



PaninFinancial

RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM PT PANIN FINANCIAL Tbk

Dengan ini disampaikan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**") PT PANIN FINANCIAL Tbk, berkedudukan di Jakarta Barat ("**Perseroan**"). Rapat diselenggarakan pada hari Kamis, tanggal 30 Juni 2022, bertempat di Panin Bank Building Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Jakarta Pusat – 10270, dibuka pada pukul 10.12 WIB dan ditutup pada pukul 10.58 WIB.

A. Mata Acara Rapat adalah 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 2021.
2. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021.
3. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris 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 2022.

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

1. Bapak Marwan Noor : Presiden Direktur

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 Rapat sebanyak 22.656.235.924 saham yang mewakili 70,75% dari 32.022.073.293 saham yang merupakan seluruh saham yang telah dikeluarkan atau ditempatkan oleh Perseroan, karenanya ketentuan mengenai kuorum Rapat sebagaimana diatur dalam Pasal 50 ayat 50.1.c Anggaran Dasar Perseroan telah terpenuhi.

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.

Mata Acara	Setuju	Tidak Setuju	Abstain
Mata Acara Ke-1	22.582.712.146 saham atau \pm sebesar 99,68%	2.773.778 saham atau \pm sebesar 0,01%	70.750.000 saham atau \pm sebesar 0,31%
Mata Acara Ke-2	22.132.275.224 saham atau \pm sebesar 97,69%	523.904.300 saham atau \pm sebesar 2,31%	56.400 saham atau \pm sebesar 0,00%
Mata Acara Ke-3	20.585.855.138 saham atau \pm sebesar 90,86%	2.070.324.386 saham atau \pm sebesar 9,14%	56.400 saham atau \pm sebesar 0,00%
Mata Acara Ke-4	22.655.642.524 saham atau \pm sebesar 100,00%	537.000 saham atau \pm sebesar 0,00%	56.400 saham atau \pm sebesar 0,00%
Mata Acara Ke-5	22.481.214.820 saham atau \pm sebesar 99,23%	174.964.704 saham atau \pm sebesar 0,77%	56.400 saham atau \pm sebesar 0,00%

G. Keputusan Rapat.

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

Mata Acara Rapat Pertama

1. 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 2021 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor: 00201/2.1035/AU.1/05/1432-1/1/IV/2022 tanggal 25 April 2022, dengan pendapat Wajar Tanpa Pengecualian ("Laporan Keuangan"), serta laporan tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan.

2. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquitt 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 2021 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 2021 sebesar Rp. 1.326.113.000.000 (satu triliun tiga ratus dua puluh enam miliar seratus tiga belas juta rupiah) sebagai berikut:

1. 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.
2. Sebesar Rp. 320.220.732.930 (tiga ratus dua puluh miliar dua ratus dua puluh juta tujuh ratus tiga puluh dua ribu sembilan ratus tiga puluh rupiah) akan dibagikan sebagai dividen tunai atau Rp.10,- (sepuluh rupiah) per saham.
3. Sisanya sebesar Rp. 1.005.392.267.070,- (satu triliun lima miliar tiga ratus sembilan puluh dua juta dua ratus enam puluh tujuh ribu tujuh puluh rupiah) dibukukan sebagai laba ditahan Perseroan.
4. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan jadwal dan tata cara yang berkaitan dengan pembayaran dividen tunai tahun buku 2021 tersebut sesuai ketentuan yang berlaku dan menetapkan hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi ketentuan yang berlaku.

Mata Acara Rapat Ketiga

1. Mengangkat kembali Bapak Mu'min Ali Gunawan sebagai Presiden Komisaris, Bapak Richard Budi Gunawan sebagai Wakil Presiden Komisaris, dan Bapak Sugeng Purwanto sebagai Komisaris Independen untuk masa jabatan terhitung sejak ditutupnya RUPS ini sampai dengan berakhirnya jangka waktu sebagaimana ditentukan dalam ketentuan Anggaran Dasar Perseroan. Sehingga dengan demikian susunan anggota Dewan Komisaris Perseroan berubah menjadi sebagai berikut :

Presiden Komisaris	: Mu'min Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris	: Richard Budi Gunawan
Komisaris Independen	: Sugeng Purwanto

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 2021 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 2022, 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 2022. 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.

Selanjutnya sehubungan dengan keputusan Mata Acara Rapat Kedua sebagaimana tersebut di atas maka dengan ini diberitahukan jadwal dan tata cara pembagian dividen tunai tahun buku 2021 sebagai berikut:

**PENGUMUMAN JADWAL DAN TATA CARA PEMBAGIAN DIVIDEN TUNAI
TAHUN BUKU 2021**

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Panin Financial Tbk ("Perseroan") pada tanggal 30 Juni 2022, dengan ini diputuskan bahwa Perseroan akan melakukan pembagian dividen tunai Tahun Buku 2021 kepada pemegang saham sebesar Rp. 320.220.732.930 (tiga ratus dua puluh miliar dua ratus dua puluh juta tujuh ratus tiga puluh dua ribu sembilan ratus tiga puluh Rupiah) atau sebesar Rp10,- (sepuluh Rupiah) per saham, dengan jadwal dan tata cara sebagai berikut:

A. Jadwal Pembayaran Dividen:

Pengumuman di situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web Perseroan	4 Juli 2022
Akhir Periode Perdagangan Saham Dengan Hak atas Dividen (Cum Dividen) di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	8 Juli 2022
Awal Periode Perdagangan Saham Tanpa Hak atas Dividen (Ex Dividen) di Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	11 Juli 2022
Akhir Periode Perdagangan Saham Dengan Hak atas Dividen (Cum Dividen) di Pasar Tunai	12 Juli 2022
Tanggal Daftar Pemegang Saham yang berhak atas Dividen Tunai (Recording Date)	12 Juli 2022
Awal Periode Perdagangan Saham Tanpa Hak atas Dividen (Ex Dividen) di Pasar Tunai	13 Juli 2022
Tanggal Pembayaran Dividen Tunai	3 Agustus 2022

B. Ketentuan dan tata cara pembagian Dividen Tunai:

1. Dividen tunai akan dibagikan pada tanggal 3 Agustus 2022 kepada para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 12 Juli 2022 pada pukul 16:00 WIB (Recording Date).
2. Bagi pemegang saham scriptless yang sahamnya disimpan dalam Penitipan Kolektif PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), dividen tunai akan didistribusikan oleh KSEI pada tanggal 3 Agustus 2022 ke dalam rekening dana Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian dimana pemegang saham membuka rekening efek. KSEI akan menyampaikan konfirmasi hasil pendistribusian dividen tunai kepada Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian dimana pemegang saham membuka rekening efek. Selanjutnya pemegang saham akan menerima konfirmasi pendistribusian dividen tunai dari Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian dimana pemegang saham membuka rekening efek.

3. Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak disimpan dalam Penitipan Kolektif KSEI (saham dalam bentuk warkat/script) harap memperhatikan ketentuan sebagai berikut:
 - i. Harap terlebih dahulu menghubungi Biro Administrasi Efek (BAE) Perseroan, pada jam kerja 08.00 – 16.00 WIB, yang beralamat di:

PT Sinartama Gunita
Menara Tekno Lantai 7
Jl. Fachrudin No. 19, Jakarta Pusat 10250
E-mail: Helpdesk1@sinartama.co.id
Telp.: 021-3922332

Dengan menyerahkan dokumen berikut paling lambat 12 Juli 2022:

- a. Bukti kepemilikan saham.
 - b. Asli dan salinan bukti identitas diri yang berlaku (KTP/Passpor) bagi pemegang saham perorangan.
 - c. Salinan anggaran dasar dan akta pengurus yang berwenang mewakili badan hukum bagi pemegang saham dalam bentuk badan hukum dan bukti identitas pengurus/kuasanya yang berhak mewakili badan hukum tersebut.
 - d. Nomor rekening Bank atas nama pemegang saham.
 - e. Surat Mandat Dividen (formulir mandat dividen dapat diperoleh di kantor BAE).
- ii. Selanjutnya BAE akan memberikan Surat Pemberitahuan Pembayaran Dividen (SPPD) kepada pemegang saham yang berhak. SPPD dapat diambil oleh pemegang saham di kantor BAE.
 - iii. Dividen tunai akan ditransfer ke dalam rekening Bank pemegang saham warkat yang berhak pada tanggal 3 Agustus 2022 apabila telah memenuhi persyaratan dan kelengkapan dokumen di atas.
4. Dividen Tunai yang akan dibagikan tersebut akan dikenakan pajak sesuai dengan ketentuan perpajakan yang berlaku.
 5. Bagi pemegang saham yang merupakan Wajib Pajak Luar Negeri yang pemotongan pajaknya akan menggunakan tarif berdasarkan Persetujuan Penghindaran Pajak Berganda ("P3B") atau Tax Treaty wajib menyerahkan Surat Keterangan Domisili (SKD) dalam bentuk:
 - a. Formulir Directorate General of Taxation (DGT) asli yang diisi dengan benar, lengkap, jelas, ditandatangani dan telah mendapat pengesahan dari Competent Authority atau pejabat berwenang negara mitra yang masih berlaku (pengesahan dapat digantikan dengan asli Certificate of Residence (CoR)); atau
 - b. Tanda terima SKD (eSKD) dari sistem Direktorat Jenderal Pajak;

Dokumen dimaksud wajib disampaikan kepada KSEI (bagi pemegang saham scriptless) atau BAE (bagi pemegang saham warkat) selambat-lambatnya sesuai ketentuan dan pengumuman KSEI atau tanggal 12 Juli 2022. Tanpa adanya dokumen dimaksud, dividen tunai yang dibayarkan akan dikenakan pajak sebesar 20%.

6. Bagi pemegang saham yang merupakan Wajib Pajak Dalam Negeri (WPDN) yang berbentuk badan hukum maupun orang pribadi berlaku ketentuan perpajakan yang berlaku sesuai dengan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan serta peraturan pelaksanaannya.
7. Bagi pemegang saham yang sahamnya disimpan dalam Penitipan Kolektif KSEI, bukti pemotongan pajak Dividen dapat diambil di Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian dimana pemegang saham membuka rekening efek. Bagi pemegang saham warkat (script), bukti pemotongan pajak Dividen dapat diambil di Biro Administrasi Efek Perseroan, yaitu PT Sinartama Gunita.

8. Apabila terdapat masalah perpajakan di kemudian hari atau klaim atas Dividen yang telah dibayarkan kepada dan diterima oleh pemegang saham yang sahamnya disimpan dalam Penitipan Kolektif KSEI selain kondisi pada butir-butir di atas, diminta untuk menyelesaikannya dengan Perusahaan Efek dan/atau Bank Kustodian di mana pemegang saham membuka rekening efek dengan merujuk pada ketentuan perpajakan yang berlaku.

Jakarta, 4 Juli 2022

PT Panin Financial Tbk



PaninFinancial

SUMMARY OF MINUTES OF GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT PANIN FINANCIAL Tbk

We hereby submit the Summary of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders ("Meeting") of PT PANIN FINANCIAL Tbk, domiciled in West Jakarta (the "Company"). The meeting was held on Thursday, June 30, 2022, at Panin Bank Building 4th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Central Jakarta – 10270, opened at 10.12 WIB and closed at 10.58 WIB.

A. The agenda of the Meeting is as follows:

1. Approval of the Company's Annual Report regarding business activities and ratification of the Company's Annual Financial Statements as well as granting full release and settlement (acquitted and discharged) to members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for the management and supervision of the Company for the fiscal year 2021.
2. Approval of the use of profits for the financial year ended December 31, 2021.
3. Appointment of members of the Company's Board of Commissioners in connection with the end of their term of office.
4. Determination of the honorarium for the members of the Company's Board of Commissioners and the granting of authority to the Company's Board of Commissioners to determine the amount of salary and allowances for the members of the Company's Board of Directors.
5. Appointment of a Public Accountant who will audit the Company's books for the 2022 financial year.

B. The meeting was attended by the following members of the Board of Commissioners and Board of Directors:

1. Bapak Marwan Noor : President Director

C. Quorum of Attendance of Shareholders.

The meeting was attended by shareholders and/or their proxies who were present and/or represented either through eASY.KSEI or physically present at the Meeting as many as 22,656,235,924 shares representing 70.75% of the 32,022,073,293 shares which were all issued shares. or placed by the Company, therefore the provisions regarding the quorum of the Meeting as stipulated in Article 50 paragraph 50.1.c of the Company's Articles of Association have been fulfilled.

D. Opportunity for Questions and Answers.

Shareholders and/or their proxies who are physically present at the Meeting or electronically through the eASY application. KSEI is given the opportunity to ask questions, opinions, suggestions and/or suggestions related to the agenda of the Meeting being discussed.

With a mechanism for shareholders and/or their proxies who are physically present at the Meeting by raising their hands and submitting a question form, while for shareholders

and/or their proxies who are present electronically by writing in the "Electronic Opinions" chat feature.

There are no shareholders and/or their proxies, both physically and electronically present at the Meeting who ask questions and/or opinions.

E. Decision Making Mechanism.

The decision-making mechanism is carried out by means of deliberation for consensus by asking whether the proposal discussed was approved by the shareholders who were present and/or represented at this GMS. If there are no shareholders or their proxies who disagree/abstain, it will be concluded that the proposal was approved by deliberation to reach consensus.

If there are shareholders and/or their proxies who disagree/abstain, the decision will be made through verbal voting by raising their hands and are welcome to submit their voting cards to the officer and the results of the vote count will be announced by a Notary.

F. Decision Making Result.

Agenda	Agree	Disagree	Abstain
1st Agenda	22.582.712.146 shares or \pm 99,68%	2.773.778 shares or \pm 0,01%	70.750.000 shares or \pm 0,31%
2nd Agenda	22.132.275.224 shares or \pm 97,69%	523.904.300 shares or \pm 2,31%	56.400 shares or \pm 0,00%
3rd Agenda	20.585.855.138 shares or \pm 90,86%	2.070.324.386 shares or \pm 9,14%	56.400 shares or \pm 0,00%
4th Agenda	22.655.642.524 shares atau \pm 100,00%	537.000 shares or \pm 0,00%	56.400 shares or \pm 0,00%
5th Agenda	22.481.214.820 shares or \pm 99,23%	174.964.704 shares or \pm 0,77%	56.400 shares or \pm 0,00%

G. Meeting Resolutions.

The results of decisions made through voting are as follows:

First Meeting Agenda

1. Approved the Company's Annual Report regarding the condition and course of the Company's business activities, which among others contain the Company's Annual Financial Statements for the financial year ending on December 31, 2021 which has been audited by the Public Accounting Firm of Anwar & Partners as evident from Letter Number: 00201/ 2.1035/AU.1/05/1432-1/1/IV/2022 dated 25 April 2022, with an unqualified opinion ("Financial Statement"), as well as a report on supervisory duties that have been carried out by the Board of Commissioners and ratified the Financial Statements.
2. To give full discharge and discharge (acquit et de charge) to all members of the Board of Directors and Board of Commissioners for the management and supervisory actions they have carried out for the financial year ended December 31, 2021 as long as these actions are reflected in the Financial Statements Company and/or in the Annual Report.
3. Granting power and authority to the Board of Directors of the Company to take all necessary actions related to the implementation of the decisions mentioned above, including but not limited to stating this decision in a notarial deed.

Second Meeting Agenda

Approved to determine the use of the Company's parent company's net profit for the financial year ended December 31, 2021 amounting to Rp. 1,326,113,000,000 as follows:

1. An amount of Rp. 500,000,000 will be recorded as a reserve fund in accordance with the Company's Articles of Association and Article 70 of Law no. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies.
2. An amount of Rp. 320,220,732,930 shall be decided as Cash Dividend or Rp. 10 per share.
3. The remaining Rp. 1,005,392,267,070 is recorded as the Company's retained earnings.
4. Approve the granting of power and authority with substitution rights to the Board of Directors to stipulate a schedule and procedure for the cash dividend payment of the 2021 financial year in accordance with applicable regulations and withhold taxes in accordance with the laws and decide on other technical matters without prejudice to the applicable provisions.

Third Meeting Agenda

1. Re-appointed Mr. Mu'min Ali Gunawan as President Commissioner, Mr. Richard Budi Gunawan as Vice President Commissioner, and Mr. Sugeng Purwanto as Independent Commissioner for a term of office commencing from the closing of this GMS until the end of the term time as determined in the provisions of the Company's Articles of Association.
Thus, the composition of the members of the Company's Board of Commissioners has changed to as follows :
President Commissioner : Mu'min Ali Gunawan
Vice President Commissioner : Suwirjo Josowidjojo
Independent Commissioner : Sugeng Purwanto
2. To authorize the Board of Directors of the Company to declare the decision of this GMS in a notarial deed and notify changes to the Company's Data to the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia and to report and register the appointment of members of the Board of Commissioners of the Company to the competent authority in accordance with the provisions of the legislation applicable, and perform any and all other actions necessary for the above purposes without exception.
3. This power of attorney is granted with the right to transfer this power of attorney to another person effective as of the closing of this GMS, and the GMS agrees to ratify all actions taken by the recipient of the power of attorney based on this power of attorney.

Fourth Meeting Agenda

1. Determine the amount of honorarium for members of the Company's Board of Commissioners for the fiscal year 2021 in total of Rp.360,000,000.- (three hundred and sixty million Rupiah), and authorize the Board of Commissioners to determine the distribution of the amount of honorarium among members of the Board of Commissioners Company.
2. Give authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of salary and allowances for members of the Board of Directors.

3. Perform any and all other necessary actions for the above purposes without any exceptions.

Fifth Meeting Agenda

1. Approved the appointment of the Public Accountant Firm Anwar & Partners who will audit the Company's Financial Statements for the 2022 financial year, and because until now the Board of Commissioners has not been able to determine the name of the Public Accountant, then agreed to delegate authority to the Board of Commissioners to appoint a Public Accountant from the Public Accounting Firm Anwar & Partners who will audit the Company's Financial Statements for the fiscal year 2022. The Public Accountant to be appointed must have a license registered with the OJK and have competence in accordance with the complexity of the Company's business, and meet the applicable terms and conditions.
2. Approved to give power and authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the amount of honorarium and other requirements, in connection with the appointment of a Public Accountant from the Public Accounting Firm.
3. Approve in the event that the appointed Public Accountant and Public Accounting Firm for some reason cannot carry out their duties, authorize the Board of Commissioners to appoint Public Accountants and other Public Accounting Firms that have experience in auditing according to the complexity of the Company's business.

Furthermore, in connection with the resolutions of the Second Meeting Agenda aforementioned, it shall be hereby notified of the schedule and procedure for the cash dividend distribution for the 2021 financial year as follows:

ANNOUNCEMENT OF THE SCHEDULE AND CASH DIVIDEND DISTRIBUTION PROCEDURE OF THE 2021 ACCOUNTING YEAR

Based on the resolutions of the Annual General Meeting of Shareholders of PT. Panin Financial, Tbk. ("Company") on 30th June 2022, it shall hereby be decided that the Company would distribute cash dividends for the 2021 Financial Year to the shareholders of at least Rp. 320,220,732,930.- or Rp. 10.- per share, under following schedule and procedure:

A. Dividend Payment Schedule:

Announcement on the Indonesia Stock Exchange's website and the Company's website	4 th July 2022
End of the Trading Period for Shares with Right on Dividend (Cum Dividend) in the Regular Market and Negotiated Market	8 th July 2022
Beginning of the Trading Period for Shares without Right on Dividend (Ex Dividend) in the Regular Market and Negotiated Market	11 th July 2022
End of the Trading Period for Shares with Right on Dividend (Cum Dividend) in the Cash Market	12 th July 2022
Date of the List of Shareholders entitled to Cash Dividend (Recording Date)	12th July 2022

Beginning of the Trading Period for Shares without Rights on Dividend (Ex Dividend) in the Cash Market	13 th July 2022
Cash Dividend Payment Date	3rd August 2022

B. Provisions and procedure to distribute Cash Dividend:

1. Cash dividend shall be distributed on 3rd August 2022 to the shareholders of the Company whose names are registered in the Company's List of Shareholders on 12th July 2022 at 16:00 WIB (Recording Date).

2. For scriptless shareholders whose shares are stored in the Collective Custody of PT. Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), the cash dividends shall be distributed by KSEI on 3rd August 2022 into a fund account of a Securities Company and/or Custodian Bank, where the shareholders open their securities account. KSEI shall deliver a confirmation of the cash dividend distribution to the Securities Company and/or Custodian Bank where the shareholders open their securities accounts. Then, the shareholders shall receive a cash dividend distribution confirmation from the Securities Company and/or Custodian Bank, where the shareholders open their securities account.

3. For shareholders whose shares are not stored in the KSEI Collective Custody (script share), please take notice of following conditions:

i. Please first contact the Securities Administrative Bureau (BAE) of the Company during business hours of 08.00 – 16.00 WIB, which is located at:

PT Sinartama Gunita
Menara Tekno Lantai 7
Jl. Fachrudin No. 19, Jakarta Pusat 10250
E-mail: Helpdesk1@sinartama.co.id
Telp.: 021-3922332

Please submit following documents by no later than 12th July 2022:

a. shareholding proof.
b. original and copy of valid identity card (KTP/Passport) for individual shareholders.
c. a copy of the articles of association and deed of the management authorized to represent the legal entity for any shareholders which are a legal entity and identity card of the management/proxy who is entitled to represent the legal entity.
d. Bank account number in the name of the shareholder.
e. Dividend Mandate Form (the dividend mandate form can be obtained at the BAE office).

ii. Furthermore, BAE shall issue a Notice of Dividend Payment (SPPD) to the entitled shareholders. SPPD can be taken by shareholders at the BAE office.

iii. The cash dividend shall be transferred to a Bank account of the entitled script shareholder on 22nd July 2022 if the above requirements and documents are complete.

4. Cash Dividend to be distributed shall be subject to any taxes under prevailing taxation regulations.

5. Shareholders that are Foreign Taxpayers and whose tax withholding will use a rate based on the Tax Treaty ("P3B") are required to submit a Certificate of Domicile (SKD) in the form of:

- a. Original valid Directorate General of Taxes (DGT) form which has been filled out correctly, completely, clearly, has been signed and approved by the Competent Authority of the partner country (ratification can be replaced by the original Certificate of Residence (CoR)); or
- b. SKD (eSKD) receipt from the Directorate General of Taxes' system;

Such documents shall be submitted to KSEI (for any scriptless shareholders) or BAE (for script shareholder) by no later than the date under the KSEI provisions and announcement or 12th July 2022. Without such documents, the cash dividend paid shall be subject to 20% tax.

6. Shareholders that are Domestic Taxpayers (WPDN) and legal entities or individuals shall be subject to the applicable tax provisions in accordance with the Law Number 7 of 2021 on Harmonization of Tax Regulations and implementing regulations.

7. Shareholders whose shares are stored in the KSEI Collective Custody may take their Dividend tax withholding receipt at the Securities Company and/or Custodian Bank where the shareholders open their securities account. Any script shareholders may take their Dividend tax withholding receipt at the Company's Securities Administrative Bureau, namely PT. Sinartama Gunita.

8. If there are any future tax problems or claims for dividends which have been paid to and received by the shareholders whose shares are stored in the KSEI Collective Custody due to other conditions than the items aforementioned, they shall be requested to settle them with the Securities Company and/or Custodian Bank where the shareholders open their securities account by referring to the applicable tax provisions.

Jakarta, July 4th, 2022

PT Panin Financial Tbk