



**PEMANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM
PT PANIN FINANCIAL Tbk
("Perseroan")**

Direksi Perseroan dengan ini mengundang Para Pemegang Saham untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 27 Juni 2024
Waktu : Pukul 13.00 WIB
Tempat : Panin Bank Building Lantai 4
Jl. Jend. Sudirman - Senayan,
Jakarta 10270

Dengan mata acara 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 2023.
2. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.
3. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan.
4. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
5. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2024.

**CONVOCATION
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT PANIN FINANCIAL Tbk
("Company")**

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

Day/Date : Thursday, June 27th, 2024
Time : 13.00 pm
Place : Panin Bank Building 4th Floor
Jl. Jend. Sudirman - Senayan,
Jakarta 10270

The agenda are as follows:

1. *Approval of the Company's Annual Report regarding business activities and ratification of the Company's Annual Financial Report as well as granting full release and settlement (acquit et de charge) to members of the Company's Board of Directors and Board of Commissioners for the management and supervision of the Company for the 2023 financial year.*
2. *The Approval of the use of profits for the financial year ending December 31, 2023.*
3. *Appointment of members of the Company's Board of Commissioners and Directors in connection with the end of their term of office.*
4. *Determination of honorarium of members of the Company's Board of Commissioners and authorization of the Company's Board of Commissioners to determine the amount of salary and benefits for members of the Company's Board of Directors.*
5. *Appointment of Public accountant to audit the books of the Company for financial year ended 31 December 2024.*

Dengan penjelasan mata acara sebagai berikut :

- Mata acara Rapat ke 1 s/d ke 2 dan ke 4 s/d ke 5 merupakan agenda yang rutin diadakan dalam Rapat Tahunan Perseroan. Hal ini sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Undang-undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.
- Mata acara Rapat ke 3 sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan atas Perubahan Susunan Direksi wajib diputuskan oleh Rapat.

Ketentuan Umum :

- a. Perseroan tidak mengirimkan undangan tersendiri kepada para Pemegang Saham, sehingga iklan Pemanggilan ini sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, yang merupakan undangan resmi bagi Pemegang Saham Perseroan.
- b. Pemegang Saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah:
 - 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 4 Juni 2024 sampai pukul 16.00 WIB pada PT Sinartama Gunita selaku Biro Administrasi Efek yang ditunjuk oleh Perseroan, atau para pemegang kuasa yang secara sah ditunjuk oleh masing-masing Para Pemegang Saham dimaksud di atas; dan
 - Para Pemegang Saham yang namanya tercatat secara sah di dalam daftar pemegang rekening atau pada bank kustodian di KSEI selambat-lambatnya hingga pukul 16.00 WIB tanggal 4 Juni 2024, atau para pemegang kuasa yang secara sah ditunjuk oleh masing-masing pemegang rekening efek KSEI dalam Penitipan Kolektif diwajibkan menyampaikan daftar pemegang saham Perseroan yang dikelolanya kepada KSEI untuk mendapatkan Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat (“**KTUR**”).
- c. Perseroan akan menyelenggarakan Rapat secara fisik dan elektronik dimana Pemegang Saham Perseroan hadir ke Rapat secara elektronik dan mekanisme pemberian kuasa untuk menghadiri RUPS dapat dilakukan secara elektronik

Explanation of AGMS Agenda :

- *Agenda of 1, 2, 4, and 5 are the agenda items that are routinely held at the Company's AGMS. This is in accordance with the Company's Articles of Association and Law no. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies.*
- *Agenda of 3 is accordance with the provisions of the Company's Articles of Association regarding Changes in the Composition of the Board of Directors must be decided by the Meeting.*

General Requirements:

- a. *The Company does not send a separate invitation to the shareholders of the Company because the publication of this Convocation is deemed an official invitation in accordance with the Articles of Association of the Company.*
- b. *Shareholders entitled to attend or be represented under a Power of Attorney in the Meeting are:*
 - *The Shareholders whose names are validly recorded in the Company's shareholder register by no later than 16.00 Western Indonesia Time on June 4th , 2024 at PT. Sinartama Gunita as the Securities Administration Bureau appointed by the Company, or the proxies validly appointed by each of the Shareholders as referred to above; and*
 - *The Shareholders of the Company whose names are validly recorded in the account holder register or custodian bank with KSEI by no later than 16.00 Western Indonesia Time, June 4th, 2024, or the proxies validly appointed by each of the KSEI securities account holder in the Collective Custody are required to submit the Company's shareholder register which it manages to KSEI to obtain a Written Confirmation for Meeting (“**KTUR**”).*
- c. *Company will hold an physically and electronic Meeting where the Shareholders of the Company can attend Meeting electronically and the mechanism for granting the power of attorney for the AGMS can be conducted by*

sebagaimana diatur dalam POJK No. 15/POJK.04/2020 dan POJK No. 16/POJK.04/2020. Dengan demikian Perseroan akan memfasilitasi penyelenggaraan Rapat sebagai berikut:

1. Mekanisme Pemberian Kuasa:

- Pemegang Saham yang berhak hadir dalam rapat yang sahamnya dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI untuk memberikan kuasa melalui fasilitas *Electronic General Meeting System* KSEI (eASY.KSEI) yang dapat diakses di situs resmi KSEI <https://www.ksei.co.id>, sebagai mekanisme pemberian kuasa secara elektronik (*e-proxy*) dalam penyelenggaraan Rapat.
- Selain pemberian kuasa secara elektronik (*e-proxy*) tersebut di atas, Pemegang Saham dapat memberikan kuasa diluar fasilitas eASY.KSEI dimana Pemegang Saham dapat mengunduh formulir surat kuasa yang terdapat dalam situs website Perseroan (www.paninfinancial.co.id) dan surat kuasa harus sudah diterima oleh Direksi Perseroan selambat-lambatnya 3 (tiga) hari kerja sebelum tanggal Rapat ke alamat Perseroan di Panin Bank Center Lantai 8, Jl. Jend. Sudirman - Senayan, Jakarta 10270.

2. Perseroan akan menyediakan bahan-bahan Rapat untuk setiap mata acara Rapat melalui situs web Perseroan (www.paninfinancial.co.id) dan/atau dalam situs web resmi eASY KSEI.

d. Pemegang saham baik sendiri maupun diwakili berdasarkan surat kuasa berhak menghadiri RUPS.

e. Para Pemegang Saham atau kuasa mereka yang menghadiri RUPS diminta untuk membawa dan menyerahkan kepada petugas Perseroan fotokopi KTP atau tanda pengenalan lainnya serta surat Konfirmasi Tertulis Untuk RUPS (KTUR), sebelum masuk ke ruang RUPS. Dalam hal

electronically, as stipulated in POJK No. 15/POJK.04/2020 and POJK No. 16/POJK.04/2020. Thus the Company will facilitate the holding of the Meeting as follows:

1. Mechanism for the Granting of Power of Attorney:

- *Shareholders who are entitled to attend the AGMS and whose shares are held in the collective custody of KSEI, grant a power of attorney by using the facility of KSEI Electronic General Meeting System (eASY KSEI), accessible on KSEI official website <https://akses.ksei.co.id/>, as a mechanism for granting electronic power of attorney (e-proxy) in the holding of the Meeting.*
- *In addition to the granting of electronic power of attorney (e-proxy) as mentioned above, Shareholders may grant power of attorney by using other means than KSEI eASY where Shareholders can download the power of attorney form available on the Company's website (www.paninfinancial.co.id) The power of attorney must be received by the Board of Directors of the Company no later than 3 (three) working days prior to the date of the Meeting at the Company's address at Panin Bank Center, 8 Floor, Jalan Jend.Sudirman Kav.1- Senayan, Jakarta 10270.*

2. The materials for meeting for each item on the Meeting agenda will be available on the Company's website (www.paninfinancial.co.id) and/or on KSEI eASY official website.

d. The shareholders either in person or represented by power of attorney are entitled to attend the Meeting.

e. The shareholders or their respective proxies who will attend the Meeting 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. In case that the shareholders can

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.

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. Notaris dengan dibantu oleh Biro Administrasi Efek akan melakukan pengecekan dan perhitungan suara pada setiap mata acara Rapat dalam setiap pengambilan keputusan Rapat atas mata acara tersebut, berdasarkan Surat Kuasa yang telah disampaikan oleh Pemegang Saham sebagaimana dimaksud dalam butir c di atas.
- f. *The Notary, assisted by the Securities Administration Bureau, will check and count votes for each item on the agenda in adopting the resolution of the Meeting based on the item on the agenda, pursuant to the Power of Attorney submitted by the Shareholders as referred to in point c above.*
- g. Demi kelangsungan Rapat yang tertib, para pemegang saham atau kuasanya diminta dengan hormat untuk hadir 45 menit sebelum Rapat dimulai. Registrasi Rapat ditutup 30 menit sebelum Rapat dimulai.
- g. *For the sake of an orderly continuation of the Meeting, shareholders or their proxies are kindly requested to attend 45 minutes before the Meeting starts. Meeting registration closes 30 minutes before the meeting starts*

Jakarta,
5 Juni 2024 | June 5th, 2024
PT Panin Financial Tbk
Direksi | Board of Director