

Nomor Surat	No.098/DIR/EXT-OJK/VI/2026
Nama Perusahaan	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
Kode Emiten	PNBS
Lampiran	3
Perihal	Ringkasan Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Tahunan

Merujuk pada surat Perseroan nomor No.105/DIR/EXT-OJK/V/2026 tanggal 19 Mei 2026, Perseroan menyampaikan hasil penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham yang dilaksanakan pada tanggal 10 Juni 2026, sebagai berikut:

RUPS Tahunan

Rapat Umum Pemegang Saham dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili 35.864.681.004 saham atau 92,4023% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Perundangan yang berlaku.

Agenda 1	Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan 1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan mengenai kegiatan usaha dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan termasuk laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Liana Ramon Xenia dan Rekan dengan pendapat Wajar, dalam semua hal yang material sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 23 Februari 2026 No. 00018/2.1460/AU.4/07/1687-1/1/II/2026 serta memberikan pembebasan dan pelunasan sepenuhnya (acquit et de charge) kepada para anggota Direksi dan anggota Dewan Komisaris Perseroan atas pengelolaan dan pengawasan Perseroan yang telah mereka jalankan untuk tahun buku 2025, sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan tahun buku 2025.

2.Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan keputusan Rapat pada mata acara pertama dalam akta Notaris tersendiri serta mengurus penerimaan pemberitahuan atas Laporan Tahunan tersebut kepada Kementerian Hukum Republik Indonesia serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan hal tersebut.

Agenda 2	Persetujuan Penggunaan Laba Bersih	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Dividen Tunai X Tidak Ada Dividen

Hasil Keputusan Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 yaitu sebesar Rp20.015.961.940,00 (dua puluh miliar lima belas juta sembilan ratus enam puluh satu ribu sembilan ratus empat puluh rupiah) seluruhnya akan dimasukkan sebagai Laba Ditahan untuk memperkuat Modal Inti Perseroan dalam rangka pertumbuhan usaha ke depan. Dengan demikian untuk tahun buku 2025 Perseroan tidak membagikan dividen.

Menyetujui menetapkan 2,5% (dua setengah persen) dari jumlah laba kotor (sebelum zakat dan pajak) Perseroan tahun buku 2025 yaitu sebesar Rp757.114.236,00 (tujuh ratus lima puluh tujuh juta seratus empat belas ribu dua ratus tiga puluh enam rupiah) disalurkan untuk memenuhi kewajiban Zakat Korporasi Perseroan.

Agenda 3

Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan a. Menyetujui jumlah honorarium dan tunjangan lainnya bagi Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2026 adalah sebesar Rp2.233.078.612,- (dua milyar dua ratus tiga puluh tiga juta tujuh puluh delapan ribu enam ratus dua belas rupiah).
b. Menyetujui memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan, untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan bagi para anggota Direksi Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah untuk Tahun Buku 2026.

Agenda 4

Pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan Menyetujui memberikan wewenang kepada Rapat Direksi Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan.

Agenda 5

Persetujuan Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan Menyetujui mendelegasikan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan berdasarkan rekomendasi komite audit untuk penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan melakukan audit atas Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026, termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik pengganti lainnya dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tersebut karena sesuatu alasan apapun tidak dapat melaksanakan tugasnya, dengan kriteria memiliki ijin yang terdaftar di OJK dan memiliki kompetensi sesuai dengan kompleksitas usahanya, serta memenuhi syarat dan ketentuan peraturan yang berlaku

Agenda 6

Perubahan Pengurus Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080,204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

1. Menyetujui mengangkat kembali seluruh anggota Direksi Perseroan, terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan ditutupnya Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2026 yang akan diselenggarakan pada tahun 2027, dengan tetap memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal, yaitu:

Direksi

Direktur Utama : Bapak Bratha

Direktur : Ibu Shandra Noraya Laksmi

Direktur : Bapak Erick

Direktur Kepatuhan : Ibu Intan Rahmawati

Dengan demikian susunan anggota Direksi terhitung sejak ditutupnya Rapat menjadi sebagai berikut:

Direksi

Direktur Utama : Bapak Bratha

Direktur : Ibu Shandra Noraya Laksmi

Direktur : Bapak Erick

Direktur Kepatuhan : Ibu Intan Rahmawati

Sedangkan susunan Dewan Komisaris Perseroan dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tidak mengalami perubahan, yaitu:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama Independen : Ibu Tantry Soetjipto S

Komisaris : Bapak Sindbad R Hardjodipuro

Komisaris Independen : Bapak Mohamad Gatot Adhi Prasetyo

Dewan Pengawas Syariah

Ketua : Bapak Dr. Drs. H. Aminudin Yakub, MA

Anggota : Bapak Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, MA

Anggota : Bapak Ir. H. Adiwarmanto A Karim, S.E., M.B.A., M.A.E.P.

2. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan Rapat mengenai perubahan susunan pengurus Perseroan tersebut di atas dalam akta tersendiri di hadapan Notaris, dan selanjutnya melakukan pengurusan penerimaan pemberitahuan kepada Menteri Hukum Republik Indonesia serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan hal tersebut.

Agenda 7

Persetujuan atas pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) tahun 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080,204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

Menyetujui Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan tahun 2025 sebagai pemenuhan ketentuan Pasal 15 jo Pasal 43 POJK No.5/2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum serta memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk melaksanakan Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) Perseroan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Agenda 8

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar diantaranya penyesuaian pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan untuk disesuaikan dengan KBLI 2025 tanpa mengubah kegiatan usaha Perseroan dan perubahan beberapa pasal untuk disesuaikan dengan peraturan perbankan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, serta pasal-pasal lainnya sebagaimana dalam paparan yang telah ditayangkan serta menyusun kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan.
2. Menyetujui memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan Rapat mengenai perubahan Anggaran Dasar tersebut di atas dalam akta tersendiri di hadapan Notaris, dan selanjutnya melakukan pengurusan persetujuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan dan pengurusan penerimaan pemberitahuan kepada Menteri Hukum Republik Indonesia serta melakukan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan hal tersebut.

X

Susunan Direksi

Prefix	Nama Direksi	Jabatan	Awal Periode Jabatan	Akhir periode Jabatan	Periode Ke	Independen
Ibu	Shandra Noraya L	DIREKTUR	10 Juni 2026	30 Juni 2027	8	X
Bapak	Erick	DIREKTUR	10 Juni 2026	30 Juni 2027	6	
Bapak	Bratha	DIREKTUR UTAMA	10 Juni 2026	30 Juni 2027	8	X
Ibu	Intan Rahmawati	DIREKTUR	10 Juni 2026	30 Juni 2027	2	X

Demikian untuk diketahui.

Hormat Kami,
PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

Slamet Haryanto Pradhana
Corporate Secretary

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
Gedung Panin Life Center Lantai 3A, Jl. Letjend S. Parman Kav.91, Kota Bambu
Telepon : (021) 56956100 , Fax : (021) 56956105 , www.pdsb.co.id

Nama Pengirim	Slamet Haryanto Pradhana
Jabatan	Corporate Secretary
Tanggal dan Waktu	12-06-2026 17:41
Lampiran	1. No.098.DIR.EXT-OJK.VI.2026.pdf
	2. Ringkasan Risalah RUPST PNBS 2026_English.pdf
	3. Ringkasan Risalah RUPST PNBS 2026_Indonesia.pdf

Dokumen ini merupakan dokumen resmi PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. yang tidak memerlukan tanda tangan karena dihasilkan secara elektronik oleh sistem pelaporan elektronik. PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. bertanggung jawab penuh atas informasi yang tertera didalam dokumen ini.

Letter / Announcement No.	No.098/DIR/EXT-OJK/VI/2026
Issuer Name	PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.
Issuer Code	PNBS
Attachment	3
Subject	Treatise Summary General Meeting of Shareholder's Annualnull

Referring the announcement number No.105/DIR/EXT-OJK/V/2026 Date 19 May 2026, Listed companies giving report of general meeting of shareholder's result on 10 June 2026, are mentioned below :

Annual General Meeting

Annual General Meeting because has been attended by shareholder on behalf of 35.864.681.004 shares or 92,4023% from all the shares with company's valid authority in accordance with company's charter and regulations.

Agenda 1

Persetujuan Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

1. To approve the Company's Annual Report concerning its business activities and to ratify the Company's Annual Financial Statements, including the supervisory report of the Board of Commissioners for the financial year ended 2025, which were audited by Public Accounting Firm Liana Ramon Xenia and Rekan, with an unmodified opinion stating that the financial statements present fairly, in all material respects, as set forth in its report dated 23 February 2026 No. 00018/2.1460/AU.4/07/1687-1/1/II/2026, and to grant a full release and discharge (acquit et de charge) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for their management and supervisory actions performed during the financial year 2025, insofar as such actions are reflected in the Company's Annual Report and Financial Statements for the financial year 2025.
2. To approve the granting of authority to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to restate the resolutions under the First Agenda Item in a separate notarial deed and to arrange the filing and receipt of notification of the Annual Report with the Ministry of Law of the Republic of Indonesia, as well as to perform any and all actions necessary in connection therewith.

Agenda 2

Persetujuan Penggunaan Laba Bersih	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Dividen Tunai

☒ Tidak Ada Dividen

Hasil Keputusan

To approve the appropriation of the Company's Net Profit for the financial year 2025 amounting to IDR 20,015,961,940 (twenty billion fifteen million nine hundred sixty one thousand nine hundred forty Rupiah), entirely as Retained Earnings to strengthen the Company's Core Capital in support of its future business growth. Accordingly, the Company shall not distribute dividends for the financial year 2025.

To approve the allocation of 2.5% (two point five percent) of the Company's gross profit (before zakat and tax) for the financial year 2025, amounting to IDR 757,114,236 (seven hundred fifty-seven million one hundred fourteen thousand two hundred thirty-six Rupiah), to fulfill the Company's Corporate Zakat obligation.

Agenda 3

Penetapan honorarium anggota Dewan Komisaris Perseroan dan Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan besarnya gaji dan tunjangan para anggota Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan a. To approve the total honorarium and other allowances for the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2026 in the amount of IDR 2,233,078,612 (two billion two hundred thirty-three million seventy-eight thousand six hundred twelve Rupiah).
b. To approve the granting of authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the salaries and allowances of the members of the Board of Directors and the Sharia Supervisory Board for the financial year 2026.

Agenda 4

Pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang anggota Direksi Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan To approve the granting of authority to the Board of Directors Meeting of the Company to determine the allocation of duties and authorities among the members of the Board of Directors of the Company.

Agenda 5

Persetujuan Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.080.204	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan To approve the delegation of authority to the Board of Commissioners of the Company, based on the recommendation of the Audit Committee, to appoint a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year 2026, including determining the amount of professional fees and other terms and conditions, and to appoint a replacement Public Accountant and/or Public Accounting Firm should the appointed Public Accountant and/or Public Accounting Firm, for any reason whatsoever, be unable to perform its duties, provided that such Public Accountant and/or Public Accounting Firm is licensed and registered with the OJK, possesses competence commensurate with the complexity of the Company's business activities, and complies with the applicable laws and regulations..

Agenda 6

Perubahan Pengurus Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.000	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

1. To approve the reappointment of all members of the Board of Directors of the Company, effective from the closing of the Meeting until the closing of the Annual General Meeting of Shareholders for the financial year 2026 to be held in 2027, with due regard to the prevailing laws and regulations in the Capital Market sector, namely:

Board of Directors

President Director : Mr. Bratha

Director : Mrs. Shandra Noraya Laksmi

Director : Mr. Erick

Compliance Director : Mrs. Intan Rahmawati

Accordingly, the composition of the Board of Directors as of the closing of the Meeting shall be as follows:

Board of Directors

President Director : Mr. Bratha

Director : Mrs. Shandra Noraya Laksmi

Director : Mr. Erick

Compliance Director : Mrs. Intan Rahmawati

Meanwhile, the composition of the Company's Board of Commissioners and Sharia Supervisory Board remains unchanged, as follows:

Board of Commissioners

President Independent Commissioner : Mrs. Tantry Soetjipto S.

Commissioner : Mr. Sindbad R. Hardjodipuro

Independent Commissioner : Mr. Mohamad Gatot Adhi Prasetyo

Sharia Supervisory Board

Chairman : Dr. Drs. H. Aminudin Yakub, M.A.

Member : Dr. KH. Ahmad Munif Suratmaputra, M.A.

Member : Ir. H. Adiwarman A. Karim, S.E., M.B.A., M.A.E.P.

2. To approve the granting of authority to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to restate the resolutions of the Meeting concerning the aforementioned changes in the composition of the Company's management in a separate notarial deed, and thereafter to arrange for the filing and receipt of notification by the Minister of Law of the Republic of Indonesia, as well as to perform any and all actions necessary in connection therewith.

Agenda 7

Persetujuan atas pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (Recovery Plan) tahun 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.000	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

To approve the update of the Company's 2025 Recovery Plan as compliance with Article 15 in conjunction with Article 43 of OJK Regulation No. 5 of 2024 concerning the Determination of Supervisory Status and Resolution of Problems of Commercial Banks, and to grant authority and power to the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company to implement the Company's Recovery Plan in accordance with the prevailing laws and regulations.

Agenda 8

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	99,998%	35.864.000	99,998%	600.000	0,002%	800	0%	Setuju

Hasil Keputusan

1. To approve the amendment to the Company's Articles of Association, including the adjustment of Article 3 of the Company's Articles of Association to conform with KBLI 2025 without changing the Company's business activities, and the amendment of several other articles to align with the prevailing banking regulations and applicable laws and regulations, as well as other articles as presented during the Meeting, and to restate the entire Articles of Association of the Company.

2. To approve the granting of authority to the Board of Directors of the Company, with the right of substitution, to restate the resolutions of the Meeting regarding the aforementioned amendment to the Articles of Association in a separate notarial deed, and thereafter to arrange for the approval of such amendment to the Company's Articles of Association and the filing and receipt of notification by the Minister of Law of the Republic of Indonesia, as well as to perform any and all actions necessary in connection therewith.

X Board of Director

Prefix	Direction Name	Position	First Period of Positon	Last Period of Positon	Period to	Independent
Ibu	Shandra Noraya L	DIRECTOR	10 June 2026	30 June 2027	8	X
Bapak	Erick	DIRECTOR	10 June 2026	30 June 2027	6	
Bapak	Bratha	PRESIDENT DIRECTOR	10 June 2026	30 June 2027	8	X
Ibu	Intan Rahmawati	DIRECTOR	10 June 2026	30 June 2027	2	X

Thus to be informed accordingly.

Respectfully,

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

Slamet Haryanto Pradhana

Corporate Secretary

PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk.

Gedung Panin Life Center Lantai 3A, Jl. Letjend S. Parman Kav.91, Kota Bambu

Phone : (021) 56956100 , Fax : (021) 56956105 , www.pdsb.co.id

Sender Name	Slamet Haryanto Pradhana
Function	Corporate Secretary
Date and Time	12-06-2026 17:41
Attachment	1. No.098.DIR.EXT-OJK.VI.2026.pdf
	2. Ringkasan Risalah RUPST PNBS 2026_English.pdf
	3. Ringkasan Risalah RUPST PNBS 2026_Indonesia.pdf

This is an official document of PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. that does not require a signature as it was generated electronically by the electronic reporting system. PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk. is fully responsible for the information contained within this document.