



PaninFinancial

RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM PT PANIN FINANCIAL Tbk

Dengan ini disampaikan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("**Rapat**") PT PANIN FINANCIAL Tbk, berkedudukan di Jakarta Barat ("**Perseroan**"). Rapat diselenggarakan pada hari Senin, tanggal 19 Juni 2023, bertempat di Panin Bank Building Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Jakarta Pusat – 10270, dibuka pada pukul 13.17 WIB dan ditutup pada pukul 14.02 WIB.

A. Mata Acara Rapat adalah sebagai berikut :

I. Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

- a. 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 2022.
- b. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.
- c. Perubahan Susunan Pengurus yaitu Perubahan Susunan Direksi.
- d. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
- e. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2023.

II. Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa

- a. Persetujuan untuk perubahan anggaran dasar Perseroan.

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

1. Bapak Sugeng Purwanto : Komisaris Independen.

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 RUPST sebanyak 23.721.495.037 saham yang mewakili 74,08% dari 32.022.073.293 saham yang merupakan seluruh saham yang telah dikeluarkan atau ditempatkan oleh Perseroan. Dalam RUPSLB sebanyak 23.777.328.441 saham yang mewakili 74,25% dari 32.022.073.293 saham yang merupakan seluruh saham yang telah dikeluarkan atau ditempatkan oleh Perseroan.

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.

RUPST

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain
Mata Acara Ke-1	23.578.934.742 saham atau \pm sebesar 99,39%	85.000 saham atau \pm sebesar 0,01%	142.475.295 saham atau \pm sebesar 0,6%
Mata Acara Ke-2	23.715.431.541 saham atau \pm sebesar 99,97%	85.000 saham atau \pm sebesar 0,01%	5.978.496 saham atau \pm sebesar 0,02%
Mata Acara Ke-3	21.784.980.929 saham atau \pm sebesar 91,84%	1.921.745.812 saham atau \pm sebesar 8,10%	14.768.296 saham atau \pm sebesar 0,06%
Mata Acara Ke-4	23.706.641.741 saham atau \pm sebesar 99,93%	85.000 saham atau \pm sebesar 0,01%	14.768.296 saham atau \pm sebesar 0,06%
Mata Acara Ke-5	23.011.086.895 saham atau \pm sebesar 97,01%	538.540.947 saham atau \pm sebesar 2,27%	171.867.195 saham atau \pm sebesar 0,72%

RUPSLB

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain
Mata Acara Ke-1	21.863.475.929 saham atau \pm sebesar 91,95%	1.913.825.212 saham atau \pm sebesar 8,04%	27.300 saham atau \pm sebesar 0,01%

G. Keputusan Rapat.

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

I. Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan

Mata Acara Rapat Pertama

- 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 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor: 00140/2.1035/AU.1/05/1432-1/2/III/2023 tanggal 30 Maret 2023, dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian ("Laporan Keuangan"), serta laporan tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan.
- Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquit 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 2022 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 2022 sebesar Rp. 1.795.775.000.000,- (satu triliun tujuh ratus sembilan puluh lima miliar tujuh ratus tujuh puluh lima juta rupiah) sebagai berikut:

1. Sejumlah Rp.500.000.000 (lima ratus juta rupiah) akan dicatat sebagai dana cadangan sesuai ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.
2. Dari laba bersih yang diperoleh Perseroan untuk tahun buku 2022, Perseroan tidak melaksanakan pembagian dividen.
3. Sisanya sebesar Rp. 1.795.275.000.000,- (satu triliun tujuh ratus sembilan puluh lima miliar dua ratus tujuh puluh lima 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 Priskila Gabrielia Ciahaya sebagai Direktur untuk masa jabatan berikutnya, sehingga susunan anggota Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diadakan dalam tahun 2024 adalah sebagai berikut :
Presiden Direktur : Bapak Marwan Noor
Wakil Presiden Direktur : Ibu Bhindawati Gunawan
Direktur : Ibu Priskila Gabrielia Ciahaya
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 Keempat

1. Menetapkan jumlah honorarium untuk anggota Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023 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 Kelima

1. Menyetujui menunjuk Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan yang akan mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2023, 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 2023. 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.

II. Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa

Mata Acara Rapat Pertama

1. Persetujuan perubahan anggaran dasar :
Untuk menyesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.14/POJK.04/2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten Atau Perusahaan Publik :
 - Menyesuaikan dan Mengubah Pasal 78.5 sebagai berikut yang :
Perseroan akan menyampaikan Laporan Keuangan Berkala sesuai dengan ketentuan Otoritas Jasa Keuangan No.14/POJK.04/2022 tentang Penyampaian Laporan Keuangan Berkala Emiten Atau Perusahaan Publik.
2. Menyetujui sehubungan dengan persetujuan perubahan /penyesuaian ketentuan Anggaran Dasar yang dimaksud dalam butir 1 di atas, memberikan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu akta Notaris.
3. Menyetujui memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan isi keputusan yang diambil pada agenda RUPSLB ini dalam suatu Akta Notaris memohon persetujuan dan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan kepada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diwajibkan dan/atau diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.

Jakarta, 21 Juni 2023

PT Panin Financial Tbk
Direksi Perseroan