



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 27 Juni 2024, bertempat di Panin Bank Building Lantai 4, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Jakarta Pusat – 10270, dibuka pada pukul 13.17 WIB dan ditutup pada pukul 14.07 WIB.

A. Mata Acara Rapat adalah sebagai berikut :

- a. 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.
- b. Persetujuan atas penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.
- c. Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sehubungan dengan berakhirnya masa jabatan.
- d. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
- e. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2024.

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

1. Bapak Sugeng Purwanto : Komisaris Independen.
2. Ibu Priskila Gabrielia Ciahaya : 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 RUPST sebanyak 24.612.278.261 saham yang mewakili 76,86% dari 32.022.073.293 saham yang merupakan seluruh saham yang telah dikeluarkan atau ditempatkan oleh Perseroan.

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"

Pada acara pertama dan kedua ada pemegang saham yang mengajukan pertanyaan, sedangkan pada acara ketiga, keempat dan kelima Rapat tidak ada pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan 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	23.633.758.244 saham atau \pm sebesar 96,02%	3.800.000 saham atau \pm sebesar 0,02%	974.720.017 saham atau \pm sebesar 3,96%
Mata Acara Ke-2	23.708.604.574 saham atau \pm sebesar 96,33%	11.596.569 saham atau \pm sebesar 0,05%	892.077.118 saham atau \pm sebesar 3,62%
Mata Acara Ke-3	21.816.818.461 saham atau \pm sebesar 88,64%	1.903.382.682 saham atau \pm sebesar 7,74%	892.077.118 saham atau \pm sebesar 3,62%
Mata Acara Ke-4	23.227.310.296 saham atau \pm sebesar 94,37%	492.890.847 saham atau \pm sebesar 2,01%	892.077.118 saham atau \pm sebesar 3,62%
Mata Acara Ke-5	22.998.774.966 saham atau \pm sebesar 93,44%	638.739.278 saham atau \pm sebesar 2,60%	974.764.017 saham atau \pm sebesar 3,96%

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 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Anwar & Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor: 00162/2.1035/AU.1/05/1432-3/1/III/2024 tanggal 28 Maret 2024, 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 2023 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 2023 sebesar Rp. 1.599.009.000.000,- (satu triliun lima ratus sembilan puluh sembilan miliar sembilan juta rupiah) sebagai berikut:

1. Sejumlah Rp.500.000.000 (lima ratus juta rupiah) akan dicatat sebagai dana cadangan sesuai ketentuan Anggaran Dasar Perseroan.
2. Dari laba bersih yang diperoleh Perseroan untuk tahun buku 2023, Perseroan tidak melaksanakan pembagian dividen.
3. Sisa laba bersih tahun 2023 sejumlah Rp. 1.598.509.000.000,- (satu triliun lima ratus sembilan puluh delapan miliar lima ratus sembilan juta rupiah) dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan.
4. Memberikan kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan terkait dengan pelaksanaan keputusan-keputusan tersebut di atas.

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 terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diadakan dalam tahun 2026 berubah menjadi sebagai berikut :
Presiden Komisaris : Bapak Mumin Ali Gunawan
Wakil Presiden Komisaris : Bapak Richard Budi Gunawan
Komisaris Independen : Bapak Sugeng Purwanto
2. Mengangkat kembali Bapak Marwan Noor sebagai Presiden Direktur dan Ibu Priskila Gabrielia Ciahaya sebagai Direktur dan mengangkat Bapak Dedi Setiawan sebagai Wakil Presiden Direktur untuk masa jabatan berikutnya, sehingga susunan anggota Direksi Perseroan terhitung sejak ditutupnya RUPS sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan yang akan diadakan dalam tahun 2027 adalah sebagai berikut :
Presiden Direktur : Bapak Marwan Noor
Wakil Presiden Direktur : Bapak Dedi Setiawan
Direktur : Ibu Priskila Gabrielia Ciahaya
3. 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.
4. 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 2024 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. Memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik, dengan kriteria Independen, memiliki reputasi yang baik dan terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan, yang akan mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit.
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.

Jakarta, 1 Juli 2024

PT Panin Financial Tbk
Direksi Perseroan



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

Hereby submits the Summary of the 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 27th, 2024, at Panin Bank Building 4th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 1, Gelora, Tanah Abang, Central Jakarta – 10270, opened at 13.17 WIB and closed at 14.07 WIB.

A. The agenda of the Meeting is as follows:

- a. 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 (*acquies et de charge*) 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 2023.
- b. Approval of the use of profits for the financial year ended December 31, 2023.
- c. Appointment of members of the Company's Board of Commissioners and Directors in connection with the end of their term of office.
- d. 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.
- e. Appointment of a Public Accountant who will audit the Company's books for the 2024 financial year.

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

1. Mr. Sugeng Purwanto : Independent Commissioner.
2. Ms. Priskila Gabrielia Ciahaya : 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 AGMS as many as 24,612,278,261 shares representing 76.86% of the 32,022,073,293 shares which were all issued shares or placed by the Company.

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. On the first and second agendas there were shareholders who asked questions, while on the third, fourth and fifth agendas of the Meeting there were no shareholders or shareholder proxies who asked questions and/or provided 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	23.633.758.244 shares or \pm 96,02%	3.800.000 shares or \pm 0,02%	974.720.017 shares or \pm 3,96%
2nd Agenda	23.708.604.574 shares or \pm 96,33%	11.596.569 shares or \pm 0,05%	892.077.118 shares or \pm 3,62%
3rd Agenda	21.816.818.461 shares or \pm 88,64%	1.903.382.682 shares or \pm 7,74%	892.077.118 shares or \pm 3,62%
4th Agenda	23.227.310.296 shares or \pm 94,37%	492.890.847 shares or \pm 2,01%	892.077.118 shares or \pm 3,62%
5th Agenda	22.998.774.966 shares or \pm 93,44%	638.739.278 shares or \pm 2,60%	974.764.017 shares or \pm 3,96%

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, 2023 which has been audited by the Public Accounting Firm of Anwar & Partners as evident from Letter Number: 00162/2.1035/AU.1/05/1432-3/1/III/2024 dated March 28, 2024, 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, 2023 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, 2023 amounting to Rp. 1,599,009,000,000 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.
2. From the net profit obtained by the Company for the fiscal year 2023 (two thousand and twenty three), the Company does not distribute dividends.
3. The remaining Rp. 1,598,509,000,000 is recorded as the Company's retained earnings.
4. 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.

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 starting from the closing of this GMS until the end of the term as determined in the provisions of the Company's Articles of Association.

Therefore, the composition of the members of the Company's Board of Commissioners starting from the closing of the GMS until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders which will be held in 2026 has changed to the following:

President Commissioner	: Mu'min Ali Gunawan
Vice President Commissioner	: Richard Budi Gunawan
Independent Commissioner	: Sugeng Purwanto

2. Re-appointed Mr. Marwan Noor as President Director and Ms. Priskila Gabrielia Ciahaya as Director and appointed Mr. Dedi Setiawan as Vice President Director for the next term of office, so that the composition of the members of the Company's Board of Directors starting from the closing of the GMS until the closing of the Company's Annual General Meeting of Shareholders which will be held in 2027 is as follows:

President Director	: Marwan Noor
Vice President Director	: Dedi Setiawan
Director	: Priskila Gabrielia Ciahaya

3. To authorize the Board of Directors of the Company to declare the decision of this GMS in a notarial deed and to 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 Directors of the Company to the competent authority in accordance with the provisions of the applicable laws and regulations. apply, and perform any and all other actions necessary for the above purposes without exception.
4. 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 2024 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. Grant authority and power to the Company's Board of Commissioners to appoint a Public Accountant and/or Public Accounting Firm, with the criteria of being Independent, having a good reputation and registered with the Financial Services Authority, who will audit the Company's financial statements for the financial year ending 31 December 2024 , taking into account recommendations from the Audit Committee.
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.

Jakarta, July 1st, 2024

PT Panin Financial Tbk
Board of Director