
2. Sebesar Rp100,- (seratus rupiah) per lembar saham dibagikan sebagai dividen tunai dengan total pembayaran dividen sebesar Rp398.452.045.700,- (tiga ratus sembilan puluh delapan miliar empat ratus lima puluh dua juta empat puluh lima ribu tujuh ratus

## I. Meeting Decision

### I. AGMS

#### First Agenda:

1. To approve the Company's Annual Report on business activities and the Board of Commissioners' supervisory report, and to ratify the Company's Annual Financial Statements for the financial year ended December 31, 2022.
2. With the approval of the Annual Report and the ratification of the Financial Statements including the Company's Balance Sheet and Profit and Loss Calculation for the financial year 2022, the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company are hereby granted full release and discharge (*acquit et de charge*) to all members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for their management and supervisory actions for the financial year 2022 to the extent that such management and supervisory actions are reflected in the Company's Balance Sheet and Profit and Loss Calculation and/or in the Annual Report.

#### Second Agenda:

Approved to determine the use of the Company's net profit of Rp310,722,191,986,- (three hundred ten billion seven hundred twenty two million one hundred ninety one thousand nine hundred eighty six rupiah) as follows:

1. An amount of Rp150,000,000 (one hundred fifty million rupiah) as general reserve in accordance with the provisions of Article 34 paragraph 34.1. Articles of Association of the Company;
2. An amount of Rp100,- (one hundred rupiah) per share distributed as cash dividends with a total dividend payment of Rp398,452,045,700,- (three hundred ninety-eight billion four hundred fifty-two million forty-five thousand seven hundred rupiah)

rupiah) yang sumber dananya berasal dari laba bersih tahun berjalan setelah dikurangi cadangan umum sebesar Rp310.572.191.986,- (tiga ratus sepuluh miliar lima ratus tujuh puluh dua juta seratus sembilan puluh satu ribu sembilan ratus delapan puluh enam rupiah) dan sisanya sebesar Rp87.879.853.714,- (delapan puluh tujuh miliar delapan ratus tujuh puluh sembilan juta delapan ratus lima puluh tiga ribu tujuh ratus empat belas rupiah) berasal dari saldo laba ditahan (*retained earnings*) Perseroan.

### **Mata Acara Ketiga:**

1. Menyetujui mengangkat kembali anggota Direksi Perseroan, yaitu:
  - Bpk. Harjanto Tjitohardjojo, SE sebagai Direktur Utama;
  - Bpk. Jahja Anwar sebagai Direktur;
  - Bpk. Engelbert Rorong, JR sebagai Direktur; dan
  - Bpk. Yimmy Weddianto sebagai Direktur.

terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan penutupan RUPS Tahunan ketiga yang akan diadakan dalam tahun 2026;

2. Menegaskan susunan anggota Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan yang diadakan dalam tahun 2026 adalah sebagai berikut:
  - Bpk. Harjanto Tjitohardjojo, SE sebagai Direktur Utama;
  - Bpk. Jahja Anwar sebagai Direktur;
  - Bpk. Engelbert Rorong, Jr sebagai Direktur; dan
  - Bpk. Yimmy Weddianto sebagai Direktur.
3. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk:
  - a. Menyatakan keputusan RUPS ini dalam suatu akta notaris dan memberitahukan perubahan data Perseroan berkaitan dengan pengangkatan para anggota Direksi Perseroan pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan apabila karena satu dan lain

whose source of funds comes from the net profit for the year after deducting the general reserve of Rp310,572,191.986,- (three hundred ten billion five hundred seventy-two million one hundred ninety-one thousand nine hundred eighty-six rupiah) and the remaining Rp87,879,853,714,- (eighty-seven billion eight hundred seventy-nine million eight hundred fifty-three thousand seven hundred fourteen rupiah) derived from the Company's retained earnings.

### **Third Agenda Item:**

1. Approved the reappointment of members of the Company's Board of Directors, namely:
  - Mr. Harjanto Tjitohardjojo, SE as President Director;
  - Mr. Jahja Anwar as Director;
  - Mr. Engelbert Rorong, JR as Director; and
  - Mr. Yimmy Weddianto as Director.

commencing from the closing of the GMS until the closing of the third Annual GMS to be held in 2026;

2. Confirming the composition of the Company's Board of Directors as of the closing of the GMS until the closing of the Annual GMS held in 2026 as follows:
  - Mr. Harjanto Tjitohardjojo, SE as President Director;
  - Mr. Jahja Anwar as Director;
  - Mr. Engelbert Rorong, Jr. as Director; and
  - Mr. Yimmy Weddianto as Director.
3. To authorize the Board of Directors of the Company to:
  - a. Declare the resolutions of this GMS in a notarial deed and notify the changes in the Company's data relating to the appointment of the members of the Board of Directors of the Company to the competent authorities in accordance with the provisions of the prevailing laws and regulations and if for one reason or

hal pemberitahuan dan/atau pendaftaran tersebut belum dilaksanakan atau mengalami hambatan yang menimbulkan belum diterimanya pemberitahuan dan/atau pendaftaran tersebut oleh instansi yang berwenang dan jangka waktu akta Pernyataan Keputusan RUPS tersebut telah melewati jangka waktu yang ditetapkan oleh Undang-Undang, maka Direksi Perseroan berhak dan berwenang untuk membuat dan menandatangani pernyataan keputusan RUPS yang sama dalam suatu akta Notaris dan mengajukan kembali pemberitahuan dan/atau pendaftaran kepada instansi yang berwenang hingga diperolehnya penerimaan pemberitahuan dan/atau pendaftaran oleh instansi yang berwenang tersebut.

- b. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.

Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain;
- b. Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya RUPS; dan
- c. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

#### **Mata Acara Keempat:**

1. Menyetujui memberi kuasa kepada pemegang saham mayoritas untuk menetapkan besarnya honorarium dan tunjangan lainnya bagi Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023 dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan;
2. Menyetujui memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan, untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan bagi para anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2023 dengan memperhatikan

another such notification and/or registration has not been carried out or has encountered obstacles that have resulted in the non-receipt of such notification and/or registration by the competent authorities and the period of the deed of declaration of resolutions of the GMS has exceeded the period stipulated by the Law, then the Board of Directors of the Company shall be entitled and authorized to make and sign the same GMS resolution statement in a Notarial deed and resubmit the notification and/or registration to the competent authority until the receipt of the notification and/or registration by the competent authority.

- b. Perform any and all other actions necessary for the aforementioned purposes without any exceptions.

The power of attorney is granted with the following conditions:

- a. This power of attorney is granted with the right to transfer this power of attorney to another person;
- b. This power of attorney shall be effective as of the closing of the GMS; and
- c. The GMS agrees to authorize all actions taken by the proxy under this power of attorney.

#### **Fourth Agenda:**

1. Approved to authorize the majority shareholders to determine the amount of honorarium and other benefits for the Company's Board of Commissioners for the financial year 2023 by taking into account the recommendations of the Company's Nomination and Remuneration Committee;
2. Approved to authorize the Board of Commissioners of the Company, to determine the amount of salary and benefits for members of the Board of Directors of the Company for the financial year 2023 by taking into account

rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan.

**Mata Acara Kelima:**

1. Menyetujui mendelegasikan kewenangan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2023 kepada Dewan Komisaris dengan tetap memperhatikan rekomendasi Komite Audit mengenai pemilihan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

Pendelegasian ini diambil mengingat hingga penyelenggaraan RUPS ini, masih dilakukan negosiasi pemilihan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

Adapun kriteria atau batasan Akuntan Publik yang dapat ditunjuk adalah sebagai berikut:

- a. Memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usaha Perseroan;
  - b. Memiliki reputasi sebagai Kantor Akuntan Publik yang memiliki pengalaman dalam memberikan jasa audit atas Laporan Keuangan Tahunan Perusahaan Terbuka.
  - c. Independen.
2. Memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya, sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit.
  3. Dalam hal Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan tidak dapat melaksanakan tugasnya, memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain yang memiliki pengalaman dalam audit perusahaan pembiayaan (multifinance) dan berafiliasi

the recommendations of the Nomination and Remuneration Committee of the Company.

**Fifth Agenda Item:**

1. Approved to delegate the authority to appoint a Public Accountant and Public Accounting Firm that will audit the Company's Financial Statements for the financial year 2023 to the Board of Commissioners while taking into account the recommendations of the Audit Committee regarding the selection of the Public Accountant and Public Accounting Firm.

This delegation was taken considering that until the holding of this GMS, negotiations were being carried out to select a Public Accountant and Public Accounting Firm.

The criteria or limitations of the Public Accountant that can be appointed are as follows:

- a. Have competence in accordance with the complexity of the Company's business;
  - b. Have a reputation as a Public Accounting Firm that has experience in providing audit services for the Annual Financial Statements of Public Companies.
  - c. Independent.
2. Granting power and authority to the Board of Commissioners to determine the amount of honorarium and other requirements, in connection with the appointment of the Public Accountant and Public Accounting Firm by taking into account the recommendations of the Audit Committee.
  3. In the event that the appointed Public Accountant and Public Accounting Firm are for any reason unable to carry out their duties, authorize the Board of Commissioners to appoint another Public Accountant and Public Accounting Firm that has experience in auditing multifinance companies and is affiliated with an International Public



dengan Akuntan Publik Internasional yang diakui dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan.

Accountant recognized and registered with the Financial Services Authority.

## **II. RUPSLB**

### **Mata Acara Pertama:**

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan yaitu menghapus kode KBLI (Klasifikasi Baku Lapangan usaha Indonesia) dalam Pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan dan merubah pasal 32 ayat 32.5. Anggaran Dasar Perseroan;
2. Menyetujui menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dengan mencantumkan pasal-pasal yang diubah dalam RUPS dan pasal-pasal Anggaran Dasar Perseroan yang tidak diubah dalam RUPS; dan
3. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan didalam suatu akta Pernyataan Keputusan RUPS dihadapan Notaris.

### **Mata Acara Kedua:**

Menyetujui Perseroan memberikan jaminan 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.

## **J. Informasi Lain Terkait dengan Aksi Korporasi**

Sesuai dengan keputusan Mata Acara Kedua RUPST yang telah memutuskan untuk melakukan pembayaran dividen tunai sebesar Rp.398.452.045.700,- (tiga ratus sembilan puluh delapan miliar empat ratus lima puluh dua juta

## **II. EGMS**

### **First Agenda**

1. Approved the amendments to the Company's Articles of Association, namely deleting the KBLI (Indonesian Standard Business Classification) code in Article 3 of the Company's Articles of Association and amending Article 32 paragraph 32.5. of the Company's Articles of Association;
2. Approved to reorganize the entire Articles of Association of the Company by including the articles amended in the GMS and the articles of the Company's Articles of Association that were not amended in the GMS; and
3. Approved to authorize the Board of Directors of the Company to rearrange the entire Articles of Association of the Company in a deed of Resolution of the GMS before a Notary.

### **Second Agenda:**

Approve the Company to provide collateral of more than 50% (fifty percent) or all of the Company's net assets in order to obtain loans for facilities to be received by the Company from Government Institutions, Banks, Non-Bank Financial Industries, Institutions and/or other Business Entities or the public (through The issuance of Securities Other than Equity Securities through a Public Offering) for the financial year 2024 to financial year 2026.

## **J. Other Information Regarding the Corporate Action**

In accordance with the decision of the Second Agenda of the AGMS which has decided to pay cash dividends amounting to Rp.398,452,045,700, - (three hundred ninety-eight billion four hundred fifty-two million forty-five thousand seven hundred

empat puluh lima ribu tujuh ratus rupiah) dari laba bersih atau sebesar Rp100,- per saham, maka dengan ini kami sampaikan informasi mengenai Jadwal dan Tata Cara Pembagian Dividen Tunai Tahun Buku 2022 sebagai berikut:

rupiah) from net income or Rp100, - per share, we hereby submit information regarding the Schedule and Procedures for the Distribution of Cash Dividends for Fiscal Year 2022 as follows:

## I. Jadwal Pembagian Dividen

## I. Dividend Distribution Schedule

No.	Deskripsi <i>Description</i>	Tanggal <i>Date</i>
1	<b>Cum Dividen</b>	
	<b>Pasar Tunai</b> <i>Cash Market</i>	<b>07 Juli 2023</b> <i>July 05, 2023</i>
	<b>Pasar Reguler dan Negoisasi</b> <i>Regular and Negotiation Market</i>	<b>05 Juli 2023</b> <i>July 07, 2023</i>
2	<b>Ex Dividen</b>	
	<b>Pasar Tunai</b> <i>Cash Market</i>	<b>10 Juli 2023</b> <i>July 10, 2023</i>
	<b>Pasar Reguler dan Negoisasi</b> <i>Regular and Negotiation Market</i>	<b>06 Juli 2023</b> <i>July 06, 2023</i>
3	<b>Tanggal Daftar atas Pemegang Saham yang berhak atas Dividen Tunai</b> <i>Recording Date for Shareholders entitled to Cash Dividend</i>	<b>07 Juli 2023</b> <i>July 07, 2023</i>
4	<b>Tanggal Pembayaran Dividen Tunai</b> <i>Payment Date of Cash Dividend</i>	<b>25 Juli 2023</b> <i>July 25, 2023</i>

## II. Tata Cara Pembagian Dividen

1. Pembayaran dividen akan dilakukan kepada para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 07 Juli 2023 dan atau pemegang saham Perseroan pada sub rekening efek di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) pada penutupan perdagangan saham pada tanggal 07 Juli 2023.
2. Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam Penitipan Kolektif pada KSEI, pembayaran dividen tunai akan dilaksanakan melalui KSEI dan akan didistribusikan ke dalam Rekening Dana Nasabah (RDN) pada Perusahaan Efek dan atau Bank Kustodian di mana pemegang saham membuka rekening efek.
3. Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak berada dalam Penitipan Kolektif pada KSEI,

## II. Dividend Distribution Schedule

1. Dividend payments will be made to the Company's shareholders whose names are registered in the Company's Register of Shareholders on July 07, 2023 and or the Company's shareholders in the securities sub-account at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) at the close of stock trading on July 07, 2023.
2. For shareholders whose shares are in Collective Custody at KSEI, cash dividend payments will be made through KSEI and will be distributed into the Customer Fund Account (RDN) at the Securities Company and/or Custodian Bank where the shareholder has opened a securities account.
3. For shareholders whose shares are not in Collective Custody at KSEI, dividends can be

dividen dapat diambil di Kantor Perseroan, Jl Let. Jend S. Parman, Kav. 12 Jakarta Barat dengan menunjukkan *copy* surat kolektif saham dan *copy* KTP/identitas diri sesuai dengan Daftar Pemegang Saham.

4. Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak berada dalam Penitipan Kolektif pada KSEI dan menginginkan pembayaran dividen tunai dilakukan melalui transfer ke dalam rekening banknya harus memberitahukan secara tertulis nama bank dan nomor rekeningnya paling lambat tanggal 07 Juli 2023 pukul 15:00 WIB kepada Biro Administrasi Efek (BAE) Perseroan yaitu PT Raya Saham Registra di alamat Gedung Plaza Sentral, Lt.2 Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48 Jakarta, pada setiap hari kerja, Senin - Jum'at, pukul 09:00 - 15:00 WIB.
5. Dividen tunai yang akan dibayarkan tersebut akan dikenakan pajak sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku di Indonesia.
6. Berdasarkan peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku, dividen tunai tersebut akan dikecualikan dari objek pajak jika diterima oleh pemegang saham wajib pajak badan dalam negeri ("WP Badan DN") dan Perseroan tidak melakukan pemotongan pajak penghasilan atas dividen tunai yang dibayarkan kepada WP Badan DN tersebut. Dividen tunai yang diterima oleh pemegang saham wajib pajak orang pribadi dalam negeri ("WPOP DN") akan dikecualikan dari objek pajak sepanjang dividen tersebut diinvestasikan di wilayah Negara Kesatuan Republik Indonesia. Bagi WPOP DN yang tidak memenuhi ketentuan investasi sebagaimana disebutkan di atas, maka dividen yang diterima oleh yang bersangkutan akan dikenakan pajak penghasilan ("PPh") sesuai dengan ketentuan perundang-undangan yang berlaku, dan PPh tersebut wajib disetor sendiri oleh WPOP DN yang bersangkutan sesuai dengan ketentuan Peraturan Pemerintah No. 9 Tahun 2021 tentang

collected at the Company's Office, Jl Let. Jend S. Parman, Kav. 12 West Jakarta by showing a copy of the collective share certificate and a copy of ID card/self-identity in accordance with the Register of Shareholders.

4. Shareholders whose shares are not placed in the Collective Custody of KSEI and who wish the cash dividends to be paid by transfer to their bank accounts must notify in writing the name of their bank and account number no later than July 07, 2023 at 15:00 WIB to the Company's Share Registrar, PT Raya Saham Registra at the Plaza Sentral Building, 2nd Floor Jl. Jend. Sudirman Kav. 47-48 Jakarta, on every working day, Monday - Friday, 09:00 - 15:00 WIB.
5. The cash dividends to be paid will be subject to tax in accordance with the prevailing tax regulations in Indonesia.
6. Based on the prevailing tax laws and regulations, the cash dividends will be exempted from taxation if received by the shareholders of domestic corporate taxpayers ("WP Badan DN") and the Company does not withhold income tax on the cash dividends paid to the WP Badan DN. Cash dividends received by domestic individual taxpayer shareholders ("WPOP DN") will be exempted from tax object as long as the dividends are invested in the territory of the Unitary State of the Republic of Indonesia. For DN WPOPs that do not fulfill the investment requirements as mentioned above, the dividends received by them will be subject to income tax ("PPh") in accordance with the applicable laws and regulations, and the PPh must be paid by the relevant DN WPOP in accordance with the provisions of Government Regulation No. 9 of 2021 concerning Tax Treatment to Support the Ease of Doing Business.

Perlakuan Perpajakan Untuk Mendukung Kemudahan Berusaha.

7. Pemegang saham Perseroan dapat memperoleh konfirmasi pembayaran dividen melalui perusahaan efek dan atau bank kustodian di mana Pemegang Saham Perseroan membuka rekening efek, selanjutnya pemegang saham Perseroan wajib bertanggung jawab melakukan pelaporan penerimaan dividen termaksud dalam pelaporan pajak pada tahun pajak yang bersangkutan sesuai peraturan perundang-undangan perpajakan yang berlaku.
8. Bagi pemegang saham yang merupakan Wajib Pajak Luar Negeri yang pemotongan pajaknya akan menggunakan tarif berdasarkan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda (P3B), wajib memenuhi persyaratan Peraturan Direktur Jenderal Pajak No. PER-25/PJ/2018 tentang Tata Cara Penerapan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda, serta menyampaikan dokumen bukti rekam atau tanda terima DGT/SKD yang telah diunggah ke laman Direktorat Jenderal Pajak, kepada KSEI atau BAE dengan batas waktu penyampaian sesuai dengan peraturan dan ketentuan KSEI. Tanpa adanya dokumen dimaksud, Dividen Tunai yang dibayarkan akan dikenakan PPh Pasal 26 sebesar 20%.
7. The Company's shareholders may obtain confirmation of dividend payments through securities companies and/or custodian banks where the Company's shareholders open securities accounts, and then the Company's shareholders shall be responsible for reporting the receipt of dividends in the tax reporting for the relevant tax year in accordance with the prevailing tax laws and regulations.
8. Shareholders who are Foreign Taxpayers whose withholding tax will use the rate based on the Double Taxation Avoidance Agreement (DTAA), must fulfill the requirements of the Director General of Taxes Regulation No. PER-25/PJ/2018 concerning Procedures for the Application of the Double Taxation Avoidance Agreement, and submit record evidence documents or receipts of DGT/SKD that have been uploaded to the Directorate General of Taxes website, to KSEI or BAE with the deadline for submission in accordance with KSEI's rules and regulations. In the absence of such documents, Cash Dividends paid will be subject to Income Tax Article 26 at 20%.

Jakarta,  
26 Juni 2023 | *June 26, 2023*

**PT Clipan Finance Indonesia Tbk**  
Direksi | *Board of Directors*