



PaninFinancial

RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM PT PANIN FINANCIAL Tbk

Dengan ini disampaikan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**") PT PANIN FINANCIAL Tbk, berkedudukan di Jakarta Barat ("**Perseroan**"). Rapat diselenggarakan pada hari Rabu, tanggal 30 Juni 2021, bertempat di Panin Bank Building Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Jakarta Pusat – 10270, dibuka pada pukul 10.41 WIB dan ditutup pada pukul 11.25 WIB.

A. Mata Acara Rapat adalah sebagai berikut :

1. Persetujuan atas Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan pengesahan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan serta pemberian pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (*acquit et de charge*) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas pengurusan dan pengawasan Perseroan untuk tahun buku 2020.
2. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020.
3. Pengangkatan anggota Direksi Perseroan sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan.
4. Perubahan Susunan Pengurus yaitu Perubahan Susunan Dewan Komisaris.
5. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
6. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2021.

B. Rapat dihadiri oleh anggota Dewan Komisaris dan Direksi sebagai berikut :

1. Bapak Marwan Noor : Direktur

C. Kuorum Kehadiran Para Pemegang Saham.

Rapat dihadiri oleh para pemegang saham dan/atau kuasanya yang hadir dan/atau diwakili baik melalui eASY.KSEI maupun hadir secara fisik dalam Rapat sebanyak 22.961.037.645 saham yang mewakili 71,70% dari 32.022.073.293 saham yang merupakan seluruh saham yang telah dikeluarkan atau ditempatkan oleh Perseroan, karenanya ketentuan mengenai kuorum Rapat sebagaimana diatur dalam Pasal 50 ayat 50.1.c Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi.

D. Kesempatan Tanya Jawab.

Kepada pemegang saham dan/atau kuasanya yang hadir secara fisik dalam Rapat maupun secara elektronik melalui aplikasi eASY.KSEI diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan, pendapat, usul dan/atau saran yang berhubungan dengan mata acara Rapat yang dibicarakan.

Dengan mekanisme bagi pemegang saham dan/atau kuasanya yang hadir secara fisik dalam Rapat dengan cara mengangkat tangan dan menyerahkan formulir pertanyaan, sedangkan untuk pemegang saham dan/atau kuasanya yang hadir secara elektronik dengan cara menulis dalam fitur chat "Electronic Opinions".

Tidak ada pemegang saham dan/atau kuasanya, baik yang hadir secara fisik maupun secara elektronik dalam Rapat yang mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat.

E. Mekanisme Pengambilan Keputusan.

Mekanisme pengambilan keputusan dilaksanakan dengan cara musyawarah untuk mufakat dengan menanyakan apakah usul yang dibicarakan disetujui oleh pemegang saham yang hadir dan/atau diwakili dalam RUPS ini. Jika tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang tidak setuju/abstain akan diambil kesimpulan bahwa usul disetujui secara musyawarah untuk mufakat.

Jika ada pemegang saham dan/atau kuasanya yang tidak setuju/abstain, pengambilan keputusan melalui pemungutan suara secara lisan dengan cara mengangkat tangan dan dipersilahkan menyerahkan kartu suaranya kepada petugas dan hasil perhitungan suara akan diumumkan oleh Notaris.

F. Hasil Pengambilan Keputusan.

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain
Mata Acara Ke-1	22.835.933.745 saham atau \pm sebesar 99,45%	75.000.000 saham atau \pm sebesar 0,33%	50.103.900 saham atau \pm sebesar 0,22%
Mata Acara Ke-2	22.370.330.445 saham atau \pm sebesar 97,42%	590.694.300 saham atau \pm sebesar 2,57%	12.900 saham atau \pm sebesar 0,01%
Mata Acara Ke-3	21.070.158.864 saham atau \pm sebesar 91,76%	1.731.587.483 saham atau \pm sebesar 7,54%	159.291.298 saham atau \pm sebesar 0,7%
Mata Acara Ke-4	20.013.710.164 saham atau \pm sebesar 87,16%	2.612.930.283 saham atau \pm sebesar 11,38%	334.397.198 saham atau \pm sebesar 1,46%
Mata Acara Ke-5	22.478.469.067 saham atau \pm sebesar 97,90%	482.568.178 saham atau \pm sebesar 2,10%	400 saham atau \pm sebesar 0,00%
Mata Acara Ke-6	22.624.897.641 saham atau \pm sebesar 98,54%	336.140.004 saham atau \pm sebesar 1,46%	-

G. Keputusan Rapat.

Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan melalui pemungutan suara, sebagai berikut :

Mata Acara Rapat Pertama

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai keadaan dan jalannya kegiatan usaha Perseroan, yang antara lain memuat Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada

tanggal 31 Desember 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor: 00237/2.1035/AU.1/05/1164-3/1/V/2021 tanggal 27 Mei 2021, dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian ("Laporan Keuangan"), serta laporan tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan.

2. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquitt et de charge*) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan dan/atau dalam Laporan Tahunan.
3. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan terkait dengan pelaksanaan keputusan-keputusan tersebut di atas, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan keputusan ini dalam suatu akta notaris.

Mata Acara Rapat Kedua

Menyetujui untuk menetapkan penggunaan laba bersih entitas induk Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 sebesar Rp. 1.857.197.000.000 (satu triliun delapan ratus lima puluh tujuh miliar seratus sembilan puluh tujuh juta rupiah) sebagai berikut:

1. Sejumlah Rp.500.000.000 (lima ratus juta rupiah) akan dicatat sebagai dana cadangan sesuai ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan Pasal 70 UU No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
2. Dari laba bersih yang diperoleh Perseroan untuk tahun buku 2020 (dua ribu dua puluh), Perseroan tidak melaksanakan pembagian dividen.
3. Sisanya sebesar Rp. 1.856.697.000.000 (satu triliun delapan ratus lima puluh enam miliar enam ratus sembilan puluh tujuh juta rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan.
4. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan terkait dengan pelaksanaan keputusan-keputusan tersebut di atas.

Mata Acara Rapat Ketiga

1. Mengangkat kembali Bapak Marwan Noor sebagai Presiden Direktur dan Ibu Bhindawati Gunawan sebagai Wakil Presiden Direktur dan mengangkat Ibu Adriana Muliato sebagai Direktur untuk masa jabatan terhitung sejak ditutupnya RUPS ini sampai dengan berakhirnya jangka waktu sebagaimana ditentukan dalam ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.

Sehingga dengan demikian susunan anggota Direksi Perseroan berubah menjadi sebagai berikut :

Presiden Direktur	: Marwan Noor
Wakil Presiden Direktur	: Bhindawati Gunawan
Direktur	: Adriana Muliato

2. Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan keputusan RUPS ini dalam suatu akta notaris dan memberitahukan perubahan Data

Perseroan kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan melaporkan serta mendaftarkan pengangkatan anggota Direksi Perseroan pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.

3. Kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain yang berlaku sejak ditutupnya RUPS ini, dan RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Mata Acara Rapat Keempat

1. Mengangkat kembali Bapak Mu'min Ali Gunawan sebagai Presiden Komisaris, Bapak Suwirjo Josowidjojo sebagai Wakil Presiden Komisaris, Bapak Sugeng Purwanto sebagai Komisaris Independen dan mengangkat Bapak Richard Budi Gunawan sebagai Wakil Presiden Komisaris untuk masa jabatan terhitung sejak ditutupnya RUPS ini sampai dengan berakhirnya jangka waktu sebagaimana ditentukan dalam ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.

Sehingga dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan berubah menjadi sebagai berikut :

Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris I	: Suwirjo Josowidjojo
Wakil Presiden Komisaris II	: Richard Budi Gunawan
Komisaris Independen	: Sugeng Purwanto

2. Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan keputusan RUPS ini dalam suatu akta notaris dan memberitahukan perubahan Data Perseroan kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dan melaporkan serta mendaftarkan pengangkatan anggota Dewan Komisaris Perseroan pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.
3. Kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain yang berlaku sejak ditutupnya RUPS ini, dan RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Mata Acara Rapat Kelima

1. Menetapkan jumlah honorarium untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2021 seluruhnya sebesar Rp.360.000.000.- (tiga ratus enam puluh juta Rupiah), dan memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan pembagian jumlah honorarium tersebut di antara para anggota Dewan Komisaris Perseroan.
2. Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan anggota Direksi.

3. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas tanpa ada pengecualian.

Mata Acara Rapat Keenam

1. Menyetujui menunjuk Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2021, dan oleh karena sampai dengan saat ini Dewan Komisaris belum dapat menentukan nama Akuntan Publik tersebut, maka menyetujui untuk mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk Akuntan Publik dari Kantor akuntan Publik Anwar & Rekan yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2021. Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut harus memiliki ijin yang terdaftar di OJK dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usaha Perseroan, serta memenuhi syarat dan ketentuan yang berlaku.
2. Menyetujui memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya, sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dari Kantor Akuntan Publik tersebut.
3. Menyetujui 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 sesuai kompleksitas usaha Perseroan.

Jakarta, 30 Juni 2021

PT Panin Financial Tbk
Direksi Perseroan



PaninFinancial

SUMMARY OF MINUTES OF GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT PANIN FINANCIAL Tbk

We hereby submit the Summary of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting") of PT PANIN FINANCIAL Tbk, domiciled in West Jakarta (the "Company"). The meeting was held on Wednesday, June 30, 2021, at Panin Bank Building 4th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Central Jakarta – 10270, opened at 10.41 WIB and closed at 11.25 WIB.

A. The agenda of the Meeting is as follows:

1. Approval of the Company's Annual Report regarding business activities and ratification of the Company's Annual Financial Statements as well as granting full release and settlement (acquit et de charge) to members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for the management and supervision of the Company for the fiscal year 2020.
2. Approval of the use of profits for the financial year ended December 31, 2020.
3. Appointment of members of the Company's Board of Directors in connection with the end of their term of office.
4. Changes in the Composition of the Management, namely Changes in the Composition of the Board of Commissioners.
5. Determination of the honorarium for the members of the Company's Board of Commissioners and the granting of authority to the Company's Board of Commissioners to determine the amount of salary and allowances for the members of the Company's Board of Directors.
6. Appointment of a Public Accountant who will audit the Company's books for the 2021 financial year.

B. The meeting was attended by the following members of the Board of Commissioners and Board of Directors:

1. Bapak Marwan Noor : Director

C. Quorum of Attendance of Shareholders.

The meeting was attended by shareholders and/or their proxies who were present and/or represented either through eASY.KSEI or physically present at the Meeting as many as 22,961,037,645 shares representing 71.70% of the 32,022,073,293 shares which were all issued shares. or placed by the Company, therefore the provisions regarding the quorum of the Meeting as stipulated in Article 50 paragraph 50.1.c of the Company's Articles of Association have been fulfilled.

D. Opportunity for Questions and Answers.

Shareholders and/or their proxies who are physically present at the Meeting or electronically through the eASY application. KSEI is given the opportunity to ask questions, opinions, suggestions and/or suggestions related to the agenda of the Meeting being discussed.

With a mechanism for shareholders and/or their proxies who are physically present at the Meeting by raising their hands and submitting a question form, while for shareholders and/or their proxies who are present electronically by writing in the "Electronic Opinions" chat feature.

There are no shareholders and/or their proxies, both physically and electronically present at the Meeting who ask questions and/or opinions.

E. Decision Making Mechanism.

The decision-making mechanism is carried out by means of deliberation for consensus by asking whether the proposal discussed was approved by the shareholders who were present and/or represented at this GMS. If there are no shareholders or their proxies who disagree/abstain, it will be concluded that the proposal was approved by deliberation to reach consensus.

If there are shareholders and/or their proxies who disagree/abstain, the decision will be made through verbal voting by raising their hands and are welcome to submit their voting cards to the officer and the results of the vote count will be announced by a Notary.

F. Decision Making Result.

Agenda	Agree	Disagree	Abstain
1st Agenda	22.835.933.745 shares or \pm 99,45%	75.000.000 shares or \pm 0,33%	50.103.900 shares or \pm 0,22%
2nd Agenda	22.370.330.445 shares or \pm 97,42%	590.694.300 shares or \pm 2,57%	12.900 shares or \pm 0,01%
3rd Agenda	21.070.158.864 shares or \pm 91,76%	1.731.587.483 shares or \pm 7,54%	159.291.298 shares or \pm 0,7%
4th Agenda	20.013.710.164 shares or \pm 87,16%	2.612.930.283 shares or \pm 11,38%	334.397.198 shares or \pm 1,46%
5th Agenda	22.478.469.067 shares or \pm 97,90%	482.568.178 shares or \pm 2,10%	400 shares or \pm 0,00%
6th Agenda	22.624.897.641 shares or \pm 98,54%	336.140.004 shares or \pm 1,46%	-

G. Meeting Resolutions.

The results of decisions made through voting are as follows:

First Meeting Agenda

1. Approved the Company's Annual Report regarding the condition and course of the Company's business activities, which among others contain the Company's Annual Financial Statements for the financial year ending on December 31, 2020 which has been audited by the Public Accounting Firm of Anwar & Partners as evident from Letter Number: 00237/ 2.1035/AU.1/05/1164-3/1/V/2021 dated 27 May 2021, with an unqualified opinion ("Financial Statement"), as well as a report

- on supervisory duties that have been carried out by the Board of Commissioners and ratified the Financial Statements.
2. To give full discharge and discharge (acquitt et de charge) to all members of the Board of Directors and Board of Commissioners for the management and supervisory actions they have carried out for the financial year ended December 31, 2020 as long as these actions are reflected in the Financial Statements Company and/or in the Annual Report.
 3. Granting power and authority to the Board of Directors of the Company to take all necessary actions related to the implementation of the decisions mentioned above, including but not limited to stating this decision in a notarial deed.

Second Meeting Agenda

Approved to determine the use of the Company's parent company's net profit for the financial year ended December 31, 2020 amounting to Rp.

1,857,197,000,000 (one trillion eight hundred fifty-seven billion one hundred and ninety-seven million rupiah) as follows:

1. An amount of Rp. 500,000,000 (five hundred million rupiah) will be recorded as a reserve fund in accordance with the Company's Articles of Association and Article 70 of Law no. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies.
2. From the net profit obtained by the Company for the fiscal year 2020 (two thousand and twenty), the Company does not distribute dividends.
3. The remaining Rp. 1,856,697,000,000 (one trillion eight hundred fifty-six billion six hundred ninety-seven million rupiah) is recorded as the Company's retained earnings.
4. Granting power and authority to the Board of Directors of the Company to take all necessary actions related to the implementation of the decisions mentioned above.

Third Meeting Agenda

1. Re-appointed Mr. Marwan Noor as President Director and Ms. Bhindawati Gunawan as Vice President Director and appointed Ms. Adriana Muliato as Director for a term of office commencing from the closing of this GMS until the expiration of the period as stipulated in the Articles of Association of the Company.
Thus, the composition of the members of the Company's Board of Directors has changed to the following:
President Director : Marwan Noor
Vice President Director : Bhindawati Gunawan
Director : Adriana Muliato
2. To authorize the Board of Directors of the Company to declare the decision of this GMS in a notarial deed and to notify changes to the Company's Data to the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and to report and register the appointment of members of the Board of Directors of the Company to the competent

authority in accordance with the provisions of the applicable laws and regulations. apply, and perform any and all other actions necessary for the above purposes without exception.

3. This power of attorney is granted with the right to transfer this power of attorney to another person effective as of the closing of this GMS, and the GMS agrees to ratify all actions taken by the recipient of the power of attorney based on this power of attorney.

Fourth Meeting Agenda

1. Re-appointed Mr. Mu'min Ali Gunawan as President Commissioner, Mr. Suwirjo Josowidjojo as Vice President Commissioner, Mr. Sugeng Purwanto as Independent Commissioner and appointed Mr. Richard Budi Gunawan as Vice President Commissioner for a term of office commencing from the closing of this GMS until the end of the term time as determined in the provisions of the Company's Articles of Association. Thus, the composition of the members of the Company's Board of Commissioners has changed to as follows :

President Commissioner	: Mu'min Ali Gunawan
Vice President Commissioner I	: Suwirjo Josowidjojo
Vice President Commissioner II	: Richard Budi Gunawan
Independent Commissioner	: Sugeng Purwanto

2. To authorize the Board of Directors of the Company to declare the decision of this GMS in a notarial deed and notify changes to the Company's Data to the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and to report and register the appointment of members of the Board of Commissioners of the Company to the competent authority in accordance with the provisions of the legislation applicable, and perform any and all other actions necessary for the above purposes without exception.
3. This power of attorney is granted with the right to transfer this power of attorney to another person effective as of the closing of this GMS, and the GMS agrees to ratify all actions taken by the recipient of the power of attorney based on this power of attorney.

Fifth Meeting Agenda

1. Determine the amount of honorarium for members of the Company's Board of Commissioners for the fiscal year 2021 in total of Rp.360,000,000.- (three hundred and sixty million Rupiah), and authorize the Board of Commissioners to determine the distribution of the amount of honorarium among members of the Board of Commissioners Company.
2. Give authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of salary and allowances for members of the Board of Directors.
3. Perform any and all other necessary actions for the above purposes without any exceptions.

Sixth Meeting Agenda

1. Approved the appointment of the Public Accountant Firm Anwar & Partners who will audit the Company's Financial Statements for the 2021 financial year, and because until now the Board of Commissioners has not been able to determine the name of the Public Accountant, then agreed to delegate authority to the Board of Commissioners to appoint a Public Accountant from the Public Accounting Firm Anwar & Partners who will audit the Company's Financial Statements for the fiscal year 2021. The Public Accountant to be appointed must have a license registered with the OJK and have competence in accordance with the complexity of the Company's business, and meet the applicable terms and conditions.
2. Approved to give power and authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of honorarium and other requirements, in connection with the appointment of a Public Accountant from the Public Accounting Firm.
3. Approve in the event that the appointed Public Accountant and Public Accounting Firm for some reason cannot carry out their duties, authorize the Board of Commissioners to appoint Public Accountants and other Public Accounting Firms that have experience in auditing according to the complexity of the Company's business.

Jakarta, June 30, 2021

**PT Panin Financial Tbk
Board Of Directors**