

PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK BTPN TBK 21 MARET 2024	EXPLANATION OF THE AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK BTPN TBK 21 MARCH 2024
<p>Sehubungan dengan penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT BANK BTPN Tbk ("Perseroan") pada hari Kamis, tanggal 21 Maret 2024 ("Rapat"), Perseroan telah menyampaikan:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Pengumuman Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 13 Februari 2024 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web PT Bursa Efek Indonesia ("BEI") dan aplikasi <i>Electronic General Meeting System</i> ("eASY.KSEI") dari PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"). ▪ Pemanggilan Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 28 Februari 2024 yang telah diunggah kedalam situs web Perseroan, situs web BEI dan aplikasi eASY.KSEI 	<p><i>In relation with the Annual General Meeting of Shareholders ("AGMS") of PT BANK BTPN Tbk (the "Company"), on Thursday, 21 March 2024 ("Meeting"), the Company has published the following:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ <i>Announcement of the Meeting to Shareholders on 13 February 2024 that has been uploaded to the website of the Company's, website of the Indonesia Stock Exchange ("BEI") and the Electronic General Meeting System ("eASY.KSEI") application from PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI").</i> ▪ <i>Invitation of the Meeting to Shareholders on 28 February 2024 that has been uploaded to the website of the Company, website of the BEI and eASY.KSEI application.</i>
<p>Selanjutnya, dengan memperhatikan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") Nomor 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Perusahaan Terbuka; • POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik; • Anggaran Dasar ("AD") Perseroan; dan • ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS); <p>Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap mata acara Rapat, sebagai berikut:</p>	<p><i>Furthermore, with respect to:</i></p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Indonesia Financial Services Authority Regulation (Peraturan Otoritas Jasa Keuangan - "POJK") Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders ("GMS") of the Public Company;</i> • <i>POJK Number 16/POJK.04/2020 regarding Implementation of Electronic General Meeting of Shareholders of Public Listed Company;</i> • <i>The Company's Articles of Association ("AOA"); and</i> • <i>ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS);</i> <p><i>The Company hereby provides the explanation of each agenda of the Meeting, as follows:</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>MATA ACARA PERTAMA: Pengesahan dan Persetujuan Laporan Keuangan dan Laporan Tahunan tahun buku 2023, termasuk namun tidak terbatas pada:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG); b. Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris; c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (<i>Volledig Acquit et de charge</i>) untuk anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yang menjabat untuk tahun buku 2023. 	<p>First Agenda: Ratification and Approval of Financial Statement and Annual Report for the financial year 2023, including without limitation to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. <i>The Implementation of Good Corporate Governance Report;</i> b. <i>Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners;</i> c. <i>Release and Discharge (Volledig Acquit et de charge) of member of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for the financial year 2023.</i>
<p>Dasar Hukum:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Pasal 66, 67, 68 dan 69 Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UUPT") sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang ("UU Cipta Kerja"); dan b. Pasal 9 ayat 4 Anggaran Dasar Perseroan ("AD"). 	<p>Legal Basis:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. <i>Articles 66, 67, 68 and 69 of the Company Law Number 40 of 2007 (the "Company Law") as amended by Law No. 6 Tahun 2023 regarding Enactment of Government Regulation in Lieu of Law No. 2 Year 2022 regarding Job Creation becoming a Law ("Job Creation Law"); and</i> b. <i>Article 9 paragraph 4 of the Company's Articles of Association (the "Company's AOA").</i>
<p>Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. • Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum/Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> • <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.</i>
<p>Bahan Rapat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Laporan Tahunan 2023. • Laporan Keuangan Tahunan 2023 (telah diaudit) 	<p>Meeting Material:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Annual Report 2023.</i> • <i>Annual Financial Statement 2023 (Audited).</i>
<p>Penjelasan: Perseroan akan memaparkan laporan kinerja tahunan Direksi dan pengawasan tahunan yang dilakukan Dewan Komisaris terhadap Perseroan, untuk tahun buku 2023 sebagaimana termuat dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2023.</p>	<p>Explanation: <i>The Company will present the annual performance reports of the Board of Directors and the annual supervisory report of the Board of Commissioners towards the Company, for the financial year 2023 as stipulated into the Company's Annual Report and Annual Financial Statements for the financial year 2023.</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <ol style="list-style-type: none"> Menyetujui Laporan Tahunan Direksi Perseroan untuk tahun buku 2023; Menyetujui Laporan Pelaksanaan Tata Kelola Perusahaan (GCG) untuk tahun buku 2023; Menyetujui Laporan Pengawasan Tahunan Dewan Komisaris Perseroan untuk tahun buku 2023; Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan, dengan opini wajar, dalam laporannya No. 00037/2.1005/AU.1/07/1212-2/1/II/2024 tertanggal 22 Februari 2024; dan Memberikan Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2023 sejauh tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2023 tersebut dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku. 	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> To approve the Annual Report of the Board of Directors of the Company for the financial year 2023; To approve the Implementation of Good Corporate Governance Report for the financial year 2023; To approve the Annual Supervisory Report of the Board of Commissioners of the Company for the financial year 2023; To ratify Company's consolidated financial statements for the financial year 2023 which have been audited by the Registered Public Accountants Firm Siddharta Widjaja & Rekan, with fairly opinion, in its report No. 00037/2.1005/AU.1/07/1212-2/1/II/2024 dated 22 February 2024; and To acquit and discharge (<i>volledig acquit en decharge</i>) all members of Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for all actions taken by them in management and supervision of the Company during the financial year 2023 provided that the management and supervision actions were reflected in the said Annual Report and Financial Statements of the Company for the financial year 2023 and in compliance with prevailing regulations.
<p>MATA ACARA KEDUA: Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.</p>	<p>SECOND AGENDA: Determination on the Appropriation of the Company's Net Profit for the financial year ended on 31 December 2023.</p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 70 dan 71 UUPT; dan Pasal 21 AD. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Article 70 and 71 of the Company Law; and Article 21 of the Company's AOA.
<p>Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum/Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy. Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>Bahan Rapat: Laporan Keuangan Tahunan 2023 (telah diaudit).</p>	<p>Meeting Material: <i>Annual Financial Statement 2023 (Audited).</i></p>
<p>Penjelasan: Perseroan akan memaparkan keuntungan laba bersih yang diperoleh oleh Perseroan pada tahun buku 2023.</p>	<p>Explanation: <i>The Company will elaborate the net profit of the Company in the financial year 2023.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat: Menyetujui penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2023 yang berjumlah Rp2.358.334.505.526,- (dua triliun tiga ratus lima puluh delapan miliar tiga ratus tiga puluh empat juta lima ratus lima ribu lima ratus dua puluh enam rupiah) sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> Dibagikan kepada pemegang saham dalam bentuk dividen sejumlah 20% (dua puluh persen) dari Laba Bersih atau sebesar Rp471.666.901.105,- (empat ratus tujuh puluh satu miliar enam ratus enam puluh enam juta sembilan ratus satu ribu seratus lima puluh enam rupiah) atau sebesar Rp44,304837942 (empat puluh empat koma tiga nol empat delapan tiga tujuh sembilan empat dua Rupiah) per lembar saham (gross); Menyisihkan atau membukukan dana sebesar Rp10.356.524.308,- (sepuluh miliar tiga ratus lima puluh enam juta lima ratus dua puluh empat ribu tiga ratus delapan rupiah) sebagai Dana Cadangan Wajib untuk memenuhi ketentuan Pasal 70 Undang-Undang Perseroan Terbatas. Dengan demikian, Dana Cadangan Wajib Perseroan yang semula sebesar Rp32.596.427.476,- (tiga puluh dua miliar lima ratus sembilan puluh enam juta empat ratus dua puluh tujuh ribu empat ratus tujuh puluh enam rupiah), akan meningkat menjadi sebesar Rp42.952.951.784,- (empat puluh dua miliar sembilan ratus lima puluh dua juta sembilan ratus lima puluh satu ribu tujuh ratus delapan puluh empat rupiah), atau sama dengan 20% (dua puluh persen) dari modal ditempatkan dan modal disetor Perseroan untuk tahun 2024; Menetapkan sisa Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2023 setelah dikurangi penyisihan Dana Dividen dan Dana Cadangan Wajib, akan dibukukan sebagai Laba Ditahan Perseroan." 	<p>Proposed Meeting Resolution: <i>To approve the Determination on the appropriation of the Company's Net Profit for the financial year of 2023 in the total amount IDR2,358,334,505,526 (two trillion three hundred fifty eight billion three hundred thirty four million five hundred five thousand five hundred twenty six rupiah) as follows:</i></p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Distributed to shareholders in the form of dividends for 20% (twenty percent) of Net Profit or IDR471,666,901,105 (four hundred seventy one billion six hundred sixty six million nine hundred one thousand and one hundred five rupiah) or IDR44.304837942 (forty four point three zero four eight three seven nine four two Rupiah) per share (gross);</i> <i>To allocate or book in the amount of IDR10,356,524,308 (ten billion three hundred fifty six million five hundred twenty four thousand three hundred eight rupiah) as a Mandatory Reserve Fund to comply with the Article 70 of the Company Law. Therefore, the total Mandatory Reserve Fund of which previously amounting to IDR32,596,427,476 (thirty two billion five hundred ninety six million four hundred twenty seven thousand four hundred and seventy six rupiah), will increase to the amount of IDR42,952,951,784 (forty two billion nine hundred fifty two million nine hundred fifty one thousand seven hundred and eighty four rupiah), or equal with 20% (twenty percent) of the Company's issued and paid up capital for 2024;</i> <i>The remaining Net Profit of the Company for the financial year of 2023 after deducting with the allocation for Dividen Funds and Mandatory</i>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

	<p><i>Reserve Fund, will be booked as retained earnings of the Company."</i></p>
<p>MATA ACARA KETIGA: Penetapan besarnya gaji, tunjangan, tantiem dan/atau bonus kepada anggota Direksi dan penetapan besarnya honorarium dan tunjangan kepada anggota Dewan Komisaris Perseroan.</p>	<p>THIRD AGENDA: <i>Determination on the remuneration, allowances, tantiem and/or bonus to the Board of Directors and determination on the honorarium and allowances to the Board of Commissioners of the Company.</i></p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 96 dan 113 UUPT; Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ("POJK") No.34/POJK.04/2014 tentang Komite Nominasi dan Remunerasi Emiten atau Perusahaan Publik; POJK Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum; dan Rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi No. PS/RNC/001/II/2024 tanggal 23 Februari 2024 perihal rekomendasi mengenai paket remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> <i>Articles 96 and 113 of the Company Law;</i> <i>The Regulation of Indonesia Financial Service Authority ("POJK") No.34/POJK.04/2014 regarding the Nomination and Remuneration Committee of Issuer or Public Listed Company;</i> <i>POJK Number 17 Year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank; and</i> <i>Recommendations of the Remuneration and Nomination Committee No. PS/RNC/001/II/2024 dated 23 February 2024 regarding recommendation for the total remuneration package for the Board of Commissioners and Board of Directors of the Company.</i>
<p>Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum/Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.</i>
<p>Bahan Rapat:</p> <p>-</p>	<p>Meeting Material:</p> <p>-</p>
<p>Penjelasan:</p> <p>Dengan memperhatikan Rekomendasi dari Komite Remunerasi dan Nominasi No. PS/RNC/001/II/2024 tanggal 23 Februari 2024 perihal rekomendasi mengenai paket remunerasi Dewan Komisaris dan Direksi.</p>	<p>Explanation:</p> <p><i>By taking into account the recommendations of the Remuneration and Nomination Committee No. PS/RNC/001/II/ 2024 dated 23 February 2024 regarding recommendation for the total remuneration package for the Board of Commissioners and Board of Directors of the Company.</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <p>a. Menyetujui untuk menetapkan jumlah total honorarium dan tunjangan untuk Dewan Komisaris Perseroan tahun 2024 seluruhnya tidak melebihi Rp.35.000.000.000,- (tiga puluh lima miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;</p> <p>b. Menyetujui untuk menetapkan jumlah total gaji dan tunjangan tahun buku 2024 serta bonus bagi Direksi untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang akan dibayarkan dalam tahun 2024, seluruhnya tidak melebihi Rp.143.000.000.000,- (seratus empat puluh tiga miliar rupiah) bruto sebelum dipotong Pajak Penghasilan;</p> <p>c. Menyetujui memberikan wewenang kepada Komisaris Utama Perseroan di dalam menentukan bagian honorarium dan tunjangan tahun buku 2024 untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi;</p> <p>d. Menyetujui memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan tunjangan, bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2024 serta tantiem dan/atau bonus bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk jasa-jasa yang telah diberikan dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang dibayarkan pada tahun 2024. Kewenangan ini dijalankan dengan memperhatikan rekomendasi Komite Remunerasi dan Nominasi.</p>	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <p>a. <i>To approve the determine Total honorarium and allowances for the Board of Commissioners of the Company for the year 2024, in the aggregate amount not exceeding IDR 35,000,000,000 (thirty five billion rupiah) gross before Income Tax;</i></p> <p>b. <i>To approve total salary and allowances for the Board of Directors of the Company for the year 2024 as well as the amount of bonus of the Board of Directors for services rendered during the year ended on 31 December 2023, however payable in the year of 2024, in the aggregate amount not exceeding IDR 143,000,000,000 (one hundred and forty three billion rupiah) gross before Income Tax;</i></p> <p>c. <i>To approve the grant authority to the President Commissioner of the Company to determine honorarium and allowances for the year 2024 of each member of Board of Commissioners of the Company. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee.</i></p> <p>d. <i>To approve the grant authority to the Board of Commissioners of the Company to determines salary and allowances of the Year 2024 for each member of Board of Directors of the Company as well as the amount of tantiem and/or bonus of each member of Board of Directors of the Company for services rendered during the year ended on 31 December 2023, however payable in the year of 2024. This authority is carried out by taking into account the recommendation of Remuneration and Nomination Committee.</i></p>
<p>MATA ACARA KEEMPAT: Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk tahun buku 2024 dan penetapan honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut.</p>	<p>FOURTH AGENDA: <i>Appointment of Public Accountant and/or Public Accountant Firm for the financial year 2024 and Determination of honorarium as well as other requirements in relation to the appointment.</i></p>
<p>Dasar Hukum: a. Pasal 68 UUP;</p>	<p>Legal Basis: a. <i>Article 68 of the Company Law;</i></p>

PT BANK BTPN Tbk
 Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>b. POJK Nomor 55/POJK.04/2015 tentang Pembentukan dan Pedoman Pelaksanaan Kerja Komite Audit;</p> <p>c. POJK Nomor 17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum;</p> <p>d. POJK Nomor 9 tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan;</p> <p>e. Pasal 9 ayat 4 AD; dan</p> <p>f. Rekomendasi Komite Audit No. M.001/AC/II/2024 tanggal 16 Februari 2024 yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai pengganti keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris No. PS/BOC/007/II/2024 tanggal 16 Februari 2024.</p>	<p>b. <i>POJK Number 55/POJK.04/2015 regarding the Establishment and Charter of Audit Committee;</i></p> <p>c. <i>POJK Number 17 year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank;</i></p> <p>d. <i>POJK Number 9 year 2023 regarding Use of Services of Public Accountants and Public Accounting Office in Financial Services Activities;</i></p> <p>e. <i>Article 9 paragraph 4 of the Company's AOA; and</i></p> <p>f. <i>Recommendations of the Audit Committee No. M.001/AC/II/2024 dated 16 February 2024 that has been approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners in lieu of resolutions adopted at a Meeting of the Board of Commissioners No. PS/BOC/007/II/2024 dated 16 February 2024.</i></p>
<p>Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> Rapat dihadiri lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{1}{2}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah. 	<p>Attendance Quorum/Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> <i>Meeting is attended by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed resolution must be approved by more than $\frac{1}{2}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.</i>
<p>Bahan Rapat:</p> <p>-</p>	<p>Meeting Material:</p> <p>-</p>
<p>Penjelasan:</p> <p>Dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit No. M.001/AC/II/2024 tanggal 16 Februari 2024 yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris sebagai pengganti keputusan yang diambil dalam Rapat Dewan Komisaris No. PS/BOC/007/II/2024 tanggal 16 Februari 2024, Perseroan akan mengusulkan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang akan melaksanakan audit laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024.</p>	<p>Explanation:</p> <p><i>By taking into account the recommendations of the Audit Committee No. M.001/AC/II/2024 dated 16 February 2024 that has been approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners in lieu of resolutions adopted at a Meeting of the Board of Commissioners No. PS/BOC/007/II/2024 dated 16 February 2024, the Company will propose the appointment of Public Accountant Firm and Public Accountant that will audit financial statements of the Company for the book year ended as of 31 December 2024.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <p>1. Menyetujui penunjukan Siddharta Widjaja & Rekan sebagai Kantor Akuntan Publik (KAP), dan Novie</p>	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <p>1. <i>To approve the appointment of Siddharta Widjaja & Rekan as Public Accountant Firm, and Novie as a</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>sebagai Akuntan Publik yang telah terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan. KAP Siddharta Widjaja & Rekan yang akan melaksanakan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024.</p> <ol style="list-style-type: none"> 2. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menentukan syarat dan ketentuan serta biaya jasa audit dari Kantor Akuntan Publik sebagaimana dimaksud pada angka 1 di atas dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit Perseroan. 3. Memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik Pengganti dan/atau Akuntan Publik Pengganti dalam hal Kantor Akuntan Publik yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat Umum Pemegang Saham karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit Laporan Keuangan 31 Desember 2024 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut. 	<p><i>Public Accountant that has been registered in the Financial Services Authority. Siddharta Widjaja & Rekan Public Accountant Firm that will audit financial statements of the Company for the financial year 2024.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 2. <i>Authorize the Board of Commissioners of the Company to determine term and procedure as well as the audit fee of the Public Accountant Firm as referred to in number 1 above by taking into account the recommendation of Audit Committee of the Company.</i> 3. <i>To approve the grant authority to the Board of Commissioners to appoint a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant in the case of the appointed Public Accountant Firm in accordance to the resolution of the General Meeting of Shareholders for any reason failed to complete/implement the audit of financial statements as per 31 December 2023 as well as to determine the honorarium and other terms applicable to the appointment of a substitute Public Accountant Firm and/or Public Accountant as the above mention.</i>
<p>MATA ACARA KELIMA Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum.</p>	<p>FIFTH AGENDA: <i>The Amendment to the Articles of Association of the Company for adjustment to the Regulation of Indonesia Financial Services Authority Number 17 Year 2023 regarding the Implementation of Governance for Commercial Banks.</i></p>
<p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Pasal 19 UUPT; b. POJK Nomor 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum; dan c. Pasal 12 ayat 1, 4 dan 5 AD. 	<p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. <i>Article 19 of the Company Law;</i> b. <i>POJK Number 17 Year 2023 regarding the Implementation of Good Corporate Governance of Commercial Bank; and</i> c. <i>Article 12 paragraph 1, 4 and 5 of the Company's AOA.</i>
<p>Kuorum Kehadiran dan Pengambilan Putusan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Rapat dihadiri paling sedikit $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham. • Pengambilan Putusan diambil dengan Musyawarah untuk mencapai Mufakat, apabila tidak tercapai, 	<p>Attendance Quorum and Vote Tabulation:</p> <ul style="list-style-type: none"> • <i>Meeting is attended at least $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy.</i> • <i>Decision Making is made by deliberation to reach consensus, if this is not reached, the proposed</i>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>maka usulan Keputusan harus disetujui oleh lebih dari $\frac{2}{3}$ Pemegang Saham/Kuasa Pemegang Saham yang hadir dengan hak suara yang sah.</p>	<p><i>resolution must be approved by more than $\frac{2}{3}$ of Shareholders/Shareholders' Proxy who are present at the Meeting with valid voting right.</i></p>
<p>Bahan Rapat: Rancangan dan matriks usulan perubahan AD Perseroan.</p>	<p>Meeting Material: <i>The draft and matrix of the proposed amendments to the Company's AOA.</i></p>
<p>Penjelasan: Perseroan akan mengusulkan kepada Pemegang saham untuk menyetujui perubahan AD Perseroan dan memberikan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk menyusun serta menyatakan kembali seluruh AD Perseroan.</p> <p>Usulan perubahan AD Perseroan meliputi beberapa pasal di bawah ini dengan pokok perubahan, antara lain:</p> <p>a. Direksi Pasal 14 ayat 14: Kriteria, mekanisme, dan tata cara pengangkatan, penggantian, pemberhentian, dan/atau pengunduran diri serta pemenuhan jabatan anggota Direksi diatur lebih lanjut dalam Panduan Tata Kelola Perseroan dan Panduan Tata Tertib Kerja Direksi yang dikaji secara berkala dari waktu ke waktu, serta ketentuan perundang-undangan mengenai tata kelola bagi Bank Umum.</p> <p>b. Rapat Direksi Pasal 16 ayat 15: Mekanisme dan tata cara Rapat Direksi diatur lebih lanjut dalam Panduan Tata Kelola Perseroan dan Panduan Tata Tertib Kerja Direksi yang dikaji secara berkala dari waktu ke waktu, serta ketentuan perundang-undangan mengenai tata kelola bagi Bank Umum.</p> <p>c. Dewan Komisaris Pasal 17 ayat 9: Kriteria, mekanisme, dan tata cara pengangkatan, penggantian, pemberhentian, dan/atau</p>	<p>Explanation: <i>The Company will propose to the shareholders to obtaining approval on the amendments to the Company's AOA and granting authorization to the Company's BOD to amend and entirely restate the Company's AOA.</i></p> <p><i>The proposed amendments to the Company's AOA include the following articles with the principal changes, among other:</i></p> <p>a. <i>Direksi</i> <i>Article 14 paragraph 14:</i> <i>The criteria, mechanisms and procedures for appointing, replacing, dismissing and/or resigning members as well as the fulfillment of the requirement of the Board of Directors are further regulated in the Good Corporate Governance Manual and the Board of Directors Manual which are reviewed periodically from time to time, as well as the regulation regarding Good Corporate Governance for Commercial Banks.</i></p> <p>b. <i>Board of Directors Meeting</i> <i>Article 16 paragraph 15:</i> <i>The mechanisms and procedures for Board of Directors Meetings are further regulated in the Good Corporate Governance Manual and the Board of Directors Manual which are reviewed periodically from time to time, as well as the regulation regarding Good Corporate Governance for Commercial Banks.</i></p> <p>c. <i>Board of Commissioners</i> <i>Article 17 paragraph 9:</i> <i>The criteria, mechanisms and procedures for appointing, replacing, dismissing and/or resigning</i></p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>pengunduran diri anggota Dewan Komisaris diatur lebih lanjut dalam Panduan Tata Kelola Perseroan dan Panduan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris yang dikaji secara berkala dari waktu ke waktu, serta ketentuan perundang-undangan mengenai tata kelola bagi Bank Umum.</p> <p>d. Rapat Dewan Komisaris Pasal 19 ayat 15: Mekanisme dan tata cara Rapat Dewan Komisaris diatur lebih lanjut dalam Panduan Tata Kelola Perseroan dan Panduan Tata Tertib Kerja Dewan Komisaris yang dikaji secara berkala dari waktu ke waktu, serta ketentuan perundang-undangan mengenai tata kelola bagi Bank Umum.</p>	<p><i>members as well as the fulfillment of the requirement of the Board of Commissioners are further regulated in the Good Corporate Governance Manual and the Board of Commissioners Manual which are reviewed periodically from time to time, as well as the regulation regarding Good Corporate Governance for Commercial Banks.</i></p> <p>d. <i>Board of Commissioners Meeting</i> <i>Article 19 paragraph 15:</i> <i>The mechanisms and procedures for Board of Commissioners Meetings are further regulated in the Good Corporate Governance Manual and the Board of Commissioners Manual which are reviewed periodically from time to time, as well as the regulation regarding Good Corporate Governance for Commercial Banks.</i></p>
<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perseroan dengan penambahan beberapa Pasal dalam Anggaran Dasar sebagaimana yang ditayangkan dalam Rapat; 2. Memberi kuasa dan kewenangan penuh kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali keputusan dalam Mata Acara Rapat ke dalam akta (akta) Notaris serta mengajukan semua dokumen yang terkait kepada instansi yang berwenang termasuk namun tidak terbatas kepada Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia, dan untuk maksud tersebut melakukan tindakan yang diperlukan sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, Peraturan Bank Indonesia maupun OJK. 	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. <i>To approve the amendment of Articles of Association of the Company with additional of several Articles as displayed at the Meeting;</i> 2. <i>To authorize the Board of Directors of the Company with the right of substitution to restate the resolution of this agenda of the Meeting into a notarial deed and submit all related documents to any government agencies or authorities including but not limited to the Ministry of Law and Human Rights of the, and to take necessary actions in order to carry out the above mentioned purposes in accordance with the Company's Articles Association, Bank Indonesia regulation and/or OJK regulation.</i>
<p>MATA ACARA KEENAM: Laporan-Laporan Perseroan:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Rencana Bisnis Bank; b. Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan; c. Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan; dan d. Rencana Investasi Perseroan dan/atau Penerapan CXO Sistem. 	<p>SIXTH AGENDA: The Company's Report:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. The Bank's Business Plan; b. Financial Sustainability Action Plan; c. Recovery Plan of the Company; and d. The company's Investment Plan and/or CXO System Implementation.

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com

<p>Dasar Hukum:</p> <p>a. POJK No. 5/POJK.03/2016 tanggal 26 Januari 2016 tentang Rencana Bisnis Bank;</p> <p>b. POJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik;</p> <p>c. Pasal 31 jo. Pasal 34 POJK No. 14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (Recovery Plan) Bagi Bank Sistemik.</p>	<p>Legal Basis:</p> <p>a. POJK No. 5/POJK.03/2016 dated 26 January 2016 regarding the Bank's Business Plan;</p> <p>b. POJK No. 51/POJK.03/2017 regarding the Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institutions, Issuers and Public Companies;</p> <p>c. Article 31 in conjunction with Article 34 of POJK No. 14/POJK.03/2017 regarding Recovery Plan for Systemic Bank.</p>
<p>Kuorum Kehadiran/Pengambilan Putusan:</p> <p>Mata acara Rapat ini berupa penyampaian laporan Perseroan sehingga tidak menghitung Kuorum kehadiran dan pengambilan keputusan.</p>	<p>Attendance Quorum/Vote Tabulation:</p> <p>The agenda of this Meeting is reports delivery by the Company, therefore Quorum for Meeting Attendance and Decision Making are not calculated.</p>
<p>Bahan Rapat:</p> <p>Laporan Perseroan tentang:</p> <p>a. Rencana Bisnis Bank;</p> <p>b. Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan;</p> <p>c. Rencana Aksi (Recovery Plan) Perseroan; dan</p> <p>d. Rencana Investasi Perseroan dan/atau Penerapan CXO Sistem.</p>	<p>Meeting Material:</p> <p>The Company's Report in regard to:</p> <p>a. The Bank's Business Plan;</p> <p>b. Financial Sustainability Action Plan;</p> <p>c. Recovery Plan of the Company; and</p> <p>d. The company's Investment Plan and/or CXO System Implementation.</p>
<p>Penjelasan:</p> <p>Dijelaskan secara terperinci dalam masing-masing laporan.</p>	<p>Explanation:</p> <p>Further details are as stipulated In each report.</p>
<p>Usulan Keputusan Rapat:</p> <p>Tidak ada keputusan yang diusulkan, mengingat isi dari mata acara Rapat ini merupakan penyampaian laporan kepada Pemegang Saham.</p>	<p>Proposed Meeting Resolution:</p> <p>No proposed resolution, due to the content of the this meetings agenda is report deliveries to shareholders.</p>

PT BANK BTPN Tbk

Menara BTPN, Lantai 29, CBD Mega Kuningan,
 Jl. DR. Ide Anak Agung Gde Agung Kav. 5.5-5.6, Jakarta 12950
 email: corporate.secretary@btpn.com; situs web: www.btpn.com