

**PANGGILAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT PANIN FINANCIAL Tbk.
("Perseroan")**

**INVITATION TO ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDER
PT PANIN FINANCIAL Tbk.
("Company")**

Dengan ini, kami Direksi Perseroan memanggil para pemegang saham Perseroan bahwa akan diadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS") Perseroan sebagai berikut:

The Board of the Directors of the Company hereby invite all the shareholders of the Company to attend the Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS") of the Company which will be held on:

Hari/Tanggal : Jumat, 26 Juni 2015
Waktu : Pk. 10.00 WIB - selesai
Tempat : Panin Bank Building Lantai 4
Jalan Jendral Sudirman – Senayan, Jakarta 10270

Day/Date : Friday, 26 June 2015
Time : 10.00 am – Finish
Venue : Panin Bank Building 4th Floor
Jalan Jendral Sudirman – Senayan, Jakarta 10270

Dengan Acara:

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 2014.
2. Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014.
3. Pengangkatan Direksi yang telah habis masa jabatannya.
4. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Wakil Pemegang Saham mengenai besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan.
5. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
6. Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.
7. Persetujuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.

With Agenda:

1. *The Approval of Annual Report of the Company regarding Company's activities and ratification of Consolidated Financial Statement of the Company as well as provision full release and discharge (acquit et de charge) to all members of the Board of Directors and the Board of Commissioners for the management and supervision of the Company for the financial year 2014.*
2. *The Approval of the use of net profit of the Company for the financial year ended on 31 December 2014.*
3. *Appointment of the Board of Directors who have finished their term of duty.*
4. *Delegation of authority to the representative of shareholders to determine on the honorarium for the members of the Board of Commissioners.*
5. *Delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine salary and allowances for the member of the Board of Directors.*
6. *Delegation of authority to the Board of Directors of the Company to appoint the Public Accountant Firm to audit the Consolidated Financial Statement of the Company for the financial year ended on 31 December 2015.*
7. *The Approval of the amendment of Articles of Association of the Company in accordance with the Financial Services Authority Regulation.*

Dengan penjelasan mata acara RUPS sebagai berikut:

- a. Untuk Agenda RUPS ke-1 sampai dengan ke-6 merupakan agenda yang rutin diadakan dalam RUPS Tahunan Perseroan. Hal ini sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Undang-undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- b. Untuk Agenda RUPS ke-3 sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan anggota Direksi.
- c. Untuk Agenda RUPS ke-7 yaitu perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik.

With the explanation of the agenda AGMS as follows:

- a. *The first until sixth Agenda are routine agenda that are covered in the Company's AGMS. This is in accordance with the Company Articles of Association and Law No.40 years 2007 about Limited Liability Company.*
- b. *The third Agenda in accordance with the expiration term of duty to all members of the Board of Directors.*
- c. *The seventh Agenda is the amendment of Articles of Association of the Company in accordance with the provisions of Financial Services Authority Regulation Number 32/POJK.04/2014 regarding Plan and Convening of the General Meeting of Shareholders of Public Listed Company and Number 33/POJK.04/2014 regarding the Board of Directors and the Board of Commissioners of an Issuer or Public Company.*

Informasi lain:

- a. Perseroan tidak mengirimkan undangan tersendiri kepada para pemegang saham Perseroan karena iklan panggilan ini merupakan undangan resmi sesuai dengan ketentuan Pasal 15 ayat 2.c Anggaran Dasar Perseroan.
- b. Yang berhak hadir atau diwakili dalam RUPS tersebut di atas :
 - 1). Untuk saham-saham Perseroan yang belum dimasukkan ke dalam Penitipan Kolektif hanyalah para pemegang saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 3 Juni 2015 sampai pukul 16.00 WIB; dan
 - 2). Untuk saham-saham Perseroan yang berada dalam Penitipan Kolektif hanyalah para pemegang rekening yang namanya tercatat sebagai pemegang saham Perseroan dalam Rekening Efek Bank Kustodian atau Perusahaan Efek yang tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 3 Juni 2015 sampai pukul 16.00 WIB.
- c. Bahan-bahan RUPS tersedia bagi pemegang saham di kantor Perseroan sejak tanggal pemanggilan RUPS sampai dengan tanggal penyelenggaraan RUPS dalam bentuk dokumen fisik. Salinan dokumen fisik diberikan secara cuma-cuma di kantor Perseroan jika diminta secara tertulis oleh pemegang saham.
- d. Pemegang saham baik sendiri maupun diwakili berdasarkan surat kuasa berhak menghadiri RUPS.
- e. Para pemegang saham atau kuasa mereka yang akan menghadiri RUPS diminta untuk membawa dan menyerahkan fotokopi KTP atau tanda pengenal lainnya serta surat Konfirmasi Tertulis Untuk RUPS (KTUR) sebelum masuk ke ruang Rapat. Bagi para pemegang saham yang berbentuk badan hukum diminta untuk membawa fotokopi anggaran dasar perusahaan berikut perubahannya dan susunan pengurus yang terakhir. Dalam hal pemegang saham tidak dapat memperlihatkan KTUR, maka pemegang saham tetap dapat menghadiri RUPS sepanjang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham dan membawa identitas diri yang dapat diverifikasi sesuai ketentuan yang berlaku.
- f.
 - 1). Pemegang saham yang tidak hadir dalam RUPS dapat diwakili oleh kuasanya dengan membawa surat kuasa yang sah seperti yang ditentukan Direksi, dengan ketentuan para anggota Direksi, Komisaris dan karyawan Perseroan diperkenankan untuk bertindak sebagai kuasa pemegang saham dalam RUPS Perseroan ini, namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa dalam RUPS tidak dihitung dalam pemungutan suara dan bagi para pemegang saham yang alamat-alamatnya terdaftar di luar negeri, surat kuasanya harus dapat diterima oleh Direksi Perseroan.
 - 2). Formulir surat kuasa dapat diperoleh pada setiap jam dan hari kerja di Panin Life Center lantai 7, Jl. Letjend. S. Parman Kav.91 Jakarta 11420;
 - 3). Semua surat kuasa tersebut diatas harus diterima oleh Direksi selambat-lambatnya 3 (tiga) hari kerja sebelum tanggal RUPS.
- g. Untuk mempermudah pengaturan dan tertibnya RUPS, para pemegang saham atau kuasanya diminta dengan hormat sudah berada di tempat RUPS 15 menit sebelum RUPS dimulai.

Other Information:

- a. *The Company does not send separate invitation to each of its shareholders since this announcement constitutes the official invitation in accordance with the provision stipulated in Article 15 paragraph 2.c of the Article of Association of the Company.*
- b. *Those who are entitled to attend and be represented in the AGMS :*
 - 1). *For Company's shares that have not been placed in the Collective Deposit, only shareholders whose names are registered in the Register of Shareholder on 3 June 2015 until 16.00 pm; and*
 - 2). *For Company's shares that have been placed in the Collective Deposit, only account holders whose names are registered as shareholders of the Company in Custodian Bank Account or Securities Company listed in the Register of Shareholder on 3 June 2015 until 16.00 pm.*
- c. *Hardcopy of AGMS materials are available to shareholders at the Company's office start from the date of AGMS invitation until the date of the AGMS. Hardcopy of the AGMS material are provided free of charge at the Company's office if requested in writing by shareholders.*
- d. *The shareholders either in person or represented by power of attorney are entitled to attend the AGMS.*
- e. *The shareholders or their respective proxies who will attend the AGMS are required to submit a copy of their identity card or another form of identification as well as KTUR (Konfirmasi Tertulis Untuk RUPS) before entering the meeting room. For shareholders in the form of legal business entity are requested to bring copy of the latest Articles of Association including its amendments and latest management composition. In case that the shareholders can not show KTUR, the shareholders can still attend the AGMS as long their names are recorded in the Register of Shareholder and bring the identification that can be verified in accordance with the applicable regulations.*
- f.
 - 1). *The shareholders who are not present at the AGMS may be represented by their respective proxies with the valid power of attorney as determined by the Board of Directors, provided that the members of the Board of Directors, the Board of Commissioners and employees of the Company are allowed to act as the proxies of the Company's shareholders at the AGMS, but their votes as proxy in the AGMS are not counted in the voting and for shareholders whose addresses are listed overseas, their power of attorney must be received by the Board of Directors.*
 - 2). *Form of power of attorney can be obtained during office hours at Panin Life Center 7th Floor, Jl. Letjend. S. Parman Kav.91 Jakarta 11420;*
 - 3). *All proxies must be received by the Board of Directors no later than three (3) working days prior to the date of the AGMS.*
- g. *In order to ensure the orderliness of the AGMS, the shareholders or their respective proxies are required to be present at the venue of the AGMS at least 15 minutes before the AGMS start.*

Jakarta, 4 Juni 2015
PT PANIN FINANCIAL Tbk
Direksi

Jakarta, 4 June 2015
PT PANIN FINANCIAL Tbk
Board of Directors



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Lianna Loren Limanto
Tanggal lahir : 19 Agustus 1955
Kewarganegaraan : Indonesia

PENDIDIKAN

1982 – 1983 : *Post graduate study in Commerce, University of New South Wales*
1975 – 1980 : Fakultas Ekonomi Akuntansi , Universitas Trisakti

RIWAYAT PEKERJAAN

2014 – sekarang : Direktur PT Panin Financial Tbk.
2014 – sekarang : Komisaris PT Bank Pan Indonesia Tbk. (PT Bank Panin Tbk.)
2011 : *Head of Internal Audit and Risk Management* PT Sinarmas Land
2005 – 2008 : *Head of Internal Audit* PT Natrindo Telepon Selular – AXIS
2005 : *Chief of Internal Control* PT Rajawali Corporation
2002 – 2005 : *Director of Business Control & Compliance* PT Bentoel Prima Group
1998 – 2002 : *Chief Finance Officer* PT Bentoel Prima Group
1992 – 1997 : *General Manager Finance & Administration* at PT Industrial Gases Indonesia
1980 : *Cost Accountant* PT Great River Garment Industry



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Bhindawati Gunawan
Tanggal lahir : 5 November 1961
Kewarganegaraan : Indonesia

PENDIDIKAN

1983 : *Bachelor of Science in Business Economic, University of San Fransisco*

RIWAYAT PEKERJAAN

2010 - sekarang : Wakil Presiden Direktur PT Panin Financial Tbk.
2008 - sekarang : *Executive Vice President* PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk.
1992 - 2008 : Direktur PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk.
1986 - 1992 : *Deputy General Manager* PT Asuransi Multi Artha Guna Tbk.
1985 - 1986 : *Assistant Account Officer* Bank America NT & SA
1984 - 1985 : *Management Trainee* Bank America NT & SA



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Lengkap : Marwan Noor
Tanggal lahir : 22 Juli 1950
Kewarganegaraan : Indonesia

PENDIDIKAN

1991 : Ekonomi dan Studi Pembangunan, Universitas Terbuka

RIWAYAT PEKERJAAN

2010 - sekarang : Direktur PT Panin Financial Tbk.

1984 - 2010 : *Accounting Manager* PT Panin Insurance Tbk.

1973 - 1983 : Staf Akuntansi PT Ponto Nusa