

PROSPEKTUS RINGKAS

OTORITAS JASA KEUANGAN (“OJK”) TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PROSPEKTUS INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA. APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL, SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.

PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH Tbk., BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA KETERANGAN DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS INI.



PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH Tbk.

(“Perseroan”)

Kegiatan Usaha :

Berusaha dalam bidang bank syariah

Berkedudukan di Kota Administrasi Jakarta Barat, Indonesia

Kantor Pusat: Gedung Panin Life Center Lt.3

Jl. Letjend S. Parman Kav.91

Jakarta Barat 11420 – Indonesia

Telp.: (021) 5695 6100, Faksimili: (021) 569 56105

email: corsec@pdsb.co.id

website: <https://www.paninbanksyariah.co.id>

Kantor Cabang:

**12 Kantor Cabang, 2 Kantor Cabang
Pembantu**

PENAWARAN UMUM TERBATAS II PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH TBK TAHUN 2020 (“PUT II”) KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN DALAM RANGKA PENERBITAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (“HMETD”)

Sebanyak 14.854.603.468 (empat belas miliar delapan ratus lima puluh empat juta enam ratus tiga ribu empat ratus enam puluh delapan) saham biasa atas nama atau sebesar 38,27% (tiga puluh delapan koma dua puluh tujuh persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh setelah PUT II dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham yang ditawarkan dengan harga Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham sehingga seluruhnya bernilai Rp1.485.460.346.762,- (satu triliun empat ratus delapan puluh lima miliar empat ratus enam puluh tiga ribu empat ratus enam puluh dua Rupiah). Saham-saham yang ditawarkan ini seluruhnya merupakan saham yang berasal dari portepel dan akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia (“BEI”). Setiap pemegang 100 (seratus) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham (“DPS”) Perseroan pada tanggal 7 Oktober 2020 pukul 16:00 WIB berhak atas 62 (enam puluh dua) Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“HMETD”), dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) Saham Baru yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pelaksanaan HMETD. Dalam hal pemegang saham memiliki HMETD dalam bentuk pecahan, sesuai dengan Peraturan OJK No.32/POJK.04/2015 pasal 33 tentang HMETD, maka akan diperlakukan pembulatan ke bawah. Pecahan HMETD tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan. HMETD ini diperdagangkan di BEI dan dilaksanakan selama 5 (lima) hari kerja mulai tanggal 9 Oktober 2020 sampai dengan tanggal 15 Oktober 2020. HMETD yang tidak dilaksanakan hingga tanggal akhir periode tersebut dinyatakan tidak berlaku lagi. Kedudukan saham yang akan diterbitkan dalam PUT II ini dibandingkan dengan kedudukan saham yang telah disetor penuh lainnya memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal yaitu, hak-hak yang berkaitan dengan saham, antara lain hak suara dalam Rapat Umum Pemegang Saham (“RUPS”), hak atas pembagian dividen, hak atas saham bonus dan hak atas HMETD.

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PT Bank Panin Tbk), selaku pemegang saham utama Perseroan telah menyatakan kesanggupannya akan melaksanakan seluruh haknya untuk mengambil saham-saham yang akan dikeluarkan yang menjadi haknya dalam PUT II ini.

Jika saham baru yang ditawarkan dalam PUT II ini tidak seluruhnya diambil bagian oleh pemegang saham HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada pemegang saham HMETD publik lainnya yang melakukan pemesanan lebih dari haknya, seperti yang tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD atau Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan secara proporsional berdasarkan hak yang telah dilaksanakan. Sisa saham HMETD yang wajib dibeli oleh PT Bank Panin Tbk., sebagai Pembeli Siaga tersebut tidak termasuk saham yang berasal dari pelaksanaan HMETD Pemegang Saham Utama dalam PUT II ini.

HMETD DAPAT DIPERDAGANGKAN DI PT BURSA EFEK INDONESIA DAN DI LUAR BURSA MULAI TANGGAL 9 OKTOBER 2020 SAMPAI DENGAN TANGGAL 15 OKTOBER 2020. TANGGAL TERAKHIR PELAKSANAAN HMETD ADALAH TANGGAL 15 OKTOBER 2020 SEHINGGA HAK YANG TIDAK DILAKSANAKAN SAMPAI DENGAN TANGGAL TERSEBUT TIDAK AKAN BERLAKU LAGI.

FAKTOR RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO PEMBIAYAAN YAITU BERUPA PEMBIAYAAN YANG DIBERIKAN KEPADA DEBITUR. RISIKO PEMBIAYAAN DIKAITKAN DENGAN KEMAMPUAN DEBITUR UNTUK MEMBAYAR KEMBALI PEMBIAYAANNYA. SEMAKIN BESAR PORSI PEMBIAYAAN YANG BERMASALAH KARENA ADANYA KERAGUAN ATAS KEMAMPUAN DEBITUR DALAM MEMBAYAR KEMBALI PEMBIAYAANNYA, SEMAKIN BESAR PULA KEBUTUHAN BIAYA PENYISIHAN PENGHAPUSAN PEMBIAYAAN DAN BERPENGARUH PADA KEUNTUNGAN BANK. KARENA ITU, APABILA AKTIFITAS PEMBERIAN PEMBIAYAAN TIDAK DIKELOLA SECARA HATI-HATI DAPAT MENIMBULKAN PEMBIAYAAN BERMASALAH YANG DAPAT MENURUNKAN TINGKAT KESEHATAN DAN PENDAPATAN BANK. RISIKO USAHA LAINNYA DAPAT DILIHAT PADA BAB VI TENTANG RISIKO USAHA DALAM PROSPEKTUS INI.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN OLEH PARA PEMEGANG SAHAM

PEMEGANG SAHAM YANG TIDAK MELAKSANAKAN HAKNYA UNTUK MEMBELI SAHAM BARU YANG DITAWARKAN DALAM PUT II INI SESUAI DENGAN HMETD-NYA, MAKA PARA PEMEGANG SAHAM AKAN MENGALAMI PENURUNAN PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAMNYA (DILUSI) DALAM JUMLAH MAKSIMUM SEBESAR 38,27% (TIGA PULUH DELAPAN KOMA DUA PULUH TUJUH PERSEN).

PERSEROAN TIDAK MENERBITKAN SURAT KOLEKTIF SAHAM HASIL PENAWARAN UMUM INI, TETAPI SAHAM-SAHAM TERSEBUT AKAN DIDISTRIBUSIKAN SECARA ELEKTRONIK YANG AKAN DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA ("KSEI").

RISIKO YANG DIHADAPI INVESTOR ADALAH TIDAK LIKUIDNYA SHAM YANG DITAWARKAN PADA PUT II INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN OLEH TERBATASNYA JUMLAH PEMEGANG SAHAM PERSEROAN.

Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 10 Agustus 2020

JADWAL

Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB)	27-Jul-2020	Tanggal Pencatatan Efek di Bursa Efek Indonesia	9-Okt-2020
Tanggal Pernyataan Pendaftaran Penawaran HMETD Menjadi Efektif	25-Sept-2020	Tanggal Awal Perdagangan HMETD	9-Okt-2020
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham dengan HMETD (<i>Cum-Right</i>) di:		Tanggal Akhir Perdagangan HMETD	15-Okt-2020
- Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	5-Okt-2020	Tanggal Awal Pelaksanaan HMETD	9-Okt-2020
- Pasar Tunai	7-Okt-2020	Tanggal Akhir Pelaksanaan HMETD	15-Okt-2020
Tanggal Mulai Perdagangan Saham tanpa HMETD (<i>Ex-Right</i>) di:		Tanggal Awal Distribusi Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	13-Okt-2020
- Pasar Reguler dan Pasar Negosiasi	6-Okt-2020	Tanggal Akhir Distribusi Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	19-Okt-2020
- Pasar Tunai	8-Okt-2020	Tanggal Akhir Pembayaran Pemesanan Pembelian Saham Tambahan	19-Okt-2020
Tanggal Pencatatan pemegang saham yang berhak atas HMETD (<i>Recording Date</i>)	7-Okt-2020	Tanggal Penjatahan dan Tanggal Pembayaran Penuh oleh Pembeli Siaga	20-Okt-2020
Tanggal Distribusi HMETD	8-Okt-2020	Tanggal Pengembalian Kelebihan Uang Pemesanan Pembelian Saham Tambahan yang Tidak Terpenuhi	22-Okt-2020

Perseroan telah mendapatkan persetujuan dari Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa untuk melaksanakan PUT II yang dituangkan dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk., No. 41 tanggal 27 Juli 2020 dibuat oleh Fathiah Helmi, SH., Notaris di Jakarta. Sehubungan dengan hal tersebut dengan ini Perseroan melakukan Penambahan Modal Dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMHMETD) sebanyak-banyaknya 15.040.962.149 (lima belas miliar empat puluh juta sembilan ratus enam puluh dua ribu seratus empat puluh sembilan) saham biasa atas nama yang akan diterbitkan dari dalam portepel dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) per saham.

Perseroan merencanakan PUT II dengan jumlah sebanyak 14.854.603.468 (empat belas miliar delapan ratus lima puluh empat juta enam ratus tiga ribu empat ratus enam puluh delapan) saham biasa atas nama yang akan dibagikan kepada para pemegang saham Perseroan yang tercatat pada tanggal 7 Oktober 2020 dimana setiap pemilik 100 (seratus) saham Perseroan akan memperoleh 62 (enam puluh dua) HMETD. Setiap 1 (satu) HMETD dapat digunakan untuk membeli 1 (satu) saham dengan membayar harga pelaksanaan sebesar Rp100,- (seratus Rupiah) per saham.

Saham yang akan diterbitkan dalam rangka pelaksanaan HMETD dari PUT II ini merupakan saham baru yang akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di BEI dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku, saham-saham tersebut memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal (termasuk hak atas dividen) dengan saham lain Perseroan yang telah disetor penuh.

Dalam hal pemegang saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, maka hak atas pecahan saham tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan dan bentuk pecahannya akan dibulatkan kebawah (*Round Down*).

HMETD dapat diperdagangkan baik di dalam maupun di luar BEI sesuai POJK No. 32/2015 jo POJK14/2019 selama 5 (lima) Hari Bursa mulai tanggal 9 Oktober 2020 sampai dengan 15 Oktober 2020. Pencatatan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD akan dilakukan di BEI pada tanggal 9 Oktober 2020, dan tanggal terakhir pelaksanaan HMETD adalah tanggal 15 Oktober 2020, sehingga HMETD yang tidak dilaksanakan sampai dengan tanggal tersebut tidak akan berlaku lagi.

Saham Baru hasil pelaksanaan HMETD ini akan dikeluarkan dari portepel serta akan dicatatkan di BEI dengan memperhatikan peraturan perundangan yang berlaku, kecuali 1% (satu persen) saham yang dimiliki oleh PT Bank Panin Tbk., yaitu sebesar 331.313.413 lembar saham yang terdiri dari 244.637.026 lembar saham lama dan 86.676.387 lembar saham baru hasil pelaksanaan PUT II tidak akan dicatatkan di BEI. Saham Baru memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal termasuk hak atas dividen dengan saham yang telah ditempatkan dan disetor penuh.

Struktur permodalan dan komposisi kepemilikan saham Perseroan, berdasarkan DPS Perseroan per 30 Juni 2020 yang telah diterbitkan oleh PT Raya Saham Registra selaku Biro Administrasi Efek Perseroan adalah sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Persentase (%)
PT. Bank Panin Tbk.	12.865.796.875*)	53,70
Dubai Islamic Bank PJSC	9.165.000.000	38,25
Publik dibawah 5 %	1.928.240.976	8,05
TOTAL SAHAM	23.959.037.851	100,00

*) Termasuk 244.637.026 lembar saham yang tidak dicatatkan/delisting

RENCANA PENGGUNAAN DANA

Seluruh dana yang diperoleh dari PUT II ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi yang menjadi kewajiban Perseroan, akan dipergunakan untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan.

Perseroan wajib menyampaikan Laporan Realisasi Penggunaan Dana (“LRPD”) hasil PUT II kepada OJK dan wajib mempertanggungjawabkan realisasi penggunaan dana hasil PUT II sesuai dengan POJK No. 30/2015.

Perseroan akan mengikuti ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, khususnya di bidang pasar modal, dalam penggunaan dana hasil PUT II ini.

PERNYATAAN UTANG

Pada tanggal 30 April 2020, Perseroan mempunyai liabilitas sebesar Rp 576.314 juta dan Dana Syirkah Temporer sebesar Rp 8.691.004 juta. Jumlah ini telah sesuai dengan Laporan Keuangan Perseroan untuk periode empat bulan yang berakhir pada 30 April 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda & Rekan (bagian dari Deloitte Southeast Asia Ltd, anggota dari Deloitte Asia Pacific Limited dan dari Deloitte Network), dengan opini tanpa modifikasian dengan paragraf hal lain, laporan posisi keuangan Perseroan serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dalam laporannya tertanggal 7 Agustus 2020. Rincian jumlah liabilitas Perseroan pada tanggal 30 April 2020 diperlihatkan pada tabel dibawah ini.

(dalam jutaan Rupiah)	
Keterangan	30 April 2020
LIABILITAS	
Liabilitas Segera	6.599
Bagi hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang belum dibagikan	-
	17.782
Simpanan	-
Pihak Berelasi	3.283
Pihak Ketiga	502.048
Jumlah	505.331
Utang Pajak	9.955
Liabilitas Sewa	4.341
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	18.011
Liabilitas lain-lain	14.295
JUMLAH LIABILITAS	576.314
DANA SYIRKAH TEMPORER	
Bank	
Pihak berelasi	200.000
Pihak ketiga	200.606
Bukan Bank	400.606
Pihak berelasi	375.817
Pihak ketiga	7.915.187
Jumlah	8.291.004
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER	8.691.610

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Angka-angka ikhtisar data keuangan penting di bawah ini diambil dari laporan keuangan Perseroan untuk periode empat bulan yang berakhir pada tanggal 30 April 2020 dan 30 April 2019 (tidak diaudit), dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda & Rekan (bagian dari Deloitte Southeast Asia Ltd, anggota dari Deloitte Asia Pacific Limited dan dari Deloitte Network), dengan opini tanpa modifikasi dengan paragraf hal lain, laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dalam laporannya masing-masing tertanggal 7 Agustus 2020 dan 25 Februari 2020.

Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 April	31 Desember	
	2020	2019	2018
<u>ASET</u>			
Kas	24.628	18.763	19.059
Penempatan Pada Bank Indonesia	1.441.929	1.498.685	1.330.638
Giro Pada Bank Lain - Bersih	5.028	3.923	2.404
Investasi pada Surat Berharga - Bersih	402.030	434.995	663.129
Efek yang Dibeli dengan Janji Dijual kembali	-	-	133.884
Piutang Murabahah - Bersih	266.063	298.057	453.277
Piutang Ijarah - Bersih	393	-	-
Pembiayaan Mudharabah - Bersih	322.121	335.432	189.721
Pembiayaan Musyarakah - Bersih	7.277.907	7.397.956	5.238.923
Aset Yang Diperoleh Untuk Ijarah - Bersih	123.939	63.257	-
Penyertaan Modal Sementara	2.121	61.100	-
Biaya Dibayar Dimuka - Bersih	29.200	13.995	15.276
Aset Tetap - Bersih	204.674	98.159	89.051
Aset Hak Guna	5.490	-	-
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	7.154	6.576	6.466
Aset Takberwujud - Bersih	5.187	6.650	11.444
Aset Pengampunan Pajak	1.016	1.016	1.016
Aset Lain-lain	785.397	897.261	616.770
JUMLAH ASET	10.904.277	11.135.825	8.771.058
<u>LIABILITAS</u>			
Liabilitas Segera	6.599	19.234	16.779
Bagi hasil Dana Syirkah Temporer dan Bonus Wadiah yang belum dibagikan	-	-	-
Simpanan	-	-	-
Pihak Berelasi	3.283	3.056	4.235
Pihak Ketiga	502.048	500.883	755.992
Jumlah	505.331	503.939	760.227
Utang Pajak	9.955	13.522	7.207
Liabilitas Sewa	4.341	-	-
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	18.011	16.665	17.855
Liabilitas lain-lain	14.295	11.101	39.497
JUMLAH LIABILITAS	576.314	583.701	854.503

DANA SYIRKAH TEMPORER**Bank**

Pihak berelasi	200.000	300.000	-
Pihak ketiga	200.606	350.590	100.676

Bukan Bank

Pihak berelasi	375.817	257.468	227.114
Pihak ketiga	7.915.187	7.949.501	5.920.299

Jumlah

JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER

EKUITAS

Modal Saham

Tambahan Modal Disetor

Penghasilan Komprehensif Lain

Saldo Laba

Ditentukan penggunaannya

Tidak Ditentukan penggunaannya

JUMLAH EKUITAS

JUMLAH LIABILITAS, DANA

SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS

Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	30 April		31 Desember	
	2020	2019 (tidak diaudit)	2019	2018
Pendapatan pengelolaan dana oleh Bank sebagai Mudharib	260.158	199.144	662.560	598.862
Hak Pemilik Dana atas Bagi Hasil Dana Syirkah Temporer	204.084	158.044	522.518	393.317
Pendapatan Usaha Lainnya				
Administrasi	4.869	12.681	35.813	16.640
Lainnya	7.842	5.849	41.256	58.240
Jumlah Pendapatan Usaha Lainnya	12.711	18.530	77.069	74.880
Beban (Pemulihan) Kerugian Penurunan Nilai - bersih	-	(10.000)	(10.046)	(3.166)
Beban Usaha Lainnya				
Administrasi	27.950	23.707	77.352	94.038
Beban kepegawaian	30.449	30.400	94.412	101.872
Imbalan pasca kerja	2.883	2.087	10.710	15.823
Bonus wadiah	2.437	5.618	17.245	26.164
Lainnya	3.781	3.058	8.889	41.611
Jumlah Beban Usaha Lainnya	67.500	64.870	208.608	279.508
LABA USAHA	1.285	4.760	18.549	4.083
PENDAPATAN NON USAHA - BERSIH	1.415	575	4.795	17.330
LABA SEBELUM ZAKAT DAN BEBAN PAJAK	2.700	5.335	23.344	21.413
ZAKAT	-	-	1.119	-
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK	2.700	5.335	22.225	21.413
BEBAN PAJAK	1.178	-	8.989	624
LABA BERSIH	1.522	5.335	13.236	20.789
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
Surplus (rugi) revaluasi aset tetap	(1.031)	-	11.993	787
Perubahan nilai wajar penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(334)	-	-	-
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti	567	-	1.367	1.574
Pajak penghasilan	(142)	-	(342)	(394)
Sub jumlah	(940)	-	13.018	1.967
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(199)	454	(207)	(1.971)
Pajak penghasilan	50	(114)	52	493
Sub jumlah	(149)	340	(155)	(1.478)
Jumlah penghasilan komprehensif tahun berjalan setelah pajak	(1.089)	340	12.863	489
JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	433	5.675	26.099	21.278
LABA (RUGI) PER SAHAM (dalam Rupiah penuh)				
Dasar	0,06	0,22	0,55	1,14
Dilusian	0,06	0,22	0,55	1,14

Laporan Perubahan Ekuitas

	Penghasilan komprehensif lain							(dalam jutaan rupiah)		
	Modal disetor	Tambahkan modal disetor	Surplus revaluasi aset tetap	Keuntungan aktuarial	Perubahan nilai wajar surat berharga yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	Perubahan nilai penyertaan modal sementara yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	Jumlah penghasilan komprehensif lain	Saldo laba (defisit)		Jumlah ekuitas
								Ditentukan penggunaannya/	Tidak ditentukan penggunaannya/	
Saldo per 1 Januari 2019	2,395,904	(5,268)	48,723	6,868	305	-	55,896	26,382	(804,448)	1,668,466
Pelaksanaan Penawaran Umum Terbatas I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Laba bersih periode berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	5,335	5,335
Biaya emisi Penawaran Umum Terbatas I	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak	-	-	-	-	341	-	341	-	-	341
Saldo per 30 April 2019 (tidak diaudit)	2,395,904	(5,268)	48,723	6,868	646	-	56,237	26,382	(799,113)	1,674,142
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	7,902	7,902
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak	-	-	11,993	1,025	(496)	-	12,522	-	-	12,522
Saldo per 31 Desember 2019	2,395,904	(5,268)	60,716	7,893	149	-	68,758	26,382	(791,211)	1,694,566
Dampak Penerapan PSAK 71 - Bersih	-	-	-	-	-	(58,644)	(58,644)	-	-	(58,644)
Laba bersih periode berjalan	-	-	-	-	-	-	-	-	1,522	1,522
Penghasilan komprehensif lainnya - setelah pajak	-	-	(1,031)	425	(149)	(334)	(1,090)	-	-	(1,090)
Saldo per 30 April 2020	2,395,904	(5,268)	59,685	8,318	-	(58,979)	9,024	26,382	(789,689)	1,636,353

Laporan Arus Kas

(dalam jutaan rupiah)

	2020 (Empat bulan)	2019 (Empat bulan) (Tidak diaudit)	2019 (Satu tahun)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan pendapatan pengelolaan dana sebagai mudharib	239,653	610,702	661,810
Pembayaran bagi hasil dana syirkah temporer	(205,543)	(389,398)	(516,216)
Penerimaan pendapatan usaha lainnya	12,711	32,017	77,070
Pembayaran beban usaha lainnya	(61,584)	(256,992)	(189,648)
Penerimaan pendapatan non-usaha	460	228	8,262
Pembayaran beban non-usaha	(77)	(492)	(655)
Pembayaran beban zakat	-	-	(535)
Pembayaran beban pajak	(5,287)	(11)	(12,464)
Arus kas operasi sebelum perubahan dalam aset dan liabilitas operasi	(19,667)	(3,946)	27,624
Penurunan (kenaikan) aset operasi			
Sertifikat Bank Indonesia Syariah	150,000	(105,000)	(90,000)
Investasi pada surat berharga	32,766	202,613	227,926
Piutang Murabahah	27,789	520,170	146,462
Piutang Ijarah	(413)	-	-
Pembiayaan Mudharabah	20,204	(105,449)	(148,862)
Pembiayaan Musyarakah	154,213	(593,756)	(2,099,565)
Aset yang diperoleh untuk ijarah	(57,084)	-	(64,421)
Aset lain-lain	(35,691)	(27,671)	(246,292)
Kenaikan (penurunan) liabilitas operasi			
Liabilitas segera	(12,635)	14,318	2,456
Simpanan	1,391	187,452	(256,288)
Liabilitas Sewa	4,341	-	-
Liabilitas lain-lain	3,196	8,180	(27,863)
Kenaikan Dana Syirkah Temporer	(165,949)	(1,452,970)	2,609,470
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	102,461	(1,356,059)	80,647
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Perolehan aset tetap	(305)	(207)	(1,288)
Penambahan aset hak guna	(1,943)	-	-
Perolehan perangkat lunak	-	(1,259)	(89)
Penjualan aset tetap	-	1,380	-
Kas Bersih Digunakan dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(2,248)	(86)	(1,377)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan dari penerbitan modal saham	-	1,372,992	-
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS	100,213	16,847	79,270
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	1,151,372	1,055,254	1,072,102
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	1,251,585	1,072,101	1,151,372
PENGUNGKAPAN TAMBAHAN			
Kas dan setara kas terdiri dari:			
Kas	24,628	19,059	18,763
Penempatan pada Bank Indonesia	1,221,929	1,050,638	1,128,685
Giro pada bank lain	5,028	2,404	3,924
Jumlah	1,251,585	1,072,101	1,151,372

1.2. Laporan Rekonsiliasi Pendapatan dan Bagihasil

	(dalam jutaan rupiah)		
	2020	2019	2019
	(Empat bulan)	(Empat bulan)	(Satu tahun)
	(Tidak diaudit)		
PENDAPATAN USAHA UTAMA (AKRUAL)	260.158	199.144	662.560
Pengurang:			
Pendapatan tahun berjalan yang kas atau setara kasnya belum diterima:			
Pendapatan Murabahah	2.717	2.548	1.956
Pendapatan pembiayaan Mudharabah	6.625	307	879
Pendapatan pembiayaan Musyarakah	38.258	15.014	18.346
Pendapatan Sewa	3.598		438
Pendapatan bagi hasil Sertifikat Investasi Mudharabah Antar Bank	-	44	-
Pendapatan sukuk negara dan perusahaan	3.550	7.907	4.366
Pendapatan Surat Berharga Indonesia Syariah	5.216	13.639	11.209
Pendapatan yang berasal dari amortisasi pendapatan administrasi yang kas atau setara kasnya diterima pada tahun lalu	-	-	-
Jumlah Pengurang	59.964	39.459	37.194
Penambah:			
Pendapatan tahun sebelumnya yang kas atau setara kasnya diterima pada tahun berjalan:			
Pendapatan Murabahah	2.548	5.060	2.460
Pendapatan pembiayaan Mudharabah	307	1.478	486
Pendapatan pembiayaan Musyarakah	15.014	24.610	22.138
Pendapatan bagi hasil sertifikat investasi Mudharabah antar bank	44	124	140
Pendapatan sukuk negara dan perusahaan	7.907	12.019	5.974
Pendapatan Repo - BI	-	-	562
Pendapatan Surat Berharga Indonesia Syariah	13.639	4.206	4.683
Jumlah Penambah	39.459	47.497	36.443
Pendapatan yang tersedia untuk bagi hasil	239.653	207.182	661.809
Bagi hasil yang menjadi hak Bank	35.569	49.137	139.292
Bagi hasil yang menjadi hak pemilik dana	204.084	158.044	522.518
Dirinci atas:			
Yang sudah didistribusikan	186.302	143.296	503.278
Yang belum didistribusikan	17.782	14.748	19.240

Laporan Sumber Dan Penyaluran Dana Zakat

	(dalam jutaan rupiah)		
	2020	2019	2019
	(Empat bulan/)	(Empat bulan/ (Tidak diaudit/	(Satu tahun/
Dana zakat awal tahun	584	-	-
Sumber dana zakat:			
Zakat dari Bank	-	-	1.119
Jumlah sumber dana zakat	-	-	-
Penyaluran dana zakat			
Disalurkan ke lembaga lain	-	-	535
Disalurkan sendiri	-	-	-
Jumlah penyaluran dana zakat	-	-	535
Penurunan dana zakat	-	-	584
Dana zakat akhir tahun	584	-	584

Laporan Sumber Dan Penyaluran Dana Kebajikan

(dalam jutaan rupiah)

	2020 (Empat bulan)	2019 (Empat bulan)	2019 (Satu tahun)
	(Tidak diaudit)		
Dana kebajikan awal tahun	212	106	106
Sumber dana kebajikan:			
Lainnya	128	208	842
Penggunaan dana kebajikan			
Sumbangan	196	14	477
Lainnya	-	200	259
Jumlah penggunaan dana kebajikan	196	214	736
Penurunan dana kebajikan	(67)	(7)	106
Dana kebajikan akhir tahun	145	99	212

Rasio Keuangan

Keterangan	30 April		31 Desember	
	2020	2019 (tidak diaudit)	2019	2018
Permodalan Rasio				
Rasio kecukupan modal (CAR)	15,37%	17,22%	14,46%	23,15%
Kualitas Aset Produktif (Asset Quality Ratio)				
Rasio pembiayaan bermasalah – kotor (NPF Gross)	3,97%	4,69%	3,81%	4,81%
Rasio pembiayaan bermasalah – bersih (NPF Netto)	2,92%	3,76%	2,80%	3,84%
Rentabilitas				
Laba sebelum pajak terhadap rata-rata total aset (ROA)	0,07%	0,19%	0,25%	0,26%
Laba sebelum pajak terhadap rata-rata modal inti (ROE)	0,37%	1,20%	1,08%	1,45%
Rasio beban operasional terhadap pendapatan operasional (BOPO)	99,57%	98,71%	97,74%	99,57%
Likuiditas				
Rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga (FDR)	93,57%	101,29%	95,72%	88,82%
Kepatuhan				
Rasio GWM Rupiah	4,11%	5,34%	4,53%	5,14%
Pelanggaran atas batas maksimum pemberian pembiayaan (BMPP)	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Persentase pelampauan BMPP				
Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,93%	0,00%
Pihak Tidak Terkait - Individual	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait - Satu Kelompok Peminjam	0,00%	0,00%	1,29%	0,00%
Posisi devisa netto (PDN)	0,12%	0,01%	0,07%	0,01%

Berdasarkan POJK No. 32/POJK.03/2016 tanggal 8 Agustus 2016 tentang Perubahan atas POJK No. 06/POJK.03/2015 tentang Transparansi dan Publikasi Laporan Bank yang antara lain mengatur mengenai kewajiban bank untuk mempublikasikan laporan keuangannya kepada masyarakat dan menyampaikan kepada OJK.

Perseroan telah mempublikasikan laporan keuangan bulanan dan triwulanan terkini di dalam website Perseroan <https://www.paninbanksyariah.co.id/>

ANALISIS DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

Analisis dan pembahasan di bawah ini, khususnya untuk bagian-bagian yang menyangkut kinerja keuangan Perseroan, disusun berdasarkan laporan keuangan yang berakhir pada tanggal 30 April 2020 dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019, dan 2018.

A. UMUM

Kegiatan usaha utama Perseroan adalah berusaha dalam bidang bank syariah. Perseroan berkedudukan di Gedung Panin Life Center Jl. Let.Jend S. Parman Kav 91, Kelurahan Kota Bambu Utara, Kecamatan Palmerah, Kota Administrasi Jakarta Barat, Provinsi DKI Jakarta.

Dalam menjalankan operasionalnya, Perseroan memberikan jasa-jasa dibidang perbankan dengan sistem bagi hasil dan berdasarkan pada prinsip-prinsip Syariah Islam. Sebagai suatu bank yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip agama Islam, Perseroan selain menerapkan prinsip kehati-hatian (*prudential banking*), juga mengacu pada sistem Syariah. Pada sistem ini digunakan pola bagi hasil, sehingga risiko *negative spread* atau biaya dana yang lebih besar dari pendapatan dana jauh lebih kecil dibanding bank yang beroperasi secara konvensional.

Kemampuan Perseroan Mendapatkan Dana Dengan Harga Menarik

Dalam menentukan tingkat nisbah bagi hasil yang akan diberikan untuk menarik minat dari masyarakat menginvestasikan dana ke Perseroan, maka setiap bulannya diadakan pertemuan *Asset Liabilities Committee (ALCO)* yang membahas perkembangan kondisi makro ekonomi dan rata-rata suku bunga yang ditawarkan oleh pasar. Kemampuan Perseroan untuk mendapatkan pendanaan dengan harga yang menarik dan bersaing terbukti dari meningkatnya dana pihak ketiga dari tahun ke tahun.

Tabel Dana Pihak Ketiga

Keterangan	PT. Bank Panin Dubai Syariah Tbk 30 April 2020 dan Tahun 2019-2018		
	30 April 2020	31 Desember 2019 2018	
Giro	131,010	212,118	239,572
Tabungan	531,569	436,125	688,336
Deposito	8,131,401	8,059,414	5,977,898
Total Dana Pihak Ketiga	8,793,980	8,707,657	6,905,806

Perkembangan Aktivitas Pemasaran

Sepanjang tahun 2019, Perseroan menjalankan strategi pemasaran dengan memfokuskan pengembangan portofolio pembiayaan di segmen *wholesale* dengan tetap memperhatikan pertumbuhan di segmen ritel dan UKM. Di tahun 2020, Perseroan tetap melanjutkan strategi pemasaran yang diterapkan di tahun 2019, dengan memfokuskan pertumbuhan di segmen *wholesale* yang berkualitas di mana segmen ini akan menjadi tulang punggung pertumbuhan Perseroan dan juga segmentasi ritel (KPR dan Multijasa Ibadah (Umrah)). Di segmen UKM, Perseroan tetap menerapkan strategi seperti tahun 2019, yaitu pembiayaan berbasis komunitas (*community-based financing*) untuk mendapatkan calon nasabah melalui seleksi yang dilakukan oleh perusahaan inti (*anchor company*).

Pengembangan Produk Baru

Perseroan akan terus mengembangkan dan meluncurkan produk dan aktivitas yang mampu mendorong pertumbuhan usaha dan pendapatan Perseroan, diantaranya melalui peluncuran *mobile banking*, memasarkan produk-produk retail seperti Tabungan Haji, Tabungan Umrah dan Tabungan Rencana baik melalui *direct sales* maupun bekerja sama dengan komunitas-komunitas yang memiliki potensi dalam penjualan produk tersebut serta meluncurkan program-program tabungan berhadiah yang bertujuan untuk meningkatkan sumber pendanaan Perseroan.

RISIKO USAHA

Risiko yang dihadapi Perseroan di bawah ini sesuai dengan POJK 33/2015, telah disusun berdasarkan bobot dari dampak masing-masing risiko terhadap kinerja adalah sebagai berikut:

- I. Risiko Usaha Perseroan
 1. Risiko Kredit
 2. Risiko Pasar
 3. Risiko Likuiditas
 4. Risiko Operasional
 5. Risiko Hukum
 6. Risiko Reputasi
 7. Risiko Sratejik
 8. Risiko Kepatuhan
 9. Risiko Investasi
 10. Risiko Imbal Hasil
- II. Risiko Makro Ekonomi
- III. Risiko Perubahan Kebijakan Pemerintah
- IV. Risiko Investasi Bagi Investor
 1. Risiko tidak likuidnya saham yang ditawarkan pada Penawaran Umum.
 2. Harga saham yang ditawarkan dapat berfluktuasi.

MANAJEMEN PERSEROAN DENGAN INI MENYATAKAN BAHWA SEMUA RISIKO DI ATAS YANG DIHADAPI OLEH PERSEROAN DALAM MELAKSANAKAN KEGIATAN USAHA YANG TELAH DIUNGKAPKAN DAN DISUSUN BERDASARKAN BOBOT DARI DAMPAK MASING-MASING RISIKO TERHADAP KEGIATAN USAHA DAN KINERJA KEUANGAN PERSEROAN.

KEJADIAN PENTING SETELAH TANGGAL LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Tidak terdapat kejadian penting yang mempunyai dampak cukup material terhadap keadaan keuangan dan hasil usaha Perseroan yang terjadi setelah tanggal Laporan Auditor Independen yang telah diterbitkan tertanggal 7 Agustus 2020 atas Laporan Keuangan Perseroan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda & Rekan dengan opini tanpa modifikasian dengan paragraf hal lain, yang perlu diungkapkan dalam Prospektus ini

KETERANGAN TENTANG PERSEROAN, KEGIATAN USAHA SERTA KECENDERUNGAN DAN PROSPEK USAHA

1. RIWAYAT SINGKAT PERSEROAN

PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk atau Panin Dubai Syariah Bank (Perseroan) semula bernama PT Bank Pasar Bersaudara Djaja didirikan di Malang sebagaimana termaktub dalam Akta Perseroan Terbatas "PT Bank Pasar Bersaudara Djaja" No.12 tanggal 08 Januari 1972 jjs. Akta Perubahan Anggaran Dasar PT Bank Pasar Bersaudara Djaja No. 05 tanggal 03 Oktober 1972, Akta Perubahan Anggaran Dasar No.01 tanggal 01 Februari 1979, Laporan Rapat Perseroan Terbatas PT Bank Pasar Bersaudara Djaja No.17 tanggal 11 April 1979, dan Perubahan Anggaran Dasar No.28 tanggal 30 Agustus 1979 seluruhnya dibuat di hadapan Moeslim Dalidd, Notaris di Malang dan telah memperoleh pengesahan dari Menkumham dengan surat No.Y.A.5/284/4 tanggal 11 Desember 1979, dan telah didaftarkan dalam Buku Register Pengadilan Negeri Malang berturut No.209/PP/P.N.Mlg/VII/1980, 210/PP/P.N.Mlg/VII/1980, 211/PP/P.N.Mlg/VII/1980, 212/PP/P.N.Mlg/VII/1980, 213/PP/P.N.Mlg/VII/1980 tanggal 03 Juli 1980.

Selanjutnya seluruh perubahan Anggaran Dasar sebagaimana yang telah diumumkan dalam dalam Berita Negara R.I., tanggal 20 Agustus 2010, Nomor: 67 Tambahan Nomor 12339/2010, nama Perseroan telah diubah menjadi PT Bank Panin Syariah, Pada tahun 2013 Perseroan melakukan perubahan status dari perusahaan tertutup menjadi perusahaan terbuka serta perubahan Anggaran Dasar guna menyesuaikan dengan Peraturan Bapepam & LK No.IX.J.1., sebagaimana dimuat dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 74 tanggal 19 Juni 2013, dibuat oleh Fathiah Helmi, S.H., notaris di Jakarta, yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No.AHU-34775.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 26 Juni 2013.

Dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Panin Syariah Tbk No. 54 tanggal 19 April 2016 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH., notaris di Jakarta yang telah disetujui oleh Menkumham sebagaimana termaktub dalam keputusannya No. AHU0008935.AH.01.02.TAHUN 2016 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No.

AHU-0058172.AH.01.11.TAHUN 2016 keduanya tertanggal 11 Mei 2016, nama Perseroan diubah dari PT Bank Panin Syariah Tbk menjadi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

Anggaran Dasar Perseroan terakhir diubah sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk No. 49 tanggal 22 Maret 2018 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH., notaris di Jakarta yang bukti penerimaan pemberitahuan perubahan pasal 15 (lima belas), dan pasal 16 (enam belas) yang telah diterima oleh Menhukum sebagaimana termaktub dalam surat No. AHU-AH.01.03-0127665 tanggal 28 Maret 2018.

2. Perkembangan Kepemilikan Saham Perseroan Setelah Perseroan Melakukan Penawaran Umum Terbatas II

Perkembangan kepemilikan saham Perseroan sampai dengan Penawaran Umum Terbatas I (PUT I) dapat dibaca dalam prospektus Penawaran Umum Terbatas I (PUT I) kepada para Pemegang Saham dalam rangka hak memesan efek terlebih dahulu yang diterbitkan pada tanggal 14 Mei 2018.

3. Kegiatan Usaha

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk No. 49 tanggal 22 Maret 2018 yang dibuat di hadapan Fathiah Helmi, SH., notaris di Jakarta yang bukti penerimaan pemberitahuan perubahan pasal 15 (lima belas), dan pasal 16 (enam belas) yang telah diterima oleh Menhukum sebagaimana termaktub dalam surat No. AHU-AH.01.03-0127665 tanggal 28 Maret 2018, maksud dan tujuan Perseroan adalah berusaha dalam bidang bank syariah.

4. Perizinan

Untuk menjalankan kegiatan usahanya Perseroan telah memiliki izin-izin dari instansi terkait, antara lain :

- a. Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor: 1401/KMK.013/1990 tanggal 3 November 1990 perihal Pemberian Izin Usaha Peningkatan Status PT Bank Pasar Bersaudara Djaja Menjadi Bank Umum Dengan Nama PT Bank Bersaudara Jaya di Malang;
- b. Surat Keputusan Deputi Kepala Urusan Operasi Pengendalian Moneter Bank Indonesia Nomor : 31/27/UOPM/PVA tanggal 15 Januari 1999 perihal Izin Usaha Pedagang Valuta Asing;
- c. Surat Keputusan Gubernur Bank Indonesia Nomor : 11/52/KEP.GBI/DpG/2009 tanggal 6 Oktober 2009 perihal Pemberian Izin Perubahan Kegiatan Usaha Bank Umum Konvensional Menjadi Bank Umum Syariah PT Bank Panin Syariah.
- d. Surat Direktorat Akunting dan Sistem Pembayaran Bank Indonesia No. 13/36/DASP tanggal 17 Januari 2011 perihal Persetujuan Sebagai Penerbit Kartu ATM.
- e. Keputusan Anggota Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-76/D.03/2015 tanggal 27 November 2015 tentang pemberian izin kegiatan usaha dalam valuta asing bagi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
- f. Surat Otoritas Jasa Keuangan No. S-225/PB.131/2015 tanggal 8 Desember 2015 perihal Pemberian Izin Kegiatan Usaha Dalam Valuta Asing kepada Perseroan.
- g. Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. KEP-29/D.03/2016 tanggal 26 Juli 2016 yang menetapkan Penggunaan Izin Usaha atas naman PT Bank Panin Syariah Tbk menjadi Izin Usaha atas nama PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
- h. Keputusan Direktur Jenderal Pajak No. S-0656/PB/2020 tanggal 3 Agustus 2020 tentang Pemberian Izin Prinsip PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk sebagai Bank Persepsi dalam Sistem Penerimaan Negara secara Elektronik

STRUKTUR HUBUNGAN KEPEMILIKAN, PENGAWASAN DAN PENGURUSAN PERSEROAN DENGAN PEMEGANG SAHAM

KETERANGAN SINGKAT MENGENAI PEMEGANG SAHAM BERBENTUK BADAN HUKUM

PT Bank Pan Indonesia Tbk

Riwayat Singkat

PT Bank Pan Indonesia Tbk disingkat PT Bank Panin Tbk. ("**Bank Panin**") merupakan perusahaan publik yang berkedudukan di Jakarta Pusat dan didirikan dengan nama PT Pan Indonesia Bank Ltd sebagaimana termaktub dalam akta Perseroan Terbatas PT "Pan Indonesia Bank Ltd" No.85 tanggal 17 Agustus 1971, yang dibuat di hadapan Juliaan Nimrod Siregar, S.H., Notaris di

Jakarta j/s. akta Perubahan Anggaran Dasar No.48 tanggal 10 April 1972 dan akta Perubahan Anggaran Dasar No.66 tanggal 13 April 1972, keduanya dibuat di hadapan Adrian Jimmie Tumonggor, S.H., Kandidat Notaris, pengganti dari Julian Nimrod Siregar, S.H., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan No.210 Berita Negara Republik Indonesia No.45 tanggal 6 Juni 1972.

Anggaran Dasar Bank Panin telah disesuaikan dengan UUPT sebagaimana termaktub dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat PT Bank Pan Indonesia Tbk No.81 tanggal 25 Juli 2008, yang dibuat di hadapan Benny Kristianto, S.H., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan No.4246 Berita Negara Republik Indonesia No13 tanggal 13 Februari 2009 (“**Akta No.81/2008**”).

Perubahan Anggaran Dasar Bank Panin yang terakhir adalah sebagaimana termaktub dalam akta Pernyataan Sehubungan dengan Pengeluaran Saham-saham Baru yang Berasal dari penawaran Umum Terbatas VII dan Pernyataan Keputusan Rapat PT Bank Pan Indonesia Tbk No.9 tanggal 9 Juli 2010, yang dibuat di hadapan Benny Kristianto, S.H., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan No. 5579 Berita Negara Republik Indonesia No.18 tanggal 2 Maret 2012 (“**Akta No.9/2010**”).

Kegiatan Usaha

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan RUPS No. 42 tanggal 19 Mei 2016, maksud dan tujuan Bank Panin ialah menjalankan usaha sebagai bank umum.

Permodalan dan Susunan Pemegang Saham

Sebagaimana dalam Laporan Tahunan PT Bank Panin Tbk., Tahun 2019, komposisi Pemegang Saham per 31 Desember 2019 yang diterbitkan oleh Perseroan, susunan pemegang saham Perseroan adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp 100,- per saham		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	96.000.000.000	9.600.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	24.087.645.998	2.408.764.599.800	100,00
PT Panin Financial Tbk	11.089.071.285	1.108.907.128.500	46,04
Votrant No. 1103 Pty Ltd	9.349.793.152	934.979.315.200	38,81
Masyarakat	3.648.781.561	364.878.156.100	15,15
Saham dalam portepel	71.912.354.002	7.191.235.400.200	-

Kepengurusan dan Pengawasan

Berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Panin Tbk., tanggal 26 Juni 2020, susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi PT Bank Panin Tbk., adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Presiden Komisaris/Komisaris Independen : Nelson Tampubolon*)
 Wakil Presiden Komisaris/Komisaris Independen : Lintang Nugroho
 Wakil Presiden Komisaris : Johnny*)
 Wakil Presiden Komisaris : Chandra Rahardja Gunawan
 Komisaris Independen : H. Riyanto

*) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Direksi

Presiden Direktur : Herwidayatmo
 Wakil Presiden Direktur I : Hendrawan Danusaputra
 Direktur : Edy Heryanto
 Direktur : Januar Hardi
 Direktur : Haryono Wongsonegoro*)
 Direktur : Gunawan Santoso
 Direktur : Ng Kean Yik

Direktur : Marlina Gunawan *)
Direktur : Lianto Gunawan
Direktur : Suwito Tjokrorahardjo
Direktur : Antonius Ketut Dwirianto

*) efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Penunjukan seluruh anggota Komisaris dan anggota Direksi Perseroan telah sesuai dengan dengan POJK No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik.

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN PERSEROAN

Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang telah lulus uji kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*) adalah sesuai dengan ketentuan Peraturan Bank Indonesia Nomor 14/6/PBI/2012 tentang Uji Kemampuan dan Kepatutan (*fit and proper test*) Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah. Susunan pengurus Perseroan per 30 Desember 2020 adalah sebagai berikut :

Dewan Pengawas Syariah

Ketua : DR. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA
Anggota : Drs. H. Aminudin Yakub, MA

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Dr. Adnan Abdus Shakor Chilwan
Komisaris Independen : Omar Baginda Pane
Komisaris Independen : Tantry Soetjipto S

Direksi

Direktur Utama : Bratha
Direktur Kepatuhan : Budi Prakoso
Direktur : Shandra Noraya L

Anggota Dewan Komisaris dan anggota Dewan Pengawas Syariah di atas menjabat sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Tahun Buku 2020 yang akan diselenggarakan pada tahun 2021, sedangkan anggota Direksi tersebut diatas menjabat sampai dengan ditutupnya RUPS Tahunan Tahun Buku 2020 yang akan diselenggarakan pada tahun 2021.

Sekretaris Perusahaan (Corporate Secretary)

Perseroan telah menunjuk dan mengangkat Sdr. Ahmad Fathoni sebagai Sekretaris Perusahaan (*Corporate Secretary*) sesuai Surat Penunjukan No.136/DIR/SPN/13 tanggal 1 Oktober 2013.

Alamat Sekretaris Perusahaan : Gedung Panin Life Center Lt.3.
Jl. Letjend S. Parman Kav.91. Jakarta Barat 11420 – Indonesia
: Telpon.: (021) 5695 6100
: Faksimili: (021) 56956105
Alamat e-mail corsec : corsec@pdsb.co.id

EKUITAS

Tabel berikut ini menggambarkan struktur ekuitas Perseroan yang angka-angkanya diambil dari Laporan Keuangan untuk periode empat bulan yang berakhir pada tanggal 30 April 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Imelda & Rekan (bagian dari Deloitte Southeast Asia Ltd, anggota dari Deloitte Asia Pacific Limited dan dari Deloitte Network), dengan opini tanpa modifikasi dengan paragraf hal lain, laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebajikan untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia dalam laporannya masing-masing tertanggal 7 Agustus 2020 dan 25 Februari 2020.

Struktur Ekuitas Perseroan

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	30 April		31 Desember	
	2020	2019	2018	2018
Modal ditempatkan dan disetor penuh	2.395.904		2.395.904	2.395.904
Tambahan Modal Disetor - bersih	(5.268)		(5.268)	(5.268)
Penghasil komprehensif lain	9.024		68.758	55.896
Saldo Laba (Defisit)				
Ditentukan penggunaannya	26.382		26.382	26.382
Tidak ditentukan penggunaannya	(789.689)		(791.211)	(804.448)
Jumlah Ekuitas	1.636.353		1.694.565	1.668.466

Dibawah ini disajikan Proforma ekuitas Perseroan pada tanggal 30 April 2020 setelah memperhitungkan dampak dari dilakukan penawaran umum saham ini

TABEL PROFORMA EKUITAS PADA TANGGAL 30 APRIL 2020

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	Modal Saham	Tambahan Modal Disetor	Penghasilan Komprehensif Lain	Saldo Laba		Jumlah Ekuitas
				Telah ditentukan Penggunaannya	Belum ditentukan Penggunaannya	
Posisi ekuitas menurut laporan keuangan pada tanggal 30 April 2020	2,395,904	(5,268)	9,024	26,382	(789,689)	1,636,353
Proforma ekuitas setelah tanggal 30 April 2020 jika diasumsikan telah terjadi pada tanggal tersebut						
- Penawaran umum sejumlah 14.854.603.468 Saham Biasa Atas Nama dengan nilai Nominal Rp 100,- (satuan penuh) setiap saham dengan harga penawaran Rp _ setiap saham setelah dikurangi estimasi biaya emisi Rp 20.000.000 rib	1,485,460	(20,000)		-	-	1,465,460
Proforma Ekuitas pada tanggal 30 April 2020 Setelah penawaran umum perdana kepada masyarakat dilaksanakan	3,881,364	(25,268)		26,382	(789,689)	3,101,813

KEBIJAKAN DIVIDEN

Mulai tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020, Perseroan mempunyai rencana untuk mengusulkan pembagian dividen kas kepada pemegang saham yang namanya tercantum pada Daftar Pemegang Saham dengan kisaran sebagai berikut:

Laba Bersih Setelah Pajak	Persentase Dividen Kas Terhadap Laba Bersih Setelah Pajak
Mulai dari Rp150 – Rp200 miliar	10%
Lebih dari Rp200 miliar	15%

Tidak terdapat pembatasan (*negative covenant*) terhadap pembagian dividen yang dapat merugikan pemegang saham publik.

PERPAJAKAN

CALON PEMBELI SAHAM DALAM PENAWARAN UMUM INI DIHARAPKAN DAN DISARANKAN DENGAN BIAYA SENDIRI UNTUK BERKONSULTASI DENGAN KONSULTAN PAJAK MASING-MASING MENGENAI AKIBAT PERPAJAKAN YANG TIMBUL DARI PEMBELIAN, PEMILIKAN MAUPUN PENJUALAN SAHAM YANG DIBELI MELALUI PENAWARAN UMUM INI.

KETERANGAN TENTANG PEMBELI SIAGA

PT Bank Panin Tbk

Kantor Pusat

Gedung Bank Panin Pusat
Jl. Jenderal Sudirman, Senayan
Jakarta 10270, Indonesia
Telepon: (021) 573 5555, Faksimili: (021) 2700 340
www.panin.co.id

Kegiatan Usaha: Jasa Perbankan
Berkedudukan di Jakarta, Indonesia

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Auditor Independen : Imelda & Rekan (*Member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited*)
Notaris : Fathiah Helmi, S.H.
Konsultan Hukum : Lasut & Pane
Biro Administrasi Efek : PT Raya Saham Registra

PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN SAHAM

Prospektus, Sertifikat Bukti HMETD, Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan akan tersedia untuk para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam DPS tanggal 7 Oktober 2020 Jam 16:00 WIB di BAE dan Kantor Pusat Perseroan.

Biro Administrasi Efek:
PT RAYA SAHAM REGISTRASI
Gedung Plaza Sentral Lantai 2,
Jl. Jendral Sudirman Kav. 47- 48
Jakarta 12930
Telepon : (021) 252666
Faksimili : (021) 2525028

Kantor Pusat:
PT BANK PANIN DUBAI SYARIAH Tbk
Gedung Panin Life Center Lt.3
Jl. Letjend S. Parman Kav.91
Jakarta Barat 11420 - Indonesia
Telepon: (021) 5695 6100,
Faksimili: (021) 569 56105

Apabila sampai dengan tanggal 15 Oktober 2020 pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam DPS Perseroan tanggal 7 Oktober 2020 belum menerima atau mengambil Prospektus dan HMETD dan tidak menghubungi PT Raya Saham Registra sebagai BAE atau Perseroan, maka seluruh risiko kerugian bukan menjadi tanggung jawab BAE atau Perseroan, melainkan merupakan tanggung jawab para pemegang saham yang bersangkutan.