



**PENGUMUMAN RINGKASAN RISALAH
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT PANIN FINANCIAL Tbk**

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat") PT PANIN FINANCIAL Tbk, berkedudukan di Jakarta Barat ("Perseroan") yang diselenggarakan pada tanggal 26 Juni 2015, hari Jum'at, lokasi di Panin Bank Building Lantai IV, Jalan Jenderal Sudirman – Senayan, Jakarta 10270, sebagaimana Risalah Rapatnya tertuang di dalam akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT PANIN FINANCIAL Tbk., tertanggal 26 Juni 2015 Nomor 109, yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut:

- a. - Tanggal Rapat : Jumat, 26 Juni 2015
- Tempat : Panin Bank Building Lantai 4, Jalan Jenderal Sudirman - Senayan, Jakarta
- Waktu : Jam 10.00 - 11.15 WIB
- Mata acara Rapat :
 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.
- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat Rapat :
Direktur : Marwan Noor
- c. - Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat Rapat : 26.919.702.643 saham
- Presentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 84,07%
- d. Pemberian kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat.
- e. Jumlah pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait mata acara Rapat dengan rincian :
 - untuk mata acara 1 : tidak ada
 - untuk mata acara 2 : tidak ada
 - untuk mata acara 3 : tidak ada
 - untuk mata acara 4 : tidak ada
 - untuk mata acara 5 : tidak ada
 - untuk mata acara 6 : tidak ada
- f. Mekanisme pengambilan keputusan Rapat :
 - keputusan diambil secara musyawarah untuk mufakat;
 - dalam pengambilan keputusan ditanyakan kepada para pemegang saham yang hadir dalam Rapat dengan hak suara yang sah apakah ada yang memberikan suara tidak setuju atau abstain? Jika tidak ada suara yang tidak setuju dan tidak ada yang abstain, maka keputusan dianggap disetujui secara musyawarah untuk mufakat. Ini dilakukan secara lisan dan dengan mengangkat tangan. Yang tidak mengangkat tangan dianggap sebagai memberikan suara setuju.
 - Jika ada yang tidak setuju ataupun memberikan suara abstain maka pengambilan keputusan tidak dapat diputuskan secara musyawarah untuk mufakat, melainkan dilakukan pengambilan keputusan dengan pemungutan suara/voting.
 - Dalam pemungutan suara/voting diperhatikan ketentuan pasal 16 ayat 16.7 Anggaran Dasar dan pasal 30 Peraturan OJK tanggal 8 Desember 2014 No.32/POJK.04/2014 yaitu abstain (tidak memberikan suara) dalam pengambilan keputusan secara pemungutan suara/voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.

g. Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara:

	Setuju		Abstain		Tidak Setuju	
Mata acara 1	26.916.731.043	99,9895%	2.971.600	0,011%	-	-
Mata acara 2	9.547.233.783	35,470%	-	-	17.372.468.860*	64,53%*
Mata acara 3	20.243.041.406	75,198%	3.216.344.164	11,948%	3.460.317.073	12,854%
Mata acara 4	25.214.154.743	93,665%	1.705.547.900	6,335%	-	-
Mata acara 5	26.900.292.243	99,928%	19.410.400	0,072%	-	-
Mata acara 6	24.874.456.388	92,402%	966.766.264	3,591%	1.078.479.991	4,007%
Mata acara 7	25.330.221.388	94,096%	65.499.000	0,243%	1.523.982.255	5,661%

catatan *) : tidak setuju untuk pembagian dividen

h. Keputusan Rapat :

Mata acara 1 : disetujui oleh 100 % dengan keputusan :

- 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 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar, Sugiharto & Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor: ASR/L-114/15 tanggal 17 Maret 2015, 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 2014 sepanjang tindakan-tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Keuangan Perseroan dan/atau dalam Laporan Tahunan.
- 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 2 : 64,53 % tidak menyetujui pembagian dividen sebesar Rp.48.033.109.940 (empat puluh delapan miliar tiga puluh tiga juta seratus sembilan ribu sembilan ratus empat puluh Rupiah) atau sebesar Rp.1,5 (satu setengah Rupiah) per saham, sehingga jumlah tersebut akan dikembalikan sebagai laba ditahan.

Sedangkan Rapat secara musyawarah untuk mufakat :

- Menyetujui 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.
- Sehingga sebesar Rp.48.203.432.240 (empat puluh delapan miliar dua ratus tiga juta empat ratus tiga puluh dua ribu dua ratus empat puluh Rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan.
- 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 3 : disetujui oleh 87,146% dengan keputusan :

- Mengangkat kembali Ibu Lianna Loren Limanto sebagai Presiden Direktur Perseroan sekaligus Direktur Independen, Ibu Bhindawati Gunawan sebagai Wakil Presiden Direktur Perseroan dan Bapak Marwan Noor sebagai Direktur Perseroan untuk masa jabatan berikutnya, sehingga susunan anggota Direksi terhitung sejak ditutupnya Rapat ini sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diadakan dalam tahun 2017 adalah sebagai berikut :
 Presiden Direktur/Direktur Independen : Lianna Loren Limanto
 Wakil Presiden Direktur : Bhindawati Gunawan
 Direktur : Marwan Noor
- Memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk :
 - menentukan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan;
 - menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu akta notaris dan melaporkan serta mendaftarkan pengangkatan anggota Direksi Perseroan pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
 - melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.
- Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain;
 - kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini; dan
 - Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Mata acara 4 : disetujui oleh 100% dengan keputusan :

- Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada PT. Paninvest Tbk selaku pemegang saham mayoritas Perseroan untuk:
 - menetapkan besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris untuk tahun buku 2015;
 - melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.
- Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :
 - Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini; dan
 - Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Mata acara 5 : disetujui oleh 100% dengan keputusan :

1. Menyetujui memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk:
 - a. Menentukan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2015;
 - b. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.
2. Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Kuasa berlaku sejak ditutupnya Rapat ini; dan
 - b. Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Mata acara 6 : disetujui oleh 95,993% dengan keputusan :

1. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen Perseroan yang akan mengaudit buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015 serta memberikan wewenang sepenuhnya kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium serta persyaratan-persyaratan lainnya yang dianggap baik oleh Direksi Perseroan sehubungan dengan penunjukan akuntan publik tersebut.
2. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan terkait dengan pelaksanaan keputusan tersebut di atas termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan keputusan ini dalam suatu akta notaris.

Mata acara 7 : disetujui oleh 94,339% dengan keputusan :

1. Menyetujui untuk mengubah ketentuan Anggaran Dasar berkaitan dengan Rapat Umum Pemegang Saham disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 dengan demikian menyetujui untuk merubah ketentuan pasal 10 ayat 10.4, pasal 12 ayat 12.5, pasal 12 ayat 12.6, pasal 12 ayat 12.8, pasal 12 ayat 12.9, pasal 12 ayat 12.10, pasal 13 ayat 13.2, pasal 13 ayat 13.3, pasal 13 ayat 13.4, pasal 13 ayat 13.5, pasal 13 ayat 13.6, pasal 13 ayat 13.7, pasal 14 ayat 14.1, pasal 14 ayat 14.5, menambahkan ketentuan pasal 14 ayat 14.6, pasal 14 ayat 14.7, pasal 14 ayat 14.8, pasal 14 ayat 14.9, pasal 14 ayat 14.10, pasal 14 ayat 14.11, pasal 14 ayat 14.12, merubah ketentuan pasal 15 ayat 15.1, pasal 15 ayat 15.2, pasal 15 ayat 15.3, pasal 15 ayat 15.4, pasal 16 ayat 16.1, pasal 16 ayat 16.8, pasal 16 ayat 16.9, pasal 16 ayat 16.10, pasal 16 ayat 16.11 yang redaksional selengkapnya sebagaimana tercantum dalam konsep penyesuaian Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana yang telah dibagikan kepada para pemegang saham Perseroan sebelum memasuki ruang Rapat ini.
2. Menyetujui untuk mengubah ketentuan Direksi dan Dewan Komisaris disesuaikan dengan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 dengan demikian menyetujui untuk merubah ketentuan pasal 17 ayat 17.5, pasal 17 ayat 17.6, pasal 17 ayat 17.7, pasal 18 ayat 18.6, pasal 19 ayat 19.1, pasal 19 ayat 19.12, pasal 20 ayat 20.5, pasal 20 ayat 20.6, pasal 20 ayat 20.7, pasal 21 ayat 21.1, pasal 21 ayat 21.5, pasal 21 ayat 21.7, pasal 22 ayat 22.1, pasal 22 ayat 22.12, menambahkan ketentuan pasal 22 ayat 22.13, merubah ketentuan pasal 22 ayat 22.13 menjadi pasal 22 ayat 22.14, merubah ketentuan pasal 26 ayat 26.1, pasal 27 ayat 27.1 yang redaksional selengkapnya sebagaimana tercantum dalam konsep penyesuaian Anggaran Dasar Perseroan sebagaimana yang telah dibagikan kepada para pemegang saham Perseroan sebelum memasuki ruang Rapat ini.
3. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk:
 - a. menyatakan keputusan Rapat ini dalam suatu akta notaris dan memberitahukan perubahan anggaran dasar Perseroan pada instansi yang berwenang sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku dan apabila karena satu dan lain hal pemberitahuan dan/atau pendaftaran tersebut belum dilaksanakan atau mengalami hambatan yang menimbulkan belum diterimanya pemberitahuan dan/atau pendaftaran tersebut oleh instansi yang berwenang dan jangka waktu akta Pernyataan Keputusan Rapat tersebut telah melewati jangka waktu yang ditetapkan oleh Undang-Undang, maka Direksi Perseroan berhak dan berwenang untuk membuat dan menandatangani pernyataan keputusan Rapat yang sama dalam suatu akta Notaris dan mengajukan kembali pemberitahuan dan/atau pendaftaran kepada instansi yang berwenang hingga diperolehnya penerimaan pemberitahuan dan/ pendaftaran oleh instansi yang berwenang tersebut.
 - b. melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut:
 - a. kuasa ini diberikan dengan hak untuk memindahkan kuasa ini kepada orang lain;
 - b. kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini; dan
 - c. Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Jakarta, 30 Juni 2015
Direksi Perseroan



**ANNOUNCEMENT SUMMARY OF MINUTES
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT PANIN FINANCIAL Tbk.**

Summary of Minutes Annual General Meeting of Shareholders (the **"Meeting"**) PT PANIN FINANCIAL Tbk., domicile in West Jakarta (the **"Company"**) was held on Friday, June 26, 2015, located in Panin Bank Building 4th Fl., Jalan Jenderal Sudirman – Senayan, Jakarta 10270, as well as the Minutes of the meeting is contained in the deed of Minutes of Annual General Meeting of Shareholders of PT Panin Financial Tbk., dated June 26, 2015 No. 109, made by Kumala Tjahjani Widodo, Bachelor of Laws, Master of Laws, Master of Notary, Notary in Jakarta, contain the following:

- a. - Date : Friday, 26 Juni 2015
- Venue : Panin Bank Building 4th Fl., Jalan Jenderal Sudirman - Senayan, Jakarta
- Time : 10.00 - 11.15 AM
- 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.
- b. - Members of the Board of Directors who attended the Meeting:
Director : Marwan Noor
- c. - The number of shares in the Company with valid voting rights presented at the Meeting : 26.919.702.643 shares
- Percentage of the total number of shares that have valid voting rights : 84,07%
- d. Providing opportunity for shareholders to ask questions and/or give an opinion related to the agenda.
- e. Total shareholders asked questions and/or gave opinions related to the agenda with the details:
- For the agenda 1 : there was no question
 - For the agenda 2 : there was no question
 - For the agenda 3 : there was no question
 - For the agenda 4 : there was no question
 - For the agenda 5 : there was no question
 - For the agenda 6 : there was no question
 - For the agenda 7 : there was no question
- f. Mechanism of making decision in the Meeting was as follows:
- the decisions taken by deliberation basis;
 - in making decision, the Chairman of the Meeting shall ask the shareholders who were attended the Meeting with legal voting rights whether there were shareholders who disagree or give abstain vote ? If there was no shareholder who was disagree and abstain, then the decision is considered to be approved by deliberations. This is done verbally and with hand raised. Those who did not raise their hands shall be considered as agree.
 - If there were shareholders who disagree or give an abstain vote, the decision cannot be decided by deliberation basis, but the decisions shall be made by voting.

- In voting shall be considered the provisions of article 16 paragraph 16.7 of Article of Association of the Company and article 30 of Financial Services Authority Regulation dated 8 December 2014 No.32/POJK-04/2014, which is abstain (not giving the vote) in the decision making by voting shall be considered to give the same vote as the majority of shareholders who make voting.

g. The results of voting :

	Agreed		Abstained		Disagreed	
Agenda 1	26.916.731.043	99,9895%	2.971.600	0,011%	-	-
Agenda 2	9.547.233.783	35,470%	-	-	17.372.468.860*	64,53%*
Agenda 3	20.243.041.406	75,198%	3.216.344.164	11,948%	3.460.317.073	12,854%
Agenda 4	25.214.154.743	93,665%	1.705.547.900	6,335%	-	-
Agenda 5	26.900.292.243	99,928%	19.410.400	0,072%	-	-
Agenda 6	24.874.456.388	92,402%	966.766.264	3,591%	1.078.479.991	4,007%
Agenda 7	25.330.221.388	94,096%	65.499.000	0,243%	1.523.982.255	5,661%

Note : *) Disagreed the distribution of dividend

h. Resolutions of the Meeting were as follows:

First Agenda : agreed by 100% with resolution as follows :

1. Approved the Annual Report of the Company regarding the condition of the Company and the business activities of the Company, which are contains Financial Statement of the Company for the financial year ended December 31, 2014 which have been audited by Public Accountant of Anwar, Sugiharto & Partners as stated in the Letter : ASR/L-114/15 dated March 17, 2015 with an Unexceptional Opinion, and Supervisory Report thath have been implemented by the Board of Commissioners and ratified the Financial Statement.
2. Grant full release and discharge (acquit et decharge) to all members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for their respective management and supervision actions taken during financial year ended December 31, 2014, to the extent those actions are reflected in the Financial Statements of the Company and/or Annual Report.
3. Authorize the Board of Directors to undertake all necessary actions related to the implementation of the resolutions mentioned above, including but not limited to declare this decision in a notarial deed.

Second Agenda : 64,53 % disagreed the distribution of dividend of Rp.48.033.109.940 (forty eight billion thirty three million one hundred nine thousand nine hundred forty Rupiah) or Rp.1,5 (one point five Rupiah) per share, then the amount will be recorded as retained earning.

While the Meeting was deliberation:

1. To approve an amount of Rp.500.000.000 (five hundred million Rupiah) will be recorded as general reserve fund in accordance with the Articles of Association of the Company and Article 70 of Law No. 40 Year 2007 regarding Limited Liability Company.
2. So an amount of Rp.48.203.432.240 (forty eight billion two hundred and three million four hundred and thirty two thousand two hundred and forty Rupiah) will be recorded as retained earnings of the Company.
3. Authorize the Board of Directors to undertake all necessary actions related to the implementation of the resolutions mentioned above, including but not limited to declare this decision in a notarial deed.

Third Agenda : agreed by 87,146% with resolution as follows:

1. Reappointed Ms. Lianna Loren Limanto as President Director as well as Independent Director of the Company, Mrs. Bhindawati Gunawan as Vice President Director of the Company and Mr. Marwan Noor as Director of the Company for the next tenure period, thus the composition of the Board of Directors of the Company since the closing of this meeting until the next Annual General Meeting of Shareholder which will be held on 2017 shall be as follow:
 President Director/Independent Director : Lianna Loren Limanto
 Vice President Director : Bhindawati Gunawan
 Director : Marwan Noor
2. Authorize the Board of Directors to :
 - a. determine the division of duties and authorities among the members of the Board of Directors
 - b. state this Meeting resolution in notarial deed and notify and register the appointment of the Board of Directors to the authorized institution according to prevailing law and regulation.
 - c. perform any and all others any necessary action take by the power of endoresee bade on this authorization
3. Authorization is granted to the following rules :
 - a. this authorization is granted with substitutes rights;
 - b. this authorization is becoming effective since the closing of this Meeting; and
 - c. the Meeting has agreed to ratify all actions performed by the authorized party of this authorization.

Forth Agenda : agreed by 100% with resolution as follows:

1. Authorize PT. Paninvest Tbk as the Company majority shareholders to :
 - a. determine the honorarium of the member of Board of Commissioners for the financial year 2015;
 - b. perform any and all others necessary action for such purposes without any exception.
2. Authorization is granted to the following rules :

- a. this authorization is becoming effective since the closing of this Meeting; and
- b. the Meeting has agreed to ratify all actions performed by the authorized party of this authorization.

Fifth Agenda : agreed by 100% with resolution as follows:

1. Authorize the Board of Commissioners of the Company to :
 - a. determine the salary and remuneration of the member of Board of Directors for the financial year 2015;
 - b. perform any and all others necessary action for such purposes without any exception.
2. Authorization is granted to the following rules :
 - a. this authorization is becoming effective since the closing of this Meeting; and
 - b. the Meeting has agreed to ratify all actions performed by the authorized party of this authorization.

Sixth Agenda : agreed by 95,993% with resolution as follows:

1. Authorized the Board of Directors of the Company to appoint Independent Public Accountant to audit the Company's books for the financial year which end December 31, 2015 and authorized the Board of Directors of the Company to determine the honorarium and others requirements which are related to the appointment of the Public Accountant.
2. Authorize the Board of Directors of the Company to undertake all necessary actions related to the implementation of the resolutions mentioned above, including but not limited to declare this decision in a notarial deed.

Seventh Agenda : agreed by 94,339% with resolution as follows:

1. Agreed to amend the provision of Articles of Association regarding General Meeting of Shareholders in accordance with the provisions of Financial Services Authority Regulation Number 32/POJK.04/2014, thus agreed to amend article 10 paragraph 10.4, article 12 paragraph 12.5, article 12 paragraph 12.6, article 12 paragraph 12.8, article 12 paragraph 12.9, article 12 paragraph 12.10, article 13 paragraph 13.2, article 13 paragraph 13.3, article 13 paragraph 13.4, article 13 paragraph 13.5, article 13 paragraph 13.6, article 13 paragraph 13.7, article 14 paragraph 14.1, article 14 paragraph 14.5, adding the provision of article 14 paragraph 14.6, article 14 paragraph 14.7, article 14 paragraph 14.8, article 14 paragraph 14.9, article 14 paragraph 14.10, article 14 paragraph 14.11, article 14 paragraph 14.12, amend the provision of article 15 paragraph 15.1, article 15 paragraph 15.2, article 15 paragraph 15.3, article 15 paragraph 15.4, article 16 paragraph 16.1, article 16 paragraph 16.8, article 16 paragraph 16.9, article 16 paragraph 16.10, article 16 paragraph 16.11, the full editorial adjustments as specified in the draft Articles of Association of the Company as it has been distributed to the shareholders of the Company before entering the meeting room.
2. Agreed to amend the provisions of the Board of Directors and Board of Commissioners in accordance with the provisions of Financial Services Authority Regulation No. 33 / POJK.04 / 2014, thus agreed to amend paragraph 17 paragraph 17.5, article 17 paragraph 17.6, article 17 paragraph 17.7, article 18 paragraph 18.6, article 19 paragraph 19.1, article 19 paragraph 19.12, article 20 paragraph 20.5, article 20 paragraph 20.6, article 20 paragraph 20.7, article 21 paragraph 21.1, article 21 paragraph 21.5, article 21 paragraph 21.7, article 22 paragraph 22.1, article 22 paragraph 22.12, addition provision article 22 paragraph 22.13, amend the provision of article 22 paragraph 22.13 into article 22 paragraph 22.14, amend the provision of article 26 paragraph 26.1, article 27 paragraph 27.1, the full editorial adjustments as specified in the draft Articles of Association of the Company as it has been distributed to the shareholders of the Company before entering the meeting room.
3. Authorize the Board of Directors of the Company to:
 - a. state this Meeting resolution in notarial deed and notify changes of the articles of association of the Company to the authorized institution according to prevailing law and regulation and if for some reason the notification and/or registration has not been implemented or have problems that cause that notification and/or the registration has not received by the authorized institution and the term of the Deed of Statement of Meeting has passed the period of time specified by the Act, the Board of Directors of the Company has the right and authority to make and sign the same Statement Meeting in a notarial deed and refiled the notification and/or registration to authorities institution to obtaining acceptance of notification and /or registration by the authorized institution.
 - b. perform any and all other actions necessary for such purposes without any exception.Authorization is granted to the following rules :
 - a. this authorization is granted with substitutes rights;
 - b. this authorization is becoming effective since the closing of this Meeting; and
 - c. the Meeting has agreed to ratify all actions performed by the authorized party of this authorization.

Jakarta, June 30, 2015
Board of Directors of the Company