

**TATA TERTIB**  
**RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN (“RUPS”)**  
**PT PANIN FINANCIAL, Tbk. (“Perseroan”)**

- 1). RUPS akan diselenggarakan dalam bahasa Indonesia.
- 2). Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”), Perseroan telah menyediakan alternatif bagi pemegang saham untuk memberikan kuasa secara elektronik melalui sistem eASY.KSEI yang dikelola oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) (“E-Proxy”).
- 3). Perseroan dengan ini memberikan himbauan kepada Pemegang Saham untuk tidak hadir secara fisik namun dengan cara memberikan kuasa kepada Pihak Independen yaitu Biro Administrasi Efek Perseroan PT Sinartama Gunita, melalui E-Proxy untuk mewakili pemegang saham untuk hadir dan memberikan suara dalam RUPS.
- 4). Pemegang saham atau kuasanya yang akan tetap hadir secara fisik dalam RUPS, wajib mengikuti serta lolos protokol keamanan dan kesehatan yang akan diberlakukan oleh Perseroan antara sebagai berikut :
  - Perseroan akan membatasi kehadiran pemegang saham Perseroan dalam rapat secara fisik hanya kepada **5 (lima) orang pendaftar pertama.**
  - Menggunakan masker selama berada di area dan tempat RUPS.
  - Berdasarkan deteksi dan pemantauan suhu tubuh tidak sedang memiliki suhu tubuh di atas 37,3° C.
  - Menggunakan hand sanitizer yang disediakan sebelum memasuki ruangan RUPS.
  - Pemegang Saham atau kuasanya wajib mengikuti arahan panitia RUPS dalam menerapkan kebijakan physical distancing selama berada di gedung tempat penyelenggaraan RUPS.
- 5). Dalam hal Pemegang saham atau kuasanya tidak lolos protokol keamanan dan kesehatan seperti disebutkan di atas, maka Pemegang Saham diminta untuk memberikan kuasa kepada pihak independen yang ditunjuk oleh Perseroan (Perwakilan BAE) atau pihak lain yang ditunjuk oleh Pemegang Saham, dengan mengisi dan menandatangani formulir Surat Kuasa yang disediakan oleh Perseroan di lokasi RUPS.
- 6). Berdasarkan pasal 46 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan Rapat akan dipimpin oleh anggota Direksi yang ditunjuk oleh Direksi.
- 7). Kuorum RUPS  
Untuk mata acara RUPS ke-1 sampai ke-5 berdasarkan Pasal 50 ayat 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan, jika dalam RUPS lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS dan suara e proxy sebagaimana dalam sistem KSEI.
- 8). Pertanyaan atau pendapat terkait mata acara Rapat, dapat diajukan oleh pemegang saham atau kuasanya setelah Pimpinan RUPS selesai membicarakan seluruh mata acara RUPS dengan mengisi lembar pertanyaan yang dibagikan dan diserahkan kepada Pimpinan RUPS.
- 9). Tata Cara Tanya Jawab
  - a. Sebelum pengambilan keputusan untuk Mata Acara RUPS, Pimpinan RUPS akan memberikan kesempatan kepada Pemegang Saham menyampaikan pertanyaan dan/atau pendapat secara tertulis sebanyak 1 (satu) kali bagi setiap Pemegang Saham.
  - b. Pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan secara lisan tidak dapat ditanggapi.
  - c. Notaris, Pimpinan RUPS dan/atau pihak yang ditunjuk menyampaikan penjelasan akan membacakan pertanyaan dan/atau pendapat tersebut. Setelah itu, Pimpinan RUPS atau pihak yang ditunjuk menyampaikan penjelasan akan menjawab, menanggapi dan/atau mendelegasikan kepada pihak lain, antara lain Akuntan Publik, Konsultan Hukum, Notaris, Biro Administrasi Efek dan/atau Pejabat Perseroan yang menangani bidang yang bersangkutan.
  - d. Setiap pertanyaan dan/atau pendapat yang diajukan Pemegang Saham harus memenuhi persyaratan bahwa menurut Notaris, Pimpinan RUPS dan/atau pihak yang ditunjuk menyampaikan penjelasan, hal tersebut berhubungan langsung/relevan dengan Mata Acara RUPS tidak akan dibacakan dan/atau ditanggapi.
  - e. Proses penyampaian pertanyaan dan/atau pendapat bagi Pemegang Saham dalam bentuk warkat (script) yang hadir fisik dalam Rapat sebagai berikut :
    - 1). Petugas mengkonfirmasi apakah Pemegang Saham akan mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat;
    - 2). Jika ada, pertanyaan dan/atau pendapat yang telah ditulis Pemegang Saham diserahkan kepada petugas untuk disampaikan kepada Notaris dan Pimpinan Rapat atau pihak yang ditunjuk menyampaikan penjelasan.
  - f. Proses penyampaian pertanyaan dan/atau pendapat bagi Pemegang Saham yang hadir secara elektronik dalam RUPS melalui eASY.KSEI sebagai berikut:
    - 1). Pertanyaan dan/atau pendapat disampaikan melalui fitur chat pada kolom ‘Electronic Option’ yang tersedia dalam layar E-Meeting Hall di eASY.KSEI;
    - 2). Pertanyaan dan/atau pendapat dapat disampaikan selama kolom ‘General Meeting Flow Text’ berstatus “discussion started for agenda item no. [1]”.

- g. Ketentuan penyampaian pertanyaan dan/atau pendapat bagi Pemegang Saham yang hadir fisik maupun secara elektronik dalam Rapat:
- 1). Pemegang Saham menuliskan namanya, jumlah sahamnya yang dimiliki, serta pertanyaan dan/atau pendapatnya;
  - 2). Bagi penerima kuasa, penyampaian secara tertulis harus dilengkapi dengan keterangan nama Pemegang Saham dan besar kepemilikan sahamnya, lalu diikuti dengan pertanyaan dan/atau pendapat terkait.
- 10). Pemungutan Suara
- a. Dalam RUPS, setiap saham memberikan hak kepada pemiliknya untuk mengeluarkan 1 (satu) suara.
  - b. Sesuai Pasal 48 POJK RUPS, suara yang dikeluarkan oleh Pemegang Saham berlaku untuk seluruh saham yang dimilikinya. Untuk itu, Pemegang Saham tidak berhak memberikan kuasa kepada lebih dari seorang kuasa untuk sebagian dari jumlah saham yang dimilikinya dengan suara yang berbeda.  
Ketentuan tersebut tidak berlaku bagi Bank Kustodian atau Perusahaan Efek yang mewakili Pemegang Saham dalam dana bersama (*mutual fund*).
  - c. Proses pemungutan suara bagi Pemegang Saham yang hadir secara elektronik dalam Rapat melalui eASY.KSEI (*e-Voting*) dilakukan dengan tata cara sebagai berikut:
    - 1).Proses pemungutan suara berlangsung di eASY.KSEI pada menu *E-Meeting Hall*, sub menu *Live Broadcasting*;
    - 2).Pemegang Saham yang hadir atau memberikan kuasa secara elektronik dalam Rapat melalui eASY.KSEI, namun belum menetapkan pilihan suara, memiliki kesempatan untuk menyampaikan pilihan suaranya selama masa pemungutan suara dibuka melalui layar *E-Meeting Hall* di eASY.KSEI;
    - 3).Selama proses pemungutan suara berlangsung, kolom 'General Meeting Flow Text' akan memperlihatkan status "*voting for agenda item no, [1] has started*";
    - 4). Apabila Pemegang Saham tidak memberikan pilihan suara untuk Mata Acara RUPS sehingga status pelaksanaan RUPS yang terlihat pada kolom 'General Meeting Flow Text' berubah menjadi "*voting for agenda item no [1] has ended*", maka Pemegang Saham dianggap abstain;
    - 5).Pemungutan suara langsung secara elektronik melalui eASY.KSEI dialokasikan selama ± 1 (satu) menit.
  - d. Pemungutan suara bagi Pemegang Saham yang hadir secara fisik dalam RUPS dilakukan dengan tata cara sebagai berikut:
    - 1).Pemegang Saham yang abstain (tidak mengeluarkan suara) atau memberikan suara tidak setuju akan diminta mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya;
    - 2).Pemegang Saham yang tidak mengangkat tangan dianggap memberikan suara setuju atas setuju atas usul yang sedang dibicarakan. Ketentuan ini berlaku pula bagi Pemegang Saham yang meninggalkan ruangan RUPS pada saat pemungutan suara dilakukan;
    - 3).Penerima kuasa yang diberikan wewenang oleh Pemegang Saham untuk abstain atau memberikan suara tidak setuju yang pada waktu pengambilan keputusan oleh Pimpinan RUPS tidak mengangkat tangannya akan dianggap memberikan suara setuju atas segala usulan yang diajukan.
  - e. Sesuai Pasal 47 POJK RUPS Pemegang Saham dari saham dengan hak suara yang sah yang hadir dalam RUPS, namun abstain, dianggap menyatakan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara.
  - f. Pimpinan RUPS akan meminta Notaris mengumumkan hasil pemungutan suara tersebut.
  - g. Ketentuan sebagaimana dimaksud pada angka ini mutatis mutandis berlaku bagi Pemegang Saham yang memberikan kuasa melalui e-Proxy.
11. Keputusan RUPS
- a. Keputusan RUPS dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat, apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.
  - b. Untuk mata acara Rapat ke-1 sampai ke-5 berdasarkan Pasal 50 ayat 1 huruf c Anggaran Dasar Perseroan, Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam RUPS dan suara e proxy sebagaimana dalam sistem KSEI.

**PT PANIN FINANCIAL, Tbk.**  
**Direksi**