

Penjelasan Agenda dan Materi/Bahan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("Rapat) PT Bank BTPN Syariah Tbk ("Perseroan")		Agenda Description and Materials of the Annual General Meeting of Shareholders (the "Meeting") of PT Bank BTPN Syariah Tbk ("Company")
1	<p>Mata Acara 1</p> <p>Laporan Keuangan Konsolidasian, Laporan Tahunan dan Laporan Keberlanjutan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, termasuk namun tidak terbatas pada:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023; b. Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023; dan c. Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab (<i>Volledig Acquit et Decharge</i>) untuk Direksi, Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah dijalankan dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023. 	<p>1st Agenda</p> <p>1. The Consolidated Financial Statement, the Annual Report, and the Sustainability Report which have been reviewed by the Board of Commissioners for the financial year ended on December 31, 2023, including but not limited to:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. Ratification on the Consolidated Financial Statement for the financial year ended on December 31, 2023; b. Approval over the Supervisory Duty Report of the Board of Commissioners and the Sharia Supervisory Board for the financial year ended on December 31, 2023; and c. Release and Discharge over the Liabilities (<i>Volledig Acquit et Decharge</i>) for the Board of Directors, the Board of Commissioners, and the Sharia Supervisory Board of the Company for the management and supervisory actions which have been performed in and during the financial year ended on December 31, 2023
	<p>Sehubungan dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pasal 9 ayat 4 Anggaran Dasar Perseroan; - Pasal 66, 67, 68 dan Pasal 69 Undang-undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UUPT-2007") <p>Berdasarkan hal tersebut diatas Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Menyetujui Laporan Tahunan yang telah ditelaah oleh Dewan Komisaris, serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, yang termuat dalam buku Laporan Tahunan 2023 dan Laporan Keberlanjutan 2023; 2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 yang telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Siddharta Widjaja dan Rekan (<i>an Indonesian partnership and member firm of KPMG network of independent member affiliated with KPMG International Cooperative</i>), sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 7 Februari 2024 dengan opini: <p><i>"Laporan Keuangan konsolidasian menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan konsolidasian, arus kas, laporan rekonsiliasi pendapatan dan bagi hasil, laporan sumber dan penyaluran dana zakat, dan laporan sumber dan penggunaan dana kebijakan konsolidasianya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia".</i></p>	<p>In relation to</p> <ul style="list-style-type: none"> - Article 9 paragraph 4 of the Articles of Association of the Company; - Articles 66, 67, 68, and Article 69 of Law Number 40 of the year 2007 regarding Limited Liability Company (the "Company Law-2007". <p>Based on the above mentioned matters, the Company will propose to the Meeting to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Approve the Annual Report which has been reviewed by the Board of Commissioners, as well as the Supervisory Duty Report of the Board of Commissioners, and the Sharia Supervisory Board for the financial year ended on December 31, 2023, which are contained in the book of the 2023 Annual Report and 2023 Annual Sustainability Report; 2. Ratify the Consolidated Financial Statement of the Company for the financial year ended on December 31, 2023, which has been examined or audited by Public Accounting Firm (KAP) of Siddharta Widjaja dan Rekan (an Indonesian partnership and member firm of KPMG network of independent member affiliated with KPMG International Cooperative), as stated in its report dated February 7, 2024, with the opinion: <p><i>"The consolidated financial statement fairly presents in all material respects, the consolidated financial position of the Group on December 31, 2023, as well as the consolidated financial performance, the cash flow, the revenue and profit sharing reconciliation report, the zakat funds sources and distribution report, and its consolidated benevolent fund sources and utilization report for the year ended on such date, in accordance with the Financial Accounting Standards in Indonesia"</i></p>

	<p>3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 mengenai tindakan pengurusan, dan kepada Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah mengenai tindakan pengawasan yang telah dilakukan mereka masing-masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan, Laporan Keberlanjutan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2023, kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya</p>	<p>3. Grant full release and discharge over the liabilities (<i>volledig acquit et decharge</i>) to the incumbent members of the Board of Directors of the Company in the financial year ended on December 31, 2023, with regard to the management actions, and to the Board of Commissioners and the Sharia Supervisory Board with regard to the supervisory actions which they have respectively performed during the financial year ended on December 31, 2023, to the extent that such actions are reflected in the Annual Report, the Sustainability Report, and the Consolidated Financial Statement of the Company for the financial year ended on December 31, 2023, save for the act of fraud, embezzlement, and other criminal offenses</p>
2	<p>Mata Acara 2</p> <p>Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023</p>	<p>2nd Agenda</p> <p>Stipulation on the utilization of net profit of the Company for the financial year ended on December 31, 2023</p>
	<p>Sehubungan dengan</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pasal 24 Anggaran Dasar Perseroan Jo. - Pasal 70 dan 71 UUPT-2007. <p>Berdasarkan hal tersebut diatas Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, termasuk penentuan jumlah penyisihan untuk cadangan untuk diputuskan oleh Rapat.</p>	<p>In relation to</p> <ul style="list-style-type: none"> - Article 24 of the Articles of Association of the Company in conjunction with - Articles 70 and 71 of the Company Law-2007. <p>Based on the abovementioned matters, the Company will propose to the Meeting to Approve the utilization of the Net Profit of the Company for the financial year ended on December 31, 2023, including the stipulation on the set aside amount for reserves will be resolved by the Meeting.</p>
3	<p>Mata Acara 3</p> <p>Penetapan mengenai besarnya remunerasi bagi para anggota Direksi, Dewan Komisaris, dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan tahun 2024.</p>	<p>3rd Agenda</p> <p>Stipulation regarding the amount of remuneration for the members of the Board of Directors, the Board of Commissioners, and the Sharia Supervisory Board of the Company in the year 2024</p>
	<p>Sehubungan dengan Pasal 9 ayat 4 huruf (e), Pasal 14 ayat 5 Anggaran Dasar Perseroan; Pasal 96 dan Pasal 113 UUPT-2007; POJK Nomor 59/POJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah ("POJK-59/2017"); POJK Nomor 29 tahun 2023 tanggal 29 Desember 2023 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Perusahaan Terbuka ("POJK-29/2023").</p>	<p>In relation to Article 9 paragraph 4 letter (e), Article 14 paragraph 5 of the Articles of Association of the Company; Article 96 and Article 113 of the Company Law-2007; POJK Number 59/POJK.03/2017 regarding the Application of Governance in the Providing of Remuneration of Sharia Commercial Bank and Sharia Business Unit (hereinafter will be referred to as the "POJK-59/2017"); POJK Number 29 of the year 2023 dated December 29, 2023, regarding the Buyback of Shares Issued by Public Company (hereinafter will be referred to as the "POJK-29/2023").</p>
	<p>Berdasarkan hal tersebut diatas, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Nominasi dan Remunerasi untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah tahun 2024 melalui Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi, serta menentukan pembagiannya diantara anggota Direksi dan 	<p>Based on the above mentioned matters, the Company will propose to the Meeting, with due regards to the recommendations from the Nomination and Remuneration Committee to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Grant full power and authority to the Board of Commissioners of the Company to stipulate the Remuneration for the members of the Board of Directors and the Sharia Supervisory Board for the year 2024 through

	<p>Dewan Pengawas Syariah, dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total serta pembagian Remunerasi bagi anggota Direksi dan Dewan Pengawas Syariah tersebut, Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan;</p> <p>2. Menyetujui rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi yang disetujui oleh Dewan Komisaris dalam penetapan jumlah total gross Remunerasi bagi Dewan Komisaris untuk tahun 2024, dan memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan, dalam suatu keputusan Dewan Komisaris, pembagian jumlah total Remunerasi tersebut diantara anggota Dewan Komisaris, dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan pembagian jumlah total Remunerasi tersebut Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan.</p>	<p>the Meeting of the Nomination and Remuneration Committee, as well as determine its distribution among the members of the Board of Directors and Sharia Supervisory Board, provided that in stipulating the total amount as well as the distribution of Remuneration for the members of the Board of Directors and the Sharia Supervisory Board aforesaid, the Board of Commissioners will be obliged to have regard of the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee of the Company;</p> <p>2. Approve the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee approved by the Board of Commissioners in the stipulation of the total gross amount of Remuneration for the Board of Commissioners for the year 2024, and to grant power and authority to the Board of Commissioners to stipulate, in a resolution of the Board of Commissioners, the distribution of total amount of Remuneration aforesaid among the members of the Board of Commissioners, provided that in determining the distribution of total amount of Remuneration aforesaid the Board of Commissioners will be obliged have regard to the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee of the Company.</p>
4	<p>Mata Acara 4</p> <p>Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan penetapan besarnya honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan pengangkatan tersebut</p>	<p>4th Agenda</p> <p>Appointment of the Public Accountant and/or the Public Accounting Firm to audit the books of the Company for the financial year ended on December 31, 2024, and the stipulation on the amount of honorarium as well as other requirements in relation to the appointment aforesaid</p>
	<p>Sehubungan dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pasal 9 ayat 4 huruf (f) Anggaran Dasar - Pasal 68 UUPT-2007; - Pasal 3 POJK Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan; - dan Rekomendasi Komite Audit Perseroan. <p>Berdasarkan hal tersebut diatas Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <p>1) Menyetujui penunjukan KAP Siddharta Widjaja & Rekan (selanjutnya disebut "KAP") yang merupakan KAP yang terdaftar di OJK, untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024, dengan Ibu Novie, S.E., CPA sebagai Akuntan Publik (selanjutnya disebut "AP") sebagai penanggung jawab atas audit tersebut, serta penetapan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan KAP dan/atau AP tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan yang berlaku. Tahun 2024 merupakan tahun ketiga Ibu Novie, S.E., CPA melakukan audit atas laporan tahunan Perseroan.</p>	<p>In relation to</p> <ul style="list-style-type: none"> - Article 9 paragraph 4 letter (f) of the Articles of Association of the Company; - Article 68 of the Company Law-2007; - Article 3 of POJK No. 9 of the Year 2023 regarding the Utilization of Services of Public Accountant and Public Accounting Firm in Financial Service Activities; and the Recommendation of the Audit Committee of the Company. <p>Based on the above mentioned matters, the Company will propose to the Meeting to:</p> <p>1) Approve the appointment of KAP Siddharta Widjaja & Rekan (hereinafter will be referred to as the "KAP") which constitutes a KAP registered at OJK, to carry out audit over the Financial Statement of the Company for the financial year of 2024, with Mrs. Novie, S.E., CPA, as the Public Accountant (hereinafter will be referred to as the "AP") as the person-in-charge for such audit, as well as the stipulation on the amount of honorarium and other requirements regarding the appointment of KAP and/or AP aforesaid with due regards to the recommendation of the Audit Committee and the prevailing regulations. The year 2024 constitutes the third year for Mrs. Novie, S.E., CPA, to carry out audit over the financial statement of the Company.</p>

	<p>2) Menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan KAP dan/atau AP pengganti dalam hal KAP dan/atau AP yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit laporan keuangan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan KAP dan/atau AP Pengganti tersebut.</p> <p>3) Bawa dalam penunjukan dan pengangkatan KAP dan/atau AP tersebut, Perseroan wajib memenuhi ketentuan:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. KAP dan/atau AP yang ditunjuk harus terdaftar sebagai Profesi Penunjang Pasar Modal di OJK serta telah berpengalaman dalam mengaudit Perusahaan perbankan ii. KAP yang ditunjuk harus terafiliasi dengan KAP internasional. <p>4) Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan penunjukan KAP dan/atau AP, termasuk akan tetapi tidak terbatas pada proses pelaksanaan rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi KAP dan/atau AP dimaksud</p>	<p>2) Approve the delegation of authority to the Board of Commissioners to stipulate the substituting KAP and/or AP in the event that the KAP and/or AP who have been appointed in accordance with the resolution of Meeting, due to any reason whatsoever, could not complete/carry out the audit over the financial statement for the financial year ended on December 31, 2024, including to determine the amount of honorarium and other requirements in relation to the appointment of the substituting KAP and/or AP aforesaid.</p> <p>3) Whereas in the designation and appointment of KAP and/or AP aforesaid, the Company will be obliged to fulfill the provisions:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. The appointed KAP and/or AP must be registered at the Capital Market Supporting Profession at OJK as well as have been experienced in auditing banking Companies ii. The appointed KAP must be affiliated to an international KAP. <p>4) Approve the granting of power of attorney to the Board of Directors of the Company to carry out the matters considered necessary in relation to the appointment of KAP and/or AP, including but not limited to the process for the convening of meeting and the execution of the appointment letter for the relevant KAP and/or AP</p>
5	<p>Mata Acara 5</p> <p>Perubahan Anggaran Dasar Perseroan</p>	<p>5th Agenda</p> <p>The Amendment to the Articles of Association of the Company</p>
	<p>Sehubungan dengan</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Pasal 12 Anggaran Dasar Perseroan Jo Pasal 19, 21 dan 22 UUPT-2007; (ii) PBI No. 11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan <i>Good Corporate Governance</i> Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah; (iii) POJK No.17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bank Umum. <p>Berdasarkan hal tersebut diatas Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka penyesuaian dengan PBI No. 11/33/PBI/2009 tentang Pelaksanaan Good Corporate Governance Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah dan POJK No.17 tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bank Umum; 2) Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi dengan hak substitusi untuk menyatakan kembali dalam suatu akta notaris atas keputusan tersebut di atas termasuk menyusun kembali seluruh ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dalam akta notaris dan selanjutnya untuk mengajukan permohonan pemberitahuan atas perubahan Anggaran Dasar Perseroan 	<p>In relation to</p> <ul style="list-style-type: none"> (i) Article 12 of the Articles of Association of the Company in conjunction to Articles 19, 21, and 22 of the Company Law-2007; (ii) PBI No. 11/33/2009 regarding Implementation Good Corporate Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units; (iii) POJK No. 17 of the Year 2023 regarding the Application of Governance of Commercial Banks. <p>Based on the above mentioned matters, the Company proposes to the Meeting to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Approve the Amendment to the Articles of Association of the Company in the framework of adjustment to PBI No. 11/33/2009 regarding Implementation Good Corporate Governance for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units and POJK No. 17 of the Year 2023 regarding the Application of Governance of Commercial Banks; 2) Approve the granting of power of attorney to the Board of Directors with the right of substitution to restate in a notary deed over the resolution mentioned above, including to recompose the entire provisions of the Articles of Association of the Company in a notary deed and furthermore to submit application for the notification over

	<p>tersebut kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia serta mengumumkannya dalam Berita Negara Republik Indonesia, dan untuk maksud tersebut melakukan pengubahan dan/atau penambahan dalam bentuk bagaimanapun yang diperlukan dan/atau disyaratkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia agar dapat disetujui perubahan Anggaran Dasar sebagaimana dimaksud dan melakukan segala sesuatu yang disyaratkan oleh peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p>	<p>the amendment to the Articles of Association of the Company aforesaid to the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia as well as publish it in the State Report of the Republic of Indonesia, and for such purposes to make amendments and/or additions in any form whatsoever which are required and/or prescribed by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in order to be approved with regard to the relevant amendment to the Articles of Association and to take any and all actions prescribed by the prevailing laws and regulations</p>
6	<p>Mata Acara 6</p> <p>Laporan Perseroan Berupa Pelaksanaan Pengalihan sebagian Saham Treasuri Perseroan tahun 2023</p>	<p>6th Agenda</p> <p>Report of the Company in the form of Implementation of Transfer of a Portion of Treasury Shares of the Company in the year</p>
	<p>Sehubungan dengan:</p> <ul style="list-style-type: none"> - POJK Nomor 59/POJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah; dan - POJK Nomor 29 tahun 2023 tanggal 29 Desember 2023 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Perusahaan Terbuka; <p>Berdasarkan hal tersebut diatas Perseroan menginformasikan kepada Rapat atas Laporan Pelaksanaan Pembayaran Remunerasi yang bersifat variable melalui Pengalihan sebagian Saham Treasuri Perseroan, telah dilaksanakan pada tanggal 25 Januari 2024.</p> <p>Atas sisa lembar saham dimaksud, Perseroan akan melepaskan kembali sampai dengan batas waktu <i>holding period</i>, sesuai peraturan yang berlaku.</p>	<p>In relation to</p> <ul style="list-style-type: none"> - POJK Number 59/POJK.03/2017 regarding Implementation of Governance in providing Remuneration for Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units - POJK Number 29 of 2023 dated December 29, 2023 regarding buyback of shares issued by Public Company. <p>Based on the abovementioned matters, the Company inform to the Meeting over the Report on the Implementation of Payment of variable Remuneration through the Transfer of a portion of Treasury Shares of the Company has been carried out on January 25, 2024</p> <p>Over the relevant remaining shares, the Company will further issue up to the holding period deadline, in accordance with the prevailing regulations.</p>