



**PT Clemont Finance Indonesia**

**LAPORAN PELAKSANAAN KEUANGAN BERKELANJUTAN 2023**

## Daftar Isi

I. STRATEGY BERKELANJUTAN .....	2
II. IKTHISAR KINERJA ASPEK BERKELANJUTAN .....	3
III. PROFIL SINGKAT PERUSAHAAN .....	3
1. Visi dan Misi Perusahaan .....	3
2. Informasi Umum Clemont Finance .....	4
3. Skala Aset .....	5
4. Demografi Karyawan .....	5
5. Kepemilikan Saham .....	6
6. Wilayah Operasional .....	7
7. Produk Pembiayaan .....	7
8. Keanggotaan .....	7
IV. Penjelasan Direksi .....	8
V. Tata Kelola Berkelanjutan .....	8
1. Transparansi Penerapan Tata Kelola .....	8
A. Susunan Kepengurusan Anggota Direksi dan Anggota Komisaris Perusahaan .....	8
B. Kelengkapan dan Pelaksanaan Komite yang membantu Dewan komisaris .....	9
C. Penerapan fungsi Kepatuhan, Auditor Internal dan Auditor Eksternal .....	10
Fungsi Auditor External .....	11
D. Pengelolaan Risiko Berkelanjutan .....	12
2. Pengembangan Kompeten Manajemen .....	12
3. Literasi dan Edukasi Keuangan .....	13
4. Permasalahan yang dihadapi .....	14
5. Pengungkapan hal – Hal penting lainnya .....	14
VI. Kinerja Berkelanjutan .....	15
1. Uraian Kinerja Ekonomi .....	15
2. Uraian kerja Sosial .....	16
3. Uraian Lingkungan .....	17
VII. Tanggung Jawab Pengembangan produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan .....	18

## I. STRATEGY BERKELANJUTAN


PT. Clemont Finance Indonesia merupakan Perusahaan Pembiayaan dengan segmen Korporasi yang masuk dalam kategori aset +/- Rp 800 Miliar (Per 31 Desember 2023), terjadi peningkatan aset 4.68% dari tahun 2022, dengan pertumbuhan aset tersebut menjadikan Clemont Finance, memiliki tujuan dan komitmen yang sangat tinggi bagi peningkatan Keuangan Berkelanjutan yang dapat memberikan dampak besar terhadap Lingkungan, Sosial dan Tata Kelola Perusahaan.

Atas segmen pembiayaan korporasi yang dijalankan saat ini memang tidak mudah untuk memberikan dampak khususnya bagi lingkungan, namun Perusahaan telah berupaya dengan produk yang sudah ada membantu menyalurkan pembiayaan pada sektor **Eco-efficient dan Energi Terbarukan**.

Tahun 2024 Perusahaan berkomitmen untuk mengembangkan produk dan segmentasi pembiayaan yang dilakukan, agar dapat memberikan kontribusi untuk Keuangan berkelanjutan, Program Literasi dan Inklusi, dengan tetap memiliki tanggung jawab sosial dan Lingkungan sekitar.

Jakarta, 16 April 2024

Dewan Direksi;



**Meilina**  
Direktur

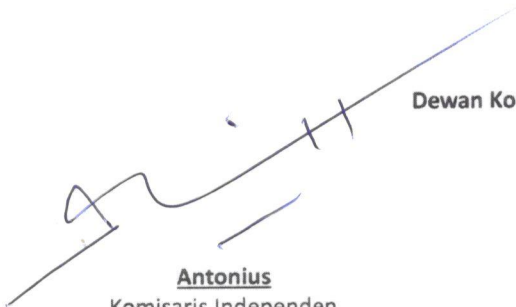


**Chu Min Suk**  
Direktur



**Eddy Susanto Sukardi**  
Presiden Direktur

Dewan Komisaris



**Antonius**  
Komisaris Independen



**Park In Chul**  
Presiden Komisaris

## II. IKHTISAR KINERJA ASPEK BERKELANJUTAN

### Data Financial Statement Clemont Finance pada posisi 31 Desember 2023 Data angka – angka yang disajikan dalam bentuk Ribuan Rupiah

	2023	2022		2023	2022
<b>ASSETS</b>			<b>REVENUE</b>		
Cash	29,202,002	20,908,528	Financial Lease	94,883,308	74,672,819
Finance Lease receivable-net	751,774,208	701,882,846	Administration fee	3,790,265	2,413,408
Factoring receivable- net	1,771,892	14,993,617	Factoring	2,146,625	1,687,184
Multipurpose financing Receivable - net	3,676,133	4,816,501	Multipurpose	678,073	623,019
Other Account receivable	651,093	135,671	Interest	180,595	131,463
Onvestment in share of stock	12,341,997	12,341,997	Gain on Foreign exchange -net	977,860	-
Property and Equipment -net	6,149,781	4,307,503	others	48,774	47,494
Foreclosed Asset -net	6,680,092	3,133,992	<b>TOTAL REVENUE</b>	<b>102,705,500</b>	<b>79,575,387</b>
Deferred tax assets	7,683,740	10,782,921			
Other Asset	4,813,305	14,586,679	<b>EXPENSES</b>		
<b>TOTAL ASSETS</b>	<b>824,744,243</b>	<b>787,890,255</b>	Interest and other financial charges	45,985,830	32,069,069
<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>			Salaries and employee benefit	11,929,787	10,293,971
<b>LIABILITIES</b>			General and administrative	7,785,243	6,518,025
Loans Payable	516,944,355	550,321,298	Loss on Foreign exchange-net	-	2,183,147
Medium Term Note	20,300,000	22,300,000	Provision for impairment losses of financial asset-net	2,083,822	2,153,211
Taxes Payable	5,197,289	449,339	other	-	-
Accrued expenses	2,623,078	2,653,113	<b>TOTAL EXPENSES</b>	<b>67,784,682</b>	<b>53,217,423</b>
Lease Liabilities	2,676,625	2,697,745			
Long-term employee benefits liability	5,326,523	4,576,263	<b>PROFIT BEFORE TAX</b>	<b>34,920,818</b>	<b>26,357,964</b>
Other liabilities	857,433	1,198,858	<b>TAX EXPENSES</b>		
<b>TOTAL LIABILITIES</b>	<b>553,925,303</b>	<b>584,196,616</b>	Current	4,796,422	-
<b>EQUITY</b>			Deffered	3,077,161	6,031,507
Capital Stock - Rp 1000 par value per share	100,000,000	100,000,000	<b>PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR</b>	<b>27,047,235</b>	<b>20,326,457</b>
Authorized - 100.000.000 share	-	-	<b>OTHER COMPREHENSIF INCOME (LOSS) -net of tax</b>	<b>78,066</b>	<b>219,844</b>
Issued and paid up capital - 100.000.000 share	-	-	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME</b>	<b>27,125,301</b>	<b>20,546,301</b>
Advance for capital subscription	40,000,000	-			
Retained earnings	-	-			
- Appropriated	20,000,000	20,000,000			
- Unappropriated	110,818,940	83,693,639			
<b>TOTAL EQUITY</b>	<b>270,818,940</b>	<b>203,693,639</b>			
<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>	<b>824,744,243</b>	<b>787,890,255</b>			

Bahwa atas Laporan Keuangan PT Clemont Finance Indonesia untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023, menunjukan Kinerja tata Kelola Perusahaan terhadap tingkat Kesehatan Keuangan perusahaan baik, hal ini tercermin dengan Peningkatan Aset perusahaan menjadi 824.744.243 atau peningkatan sebesar 4.68% dari tahun 2022.

Dan sesuai dengan ketentuan POJK – Terkait dengan Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan bahwanya Clemont Finance memenuhi rasio permodalan yang ditetapkan dan prosentase Return of Assets (ROA) dan Return of Equity (ROE);

	2023	2022
	%	%
<b>Rasio Permodalan</b>	52.79	36.62
<b>Return of Assets</b>	4.35	4.03
<b>Return of Equity</b>	12.03	10.41

## III. PROFIL SINGKAT PERUSAHAAN

### 1. Visi dan Misi Perusahaan

#### Visi

Menjadi perusahaan dengan reputasi baik dan bernilai di dalam industri jasa keuangan

#### Misi








- Memberikan kontribusi bagi kemakmuran perekonomian Indonesia.

- Memperkenalkan praktik pembiayaan yang maju dan berkesinambungan sebagai keunggulan kami.
- Memberikan kesempatan bagi generasi muda untuk dapat berkontribusi dalam industri pembiayaan.

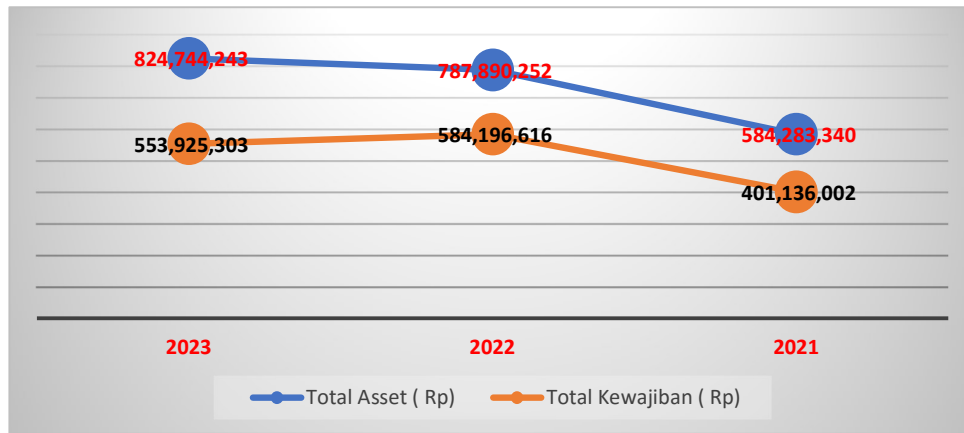
#### Nilai-nilai

- **Open Minded**, Terbuka dan mengedepankan transparansi dalam tata kelola perusahaan.
- **Unity**, Satu kesatuan dalam bekerjasama.
- **Respect**, Saling menghargai dan menghormati.
- **Continous Improvement**, Mendorong kreatifitas dan cara baru dalam pekerjaan guna meningkatkan nilai perusahaan.
- **Focus**, Melakukan setiap tindakan dengan sungguh-sungguh dan terarah, sehingga usaha yang direncanakan dapat terwujud dengan baik.
- **Integrity**, Dapat dipercaya, keselarasan antara pikiran, ucapan dan perbuatan.

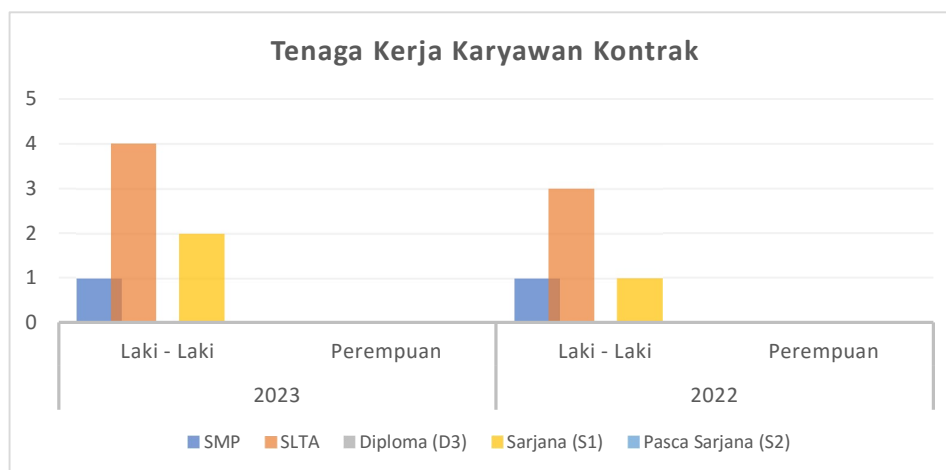
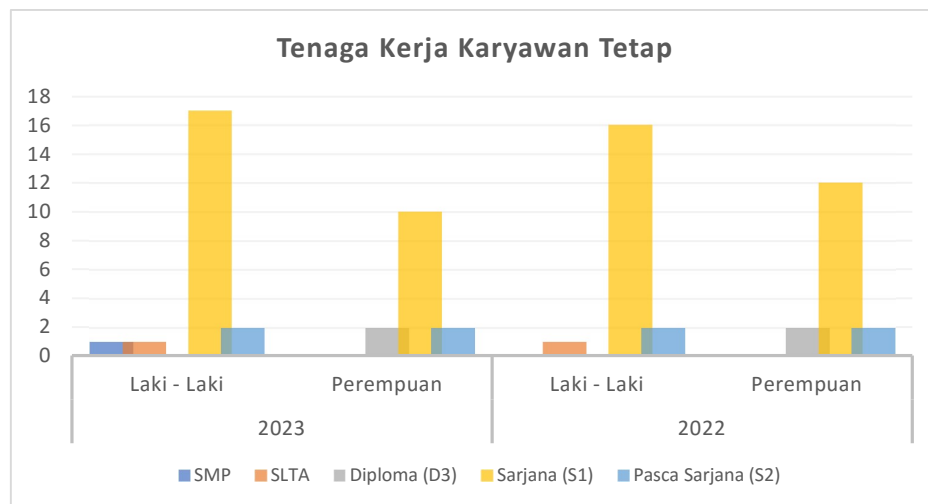
## 2. Informasi Umum Clemont Finance

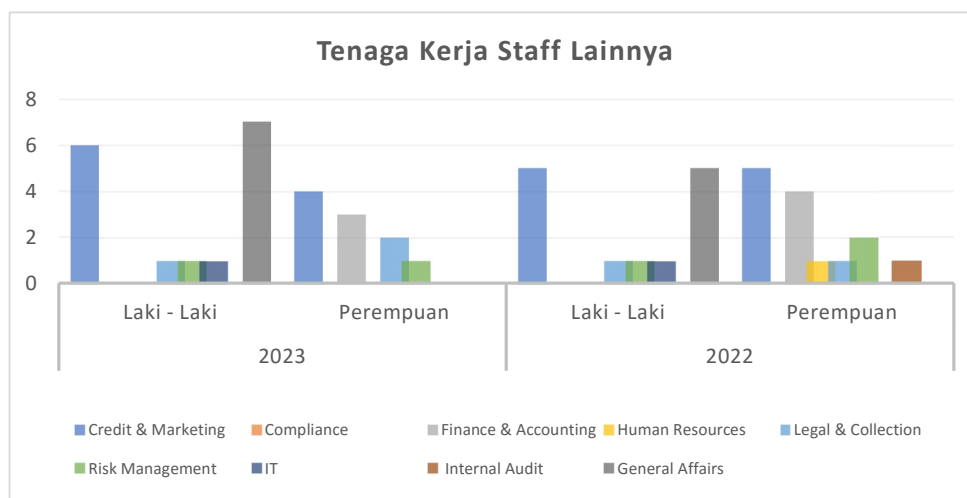
Nama Perusahaan	PT. Clemont Finance Indonesia
Alamat Kantor Pusat	Gedung Wisma Korindo, Lantai 7 Jl. MT Haryono Kav 62 Jakarta Selatan 12780  021- 7976363  <a href="mailto:cfi@clemontfinance.co.id">cfi@clemontfinance.co.id</a>  <a href="http://www.clemontfinance.co.id">www.clemontfinance.co.id</a>
Tanggal Pendirian	<b>07 November 1990</b> Akta Pendirian No 12 tanggal 07 November 1990 yang dibuat dihadapan Notaris A. Partomuan Pohan,S.H,LL.M Jakarta dengan SK No. C2-6599 HT.01.01 tahun 1990.
Kantor Cabang	<b>SURABAYA</b> Ruko Pasar Modern Puncak Permai No.53, Jl. Raya Darmo Permai III Surabaya 60188  031-99144208  <a href="mailto:cfisurabaya@clemontfinance.co.id">cfisurabaya@clemontfinance.co.id</a>
	<b>PONTIANAK</b> Ruko Mega MallBlok I No.17, Jl. Jendral Ahmad Yani Kota Pontianak 78113  0561-8180441  <a href="mailto:cfipontianak@clemontfinance.co.id">cfipontianak@clemontfinance.co.id</a>
Bidang Usaha	Perusahaan Pembiayaan Konvensional
Produk Pembiayaan	Pembiayaan Korporasi

### 3. Skala Aset



### 4. Demografi Karyawan





## 5. Kepemilikan Saham

Kepemilikan Saham Clemont Finance berubah efektif pada 26 Desember 2023 sesuai dengan Akta Notaris No. 01 tanggal 02 Januari 2024 dengan komposisi sebagai berikut;

Nama Perusahaan	Jumlah Lembar saham	Total	Prosentase
<b>Clemont Financing Company Limited</b>	119,000,000	119,000,000,000	85%
<b>PT. Pelayaran Korindo</b>	21,000,000	21,000,000,000	15%
		140,000,000,000	100%

## 6. Wilayah Operasional

Kantor Cabang	Wilayah Operasional
Jakarta – Head Office	Jakarta, Jawa Barat, Sumatera, Kalimantan timur dan Kalimantan Selatan
Surabaya	Jawa Timur, Jawa tengah dan Indonesia Bagian Timur
Pontianak	Kalimantan Tengah dan Kalimantan Barat

## 7. Produk Pembiayaan

Corporate Finance – merupakan segmen pembiayaan yang saat ini menjadi fokus Clemont Finance dalam menjalankan bisnisnya, dalam implementasinya Clemont Finance memberikan Produk dan layanan kepada Debitur;

Nama Produk	Jenis Produk	Deskripsi Produk
Pembiayaan Investasi	Alat Berat, Mesin Produksi, Truck, Tongkang dan Tugboat	Sewa pembiayaan
		Jual dan Sewa Balik
Pembiayaan Modal Kerja	Sertifikat,	Jual dan Sewa Balik
	Produk Barang Sesuai Kebutuhan Konsumen	Anjak Piutang - Factoring
Pembiayaan Multiguna	Pembiayaan Kendaraan Bermotor	Pembelian Secara Angsuran

## 8. Keanggotaan

Clemont Finance sebagai salah satu perusahaan Pembiayaan telah berperan serta sebagai anggota dari;

Keanggotaan	Keterangan
Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)	Sertifikat atas Perpanjangan Keanggotaan telah teregister dengan nomor sertifikat 3728/APPI/Membership/XII/2023 dengan Nomor Anggota 1050/JKT/91 dengan masa berlaku 01 Januari 2024 – 31 Desember 2024
Aset Registry (RAPINDO)	Nomor sertifikat keanggotaan 0061/RAPINDO/MEMBERSHIP/V/2023 dengan nomor anggota 098/Rapindo-1/6/2023 periode 18 Juni 2023 – 17 Juni 2024
LAPPS – BMVIPP – Balai Penyelesaian Sengketa	Nomor Sertifikat D/071/XII/2021 (sertifikat ini berlaku secara terus menerus sampai dengan adanya kondisi yang mempengaruhi status Perusahaan)



#### IV. Penjelasan Direksi

Sesuai dengan visi dan misi serta nilai – nilai perusahaan, Perusahaan menegaskan bahwa akan terus berupaya memberikan kontribusi kepada pertumbuhan ekonomi global, dengan mempertimbangkan faktor – faktor lingkungan sosial, dan tata kelola perusahaan (ESG) dengan melakukan tugas dan tanggung jawab;

<p><b>Peran Direksi</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Direksi akan berpeeraan serta mengawasi kebijakan dan praktik berkelanjutan yang terjadi didalam kegiatan oeprasional perusahaan.</li> <li>▪ Memberikan gambaran tentang pencapaian perusahaan dalam hal berkelanjutan dan melakukan mitigasi terkait dengan risiko dan hambatan yang akan di hadapi</li> <li>▪ Transparansi atas pelaksanaan Keuangan berkelanjutan sampai dengan Dewan Komisaris dan stakeholder, serta masyarakat umum.</li> </ul>
<p><b>Keterlibatan Pemangku kepentingan</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kerjasama dan/atau Kolaborasi dengan mitra Bisnis, dan Holding Company dalam mewujudkan ESG yang sinergi dengan Produk pembiayaan yang di lakukan Perusahaan.</li> <li>▪ Melakukan kordinasi dengan Karyawan dan terkait dengan usulan berkelanjutan</li> </ul>
<p><b>Rencana Aksi Kedepan</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Perusahaan dalam rencana bisnis pada tahun 2024 akan melakukan pengembangan produk sebagai upaya diversifikasi porto folio pembiayaan kearah Consumer Finance.</li> <li>▪ CSR pada tahun 2024 akan dilaksanakan dengan berkoordinasi bersama Korindo Group</li> </ul>

#### V. Tata Kelola Berkelanjutan

Perusahaan secara berkesinambungan mengevaluasi kinerja terhadap praktik tata Kelola yang baik dan berkomitmen untuk terus memperbaiki dan meningkatkan proses kinerja Perusahaan, dan Perusahaan menyakini bahwa pendekatan tata Kelola yang baik memberikan landasan yang kuat terhadap pertumbuhan kelanjutan Perusahaan serta dapat memberikan kepercayaan dan keyakinan pemegang saham, Dewan komisaris, Direksi, Karyawan dan Stakeholder.

##### 1. Transparansi Penerapan Tata Kelola

###### A. Susunan Kepengurusan Anggota Direksi dan Anggota Komisaris Perusahaan.

<p><b>Susunan Kepengurusan dan Pengkatan Dewan Direksi dan Komisaris.</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Proses pengakatan Direksi dan Komisaris telah sesuai dengan Anggaran Dasar Perusahaan yang tertuang dalam Akta tanggal 16 Juni 2023 dengan masa Jabatan 2 (dua) Tahun.</li> <li>▪ Dewan Direksi dan Dewan Komisaris yang telah dilakukan proses pengangkatan telah lulus dalam</li> </ul>
---	--

	<p>Fit and proper test yang dilakukan oleh Otoritas Jasa Keuangan.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Data Perizinan atas anggota Direksi dan Komisari berkewarganegaraan asing dalam status aktif.</li> <li>▪ Tidak terdapat perubahan Dewan Direksi dan Dewan Komisaris selama tahun kegiatan bisnis 2023.</li> </ul>
<b>Tugas dan tanggung Jawab Direksi dan Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dewan Direksi dan Dewan komisaris telah melakukan fungsi tugas dan tanggung jawab nya sesuai yang tertera pada Anggaran Dasar perusahaan.</li> <li>▪ Masing – masing Dewan Direksi telah dilakukan pembidangan bidang tugas dan tanggung jawabnya.</li> </ul>
<b>Rangkap Jabatan Dewan Direksi dan Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Tidak terdapat rangkap Jabatan di perusahaan lain bagi Dewan Direksi</li> <li>▪ Untuk Dewan Komisaris, pada Level Presiden Komisaris mengisi posisi lain di Korindo Group sebagai Vice Chairman.</li> </ul>
<b>Pelatihan Direksi dan Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bahwa Dewan Direksi dan Dewan Komisaris telah mengikuti pelatihan dan workshop yang yang diadakan oleh APPI</li> </ul>
<b>Pelaksanaan Kegiatan dan Rekomendasi Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bahwa Dewan Komisaris telah melakukan tugas dan tanggung jawabnya dan memberikan rekomendasi, serta monitoring atas rencana bisnis Perusahaan.</li> </ul>
<b>Frekuensi Rapat Dewan Direksi, Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dewan Direksi Frekuensi Rapat Dewan Direksi selama periode 2023 sebanyak 13 (tiga belas ) kali dengan prosentase kehadiran 2 (dua) direksi 100% dan 1(satu ) Direksi 92%</li> <li>▪ Dewan Komisaris Frekuensi rapat Dewan Komisaris selama periode tahun 2023 sebanyak 5 (lima) Kali dengan prosentase kehadiran Dewan Komisaris 100%</li> </ul>

#### B. Kelengkapan dan Pelaksanaan Komite yang membantu Dewan komisaris

<b>Struktur Keanggotaan Komite yang membantu Dewan Komisaris</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Struktur keanggotaan Komite yang dibentuk oleh perusahaan pada 29 Juni 2021 telah disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. <ul style="list-style-type: none"> <li>a. <b>Komite Audit, Komposisi;</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketua Komisaris Independen.</li> <li>- Pihak Luar yang memiliki pengetahuan dibidang Audit.</li> </ul> </li> </ul> </li> </ul>
--	---

	<p><b>b. Komite Pemantau Risiko</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketua Komisaris Independen.</li> <li>- Pihak Luar yang memiliki pengetahuan dibidang Audit.</li> </ul> <p><b>c. Komite Remunerasi dan Nominasi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Ketua Komisaris Independen</li> <li>- Anggota Presiden Komisaris dan satu staff di Bagian HR</li> </ul>
<b>Tugas dan tanggung jawab Komite</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Komite yang membantu Dewan Komisaris telah melaksanakan fungsi tugas dan tanggung jawabnya sesuai dengan Piagam Charter yang telah ditandatangani oleh masing – masing Ketua dan anggota.</li> <li>▪ Frekuensi Rapat Komite dilakukan 4 (empat) kali dalam satu tahun periode berjalan.</li> </ul>

### C. Penerapan fungsi Kepatuhan, Auditor Internal dan Auditor Eksternal

<b>Fungsi Kepatuhan</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Struktur organisasi Fungsi kepatuhan supervii langsung oleh Presiden Direktur.</li> </ul>																		
<b>Tingkat Kesehatan Keuangan</b>	<p><b><u>Tata Kelola (Peringkat 2)</u></b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pengawasan aktif Direksi dan Komisaris turut berperan besar dalam pengelolaan Tata Kelola dan Manajemen Risiko</li> <li>▪ Komite Pemantau Risiko yang diketuai oleh Komisaris Independen, telah bekerja dan melakukan rapat komite secara reguler</li> <li>▪ Komite Audit yang diketuai oleh Komisaris Independen, juga telah bekerja dan melakukan rapat komite secara reguler</li> <li>▪ Komite Remunerasi dan Nominasi yang diketuai oleh Komisaris Independen, telah bekerja dan melakukan rapat komite secara regular.</li> </ul>																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>No</th> <th>Faktor Penilaian</th> <th>Peringkat</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Tata kelola Perusahaan yang baik</td> <td>Peringkat 2</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Profil risiko</td> <td>Peringkat 2</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Rentabilitas</td> <td>Peringkat 1</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Permodalan</td> <td>Peringkat 1</td> </tr> <tr> <td colspan="2"><b>Peringkat Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2023</b></td> <td><b>Peringkat 2</b></td> </tr> </tbody> </table>	No	Faktor Penilaian	Peringkat	1	Tata kelola Perusahaan yang baik	Peringkat 2	2	Profil risiko	Peringkat 2	3	Rentabilitas	Peringkat 1	4	Permodalan	Peringkat 1	<b>Peringkat Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2023</b>		<b>Peringkat 2</b>
No	Faktor Penilaian	Peringkat																	
1	Tata kelola Perusahaan yang baik	Peringkat 2																	
2	Profil risiko	Peringkat 2																	
3	Rentabilitas	Peringkat 1																	
4	Permodalan	Peringkat 1																	
<b>Peringkat Tingkat Kesehatan Perusahaan tahun 2023</b>		<b>Peringkat 2</b>																	
<b>Fungsi Auditor Internal</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Struktur dan kedudukan satuan Kerja Audit Internal, Satuan Kerja Audit Internal berada di bawah dan bertanggung jawab kepada Direktur Utama, dan melaksanakan pelaporan berkala (triwulanan) kepada Komite Audit.</li> <li>▪ Audit internal tidak boleh terlibat dalam kegiatan putusan operasional, pembiayaan, dan support</li> </ul>																		

	<p>secara langsung, tertuang di dalam Audit Charter No 001/POL/IA/VII/20223</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Hasil Pelaksanaan Internal Audit sesuai dengan Schedule yang ditetapkan yang tertuang dalam <b>Laporan Hasil Pemeriksaan (LHP)</b>;             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Audit APUPPT, pelaksanaan tgl 01-14 Juli 2023, LHP No. 001/LHA-AI/VII/2023 tgl 18 Juli 2023</li> <li>2. Audit SLIK dan SILARAS, pelaksanaan tgl 28 Juli sd 10 Agustus 2023, LHP No. 002/LHA-AI/VIII/2023 tgl 16 Agustus 2023</li> <li>3. Audit Operasional Pembiayaan Kantor Pusat, pelaksanaan tgl 14 Agustus sd 06 September 2023, LHP No. 003/LHA-AI/IX/2023 tgl 15 September 2023</li> <li>4. Audit Operasional Informasi Teknologi, pelaksanaan tgl 18 September sd 02 Oktober 2023, LHP No. 004/LHA-AI/X/2023 tgl 13 Oktober 2023</li> <li>5. Audit Operasional General Affair, pelaksanaan tgl 09 sd 25 Oktober 2023, LHP No. 005/LHA-AI/XI/2023 tgl 1 November 2023</li> <li>6. Audit Operasional Kantor Cabang Pontianak, pelaksanaan tgl 06 sd 09 November 2023, LHP No. 006/LHA-AI/XI/2023 tgl 21 November 2023</li> <li>7. Audit Divisi Legal dan Collection, pelaksanaan tgl 22 November sd 19 Desember 2023, LHP No. 007/LHA-AI/XII/2023 tgl 28 Desember 2023</li> </ol> </li> </ul>						
<p><b>Fungsi Auditor External</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Proses penunjukan Auditor Eksternal masih mengacu kepada Ketentuan regulasi yang POJK 13/POJK.03/2017 dimana penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik telah mendapatkan persetujuan Dewan Komisaris berdasarkan Rekomendasi Komite Audit dengan detail informasi sebagai berikut;             <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Rekomendasi Audit 16 Mei 2023</li> <li>2. Persetujuan RUPS terkait dengan AP dan KAP sesuai akta No. 10 Tanggal 16 Juni 2023</li> <li>3. Perjanjian Kerjasama dengan Pihak kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik (AP) -14 Juni 2023 dengan menggunakan jasa KAP Mirawati Sensi Idris.</li> <li>4. Surat Pelaporan Penunjukan AP dan KAP No CFI-016/BOD/VI/2023 tertanggal 23 Juni 202</li> </ol> </li> <li>▪ <b>Jadwal Pelaksanaan Pemeriksaan</b> <table border="1" data-bbox="863 1684 1393 1919"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="background-color: #d9e1f2;">Jadwal Pemeriksaan Audit External</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td style="background-color: #d9e1f2;">Periode I</td> <td>▪ 23 Oktober 2023 – 24 November 2023</td> </tr> <tr> <td style="background-color: #d9e1f2;">Periode II</td> <td>▪ 19 Februari 2024 – 28 Maret 2024</td> </tr> </tbody> </table> </li> </ul>	Jadwal Pemeriksaan Audit External		Periode I	▪ 23 Oktober 2023 – 24 November 2023	Periode II	▪ 19 Februari 2024 – 28 Maret 2024
Jadwal Pemeriksaan Audit External							
Periode I	▪ 23 Oktober 2023 – 24 November 2023						
Periode II	▪ 19 Februari 2024 – 28 Maret 2024						

#### D. Pengelolaan Risiko Berkelanjutan

<p><b>Pengawasan Aktif Dewan Direksi dan Dewan Komisaris</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Dewan Direksi dan Dewan Komisaris melakukan proses tugas dan tanggung jawabnya dalam hal pemantauan dan pengawasan secara Quarterly yang dilakukan melalui metode meeting Komite.</li> </ul>
<p><b>Kecukupan Kebijakan, Prosedur dan Penetapan Limit Risiko – Sistem informasi Manajemen Risiko</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kebijakan dilakukan review secara berkala yang kemudian akan diimplementasikan dalam bentuk Surat Keputusan (SK)</li> <li>▪ Melakukan Sistem Scoring Manajemen Risiko melalui metode Risk Assessment pada tahun 2023 “<b>Risiko Sedang Rendah</b>” untuk dilaporkan Perihal Tingkat Risiko yang terjadi di Perusahaan, yang dilakukan oleh PIC yang telah tersertifikasi di bidangnya.</li> </ul>

#### 2. Pengembangan Kompeten Manajemen.

PT. Clemont Finance Indonesia, berupaya memfasilitasi pelatihan dan pengembangan Sumber Daya Manusia untuk semua Pemangku Kepentingan didalam Perusahaan, yang ditetapkan melalui Anggaran Tahunan yang dialokasikan untuk pengembangan Sumber Daya Manuasi;

Pengembangan Sumber yang dilakukan;

Anggaran Tahunan Perusahaan	Alokasi Anggaran (Rp)
1. Pelaksanaan Kegiatan Seminar yang diperuntukkan bagi Dewan Direksi dan Dewan Komisaris	29.970.000,00
2. Sertifikasi bagi Managerial Level dan tenaga Penagihan	13.597.500,00
3. Assessment Internal perusahaan	6.922.000,00
4. Sertifikasi Sistem Informasi Manajemen Risiko	15.000.000,00
5. Training awareness Fraud and Money Laundering	15.000.000,00
6. Seminar pengalihan Sertifikasi BSMR ke LSPPI	5.550.000,00
7. Review and Implementaton outlook 2024	31.825.696,00
8. People experience	307.287.747,00
9. Literasi dan Inklusi Keuangan 2023	18.363.600,00
10. Corporate Sosial Responsibility	15.000.000,00

### 3. Literasi dan Edukasi Keuangan

Sebagai Upaya Keuangan Berkelanjutan, Perusahaan dalam hal ini juga berkontribusi untuk melkakukan Literasi dan edukasi Keuangan kepada Masyarakat untuk menciptakan dampak positif bagi Individu, masyarakat dan perusahaan.

Kegiatan Literasi dan Edukasi yang dilakukan Perusahaan;

	Rencana	Realisasi
<b>Nama Kegiatan</b>	Edukasi Keuangan	Edukasi Keuangan <b>Tema; Building Knowledge anda Awareness for Z generation in Multifinance Industry</b>
<b>Bentuk Kegiatan</b>	Lokakarya / Workshop	Lokakarya / Workshop
<b>Metode Pelaksanaan</b>	Tatap Muka	Tatap Muka
<b>Sasaran Kelompok Peserta</b>	Mahasiswa	Mahasiswa
<b>Jumlah Sasaran</b>	30 Orang Peserta	70 Orang Peserta
<b>Tanggal dimulai dan berakhir kegiatan</b>	03 Juli 2023 – 31 Oktober 2023	26 Oktober 2023
<b>Anggaran</b>	Rp 7.000.000,00	Rp. 18.363.600,00
<b>Lokasi</b>	Jawa Barat – Kabupaten Bekasi	Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Rawamangun - Jakarta

	Rencana	Realisasi
<b>Nama Kegiatan</b>	Pengembangan Sarana dan Prasarana yang mendukung literasi keuangan bagi konsumen dan/atau masyarakat	<b>Peningkatan Rasio Kewirausahaan (Masyarakat Umum – UMKM)</b>
<b>Bentuk Kegiatan</b>	Penyediaan karakteristik produk dan/atau layanan yang diakses oleh konsumen dan/atau masyarakat	Literasi kepada Masyarakat Umum
<b>Metode Pelaksanaan</b>	Cetak	Tatap Muka
<b>Sasaran Kelompok Peserta</b>	Masyarakat umum	Masyarakat Umum – Wilayah Pancoran
<b>Jumlah Sasaran</b>	-	10 Orang Peserta
<b>Tanggal dimulai dan berakhir kegiatan</b>	01 November – 31 Desember 2023	27 Desember 2023
<b>Anggaran</b>	Rp 20.000.000,00	Rp 15.000.000,00 (penggunaan dana aktivitas CSR)
<b>Lokasi</b>	DKI Jakarta	DKI Jakarta – Kecamatan Pancoran

#### 4. Permasalahan yang dihadapi

Permasalahan Hukum	Jumlah Kasus	
	Perdata	Pidana
Telah mendapatkan putusan yang mempunyai kekuatan hukum yang tetap		
a. 100 – 500 Juta		
b. 501 – 1 Milyar		
c. ≥ 1 Milyar		
Dalam Proses Penyelesaian di pengadilan dan di lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa untuk Kasus Perdata		
a. 100 – 500 Juta		
b. 501 – 1 Milyar		
c. ≥ 1 Milyar	1	1
Total	1	1

#### 5. Pengungkapan hal – Hal penting lainnya

	Keterangan
1. Pengunduran diri atau pemberhentian Komisaris Independen	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak terdapat pengunduran diri dan pemberhentian Komisaris Independen</li> </ul>
2. Pengunduran diri atau pemberhentian Auditor External	<ul style="list-style-type: none"> <li>Tidak terdapat pengunduran diri dan/atau pemberhentian Auditor External</li> </ul>
3. Sertifikasi	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pada tahun 2023, Renewal atas sertifikasi level managerial diikuti oleh 4 (empat) dengan level Managerial Sertifikasi dan 1(satu) karyawan Tenaga Penagihan.</li> <li>Sertifikasi pengalihan dari BSMR ke LSPPI yang diikuti oleh 2(dua) orang dalam hal ini Presiden Direktur dan Deputy GM Risk Management yang dilaksanakan pada 24 Agustus 2023</li> <li>Sertifikasi Sistem Informasi Management Risiko yang dilakukan pada 02 – 03 November 2023 yang diikuti oleh Divisi Risk Management dan Informasi Teknologi <b>(mengacu kepada Ketentuan POJK Pasal 14 POJK 44/2020)</b></li> </ul>
4. Tenaga Kerja Asing	<ul style="list-style-type: none"> <li>Terdapat 2 (dua) tenaga asing yang bekerja pada Clemont Finance yang menjabat sebagai Presiden Komisaris dan Direktur</li> </ul>
5. Transaksi Material dengan Pihak	<ul style="list-style-type: none"> <li>Terdapat 16 (enambelas) Debitor, dengan total 18 (delapanbelas) kontrak dengan transaksi pembiayaan kelompok afiliasi yang dihitung dalam mata uang Rupiah (IDR) dengan total outstanding sebesar Rp 89.448.680.486 atau sebesar 33.03% dari total ekuitas per Desember 2023</li> </ul>

	Keterangan		
6. Benturan Kepentingan yang sedang berlangsung dan/atau yang mungkin akan terjadi.	<ul style="list-style-type: none"> <li>Pada tahun 2023, tidak terdapat benturan Kepentingan</li> </ul>		
7. Jumlah Penyimpangan Internal (internal fraud)	<ul style="list-style-type: none"> <li>Kegiatan usaha selama tahun 2023, tidak terdapat penyimpangan internal (internal fraud)</li> </ul>		

Penyimpangan internal dalam 1(satu) tahun	Jumlah kasus yang dilakukan oleh		
	Anggota Dewan Komisaris, dan anggota Direksi	Pegawai Tetap	Pegawai Tidak Tetap
Total Penyimpangan	0 (Null)	0 (Null)	0 (Null)
Telah diselesaikan	0 (Null)	0 (Null)	0 (Null)
Dalam proses penyelesaian Internal	0 (Null)	0 (Null)	0 (Null)
Belum diupayakan Penyelesaian	0 (Null)	0 (Null)	0 (Null)
Telah ditindaklanjuti melalui proses hukum	0 (Null)	0 (Null)	0 (Null)

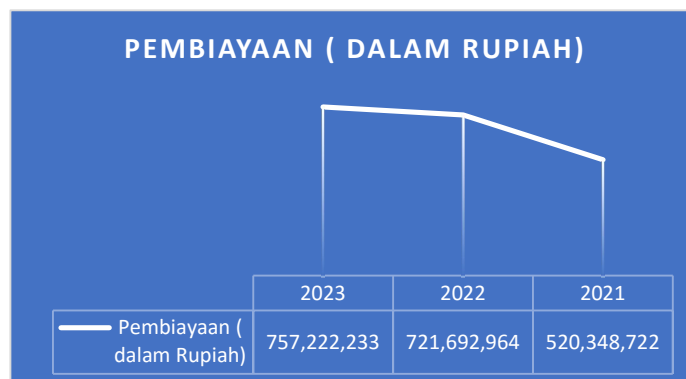
## VI. Kinerja Berkelanjutan

Kinerja berkelanjutan Perusahaan ini merujuk kepada kemampuan Perusahaan untuk beroperasi secara efisien dan efektif dalam jangka Panjang, dengan tetap memperhatikan dampak sosial. Lingkungan dan Ekonomi, yang dijadikan sebagai indikator terhadap Kinerja Keberlanjutan Perusahaan;

### 1. Uraian Kinerja Ekonomi

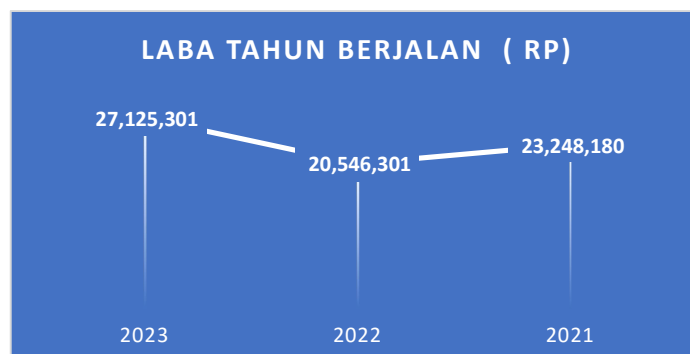
#### a. Pembiayaan

(Angka – angka yang disajikan dalam Ribuan Rupiah)





**b. Laba Tahun Berjalan 2022/2023**  
(Angka – angka yang disajikan dalam Ribuan Rupiah)



Periode Tahun 2023 Perusahaan mencapai Laba Bersih sebesar **Rp 27.125.301.000,00** (*dua puluh tujuh miliar seratus dua puluh lima juta tiga ratus satu ribu rupiah*) terdapat kenaikan 32% dari tahun 2022, atau 28% dari tahun 2021, hal ini menunjukkan bahwa pengawasan Direksi dan Komisaris sesuai dengan Fungsi Tugas dan tanggung jawabnya telah berjalan baik.

**2. Uraian kerja Sosial**

Aspek sosial kinerja mencakup dampak organisasi terhadap berkelanjutan mencakup diantaranya;

Dampak organisasi Bagi Masyarakat	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Perusahaan dapat memberikan Akses Keuangan kepada Individu dan/atau Koprorasi dengan adanya penyaluran pembiayaan kepada 177 Debitur</li> <li>▪ Membantu meningkatkan modal dan pengembangan Bisnis serta menciptakan lapangan kerja baru, melalui program CSR pemberian Modal kerja kepada UMKM – 2 (dua) UMKM dengan nominal Rp 15.000.000,00</li> <li>▪ Membantu Literasi dan Edukasi dan/atau Inklusi Keuangan kepada Masyarakat yang telah dilaksanakan pada 26 Oktober 2023 dengan realisasi biaya digunakan sebesar Rp 18.363.600,00</li> </ul>
Karyawan	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kesetaraan dan Kesempatan kerja yang sama yaitu tidak terdapat keja Paksa dan tidak terdapat Tenaga kerja dibawah umur.</li> <li>▪ Remunerasi dan Nominasi                             <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pemberian dan nominasi disesuaikan dengan Skala Struktur Upah yang telah dibuat Oleh perusahaan yang telah ditetapkan pada 15 Maret 2023 ayang akan dilakukan proses pembaharuan 2(dua) tahun sekali.</li> <li>- Penetapan UMP dan/atau UMK disesuaikan dengan Ketentuan yang</li> </ul> </li> </ul>

	<p>telah ditetapkan Peraturan oleh Menteri Kerja.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Lingkungan Kerja, <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tercipta Kesimbangan Kerja dan tanggung jawab yang dapat mendukung lingkungan kerja yang inklusif.</li> <li>- Menciptkan perlakuan yang adil, serta menjauhkan diskriminasi dan pelecehan di tempat kerja</li> <li>- Pemberian sanksi yang tegas kepada Karyawan yang melakukan pelanggaran sesuai dengan PP dan kebijakan UU Cipta tenaga kerja.</li> </ul> </li> </ul>
Pelatihan dan Pengembangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Pelatihan diperuntukkan kepada Dewan Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan secara Keseluruhan.</li> <li>▪ Atas Biaya Pelatihan dan Pengembangan pelatihan sejumlah Rp 425.152.943 atau terdapat kenaikan 29% dari total Budget expense yang ditentukan dengan pelatihan yang dilakukan meliputi; <ul style="list-style-type: none"> <li>- Seminar</li> <li>- Sertifikasi</li> <li>- Assessment</li> <li>- People Experience</li> <li>- Sosialisasi terkait dengan rencana bisnis dan Target Rencana Bisnis tahun berikutnya.</li> </ul> </li> </ul>
Pelanggan	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Kepuasan dan kepercayaan pelanggan terhadap Perusahaan baik hal ini dibuktikan dengan; <ul style="list-style-type: none"> <li>- Tidak terdapat Komplain yng datang dari dan/atau debitur dan Masyarakat terhadap Perusahaan.</li> <li>- Aplikasi pembiayaan Repeat Order (RO) yang masih baik sebanyak 122 Debitur dari total 177 Debitur pada tahun 2023.</li> </ul> </li> </ul>

### 3. Uraian Lingkungan

Salah satu bentuk Kinerja terhadap aksi berkelanjutan pada lingkungan hidup yang dilakukan perusahaan yang berada pada segmen Penyaluran pembiayaan Korporasi sebagai berikut;

Kegiatan	Kontribusi Perusahaan
Utilities	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Listrik efektif dipadamkan pada pukul 12.00 – 13.00 wib (+/- 1 Jam) pada waktu istirahat</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Beban utilities Perusahaan (kantor pusat + Cabang);</li> </ul> <table border="1" data-bbox="933 338 1378 411"> <thead> <tr> <th>2023 (Rp)</th> <th>2022 (Rp)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>83.464.985</td> <td>45.458.224</td> </tr> </tbody> </table> <p>Dasar kenaikan biaya Utilities Perusahaan;</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Efektif 2023, Kantor Pusat melakukan relokasi Kantor dari sebelumnya luas Area kerja 458 M<sup>2</sup> ke 705 M<sup>2</sup></li> <li>2. Untuk cabang khususnya pontianak baru beroperasi secara full di bulan Agustus 2022, sehingga beban biaya atas utilities lebih sedikit.</li> <li>3. Kantor Surabaya tidak mengalami kenaikan yang signifikan hanya sebesar 4% dari tahun 2022</li> </ol>	2023 (Rp)	2022 (Rp)	83.464.985	45.458.224
2023 (Rp)	2022 (Rp)				
83.464.985	45.458.224				
<p>Pemanfaatan Tanaman Hidroponik</p>	<p>Kantor Pusat memanfaatkan tanaman hydroponic sebagai upaya</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Penghematan penggunaan Air</li> <li>▪ Kontrol Lingkungan yang lebih bersih</li> <li>▪ Produksi tanaman yang lebih bersih</li> <li>▪ Membantu Vendor terkait dengan pertanian berkelanjutan.</li> </ul>				

## VII. Tanggung Jawab Pengembangan produk dan/atau Jasa Keuangan Berkelanjutan

Perusahaan berkomitmen untuk terus mendukung dan memiliki tanggung jawab dalam mendorong pertumbuhan ekonomi yang inklusif serta memberikan manfaat sosial kepada Masyarakat serta mendorong investasi berkelanjutan, sehingga dapat membangun reputasi yang baik di mata Konsumen, Investor dan masyarakat secara umum.

### Rencana Jangka Pendek;

#### a. Integrasi SEG dengan Proses Investasi

Sehubungan dengan segmen perusahaan itu pada 2023 Korporasi, maka Produk Investasi pembiayaan proyek berkelanjutan yang mengacu kepada salah satu Sustainable Finance yaitu

1. **Produk yang Dapat Mengurangi Penggunaan Sumber Daya dan Menghasilkan Lebih Sedikit Polusi (Eco-efficient)'**
2. **Energi Terbarukan**

Atas ke-2 proyek berkelanjutan diatas, telah dilakukan oleh Perusahaan dan akan terus diupayakan penyaluran pembiayaan kepada debitur – debitur yang bergerak pada konsep Sustainable Finance.

#### b. Paper Less

Kebijakan atas Migrasi penggunaan Sistem Informasi dan Aplikasi pada kegiatan operasional perusahaan diharapkan dapat mengurangi jumlah pemakaian kertas secara signifikan.

#### c. Pelatihan Internal Karyawan terkait dengan Sustainable Finance

Pelatihan secara berkala terkait dengan penerapan dari Keuangan Berkelanjutan dan Kontribusi yang bisa diberikan untuk merealisasikan program tersebut.