

Konsolidasi	2014	2013	2012	2011*	2010*	Consolidated
-------------	------	------	------	-------	-------	--------------

LAPORAN LABA RUGI **STATEMENTS OF INCOME**

Premi Bruto	4,002,136	3,527,613	2,465,005	2,622,783	1,551,314	Gross Premiums
Pendapatan Premi - Neto	3,789,277	3,400,132	2,359,637	2,536,193	1,470,734	Net Premiums Income
Hasil Investasi - Neto	668,014	444,435	243,698	188,207	558,467	Investments Income - Net
Jumlah Pendapatan	4,748,510	3,832,360	2,750,046	3,645,784	2,661,879	Total Revenues
Klaim Bruto	2,502,174	3,310,010	2,118,569	1,533,253	1,260,484	Gross Claims
Jumlah Klaim dan Manfaat - Neto	3,793,952	3,208,033	2,152,273	2,320,093	2,733,865	Total Claims and Benefits - Net
Beban Akuisisi	8,943	182,887	189,987	165,971	121,542	Acquisition Cost
Beban Usaha dan Pemasaran	409,193	203,687	149,423	115,501	105,788	Marketing and Operating Expenses
Bagian Laba dari Entitas Asosiasi	1,127,394	1,107,312	1,019,537	878,432	616,196	Equity Portion in Income of Associates
Laba Sebelum Beban Pajak Penghasilan	1,663,816	1,345,065	1,277,901	1,049,099	941,646	Income Before Income Tax Expenses
Laba Tahun Berjalan	1,638,318	1,325,500	1,264,168	1,036,941	914,106	Income For the Year
Laba Komprehensif Tahun Berjalan	1,678,388	1,236,578	1,294,140	1,033,886	924,537	Total Comprehensive Income For the Year
Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada :						Income Attributable to :
- Pemilik Entitas Induk	934,005	795,403	789,649	641,972	594,745	Owners of the Parent
- Kepentingan Non Pengendali	704,313	530,097	474,519	394,969	319,361	Non-controlling Interests
Jumlah Laba Yang Dapat Diatribusikan Kepada Pemilik Entitas Induk dan kepentingan Non Pengendali	1,638,318	1,325,500	1,264,168	1,036,941	914,106	Total Income Attributable to Owners of the Parent and Non-controlling Interests
Laba Komprehensif Yang Dapat Diatribusikan Kepada :						Comprehensive Income attributable to :
- Pemilik Entitas Induk	956,741	758,483	806,826	647,879	553,272	Owners of the Parent
- Kepentingan Non Pengendali	721,647	478,095	487,314	386,007	371,265	Non-controlling Interests
Jumlah Laba Komprehensif Yang Dapat Diatribusikan Kepada Pemilik Entitas Induk dan kepentingan Non Pengendali	1,678,388	1,236,578	1,294,140	1,033,886	924,537	Total Comprehensive Income Attributable to Owners of the Parent and Non-controlling Interests
Laba Per saham Yang Dapat Diatribusikan Kepada Pemilik Entitas Induk (dalam rupiah penuh)	229.59	184.97	195.55	157.81	147.28	Earning per Share Attributable to Owners of The Parent (full amount)

LAPORAN POSISI KEUANGAN **BALANCE SHEET**

Jumlah Aset	21,284,361	17,740,266	13,059,093	11,639,940	9,592,756	Total Assets
Liabilitas Manfaat Polis						Liability for Future
Masa Depan	4,655,867	3,238,077	3,240,670	3,193,201	2,448,796	Policy Benefits
Premi yang belum merupakan						
Pendapatan	180,682	128,692	110,284	109,573	100,594	Unearned Premiums
Estimasi Liabilitas Klaim	167,302	186,493	86,725	85,602	94,253	Estimated Claims Liability
Jumlah Liabilitas	5,400,423	3,831,629	3,738,943	3,615,410	2,787,463	Total Liabilities
Jumlah Ekuitas Yang dapat Diatribusikan Kepada Pemilik Entitas Induk	7,942,325	7,129,542	5,471,957	4,657,126	3,998,983	Total Equity Attributable to the Owners of the Parent
Kepentingan Non Pengendali	7,929,867	6,770,415	3,842,938	3,361,331	2,781,409	Non-Controlling Interest
Jumlah Ekuitas	15,872,192	13,899,957	9,314,895	8,018,457	6,780,392	Total Equity

ANALISA RASIO **FINANCIAL RATIO**

Laba Terhadap Aset	7.70%	7.47%	9.68%	8.91%	9.53%	Return On Assets
Laba Terhadap Ekuitas	10.32%	9.54%	13.57%	12.93%	13.48%	Return On Equity
Laba Terhadap Pendapatan Premi Neto	43.24%	38.98%	53.57%	40.89%	62.15%	Income for the Year to Net Premiums Income
Liabilitas terhadap Aset	25.37%	21.60%	28.63%	31.06%	29.06%	Liabilities On Total Assets
Liabilitas terhadap Ekuitas	34.02%	27.57%	40.14%	45.09%	41.11%	Liabilities On Total Equities
Beban Usaha terhadap Pendapatan Premi Neto	10.80%	5.99%	6.33%	4.55%	7.19%	Operating Expenses to Net Premiums Income

* disajikan kembali

*) restated

**SUMMARY OR MINUTES OF
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT PANINVEST Tbk**

Summary of Minutes of Annual General Meeting of Shareholders (“AGMS”) of PT PANINVEST Tbk, domiciled in West Jakarta (the “Company”) convened on Friday, 26 June 2015, at the location of Panin Bank Building 4th Floor, Jalan Sudirman – Senayan, Jakarta 10270, as the Minutes of the Meeting is contained in the deed of Minutes of Annual General Meeting of Shareholders of PT PANINVEST Tbk, dated 26 June 2015 Number 107, which is drawn up before Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister of Laws, Magister of Notary, containing the matters as following :

- A. Day/Date : Friday, 26 June 2015
Place : Panin Bank Building 4th Floor,
Jalan Sudirman – Senayan, Jakarta 10270.
Time : at 08.30 – 09.46 WIB

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. Delegation of authority to the representative of shareholders to determine on the honorarium for the members of the Board of Commissioners.
 4. Delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine salary and allowances for the member of the Board of Directors.
 5. 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.
 6. The Approval of the amendment of Articles of Association of the Company in accordance with the Financial Services Authority Regulation.
- B. Number of shares with valid voting rights present at AGMS : 3,379,398,663 shares
Percentage of the total number of shares that have valid voting rights : 83,07%
- C. Providing opportunity for shareholders to ask questions and/or give an opinion related to the agenda.
- D. Total shareholders asking questions and/or give opinions related to the agenda with the details :
- For the agenda 1 : 1 (one) question
 - For the agenda 2 : 1 (one) question
 - For the agenda 3 : 1 (one) question
 - For the agenda 4 : there is no question
 - For the agenda 5 : there is no question

- For the agenda 6 : there is no question

E. Mechanism of making decisions in the GMS :

- taking decisions shall be on the deliberations basis; in taking the decision, the Chairman of the Meeting shall ask the shareholders attending the Meeting with legal voting rights whether there are shareholders who disagree or abstain?
- If there is no disagree and abstention voting, then the decision is considered to be approved by mutual deliberations, which is done verbally and with hand raised, those who do not raise hands shall be considered to give a pro voting.
- If there is a shareholder who is disagree or give an abstention, the decision cannot be decided by mutual deliberation for consensus, but the decisions shall be made by polling/voting.
- In voting shall be considered the provisions of Article 30 of FSA Regulation dated 8 December 2014 No.32/POJK-04/2014, namely 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.

F. The results of making decision conducted by polling/voting;

- The agenda 1:
 - disagree : nothing
 - abstention : nothing
 - agree : nothing
- The agenda 2:
 - disagree for dividend distribution : 2,085,773,188 (61.72%)
 - abstention : nothing
 - agree : 1,293,625,475 (38.28%)
 - While for another subject in second agenda :
 - Disagree : 50,536,500 (1,50%)
 - abstention : nothing
 - agree : 3,328,862,163 (38.28%).
- The agenda 3:
 - disagree : 3,155,000 (0.093%)
 - abstention : nothing
 - agree : 3,376,243,663 (99.907%)
- The agenda 4:
 - disagree : 3,155,000 (0.093%)
 - abstention : nothing
 - agree : 3,376,243,663 (99.907%)
- The agenda 5:
 - disagree : 754,000 (0.022%)
 - abstention : nothing
 - agree : 3,378,644,663 (99.978%)
- The agenda 6:
 - disagree : 58,010,000 (1.716%)
 - abstention : nothing
 - agree : 3,321,388,663 (98.284%)

G. AGMS decision:

Explanation of Agenda 1 :

In mutual deliberation

1. To approve the Company's Annual Report on business activities of the Company and the Supervisory Report of the Board of Commissioner and to ratify the Company's Financial Statements for the fiscal year ended on 31 December 2014.
2. Provides full release and discharges (acquitt et de charge) to all members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Limited Liability Company for the actions of management and supervision for the fiscal year 2014.

Explanation of Agenda 2 :

It does not approve by 61.72% for dividend payment at the amount of Rp. 8,- (eight rupiah) per share or all amounted to Rp. 32,546,591,360, while 98,50% approve :

1. At the amount of Rp 2,000,000,000 as reserved fund in accordance with the Company's Articles of Association.
2. The remaining net profit for the year 2014 of Rp 932,004,540,964 is to be used for investment and working capital of the Company and posted as retained profit.

Explanation of Agenda 3 :

Approved by 99.907% with the decision :

Giving power and authority to PT. Famlee Invesco as a shareholder of the Company to :

- a. Determine honorarium for the Members of the Board of Commissioners.
- b. Perform any and all other actions necessary for such purposes without any exceptions.

The Authorization shall be granted with the following provisions :

- a. This authorization is valid since the closing of this Meeting; and
- b. The Meeting has agreed to authorize all actions performed by the authorized party of this power of the attorney.

Explanation of Agenda 4 :

Approved by 99.907% with the decision :

1. Agreed to provide the authority to the Board of Commissioners of the Company to determine salaries and allowances for the Members of the Board of Directors.
2. To perform any and all other actions necessary for such purposes without any exception.

The Authorization shall be granted with the following provisions :

- a. This authorization is valid since the closing of this Meeting; and
- b. The Meeting has agreed to authorize all actions performed by the authorized party of this power of the attorney.

Explanation of Agenda 5 :

Approved by 99.978% with the decision :

Giving authority to the Board of Directors of the Company to appoint Public Accountant to audit the financial statements of the Company for the financial year ended on 31 December 2015.

Explanation of Agenda 6 :

Approved by 98.284% with the decision :

1. Agreed to change the Company's Articles of Association that is related with Annual General Meeting of Shareholder based on Financial Services Authority Regulation No 32/POJK.04/2014 and related with Board of Directors and Board of Commissioners based on Financial Services Authority Regulation No 33/POJK.04/2014, agreed to change the provisions of Articles: 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, to add 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, to change 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, Article 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 20.1, Article 21 paragraph 20.5, Article 21 paragraph 21.7, Article 22 paragraph 22.1, Article 22 paragraph 22.12, to add the provision Article 22 paragraph 22.13, to change the provision of Article 22 paragraph 22.13 become Article 22 paragraph 22.14, to change the provision of Article 26 paragraph 26.1 which for more complete editorial as stated on the concept of adjustment of Company's Articles of Association that already distributed to all shareholders before entering the Meeting Room.
2. Authorized the Board of Directors to :
 - a. Declare the decision of this General Meeting of Shareholders in a Notarial Act and notify the changes of the articles of the Association to the Authority according to the applied legislation and if there is one and another thing the notification and/or registration did not implemented or having obstacle which cause the unreceived notification and/or the registration by the Authority and the period of the decision of Act of General Meeting of Shareholders has exceed the time set up by the Regulations, than the Directors of the Company have the rights and authority to make and sign the decision of the same GMS in a Notarial Act and re send the notification and/or registration to the Authority until the retrieve of the announcement acceptance and/or the registration by the Authority.
 - b. Conduct every and all other necessary action to the above intention without any exception.

This authority shall be given with the Provisions :

- a. This authority shall be given with the Right to substitute this authority to the other person;
- b. This authorization is valid since the closing of this Meeting; and

- c. The Meeting has agreed to authorize all actions performed by the authorized party of this Power of the Attorney.

Jakarta, 30 June 2015

PT PANINVEST Tbk
BOARD OF DIRECTOR

**RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM
PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT PANINVEST Tbk**

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT Paninvest 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 PANINVEST Tbk., tertanggal 26 Juni 2015 Nomor 107, yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut :

- a. - Tanggal RUPST : Jum'at, 26 Juni 2015
- Tempat pelaksanaan RUPST : Panin Bank Building Lantai 4, Jalan Jenderal Sudirman - Senayan, Jakarta
- Waktu pelaksanaan RUPST : Jam 08.30 - 9.46 WIB
- Mata acara RUPST :
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. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Wakil Pemegang Saham mengenai besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan.
 4. Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
 5. Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.
 6. Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPST :
- Wakil Presiden Direktur : Syamsul Hidayat
- Direktur : Murwanto
- Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPS :
- Komisaris Independen : Tri Hananto Sapto Anggoro
- c. - Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPS : 3.379.398.663 saham
- Persentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 83,07%
- 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 RUPS dengan rincian :
- untuk mata acara 1 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 2 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 3 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 4 : tidak ada pertanyaan
 - untuk mata acara 5 : tidak ada pertanyaan
 - untuk mata acara 6 : tidak ada pertanyaan
- f. Mekanisme pengambilan keputusan RUPS :
- keputusan diambil secara musyawarah untuk mufakat;
 - dalam pengambilan keputusan ditanyakan kepada para pemenang 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 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 menggunakan pemungutan suara/voting.
 - Dalam pemungutan suara diperhatikan ketentuan pasal 30 Peraturan OJK tanggal 8 Desember 2014 No. 32/POJK.04/2014 yaitu abstain (tidak memberikan suara) dalam pengambilan keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
- g. Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan pemungutan suara:
- Mata acara 1

tidak setuju	: tidak ada
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.379.398.663 (100%)
 - Mata acara 2

tidak setuju untuk pembagian dividen	: 2.085.773.188 (61,72%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 1.293.625.475 (38,28%)

Sedangkan untuk mata acara yang lain dengan agenda 2 ini :

tidak setuju	: 50.536.500 (1,50%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.328.862.163 (98,50%)
 - Mata acara 3

tidak setuju	: 3.155.000 (0,093%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.376.243.663 (99,907%)
 - Mata acara 4

tidak setuju	: 3.155.000 (0,093%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.376.243.663 (99,907%)
- Mata acara 5	
tidak setuju	: 754.000 (0,022%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.378.644.663 (99,978%)
- Mata acara 6	
tidak setuju	: 58.010.000 (1,716%)
abstain	: tidak ada
setuju	: 3.321.388.663 (98,284%)

h. Keputusan RUPS :

- **Acara Rapat Pertama**

Disetujui secara musyawarah mufakat, dengan keputusan :

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha serta laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014.
2. Memberikan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquitted de charge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan Perseroan untuk tahun buku 2014.

- **Acara Rapat Kedua**

Tidak disetujui oleh 61,72% untuk pembagian dividen sebesar Rp.8,- (delapan rupiah) per saham atau seluruhnya sebesar Rp. 32.546.591.360,- (tiga puluh dua miliar lima ratus empat puluh enam juta lima ratus sembilan puluh satu ribu tiga ratus enam puluh rupiah), sedangkan 98,50% menyetujui :

1. sebesar Rp. 2.000.000.000,- (dua miliar rupiah) sebagai dana cadangan sesuai Anggaran Dasar Perseroan.
2. sisa laba bersih tahun 2014 sebesar Rp. 932.004.540.964,- (sembilan ratus tiga puluh dua miliar empat juta lima ratus empat puluh ribu sembilan ratus enam puluh empat rupiah) digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai Laba Yang Ditahan.

- **Acara Rapat Ketiga**

Disetujui oleh 99,907% dengan keputusan :

Memberikan kuasa dan wewenang kepada PT. Famlee Invesco selaku pemegang saham dalam Perseroan untuk :

- a. Menetapkan besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris.
- 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 berlaku sejak ditutupnya RUPS; dan
- b. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

- Acara Rapat Keempat

Disetujui oleh 99,907% dengan keputusan :

1. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan anggota Direksi.
2. Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas tanpa ada pengecualian.

Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :

- a. kuasa ini berlaku sejak ditutupnya RUPS ini ; dan
- b. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

- Acara Rapat Kelima

Disetujui oleh 99,978 % dengan keputusan :

Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.

- Acara Rapat Keenam

Disetujui oleh 98,284% 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 dan berkaitan dengan Direksi Dan Dewan Komisaris disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 dengan demikian menyetujui untuk merubah ketentuan pasal 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, 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 20.1, pasal 21 ayat 20.5, 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 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. Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk:
 - a. menyatakan keputusan RUPS 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 RUPS tersebut telah melewati jangka waktu yang ditetapkan oleh Undang-Undang, maka Direksi Perseroan berhak dan berwenang untuk membuat dan menandatangani pernyataan keputusan RUPS 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 RUPS ini; dan
- c. RUPS setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.

Jakarta, 30 Juni 2015

Direksi Perseroan



PT. PANINVEST Tbk
("Perseroan"/"the Company")

**PENGUMUMAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**

Direksi Perseroan dengan ini memberitahukan kepada Para Pemegang Saham bahwa Perseroan akan mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPS") pada :

Hari/Tanggal: Jum'at / 26 Juni 2015

Sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2014 tentang Rencana Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("POJK 32"), Panggilan RUPS akan dilakukan pada tanggal **4 Juni 2015** melalui iklan dalam 2 (dua) surat kabar harian berbahasa Indonesia, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web Perseroan.

Para Pemegang Saham Perseroan yang berhak hadir atau diwakili dalam RUPS adalah Para Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 3 Juni 2015 sampai dengan pukul 16.00 WIB.

Setiap usul Pemegang Saham akan dimasukkan dalam agenda RUPS tersebut jika memenuhi persyaratan dalam Pasal 12 POJK 32 dan harus telah diterima Direksi Perseroan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari sebelum tanggal Panggilan RUPS.

**Jakarta, 20 Mei 2015
Direksi Perseroan**

**ANNOUNCEMENT
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

Board of Directors of the Company hereby announce the Shareholders that the Company will hold Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS") on:

Day/Date: Friday / June 26, 2015

*In accordance with the Company's Article of Association and the Regulation of the Financial Services Authority No.32/POJK.04/2014 on the Plan and Convening of the General Meeting of Shareholders of Public Listed Company ("POJK 32"), AGMS Invitation will be distributed on **June 4, 2015** through 2 (two) Indonesian language daily newspaper, Indonesia Stock Exchange' website and the Company' website.*

*The Shareholders of the Company who are entitled to attend or be represented at AGMS are the Shareholders of the Company whose names are registered in the Register of Shareholders of the Company on **June 3, 2015** until 16.00 pm.*

Each Shareholder's proposal will be included in the agenda of the AGMS if it meets the requirements of Article 12 POJK 32 and must be received by the Board of Directors of the Company no later than 7 (seven) days prior to the date of the AGMS Invitation.

***Jakarta, May 20, 2015
Board of Directors of the Company***



Paninvest

RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEMANG SAHAM TAHUNAN PT PANINVEST Tbk

Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT Paninvest 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 Rapanya tertuang di dalam akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT PANINVEST Tbk., tertanggal 26 Juni 2015 Nomor 107, yang dibuat oleh Kumala Tjahjani Widodo, Sarjana Hukum, Magister Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Jakarta, memuat hal-hal sebagai berikut :

- a. - Tanggal RUPST : Jum'at, 26 Juni 2015
 - Tempat pelaksanaan RUPST : Panin Bank Building Lantai 4, Jalan Jenderal Sudirman - Senayan, Jakarta
 - Waktu pelaksanaan RUPST : Jam 08.30 - 9.46 WIB
 - Mata acara RUPST :
- 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.
 - Persetujuan atas rencana penggunaan laba untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014.
 - Pemberian kuasa dan wewenang kepada Wakil Pemegang Saham mengenai besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan.
 - Pemberian kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan mengenai besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan.
 - Pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.
 - Persetujuan atas Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan.
- b. - Anggota Direksi yang hadir pada saat RUPST :
 Wakil Presiden Direktur : Syamsul Hidayat
 Direktur : Murwanto
 - Anggota Dewan Komisaris yang hadir pada saat RUPST :
 Komisaris Independen : Tri Hananto Sapto Anggoro
- c. - Jumlah saham dengan hak suara yang sah yang hadir pada saat RUPST : 3.379.398.663 saham
 - Persentase dari jumlah seluruh saham yang mempunyai hak suara yang sah : 83,07%
- 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 RUPST dengan rincian :
- untuk mata acara 1 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 2 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 3 : 1 (satu) penanya
 - untuk mata acara 4 : tidak ada pertanyaan
 - untuk mata acara 5 : tidak ada pertanyaan
 - untuk mata acara 6 : tidak ada pertanyaan
- f. - Mekanisme pengambilan keputusan RUPST :
 - 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 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 menggunakan penungutan suara/voting.
 - Dalam penungutan suara diperhalakan ketentuan pasal 30 Peraturan OJK tanggal 8 Desember 2014 No. 32/POJK.04/2014 yaitu abstain (tidak memberikan suara) dalam pengambilan keputusan secara voting dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
- g. - Hasil pengambilan keputusan yang dilakukan dengan penungutan suara:
- Mata acara 1
 tidak setuju : tidak ada
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.379.398.663 (100%)
 - Mata acara 2
 tidak setuju untuk pembagian dividen : 2.085.773.188 (61,72%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 1.293.625.475 (38,28%)
 Sedangkan untuk mata acara yang lain dengan agenda 2 ini :
 tidak setuju : 50.536.500 (1,50%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.328.862.163 (98,50%)
 - Mata acara 3
 tidak setuju : 3.155.000 (0,093%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.376.243.663 (99,907%)
 - Mata acara 4
 tidak setuju : 3.155.000 (0,093%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.376.243.663 (99,907%)
 - Mata acara 5
 tidak setuju : 754.000 (0,022%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.378.644.663 (99,978%)
 - Mata acara 6
 tidak setuju : 58.010.000 (1,716%)
 abstain : tidak ada
 setuju : 3.321.388.663 (98,284%)
- h. - Keputusan RUPST :
- Acara Rapat Pertama**
 Disetujui secara musyawarah mufakat, dengan keputusan :
- Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha serta laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014.
 - Memberikan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan Perseroan untuk tahun buku 2014.
- Acara Rapat Kedua**
 Tidak disetujui oleh 61,72% untuk pembagian dividen sebesar Rp.8,- (delapan rupiah) per saham atau seluruhnya sebesar Rp. 32.546.591.360,- (tiga puluh dua miliar lima ratus empat puluh enam juta lima ratus sembilan puluh satu ribu tiga ratus enam puluh rupiah), sedangkan 98,50% menyetujui :
- Sebesar Rp. 2.000.000.000,- (dua miliar rupiah) sebagai dana cadangan sesuai Anggaran Dasar Perseroan.
 - Sisa laba bersih tahun 2014 sebesar Rp. 932.004.540.964,- (sembilan ratus tiga puluh dua miliar empat juta lima ratus empat puluh ribu sembilan ratus enam puluh empat rupiah) digunakan untuk keperluan investasi dan modal kerja Perseroan dan dicatat sebagai Laba Yang Ditahan.
- Acara Rapat Ketiga**
 Disetujui oleh 99,907% dengan keputusan :
- Memberikan kuasa dan wewenang kepada PT. Famlee Invesco selaku pemegang saham dalam Perseroan untuk :
- Menetapkan besarnya honorarium anggota Dewan Komisaris.
 - melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut di atas tanpa ada pengecualian.
- Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :
- kuasa berlaku sejak ditulangnya RUPST; dan
 - RUPST setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.
- Acara Rapat Keempat**
 Disetujui oleh 99,907% dengan keputusan :
- Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan besarnya gaji dan tunjangan anggota Direksi.
 - Melakukan setiap dan semua tindakan lainnya yang diperlukan untuk maksud tersebut diatas tanpa ada pengecualian.
- Kuasa diberikan dengan ketentuan sebagai berikut :
- kuasa ini berlaku sejak ditulangnya RUPST ini ; dan
 - RUPST setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.
- Acara Rapat Kelima**
 Disetujui oleh 99,978 % dengan keputusan :
- Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik yang akan mengaudit buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2015.
- Acara Rapat Keenam**
 Disetujui oleh 98,284% dengan keputusan :
- Menyetujui untuk mengubah ketentuan Anggaran Dasar berkaitan dengan Rapat Umum Pemegang Saham disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2014 dan berkaitan dengan Direksi Dan Dewan Komisaris disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 dengan demikian menyetujui untuk merubah ketentuan pasal 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, 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 20,1, pasal 21 ayat 20,5, 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 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.
 - Memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk :
 - menyatakan keputusan RUPST 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 RUPST tersebut telah melewati jangka waktu yang ditetapkan oleh Undang-Undang, maka Direksi Perseroan berhak dan berwenang untuk membuat dan menandatangani pernyataan keputusan RUPST 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.
 - 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 ditulangnya RUPST ini; dan
 - RUPST setuju untuk mengesahkan semua tindakan yang dilakukan penerima kuasa berdasarkan kuasa ini.