



**PaninBank**

**PENGUMUMAN  
RINGKASAN RISALAH  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT BANK PAN INDONESIA Tbk disingkat PT BANK PANIN Tbk**

Direksi **PT Bank Pan Indonesia Tbk disingkat PT Bank Panin Tbk** (selanjutnya disebut "**Perseroan**") dengan ini memberitahukan kepada Para Pemegang Saham Perseroan, bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (selanjutnya disebut "**Rapat**") yaitu pada :

Hari/Tanggal : Kamis, 26 Juni 2025

Tempat : Panin Bank Building Lantai 4,  
Jl. Jend. Sudirman - Senayan, Jakarta 10270

**Dengan Mata Acara Rapat sebagai berikut :**

1. Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan Pengesahan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2024.
2. Penggunaan laba yang diperoleh Perseroan untuk tahun buku 2024.
3. Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
4. Penunjukan Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku 2025.
5. Perubahan susunan Pengurus.
6. Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penerbitan Obligasi dan Obligasi Subordinasi.
7. Pengkinian Rencana Aksi (*Recovery Plan*) Perseroan Tahun 2024

A. Waktu : 10.22 WIB s.d. 11.58 WIB

B. Anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang hadir dalam Rapat:

Direksi:

Presiden Direktur	:	Herwidayatmo
Wakil Presiden Direktur	:	Hendrawan Danusaputra
Direktur	:	Lionto Gunawan
Direktur	:	Antonius Ketut Dwirianto

Dewan Komisaris :

Presiden Komisaris	/	
Komisaris Independen	:	Nelson Tampubolon
Komisaris	:	Chandra Rahardja Gunawan

- C. Rapat tersebut dihadiri oleh 21.691.700.477 saham yang memiliki hak suara yang sah atau setara dengan 90,101% dari 24.074.972.798 saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan.
- D. Dalam Rapat diberikan kesempatan kepada pemegang saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan tanggapan terkait setiap Mata Acara Rapat.
- E. Pada Rapat terdapat pertanyaan, yaitu :
- I. Pada mata acara pertama Rapat :  
Dari pemegang saham Bapak Soh Sugito Sulaiman mengajukan pertanyaan tentang potential take-over Perseroan oleh entitas lain.  
Atas pertanyaan tersebut di atas, dijawab oleh Presiden Direktur bahwa sampai saat ini tidak ada informasi yang ada di management Panin Bank.
  - II. Pada mata acara kedua Rapat :
    - a. Dari pemegang saham Bapak The Hui Po mengajukan pertanyaan tentang rencana Perseroan untuk melakukan buyback saham di bursa  
Atas pertanyaan tersebut, dijawab oleh Presiden Direktur bahwa sampai saat ini Perseroan belum ada rencana tersebut.
    - b. Dari Ibu Agnes Alreda Agathia Sitorus, selaku kuasa dari pemegang saham Voitrant No. 1103 PTY menanyakan berapa jumlah dividen yang dibagikan.  
Atas pertanyaan tersebut, dijawab oleh Presiden Direktur bahwa dividen yang dibagikan sebesar Rp. 42,- per lembar saham.
    - c. Dari pemegang saham Bapak Achmad Hermansjah menyampaikan tanggapan melalui sistem eASY.KSEI bahwa bagi dividen minimal 50% dari laba.
  - III. Pada mata acara ketiga Rapat :  
Dari Ibu Agnes Alreda Agathia Sitorus, selaku kuasa dari pemegang saham Voitrant No. 1103 PTY menanyakan tentang besarnya uang sejumlah Rp. 12.875.000.000,- apakah untuk seluruh Dewan Komisaris atau untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris.  
Atas pertanyaan tersebut, dijawab oleh Presiden Direktur bahwa jumlah tersebut adalah untuk seluruh Dewan Komisaris.
  - IV. Pada mata acara keempat Rapat tidak terdapat pertanyaan maupun tanggapan.
  - V. Pada mata acara kelima Rapat  
Dari pemegang saham Bapak Soh Sugito Sulaiman mengajukan pertanyaan tentang potential pergantian jabatan Dewan Komisaris, apakah Bapak Johnny masih menjabat sebagai Komisaris Perseroan.  
Atas pertanyaan tersebut di atas, dijawab oleh Presiden Direktur bahwa Bapak Johnny masih menjabat sebagai anggota Dewan Komisaris Perseroan.
  - VI. Pada mata acara keenam Rapat tidak terdapat pertanyaan maupun tanggapan.
  - VII. Pada mata acara ketujuh Rapat tidak terdapat pertanyaan maupun tanggapan

F. Mekanisme pengambilan keputusan dalam Rapat adalah sebagai berikut :

- Keputusan Rapat dilakukan dengan cara musyawarah untuk mufakat. Apabila musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka dilakukan pemungutan suara.
- Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara/voting, jumlah suara dan persentase keputusan Rapat dari seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat yaitu sebagai berikut :

<b>Mata Acara</b>	<b>Total Setuju</b>	<b>Abstain</b>	<b>Tidak Setuju</b>	<b>Setuju</b>
Mata Acara ke-1	21.691.698.277 saham atau 99,999%	113.511.774 saham atau 0,523%	2.200 saham atau 0,000%	21.578.186.503 saham atau 99,477%
Mata Acara ke-2	21.691.698.277 saham atau 99,999%	109.039.574 saham atau 0,503%	2.200 saham atau 0,000%	21.582.658.703 saham atau 99,497%
Mata Acara ke-3	21.691.683.277 saham atau 99,999%	109.039.574 saham atau 0,503%	17.200 saham atau 0,000%	21.582.643.703 saham atau 99,497%
Mata Acara ke-4	21.636.208.777saham atau 99,744%	109.039.574 saham atau 0,503%	55.491.700 saham atau 0,256%	21.527.169.203 saham atau 99,242%
Mata Acara ke-5	21.252.021.921 saham atau 97,973%	109.039.574 saham atau 0,503%	439.678.556 saham atau 2,027%	21.142.982.347 saham atau 97,47%
Mata Acara ke-6	21.691.698.277 saham atau 99,999%	109.039.574 saham atau 0,503%	2.200 saham atau 0,000%	21.582.658.703 saham atau 99,497%
Mata Acara ke-7	21.691.698.277 saham atau 99,999%	109.039.574 saham atau 0,503%	2.200 saham atau 0,000%	21.582.658.703 saham atau 99,497%

Keterangan:

- *Jumlah tersebut merupakan perhitungan dari e-proxy KSEI dan BAE Perseroan*
- *Sesuai POJK No. 15/2020, suara abstain mengikuti suara mayoritas sehingga total setuju merupakan suara setuju ditambahkan dengan suara abstain*

G. Keputusan Rapat pada pokoknya adalah sebagai berikut :

### **Mata Acara Rapat Pertama**

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai keadaan dan jalannya kegiatan usaha Perseroan, yang antara lain memuat Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia dan Rekan sebagaimana ternyata dari Surat Nomor 00022/2.1460/AU.1/07/1687-4/1/II/2025 tanggal 25 Februari 2025, dengan pendapat wajar dalam semua hal yang material, dimana didalamnya termasuk kegiatan usaha yang merupakan turunan dari kegiatan usaha utama Perseroan (“Laporan Keuangan”) serta laporan Pengawasan Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan.
2. Menyetujui mengesahkan Laporan Keuangan termasuk Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan untuk tahun buku 2024, serta memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (acquitt et de charge) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku 2024 sepanjang tindakan-tindakan pengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Neraca dan Perhitungan Laba Rugi Perseroan dan/atau dalam Laporan Tahunan.

### **Mata Acara Rapat Kedua**

1. Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2024 sebesar Rp. 2.577.514.043.528,96 (dua triliun lima ratus tujuh puluh tujuh miliar lima ratus empat belas juta empat puluh tiga ribu lima ratus dua puluh delapan koma sembilan enam Rupiah) sebagai berikut :
  - a. Sebesar Rp. 1.010.762.470.116,- (satu triliun sepuluh miliar tujuh ratus enam puluh dua juta empat ratus tujuh puluh ribu seratus enam belas Rupiah) ditetapkan sebagai Dividen Tunai atau Rp.42 (empat puluh dua Rupiah) per saham;
  - b. Sisa Laba Bersih sebesar Rp. 1.566.751.573.412,96 (satu triliun lima ratus enam puluh enam miliar tujuh ratus lima puluh satu juta lima ratus tujuh puluh tiga ribu empat ratus dua belas koma sembilan enam Rupiah) akan digunakan untuk memperkuat Modal Inti Perseroan dalam rangka mendukung pertumbuhan usaha ke depan dan dicatat sebagai laba ditahan.
2. Menyetujui pemberian kuasa dan wewenang dengan hak substitusi kepada Direksi untuk menetapkan jadwal dan tata cara yang berkaitan dengan pembayaran dividen tunai tahun buku 2024 tersebut sesuai ketentuan yang berlaku dan melakukan pemotongan pajak sesuai ketentuan perundangan perpajakan serta menetapkan hal-hal teknis lainnya dengan tidak mengurangi ketentuan yang berlaku.

### **Mata Acara Rapat Ketiga**

Menyetujui :

1. Menetapkan besarnya Honorarium serta Tunjangan dan Fasilitas Lain (jika ada) bagi Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2025 sebesar Rp. 12.875.000.000,- (dua belas miliar delapan ratus tujuh puluh lima juta Rupiah).
2. Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya Gaji serta

Tunjangan dan Fasilitas Lain (jika ada) bagi Direksi Perseroan untuk tahun buku 2025 dengan memperhatikan ketentuan dan peraturan yang berlaku.

#### **Mata Acara Rapat Keempat**

Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit untuk penunjukan akuntan publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2025, termasuk untuk menetapkan honorarium dan persyaratan-persyaratannya, serta menetapkan Kantor Akuntan Publik pengganti yang memiliki pengalaman dalam audit perbankan dan berafiliasi dengan Akuntan Publik internasional yang diakui dan terdaftar di OJK, sesuai dengan peraturan yang berlaku. Dalam hal kantor akuntan publik yang ditunjuk tersebut, karena sebab apapun tidak dapat menyelesaikan audit atas laporan keuangan perseroan tahun buku 2025.

#### **Mata Acara Rapat Kelima**

Menyetujui perubahan susunan pengurus Perseroan, dengan tata cara sebagai berikut:

- Menerima pengunduran diri Tuan HARYONO WONGSONEGORO dari jabatannya selaku Direktur Perseroan terhitung sejak ditutupnya Rapat tersebut, dan mengangkat Tuan SUGIONO SUTANTO JANIS selaku Direktur Perseroan yang baru, terhitung sejak tanggal Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan fit and proper test dari OJK atas Tuan SUGIONO SUTANTO JANIS sampai dengan masa jabatan Direksi yang akan berakhir sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan pada tahun 2027.
- Menerima pengunduran diri Tuan GREGORY JAMES TERRY dari jabatannya selaku Komisaris Perseroan terhitung sejak tanggal Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan fit and proper test dari OJK atas Tuan MUNADI UMAR dan mengangkat Tuan MUNADI UMAR selaku Komisaris Perseroan terhitung sejak tanggal Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan fit and proper test dari OJK atas Tuan MUNADI UMAR, sampai dengan masa jabatan Dewan Komisaris yang akan berakhir sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan pada tahun 2026.
- Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan kembali keputusan mata acara Rapat ini ke dalam suatu Keputusan Rapat Direksi, terutama menyatakan susunan Direksi dan Dewan Komisaris yang baru setelah Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan fit and proper test dari OJK atas anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang baru.

Sehingga susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menjadi sebagai berikut :

DIREKSI PERSEROAN :

- Presiden Direktur : Tuan HERWIDAYATMO
- Wakil Presiden Direktur : Tuan HENDRAWAN DANUSAPUTRA
- Direktur : Tuan EDY HERYANTO
- Direktur : Tuan JANUAR HARDI
- Direktur : Tuan GUNAWAN SANTOSO
- Direktur : Tuan LIONTO GUNAWAN
- Direktur : Tuan ANTONIUS KETUT DWIRIANTO
- Direktur : Tuan SUWITO TJOKRORAHARDJO
- Direktur : Tuan SUGIONO SUTANTO JANIS<sup>\*)</sup>

<sup>\*)</sup> dengan catatan berlaku efektif sejak Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan *fit and proper test*;

sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan pada tahun 2027.

DEWAN KOMISARIS PERSEROAN :

- Presiden Komisaris/  
Komisaris Independen : Tuan NELSON TAMPUBOLON
- Wakil Presiden Komisaris/  
Komisaris Independen : Tuan LINTANG NUGROHO
- Komisaris : Tuan CHANDRA RAHARDJA GUNAWAN
- Komisaris : Tuan JOHNNY
- Komisaris : Tuan MUNADI UMAR<sup>\*)</sup>
- Komisaris Independen : Tuan Drs. H. RIYANTO

<sup>\*)</sup> dengan catatan berlaku efektif sejak Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan *fit and proper test*;

sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan yang akan diadakan pada tahun 2026.

Maka susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sampai dengan Perseroan menerima asli fisik surat persetujuan *fit and proper test* atas nama Tuan SUGIONO SUTANTO JANIS dan Tuan MUNADI UMAR, adalah sebagai berikut:

DIREKSI PERSEROAN :

- Presiden Direktur : Tuan HERWIDAYATMO
- Wakil Presiden Direktur : Tuan HENDRAWAN DANUSAPUTRA
- Direktur : Tuan EDY HERYANTO
- Direktur : Tuan JANUAR HARDI
- Direktur : Tuan GUNAWAN SANTOSO
- Direktur : Tuan LIONTO GUNAWAN
- Direktur : Tuan ANTONIUS KETUT DWIRIANTO
- Direktur : Tuan SUWITO TJOKRORAHARDJO

DEWAN KOMISARIS PERSEROAN :

- Presiden Komisaris/  
Komisaris Independen : Tuan NELSON TAMPUBOLON
  - Wakil Presiden Komisaris/  
Komisaris Independen : Tuan LINTANG NUGROHO
  - Komisaris : Tuan CHANDRA RAHARDJA GUNAWAN
  - Komisaris : Tuan JOHNNY
  - Komisaris : Tuan GREGORY JAMES TERRY
  - Komisaris Independen : Tuan Drs. H. RIYANTO
- Menyetujui memberikan wewenang dan kuasa penuh dengan hak substitusi kepada setiap anggota Direksi Perseroan baik sendiri-sendiri maupun bersama-sama untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan-keputusan sebagaimana diambil dan atau diputuskan dalam Mata acara Rapat ini, termasuk tetapi tidak terbatas untuk menyatakan perubahan susunan Pengurus Perseroan tersebut dalam akta notaris, dan melakukan pengurusan penerimaan pemberitahuan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia, serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan keputusan tersebut di atas. Kuasa ini berlaku sejak ditutupnya Rapat ini, dan Rapat setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

### **Mata Acara Rapat Keenam**

Menyetujui laporan dan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi dan Obligasi Subordinasi yang diterbitkan pada tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), dengan rincian sebagai berikut :

- Obligasi Berkelanjutan IV Bank Panin Tahap I Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), dengan jumlah hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar Rupiah), biaya Penawaran Umum sebesar Rp. 1.885.000.000,- (satu miliar delapan ratus delapan puluh lima juta Rupiah), hasil bersih sebesar Rp. 48.115.000.000,- (empat puluh delapan miliar seratus lima belas juta Rupiah), penggunaan dana (kredit yang diberikan) sebesar Rp. 48.115.000.000,- (empat puluh delapan miliar seratus lima belas juta Rupiah), sisa dana hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 0,- (nol Rupiah).
- Obligasi Subordinasi Berkelanjutan IV Bank Panin Tahap I Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), dengan jumlah hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 50.000.000.000,- (lima puluh miliar Rupiah), biaya Penawaran Umum sebesar Rp. 1.935.000.000,- (satu miliar sembilan ratus tiga puluh lima juta Rupiah), hasil bersih sebesar Rp. 48.065.000.000,- (empat puluh delapan miliar enam puluh lima juta Rupiah), penggunaan dana (kredit yang diberikan) sebesar Rp. 48.065.000.000,- (empat puluh delapan miliar enam puluh lima juta Rupiah), sisa dana hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 0,- (nol Rupiah).
- Obligasi Berkelanjutan IV Bank Panin Tahap II Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat), dengan jumlah hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 3.910.000.000.000,- (tiga triliun sembilan ratus sepuluh miliar Rupiah), biaya Penawaran Umum sebesar Rp. 22.610.000.000,- (dua puluh dua miliar enam ratus sepuluh juta Rupiah), hasil bersih sebesar Rp. 3.887.390.000.000,- (tiga triliun delapan ratus delapan puluh tujuh miliar tiga ratus sembilan puluh juta Rupiah), penggunaan dana (kredit yang diberikan) sebesar Rp. 3.887.390.000.000,- (tiga triliun delapan ratus delapan puluh tujuh miliar tiga ratus sembilan puluh juta Rupiah), sisa dana hasil Penawaran Umum sebesar Rp. 0,- (nol Rupiah).

### **Mata Acara Rapat Ketujuh**

Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan Tahun 2024 (dua ribu dua puluh empat) yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK pada tanggal 29 November 2024, dan telah dicatat dalam administrasi pengawasan OJK berdasarkan surat dari OJK Nomor SR-3/PB.3/2025 tanggal 10 Maret 2025 perihal Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) PT Bank Panin Tbk Tahun 2024.

Jakarta, 1 Juli 2025

**PT Bank Pan Indonesia Tbk disingkat**

**PT Bank Panin Tbk**

**Direksi**