

**PENGUMUMAN
RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
TAHUN BUKU 2025
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk**

Direksi PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (“**Perseroan**”) berkedudukan di Jakarta Pusat, dengan ini memberitahukan kepada para Pemegang Saham Perseroan, bahwa Perseroan telah menyelenggarakan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Tahun Buku 2025 (“**Rapat**”) dengan perincian informasi sebagai berikut:

A. Hari/Tanggal, Waktu, dan Tempat Pelaksanaan Rapat

Hari/Tanggal : Kamis, 23 April 2026
Waktu : Pukul 14.27 WIB s.d. 16.28 WIB
Tempat : Rapat dilakukan secara *hybrid*, dengan tempat pelaksanaan sebagai berikut:
Onsite : Menara BTN
Jl. Gajah Mada No. 1, Jakarta Pusat – 10130
Elektronik (E-RUPS) : *Electronic General Meeting System* KSEI (“**eASY.KSEI**”) dalam tautan <https://akses.ksei.co.id> yang disediakan oleh KSEI.

B. Anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang hadir dalam Rapat

Rapat dipimpin oleh Sdr. Suryo Utomo, selaku Komisaris Utama, sesuai keputusan Rapat Dewan Komisaris tanggal 15 April 2026 yang disampaikan melalui Surat Dewan Komisaris Perseroan Nomor 63/KOM/BTN/IV/2026 tanggal 15 April 2026 perihal Penunjukan Pimpinan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, dan dihadiri oleh seluruh anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan, sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Sdr. Suryo Utomo
Komisaris Independen : Sdr. Panangian Simanungkalit
Komisaris Independen : Sdr. Pietra Machreza Paloh
Komisaris Independen : Sdri. Ida Nuryanti
Komisaris : Sdr. Fahri Hamzah
Komisaris : Sdr. Didyk Choiroel*

Direksi

Direktur Utama : Sdr. Nixon L.P. Napitupulu
Wakil Direktur Utama : Sdr. Oni Febriarto Rahardjo
Direktur Risk Management : Sdr. Setiyo Wibowo
Direktur Consumer Banking : Sdr. Hirwandi Gafar
Direktur Finance & Strategy : Sdr. Nofry Rony Poetra
Direktur Human Capital & Compliance : Sdr. Eko Waluyo

Direktur Network & Retail Funding	: Sdr. Rully Setiawan
Direktur Operations	: Sdr. I Nyoman Sugiri Yasa
Direktur Commercial Banking	: Sdri. Hermita
Direktur Treasury & International Banking	: Sdri. Venda Yuniarti
Direktur Information Technology	: Sdr. Tan Jacky Chen
Direktur Corporate Banking	: Sdr. Helmy Afrisa Nugroho**

*) Diangkat sebagai anggota Komisaris Perseroan Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Luar Biasa Perseroan tanggal 7 Januari 2026 dan efektif setelah memperoleh persetujuan atas penilaian kemampuan dan kepatutan dari OJK.

***) Diangkat sebagai anggota Direksi Perseroan Tbk berdasarkan hasil keputusan RUPS Tahunan Perseroan tanggal 26 Maret 2025 dan efektif setelah memperoleh persetujuan atas penilaian kemampuan dan kepatutan dari OJK.

C. Kehadiran Pemegang Saham

Rapat ini telah dihadiri secara fisik dan elektronik melalui eASY.KSEI oleh pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham Seri A Dwiwarna dan para pemegang saham dan/atau kuasa pemegang saham Seri B yang seluruhnya mewakili 10.744.838.422 (sepuluh miliar tujuh ratus empat puluh empat juta delapan ratus tiga puluh delapan ribu empat ratus dua puluh dua) saham atau sebesar 76,5604830% (tujuh puluh enam koma lima enam nol empat delapan tiga nol persen) dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan sampai dengan hari Rapat, yaitu sejumlah 14.034.444.413 (empat belas miliar tiga puluh empat juta empat ratus empat puluh empat ribu empat ratus tiga belas) saham yang terdiri dari:

- 1 (satu) saham Seri A Dwiwarna; dan
- 14.034.444.412 (empat belas miliar tiga puluh empat juta empat ratus empat puluh empat ribu empat ratus dua belas) saham seri B;

dengan memperhatikan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 31 Maret 2026 sampai dengan pukul 16.15 WIB ("**Pemegang Saham Yang Berhak**").

D. Kesempatan Untuk Mengajukan Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul.

Dalam pembahasan setiap Mata Acara Rapat, telah diberikan kesempatan kepada para pemegang saham dan kuasa pemegang saham Perseroan untuk mengajukan pertanyaan, pendapat, dan/atau usul.

E. Mekanisme Pengambilan Keputusan dalam Rapat

Mekanisme pengambilan keputusan dalam Rapat dilakukan secara musyawarah untuk mufakat. Dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan akan diambil dengan perhitungan suara, yang disetujui oleh Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah. Ketentuan kuorum kehadiran dan keputusan Rapat adalah sebagai berikut:

- a. Mata acara Rapat pertama, keempat s.d kedelapan, dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh Pemegang Saham dan/atau kuasanya yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu perdua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
- b. Mata acara Rapat kedua, ketiga, dan kesebelas, dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para Pemegang Saham Yang Berhak lainnya atau kuasanya yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para Pemegang Saham lainnya dan/atau kuasanya

- yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
- c. Mata acara Rapat kesembilan, dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para Pemegang Saham atau kuasanya yang sah yang bersama-sama mewakili paling sedikit 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah dan keputusan adalah sah jika disetujui oleh Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan para Pemegang Saham Yang Berhak lainnya atau kuasanya yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
 - d. Mata acara Rapat kesepuluh, Rapat dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh Pemegang Saham dan/atau kuasanya yang sah yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah dan hanya bersifat laporan sehingga tidak terdapat keputusan.

F. Pihak Independen Penghitung Suara

Hasil pemungutan suara dihitung oleh PT Datindo Entrycom selaku Biro Administrasi Efek (“BAE”) dan selanjutnya divalidasi dan diumumkan oleh Notaris, yang keduanya sebagai pihak independen yang ditunjuk oleh Perseroan.

G. Keputusan Rapat

Bahwa dalam Rapat tersebut telah diambil keputusan yaitu sebagaimana dituangkan dalam Akta “Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan PERUSAHAAN PERSEROAN (PERSERO) PT BANK TABUNGAN NEGARA Tbk atau disingkat PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk Nomor 12 tanggal 23 April 2026, yang dibuat oleh Notaris Titik Krisna Murti, W.H., S.H., M.Kn., yang pokoknya adalah sebagai berikut:

1. Mata Acara Pertama Rapat

Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Tahun Buku 2025 sekaligus Pemberian Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab Sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada Direksi atas Tindakan Pengurusan Perseroan dan Dewan Komisaris atas Tindakan Pengawasan Perseroan yang Telah Dijalankan Selama Tahun Buku 2025.

Pertanyaan, Pendapat, dan /atau Usul

Dalam Mata Acara Pertama dari Rapat tidak terdapat pertanyaan dari sistem eASY.KSEI, Namun terdapat tanggapan dan arahan dari Pemegang saham Seri A, yaitu Badan Pengaturan BUMN (“BP BUMN”) dan Pemegang Saham Seri B Terbanyak yaitu PT Danantara Asset Management (“DAM”), dengan rangkuman dan intisari proses tanya jawab untuk mata acara Pertama dari Rapat adalah sebagai berikut:

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
1.	<p>Pemegang Saham Seri A Dwiwarna, melalui Surat Nomor S-39/BP/Wk1/04/2026 tanggal 22 April 2026, menyampaikan hal-hal sebagai berikut:</p> <p>Dalam rangka peningkatan kinerja Perseroan dan efektivitas pembinaan Perseroan, Pemegang Saham Seri A Dwiwarna menyampaikan bahwa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Capaian kinerja Perseroan tahun buku 2025 merupakan hasil kerja keras Direksi, Dewan 	<p>Terima kasih kepada perwakilan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna dan Pemegang Saham Seri B Terbanyak yang telah menyampaikan tanggapan/arahan tertulisnya.</p>

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
	<p>Komisaris dan seluruh jajaran Perseroan, di mana kami mencermati banyak capaian positif yang dihasilkan selama tahun 2025 tercermin dari pertumbuhan kredit yang tetap terjaga, khususnya pada segmen pembiayaan perumahan, peningkatan Dana Pihak Ketiga, serta perbaikan kualitas aset yang ditunjukkan antara lain melalui penurunan rasio kredit bermasalah. Namun demikian, kami mencermati adanya tekanan pada efisiensi operasional, yang antara lain tercermin dari peningkatan beban operasional dan capaian <i>Cost-to-Income ratio</i> yang masih relatif tinggi. Berkenaan dengan hal tersebut, kiranya Manajemen dapat melakukan identifikasi permasalahan serta melakukan mitigasi dan langkah perbaikan, agar kinerja Perseroan pada periode berikutnya dapat terealisasi lebih baik.</p> <p>2. Berkenaan dengan perkembangan dinamika global, antara lain terkait isu keamanan, perdagangan, investasi, dan isu lain yang memiliki keterkaitan erat dengan bisnis Perseroan, kami meminta kepada Direksi dan Dewan Komisaris untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Melakukan identifikasi dan mitigasi yang optimal atas risiko yang mempengaruhi bisnis dan pencapaian kinerja Perseroan. b. Mengkaji dan mengantisipasi dampak langsung maupun turunan atas perkembangan dinamika global tersebut, baik dalam jangka pendek maupun jangka panjang, yang berpotensi mempengaruhi kebijakan dan kondisi perekonomian global, yang secara langsung maupun tidak langsung mempengaruhi bisnis dan pencapaian kinerja Perseroan. c. Dalam pelaksanaan program kerja, Direksi dan jajaran agar senantiasa untuk memperhatikan dan memprioritaskan pertimbangan penguatan kesehatan Perseroan, prinsip kehati-hatian dalam pengelolaan risiko kredit, dan prinsip-prinsip tata kelola yang baik. <p>3. Direksi dengan pengawasan Dewan Komisaris diminta menindaklanjuti seluruh temuan dan rekomendasi auditor internal maupun eksternal sehingga tidak menjadi temuan yang berulang pada periode berikutnya serta memastikan perbaikan berkelanjutan (<i>continuous improvement</i>) atas sistem pengendalian internal dan tata kelola perusahaan agar tetap mempertahankan keakuratan laporan keuangan</p>	

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
	<p>dan menjaga tingkat kepercayaan investor dan <i>stakeholders</i> pada Perseroan.</p>	
2.	<p>Pemegang Saham Seri B Terbanyak, melalui Surat Nomor SR.019/DI-DAM/MDB1/2026 tanggal 23 April 2026 menyampaikan hal-hal sebagai berikut: Sebagai bagian dari pelaksanaan tugas DAM selaku Holding Operasional BUMN dalam rangka peningkatan kinerja Perseroan, dengan ini menyampaikan bahwa:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Memberikan apresiasi kepada segenap jajaran Dewan Komisaris, Direksi, dan seluruh pegawai Perseroan atas pencapaian kinerja yang cukup baik selama tahun buku 2025 di tengah tekanan likuiditas dalam negeri serta kondisi perekonomian dan dinamika geopolitik global yang penuh tantangan. Meskipun beberapa indikator seperti profitabilitas, <i>cost of fund</i>, dan biaya operasional belum mencapai target, namun Perseroan tetap dapat mencatat pertumbuhan <i>Net Profit</i>, <i>Net Interest Income</i>, membukukan pertumbuhan kredit sebesar 11,9% YoY, serta mampu mengelola likuiditas dan permodalan tetap terjaga pada level yang sehat. Kami mengharapkan agar capaian kinerja tersebut dapat terus ditingkatkan di masa mendatang sehingga Perseroan dapat memberikan kontribusi yang lebih optimal kepada seluruh pemangku kepentingan, terkhusus berkontribusi dalam mendorong pertumbuhan ekonomi nasional di sektor Perumahan. 2. Adapun hal-hal yang perlu menjadi perhatian Direksi dan Dewan Komisaris untuk perbaikan kinerja Perseroan di masa mendatang antara lain sebagai berikut: <ol style="list-style-type: none"> a. Menghadapi kondisi perekonomian yang diproyeksikan masih kurang kondusif, Perseroan agar menciptakan pertumbuhan dan profitabilitas kredit yang sehat, serta Perseroan agar melakukan penggarapan potensi bisnis kredit pada segmen konsumen, khususnya dalam memperkuat strategi akuisisi pada segmen KPR non-subsidi, baik untuk menggarap potensi <i>developer top tier</i>, <i>secondary market</i>, maupun <i>refinancing</i>. b. Memperkuat struktur dana pihak ketiga (<i>funding base</i>) dan meningkatkan dana retail berbiaya rendah secara berkelanjutan melalui peningkatan layanan maupun 	

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
	<p>pengembangan produk sehingga bank memiliki <i>cost of fund</i> yang berdaya saing, memastikan stabilitas likuiditas guna mendukung ekspansi bisnis dan meningkatkan kepercayaan pasar terhadap daya tahan Bank.</p> <p>c. Perseroan perlu terus melakukan penguatan strategi efisiensi <i>operating expense</i> dan optimalisasi <i>other operating income</i> dari <i>fee based income</i>, <i>loan recovery</i>, dan lainnya guna menekan dampak penurunan <i>interest margin</i> pada profitabilitas Perseroan.</p> <p>d. Menjaga kualitas kredit melalui penyaluran kredit yang lebih selektif dengan manajemen risiko yang <i>prudent</i>, sehingga dapat meminimalisir potensi kredit berisiko, menjaga profitabilitas, serta mendukung kesehatan keuangan jangka panjang.</p> <p>e. Perseroan agar terus meningkatkan kemampuan dalam menangani pinjaman bermasalah dan memastikan kecukupan pencadangan sebagai bentuk antisipasi dan pemenuhan kemampuan Perseroan dalam menghadapi risiko kredit.</p> <p>f. Memperkuat layanan perbankan digital yang andal, lengkap, mudah digunakan, dan terpercaya, termasuk untuk aspek keamanan siber.</p> <p>g. Mendorong implementasi inisiatif strategis DAM dengan tetap memperhatikan prinsip Good Corporate Governance, manajemen risiko dan kehati-hatian.</p> <p>h. Dalam rangka mendukung prinsip keuangan berkelanjutan, agar Perseroan tetap menjaga komitmen untuk mengembangkan inisiatif ESG dalam program kerja Perseroan, baik dalam penyaluran kredit maupun penerbitan surat utang sesuai dengan prinsip <i>green financing</i>.</p>	

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
10.280.684.937 (95,6802190%)	8.100 (0,0000754%)	464.145.385 (4,3197056%)	10.744.830.322 (99,9999246%)

Keputusan

- 1) Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk Tahun Buku 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

- 2) Mengesahkan:
 - a. Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto, Susanti & Surja (Ernst & Young Global Limited) sesuai Laporan Nomor 00028/2.1505/AU.1/07/1681-3/1/II/2026 tanggal 10 Februari 2026 dengan opini wajar dalam semua hal yang material; dan
 - b. Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto, Susanti & Surja (Ernst & Young Global Limited) sesuai Laporan Nomor 00147/2.1505/AU.2/10/1681-3/1/III/2026 tanggal 12 Maret 2026 dengan opini wajar dalam semua hal yang material.
- 3) Dengan telah disetujuinya Laporan Tahunan Perseroan termasuk Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, dan disahkannya Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan, serta Laporan Keuangan Program PUMK, seluruhnya untuk Tahun Buku 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, maka Rapat memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*volledig acquit et de charge*) kepada segenap anggota Direksi atas tindakan pengurusan Perseroan dan anggota Dewan Komisaris atas tindakan pengawasan Perseroan yang telah dijalankan selama Tahun Buku 2025 yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, sepanjang tindakan tersebut bukan merupakan tindak pidana dan tercermin dalam laporan-laporan tersebut di atas.

2. Mata Acara Kedua Rapat

Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2025.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Terdapat 4 (empat) pertanyaan dari Pemegang Saham pada Ruang Rapat, namun 1 (satu) pertanyaan tidak relevan dengan mata acara Kedua dari Rapat. Rangkuman dan intisari proses tanya jawab untuk mata acara Kedua dari Rapat adalah sebagai berikut:

No	Tanggapan/Pertanyaan	Jawaban
1.	Mengapa laba yang ditahan sebagai modal kerja untuk kebutuhan Perseroan sampai 100% seluruhnya dan tidak sedikitpun membagikan dividen?	Bahwa setelah memperoleh arahan dari Pemegang Saham Mayoritas, Perseroan memutuskan untuk Tahun Buku 2025 tidak membagikan dividen atau menetapkan <i>dividen payout</i> sebesar 0%.
2.	Apakah ada dividen yang dibagikan pada Investor? jika ada, berapa dan tanggal berapa dibagikan?	Sebagaimana telah disampaikan sebelumnya oleh Direktur Finance & Strategy, keputusan ini diambil guna memperkuat permodalan Perseroan untuk mendukung rencana ekspansi kredit yang diproyeksikan akan melampaui target yang telah ditetapkan pada RKAP. Oleh karenanya, Perseroan perlu mengelola rasio permodalan secara optimal agar ekspansi dimaksud mampu <i>mensupport</i> pertumbuhan kredit perumahan, termasuk dalam mendukung program pemerintah di sektor perumahan.
3.	Kenapa laba bersih ditahan semua?	

Hasil Penghitungan Suara

Setuju*	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
10.316.261.534 (96,0113231%)	12.876.073 (0,1198350%)	415.700.815 (3,8688419%)	10.731.962.349 (99,8801650%)

^{*)}Termasuk pemegang saham/kuasa pemegang saham Seri A Dwiwarna.

Keputusan

Menyetujui dan menetapkan penggunaan Laba Bersih Konsolidasian Perseroan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk untuk Tahun Buku 2025 sebesar Rp3.501.154.166.119,- (tiga triliun lima ratus satu miliar seratus lima puluh empat juta seratus enam puluh enam ribu seratus sembilan belas rupiah) yang seluruhnya ditetapkan sebagai Saldo Laba Ditahan.

3. Mata Acara Ketiga Rapat

Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2026 dan Remunerasi atas Kinerja Tahun Buku 2025 yang ditetapkan untuk Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Ketiga dari Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju*	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
10.311.065.434 (95,9629641%)	18.072.173 (0,1681940%)	415.700.815 (3,8688419%)	10.726.766.249 (99,8318060%)

^{*)}Termasuk pemegang saham/kuasa pemegang saham Seri A Dwiwarna.

Keputusan

Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada:

- 1) Pemegang Saham Seri B Terbanyak atau kuasanya untuk menetapkan bagi anggota Dewan Komisaris; dan
- 2) Dewan Komisaris dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri B terbanyak atau kuasanya untuk menetapkan bagi anggota Direksi, gaji/honorarium berikut fasilitas dan tunjangan untuk Tahun Buku 2026 dan remunerasi atas kinerja Tahun Buku 2025 sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

4. Mata Acara Keempat Rapat

Penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik untuk Mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2026 serta Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2026.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Keempat dari Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
10.321.934.050 (96,0641160%)	7.198.557 (0,0669955%)	415.705.815 (3,8688885%)	10.737.639.865 (99,9330045%)

Keputusan

- 1) Menyetujui penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik Purwanto, Susanti, & Surja (Ernst & Young Global Limited) yang akan mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Perseroan, serta laporan lainnya untuk Tahun Buku 2026, sesuai peraturan perundang-undangan.
- 2) Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan persetujuan tertulis terlebih dahulu dari Pemegang Saham Seri B Terbanyak untuk melakukan:
 - a. Penunjukan Akuntan Publik di Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan periode lainnya pada Tahun Buku 2026 untuk tujuan dan kepentingan Perseroan; dan
 - b. Penetapan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik tersebut pada butir 1 dan butir 2 huruf a di atas, serta menunjuk Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik pengganti dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik sebagaimana butir 1 dan butir 2 huruf a tersebut di atas, karena sebab apa pun, tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2026 dan/atau periode lainnya pada Tahun Buku 2026, serta Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Perseroan Tahun Buku 2026, termasuk penetapan imbalan jasa audit dan persyaratan lainnya bagi Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik pengganti tersebut.

5. Mata Acara Kelima Rapat

Pendelegasian Kewenangan Persetujuan Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) 2026-2030 dan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) 2027 beserta perubahannya dari RUPS kepada pihak yang ditunjuk RUPS.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Kelima dari Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
9.914.848.642 (92,2754559%)	414.283.965 (3,8556556%)	415.705.815 (3,8688885%)	10.330.554.457 (96,1443444%)

Keputusan

Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri B Terbanyak atau kuasanya untuk menyetujui RJP Perseroan Tahun 2026-2030 dan RKAP Perseroan Tahun 2027, termasuk dengan perubahannya yang dilaksanakan sesuai tata kelola perusahaan yang baik dan ketentuan peraturan perundang-undangan dengan memperhatikan prinsip kewajaran dan keterbukaan informasi, serta telah dikoordinasikan dengan Pemegang Saham Seri A Dwiwarna atau kuasanya untuk sinkronisasi dengan kebijakan Pemerintah.

6. Mata Acara Keenam Rapat

Persetujuan Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Keenam Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
10.329.124.507 (96,1310361%)	8.100 (0,0000754%)	415.705.815 (3,8688885%)	10.744.830.322 (99,9999246%)

Keputusan

Menyetujui pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Perseroan (*Recovery Plan*) dalam rangka memenuhi regulasi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 5 Tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum.

7. Mata Acara Ketujuh Rapat

Persetujuan Penetapan Kebijakan dan Implementasi Dual Program Dana Pensiun BTN.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Ketujuh dari Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
9.081.500.306 (84,5196545%)	1.247.632.301 (11,6114571%)	415.705.815 (3,8688885%)	9.497.206.121 (88,3885429%)

Keputusan

Menyetujui Dana Pensiun Pemberi Kerja BTN untuk mengelola 2 skema Dana Pensiun, yang terdiri atas Program Pensiun Manfaat Pasti (PPMP) dan Program Pensiun Iuran Pasti (PPIP), termasuk persetujuan atas pernyataan tertulis Perseroan selaku Pendiri Dana Pensiun Pemberi Kerja BTN dalam rangka perubahan Peraturan Dana Pensiun, serta seluruh tindakan-tindakan lain oleh Perseroan yang diperlukan dalam rangka penyelenggaraan Program Dana Pensiun Pemberi Kerja BTN berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan.

8. Mata Acara Kedelapan Rapat

Persetujuan atas Pengambilalihan Portofolio Kredit oleh Perseroan.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Kedelapan dari Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
9.043.219.630 (84,1633841%)	1.272.704.945 (11,8448030%)	428.913.847 (3,9918129%)	9.472.133.477 (88,1551970%)

Keputusan

Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan dengan terlebih dahulu mendapatkan persetujuan tertulis dari Pemegang Saham Seri B Terbanyak atau kuasanya untuk menyetujui rencana pengambilalihan portofolio kredit dari sebuah bank swasta nasional oleh Perseroan yang dilaksanakan sesuai tata kelola yang baik serta memperhatikan ketentuan peraturan perundang-undangan, prinsip keterbukaan dan kewajaran.

9. Mata Acara Kesembilan Rapat

Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Kesembilan Rapat.

Hasil Penghitungan Suara

Setuju*	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
9.914.848.042 (92,2754503%)	414.283.965 (3,8556556%)	415.706.415 (3,8688941%)	10.330.554.457 (96,1443444%)

**)Termasuk pemegang saham/kuasa pemegang saham Seri A Dwiwarna.*

Keputusan

- 1) Menyetujui Perubahan Anggaran Dasar Perseroan sehubungan dengan reklasifikasi saham Perseroan, yaitu perubahan Saham Seri B sejumlah 84.206.665 (delapan puluh empat juta dua ratus enam ribu enam ratus enam puluh lima) lembar saham milik BP BUMN menjadi Saham Seri A Dwiwarna, dalam rangka pemenuhan Undang-Undang Nomor 16 Tahun 2025 tentang Perubahan Keempat atas Undang-Undang Nomor 19 Tahun 2003 tentang Badan Usaha Milik Negara.
- 2) Menyetujui untuk mengubah pasal-pasal dalam Anggaran Dasar Perseroan yang berkaitan dengan keputusan butir 1 (satu) di atas.
- 3) Memberikan wewenang dan kuasa kepada Direksi dengan hak substitusi untuk melakukan segala tindakan yang diperlukan berkaitan dengan keputusan mata acara Rapat Kesembilan ini, termasuk menyusun dan menyatakan kembali seluruh Anggaran Dasar Perseroan dalam suatu Akta Notaris dan menyampaikan kepada instansi yang berwenang untuk mendapatkan persetujuan dan/atau tanda penerimaan pemberitahuan perubahan Anggaran Dasar Perseroan, melakukan segala sesuatu yang dipandang perlu dan berguna untuk keperluan tersebut dengan tidak ada satu pun yang dikecualikan, termasuk untuk mengadakan penambahan dan/atau perubahan dalam perubahan Anggaran Dasar Perseroan tersebut jika hal tersebut dipersyaratkan oleh instansi yang berwenang.

10. Mata Acara Kesepuluh Rapat

Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Berkelanjutan (PUB) Obligasi Berwawasan Sosial Berkelanjutan I Bank BTN Tahap I Tahun 2025 dan PUB Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Bank BTN Tahap I Tahun 2025.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Kesepuluh dari Rapat:

Hasil Penghitungan Suara

Mata Acara ini bersifat laporan. Oleh karenanya, tidak dilakukan perhitungan suara dan pengambilan keputusan Rapat.

11. Mata Acara Kesebelas Rapat

Pengangkatan Kembali Anggota Direksi dan Perubahan Susunan Anggota Dewan Komisaris Perseroan.

Pertanyaan, Pendapat, dan/atau Usul

Tidak terdapat pertanyaan, pendapat, dan/atau usul yang diajukan oleh Pemegang Saham sehubungan dengan mata acara Kesebelas dari Rapat:

Hasil Penghitungan Suara

Setuju*	Tidak Setuju	Abstain	Total Setuju
9.919.586.723 (92,3195523%)	409.545.884 (3,8115593%)	415.705.815 (3,8688885%)	10.335.292.538 (96,1884407%)

**)Termasuk pemegang saham/kuasa pemegang saham Seri A Dwiwarna.*

Keputusan

- 1) Mengukuhkan pemberhentian dengan hormat Sdr. Dwi Ary Purnomo sebagai Wakil Komisaris Utama Perseroan, yang diangkat berdasarkan Keputusan RUPS Tahunan Tahun Buku 2024 tanggal 26 Maret 2025, dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan.
- 2) Memberhentikan dengan hormat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:
 - a. Direktur Finance & Strategy : Nofry Rony Poetra
 - b. Direktur Human Capital & Compliance : Eko Waluyo

yang diangkat masing-masing berdasarkan RUPS Tahunan Tahun Buku 2020 tanggal 10 Maret 2021 jo. RUPS Tahunan Tahun Buku 2024 tanggal 26 Maret 2025, terhitung sejak ditutupnya RUPS ini, dengan ucapan terima kasih atas sumbangan tenaga dan pikiran yang diberikan selama menjabat sebagai Pengurus Perseroan
- 3) Mengangkat nama-nama tersebut di bawah ini sebagai Pengurus Perseroan:
 - a. Wakil Komisaris Utama : Endra Gunawan
 - b. Direktur Finance & Strategy : Nofry Rony Poetra
 - c. Direktur Human Capital & Compliance : Eko Waluyo
- 4) Masa jabatan anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3, sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan di bidang Pasar Modal dan tanpa mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu.
- 5) Dengan adanya pengukuhan pemberhentian, pemberhentian, dan pengangkatan Pengurus Perseroan sebagaimana dimaksud pada angka 1, angka 2, dan angka 3, maka susunan Pengurus Perseroan menjadi sebagai berikut:
 - a. **Direksi**
 - 1) Direktur Utama : Nixon L.P. Napitupulu
 - 2) Wakil Direktur Utama : Oni Febriarto Rahardjo
 - 3) Direktur Operations : I Nyoman Sugiri Yasa
 - 4) Direktur Treasury & International Banking : Venda Yuniarti
 - 5) Direktur Consumer Banking : Hirwandi Gafar
 - 6) Direktur Network & Retail Funding : Rully Setiawan
 - 7) Direktur Corporate Banking : Helmy Afrisa Nugroho
 - 8) Direktur Commercial Banking : Hermita

- | | |
|---|---------------------|
| 9) Direktur Finance & Strategy | : Nofry Rony Poetra |
| 10) Direktur Information Technology | : Tan Jacky Chen |
| 11) Direktur Risk Management | : Setiyo Wibowo |
| 12) Direktur Human Capital & Compliance | : Eko Waluyo |

b. Dewan Komisaris

- | | |
|--------------------------|---------------------------|
| 1) Komisaris Utama | : Suryo Utomo |
| 2) Wakil Komisaris Utama | : Endra Gunawan |
| 3) Komisaris Independen | : Ida Nuryanti |
| 4) Komisaris | : Fahri Hamzah |
| 5) Komisaris Independen | : Pietra Machreza Paloh |
| 6) Komisaris Independen | : Panangian Simanungkalit |
| 7) Komisaris | : Didyk Choiroel |
- 6) Meminta kepada Direksi untuk mengajukan permohonan tertulis kepada Otoritas Jasa Keuangan untuk pelaksanaan Penilaian Kemampuan dan Kepatutan (*Fit & Proper Test*) atas anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3 dengan mengindahkan ketentuan yang berlaku.
- 7) Anggota-anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang diangkat sebagaimana dimaksud pada angka 3 yang masih menjabat pada jabatan lain yang dilarang oleh peraturan perundang-undangan untuk dirangkap dengan jabatan anggota Direksi dan Dewan Komisaris Badan Usaha Milik Negara, maka yang bersangkutan harus mengundurkan diri atau diberhentikan dari jabatan-jabatan tersebut.
- 8) Memberikan kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk menyatakan yang diputuskan RUPS ini dalam bentuk Akta Notaris serta menghadap Notaris atau pejabat yang berwenang, dan melakukan penyesuaian atau perbaikan-perbaikan yang diperlukan apabila dipersyaratkan oleh pihak yang berwenang untuk keperluan pelaksanaan isi keputusan rapat.

Jakarta, 24 April 2026

**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
DIREKSI**

**ANNOUNCEMENT OF
SUMMARY OF THE MINUTES OF THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
FINANCIAL YEAR 2025
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk**

The Board of Directors of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk (the "**Company**") domiciled in Central Jakarta, hereby informs the Company's shareholders that the Company has convened the Annual General Meeting of Shareholders for the Financial Year 2025 ("**Meeting**") with the following details of information:

A. Day/Date, Time, and Place of Meeting

Day / Date : Thursday / April 23rd, 2026
Time : 14.27 PM until 16.28 PM
Place : The Meeting will be conducted in a hybrid format, with the venue as follows:
Onsite : Menara BTN
Gajah Mada Street Number 1, Central Jakarta –
10130
Electronic (E-RUPS) : Electronic General Meeting System KSEI
("eASY.KSEI") via the link <https://akses.ksei.co.id>
provided by KSEI.

B. Members of the Board of Commissioners and Board of Directors of the Company who attended the Meeting

The Meeting was chaired by Mr. Suryo Utomo in his capacity as President Commissioner, pursuant to the resolution of the Board of Commissioners Meeting dated April 15th 2026, as conveyed through the Board of Commissioners' Letter No. 63/KOM/BTN/IV/2026 dated April 15th 2026 regarding the Appointment of the Chairman of the Annual General Meeting of Shareholders of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk, and was attended by all members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company, as follows:

Board of Commissioners

President Commissioner : Mr. Suryo Utomo
Independent Commissioner : Mr. Panangian Simanungkalit
Independent Commissioner : Mr. Pietra Machreza Paloh
Independent Commissioner : Mrs. Ida Nuryanti
Commissioner : Mr. Fahri Hamzah
Commissioner : Mr. Didyk Choiroel*

Board of Directors

President Director : Mr. Nixon L.P. Napitupulu
Vice President Director : Mr. Oni Febriarto Rahardjo
Director of Risk Management : Mr. Setiyo Wibowo
Director of Consumer Banking : Mr. Hirwandi Gafar
Director of Finance & Strategy : Mr. Nofry Rony Poetra

Director of Human Capital & Compliance	:	Mr. Eko Waluyo
Director of Network & Retail Funding	:	Mr. Rully Setiawan
Director of Operations	:	Mr. I Nyoman Sugiri Yasa
Director of Commercial Banking	:	Mrs. Hermita
Director of Treasury & International Banking	:	Ms. Venda Yuniarti
Director of Information Technology	:	Mr. Tan Jacky Chen
Director of Corporate Banking	:	Mr. Helmy Afrisa Nugroho**

*) Appointed as a member of the Board of Commissioners of the Company based on the resolution of the Extraordinary General Meeting of Shareholders (EGMS) dated January 7, 2026 and effective upon obtaining approval from the Financial Services Authority (OJK) following the fit and proper test.

***) Appointed as a member of the Board of Directors of the Company based on the resolution of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) dated March 26, 2025 and effective upon obtaining approval from the Financial Services Authority (OJK) following the fit and proper test.

C. Attendance of Shareholders

This Meeting was attended physically and electronically via eASY.KSEI by the holders of Series A Dwiwarna shares and/or their proxies, as well as the holders of Series B shares and/or their proxies, representing in total 10,744,838,422 (ten billion seven hundred forty-four million eight hundred thirty-eight thousand four hundred twenty-two) shares, or 76.5604830% (seventy-six point five six zero four eight three zero percent) of the total issued shares with valid voting rights of the Company as of the date of the Meeting, being 14,034,444,413 (fourteen billion thirty-four million four hundred forty-four thousand four hundred thirteen) shares, consisting of:

- 1 (one) Series A Dwiwarna share; and
- 14,034,444,412 (fourteen billion thirty-four million four hundred forty-four thousand four hundred twelve) Series B shares;

with due observance of the Company's Shareholders Register as of March 31st, 2026 at 16:15 WIB ("**Eligible Shareholders**").

D. Opportunity to Raise Questions, Opinions, and/or Proposals.

In the discussion of each Meeting agenda item, the shareholders and/or their proxies were given the opportunity to raise questions, express opinions, and/or submit proposals.

E. Mechanism of the Resolution-making in the Meeting

The resolution-making mechanism of the Meeting is conducted based on deliberation for consensus. In the event that consensus cannot be reached, resolutions shall be adopted by voting, as approved by the Eligible Shareholders or their duly authorized proxies. The provisions regarding the quorum of attendance and the Meeting resolutions are as follows:

- a. For the first, fourth through eight agenda items of the Meeting, may be held if attended by Shareholders and/or their duly authorized proxies representing more than 1/2 (one-half) of the total number of shares with valid voting rights, and resolutions shall be valid if approved by more than 1/2 (one-half) of the total number of shares with valid voting rights present at the Meeting.
- b. For the second, third, and eleventh agenda items of the Meeting, may be validly convened if attended by the holders of Series A Dwiwarna Shares and the other eligible shareholders and/or their duly authorized proxies, representing more than 1/2 (one-half) of the total number of shares with valid voting rights. Resolutions shall be valid if approved by the holders of Series A Dwiwarna

Shares and the other shareholders and/or their duly authorized proxies, representing more than 1/2 (one-half) of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.

- c. For the ninth agenda item of the Meeting, may be validly convened if attended by the holders of Series A Dwiwarna Shares and the other shareholders and/or their duly authorized proxies, representing at least 2/3 (two-thirds) of the total number of shares with valid voting rights. Resolutions shall be valid if approved by the holders of Series A Dwiwarna Shares and the other eligible shareholders and/or their duly authorized proxies, representing more than 2/3 (two-thirds) of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.
- d. For the tenth agenda item of the Meeting, may be validly convened if attended by the shareholders and/or their duly authorized proxies, representing more than 1/2 (one-half) of the total number of shares with valid voting rights, and as it is for reporting purposes only, no resolutions shall be adopted.

F. Independent Vote Counting Party

The voting results were counted by PT Datindo Entrycom as the Securities Administration Bureau ("**BAE**") and subsequently validated and announced by Notary, both of whom were independent parties appointed by the Company.

G. Meeting Results

The Meeting a decision has been taken, as stated in the Deed of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders of the Company (Persero) PT Bank Tabungan Negara Tbk or abbreviated as PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk Number 12 dated April, 23rd 2026, which was made by Notary Titik Krisna Murti, W.H., S.H., M.Kn., which is as follows:

1. First Agenda of the Meeting

Approval of the Annual Report and Ratification of the Company's Consolidated Financial Statements, Approval of the Supervisory Report of the Board of Commissioners, and Ratification of the Financial Statements of the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the Financial Year 2025, as well as the Granting of Full Release and Discharge (volledig acquit et de charge) to the Board of Directors for their management actions and to the Board of Commissioners for their supervisory actions carried out during the Financial Year 2025.

Questions, Opinions, and/or Proposals

In the First Agenda of the Meeting, there were no questions submitted through the eASY.KSEI system. However, there were responses and directions from the holder of Series A shares, namely Badan Pengelola BUMN ("BP BUMN"), and the majority holder of Series B shares, namely PT Danantara Asset Management ("DAM"). The summary and key points of the discussion for this agenda item are as follows:

No	Response/Question	Answer
1.	The holder of the Series A Dwiwarna Share, through Letter No. S-39/BP/Wk1/04/2026 dated April 22 th 2026, conveyed the following: In the context of improving the Company's performance and the effectiveness of its supervision, the holder of the Series A Dwiwarna Share conveys that: 1. The performance achievements of the Company for the financial year 2025 reflect the hard work	We would like to express our appreciation to the representatives of the Series A Dwiwarna Shareholder and the majority Series B Shareholder for their written responses and directions.

No	Response/Question	Answer
	<p>of the Board of Directors, the Board of Commissioners, and all levels within the Company. We observe many positive achievements throughout 2025, as reflected in the sustained credit growth, particularly in the housing financing segment, the increase in Third Party Funds, and the improvement in asset quality, as indicated, among others, by the decline in the non-performing loan ratio. Nevertheless, we also note pressure on operational efficiency, as reflected, among others, in the increase in operating expenses and a relatively high cost-to-income ratio. In this regard, Management is expected to identify the underlying issues and undertake mitigation as well as corrective measures, so that Company's performance in the following periods can be further improved.</p> <p>2. In relation to global dynamics developments, including but not limited to issues of security, trade, investment, and other matters closely related to the Company's business, we request the Board of Directors and the Board of Commissioners to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Conduct proper identification and optimal mitigation of risks affecting Company's business and performance achievements. b. Assess and anticipate both direct and indirect impacts of such global developments, in the short and long term, which may affect global economic policies and conditions, and consequently influence Company's business and performance. c. In the implementation of work programs, ensure that the Board of Directors and all levels consistently prioritize strengthening Company's soundness, uphold prudential principles in credit risk management, and adhere to good corporate governance principles. <p>3. The Board of Directors, under the supervision of the Board of Commissioners, is requested to follow up on all findings and recommendations of both internal and external auditors, to ensure that such findings are not repeated in subsequent periods, as well as to ensure continuous improvement in the internal control system and corporate governance, thereby maintaining the accuracy of financial statements</p>	

No	Response/Question	Answer
	and sustaining the confidence of investors and stakeholders in the Company.	
2.	<p>The Majority Holder of Series B Shares, through Letter No. SR.019/DI-DAM/MDB1/2026 dated April 23th 2026, conveyed the following:</p> <p>As part of the implementation of the duties DAM as the SOE Operational Holding in order to enhance the performance of the Company, the following matters are conveyed:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. To express appreciation to the Board of Commissioners, the Board of Directors, and all employees of the Company's for the fairly solid performance achieved during the financial year 2025 amidst domestic liquidity pressures, as well as challenging economic conditions and global geopolitical dynamics. Although several indicators such as profitability, cost of funds, and operating expenses have not yet met the targets, the Company was still able to record growth in Net Profit and Net Interest Income, achieve credit growth of 11.9% YoY, and maintain liquidity and capital at a sound level. It is expected that such performance achievements can be further improved in the future, enabling the Company to deliver more optimal contributions to all stakeholders, particularly in supporting national economic growth in the housing sector. 2. The following matters require the attention of the Board of Directors and the Board of Commissioners for future performance improvement: <ol style="list-style-type: none"> a. In facing economic conditions projected to remain less conducive, the Company is expected to generate healthy credit growth and profitability, as well as to further develop credit business potential in the consumer segment, particularly by strengthening acquisition strategies in the non-subsidized mortgage segment, including top-tier developers, the secondary market, and refinancing. b. To strengthen the structure of Third Party Funds (funding base) and continuously increase low-cost retail funds through service enhancement and product development, thereby ensuring a competitive cost of funds, maintaining liquidity stability to support business 	

No	Response/Question	Answer
	<p>expansion, and enhancing market confidence in the Bank's resilience.</p> <p>c. The Company needs to continuously strengthen its operating expense efficiency strategy and optimize other operating income from fee-based income, loan recovery, and other sources, in order to mitigate the impact of declining interest margins on profitability.</p> <p>d. To maintain credit quality through more selective lending with prudent risk management, thereby minimizing potential credit risk, preserving profitability, and supporting long-term financial soundness.</p> <p>e. To enhance the Company's capability in handling non-performing loans and ensure adequate provisioning as part of risk anticipation and the Company's capacity to absorb credit risk.</p> <p>f. To strengthen reliable, comprehensive, user-friendly, and secure digital banking services, including in the area of cybersecurity.</p> <p>g. To encourage the implementation of DAM's strategic initiatives while upholding the principles of Good Corporate Governance, risk management, and prudence.</p> <p>h. In support of sustainable finance principles, the Company is expected to maintain its commitment to developing ESG initiatives within its work programs, both in lending activities and debt issuance, in line with green financing principles.</p>	

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
10,280,684,937 (95.6802190%)	8,100 (0.0000754%)	464,145,385 (4.3197056%)	10,744,830,322 (99.9999246%)

Resolutions

- 1) To approve the Company's Annual Report, including the Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners, for the Financial Year 2025 ended on December, 31st 2025.
- 2) To ratify:
 - a. the Company's Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2025 ended on December, 31st 2025, which have been audited by the Public Accounting Firm Purwanto, Susanti & Surja (a member firm of Ernst & Young Global Limited) in accordance with Report No. 00028/2.1505/AU.1/07/1681-3/1/II/2026 dated February, 10th 2026, with present fairly, in all material respects; and

- b. the Financial Statements of the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the Financial Year 2025 ended on December, 31st 2025, which have been audited by the Public Accounting Firm Purwanto, Susanti & Surja in accordance with Report No. 00147/2.1505/AU.2/10/1681-3/1/III/2026 dated March, 12nd 2026, with present fairly, in all material respects.
- 3) Following the approval of the Company's Annual Report, including the Report on the Supervisory Duties of the Board of Commissioners, and the ratification of the Company's Consolidated Financial Statements as well as the Financial Statements of the PUMK Program, all for the Financial Year 2025 ended on December, 31st 2025, the Meeting hereby grants a full release and discharge (*volledig acquit et de charge*) to all members of the Board of Directors for their management actions and to all members of the Board of Commissioners for their supervisory actions carried out during the Financial Year 2025 ended on December 31st 2025, to the extent that such actions do not constitute criminal acts and are reflected in the aforementioned reports.

2. Second Agenda Item of the Meeting

Approval of the Appropriation of the Company's Net Profit for the Financial Year 2025.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were 4 (four) questions raised by Shareholders in the Meeting Room; however, 1 (one) question was not relevant to the Second Agenda of the Meeting. The summary and key points of the discussion for the Second Agenda of the Meeting are as follows:

No	Response/Question	Answer
1.	Why is 100% of the retained earnings allocated as working capital for the Company, with none distributed as dividends?	After receiving direction from the majority shareholder, the Company has decided not to distribute dividends or to set the dividend payout at 0% for the 2025 financial year.
2.	Is there any dividend distributed to the investors? If so, how much is the dividend and on what date will it be distributed?	As previously stated by the Director of Finance & Strategy, this decision was adopted to strengthen the Company's capital structure to support its credit expansion plan, which is projected to exceed the target set in the Company's Work Plan and Budget (<i>Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan/RKAP</i>). Therefore, the Company needs to optimally manage its capital ratio so that the expansion can support housing credit growth, including government programs in the housing sector.
3.	Why is the entire net profit retained?	

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
10,316,261,534 (96.0113231%)	12,876,073 (0.1198350%)	415,700,815 (3.8688419%)	10,731,962,349 (99.8801650%)

*) Including holders of Series A Dwiwarna shares and/or their proxies

Resolutions

To approve and determine the appropriation of the Company's Consolidated Net Profit attributable to the owners of the parent entity for the Financial Year 2025 amounting to IDR 3,501,154,166,119 (three trillion five hundred one billion one hundred fifty-four million one hundred sixty-six thousand one hundred nineteen rupiah), all of which shall be recorded as Retained Earnings.

3. Third Agenda Item of the Meeting

Determination of Salaries/Honoraria, along with Facilities and Allowances for the Financial Year 2026, and Performance-Based Remuneration for the Financial Year 2025 for the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the Third Agenda of the Meeting.

Voting Results

Approved*	Not Approved	Abstain	Total Approved
10,311,065,434 (95.9629641%)	18,072,173 (0.1681940%)	415,700.815 (3.8688419%)	10,726,766,249 (99.8318060%)

**) Including holders of Series A Dwiwarna shares and/or their proxies*

Resolutions

To approve the granting of authority and power to:

- 1) the holder of the majority Series B shares or its proxy, to determine the salary/honorarium, along with facilities and allowances, for members of the Board of Commissioners; and
- 2) the Board of Commissioners, subject to prior written approval from the holder of the majority Series B shares or its proxy, to determine the salary/honorarium, along with facilities and allowances, for members of the Board of Directors,

for the Financial Year 2026 and remuneration for performance in the Financial Year 2025, in accordance with the applicable laws and regulations.

4. Fourth Agenda Item of the Meeting

Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2026, as well as the Financial Statements of the Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the Financial Year 2026.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the fourth agenda item of the Meeting.

Voting Result

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
10,321,934,050 (96.0641160%)	7,198,557 (0.0669955%)	415,705,815 (3.8688885%)	10,737,639,865 (99.9330045%)

Resolutions

- 1) To approve the appointment of a Public Accountant from the Public Accounting Firm Purwanto, Susanti & Surja (a member firm of Ernst & Young Global Limited) to audit the Company's Consolidated Financial Statements, the Financial Statements of the Micro and

Small Business Funding Program (PUMK), and other reports for the Financial Year 2026, in accordance with the applicable laws and regulations.

- 2) To approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners of the Company, subject to prior written approval from the holder of the majority Series B shares, to:
 - a. appoint a Public Accountant from a Public Accounting Firm to audit the Company's Consolidated Financial Statements for other periods within the Financial Year 2026 for the purposes and interests of the Company; and
 - b. determine the audit fees and other terms and conditions for the Public Accountant and/or Public Accounting Firm as referred to in point 1 and point 2 letter a above, as well as to appoint a substitute Public Accountant and/or Public Accounting Firm in the event that the Public Accountant and/or Public Accounting Firm as referred to in point 1 and point 2 letter a above, for any reason whatsoever, is unable to complete the audit of the Company's Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2026 and/or other periods within the Financial Year 2026, as well as the Financial Statements of the Company's Micro and Small Business Funding Program (PUMK) for the Financial Year 2026, including the determination of audit fees and other terms and conditions for such substitute Public Accountant and/or Public Accounting Firm.

5. Fifth Agenda Item of the Meeting

Delegation of Authority for the Approval of the Company's Long-Term Plan (RJPP) for 2026-2030 and the Company's Work Plan and Budget (RKAP) for 2027, including any amendments thereto, from the General Meeting of Shareholders (GMS) to a party designated by the GMS.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the fifth agenda item of the Meeting:

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
9,914,848.642 (92.2754559%)	414,283,965 (3.8556556%)	415,705,815 (3.8688885%)	10,330,554,457 (96.1443444%)

Resolutions

To approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners of the Company, with prior written approval from holder of the majority Series B shares or its proxy, to approve the Company's Long-Term Plan (RJP) for 2026–2030 and the Company's Annual Work Plan and Budget (RKAP) for 2027, including any amendments thereto, implemented in accordance with good corporate governance and applicable laws and regulations, with due regard to the principles of fairness and disclosure, and having been coordinated with the holder of Series A Dwiwarna shares or its proxy for alignment with Government policies.

6. Sixth Agenda Item of the Meeting

Approval of the Updated Recovery Plan of the Company.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the sixth agenda item of the Meeting.

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
10,329,124,507 (96.1310361%)	8,100 (0.0000754%)	415,705,815 (3.8688885%)	10,744,830,322 (99.9999246%)

Resolutions

To approve the update of the Company's Recovery Plan in order to comply with Financial Services Authority Regulation No. 5 of 2024 on the Determination of Supervisory Status and Handling of Issues of Commercial Banks.

7. Seventh Agenda Item of the Meeting

Approval of the Policy Determination and Implementation of the Dual Pension Program of BTN.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the seventh agenda item of the Meeting.

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
9,081,500,306 (84.5196545%)	1,247,632,301 (11.6114571%)	415,705,815 (3.8688885%)	9,497,206,121 (88.3885429%)

Resolutions

To approve the Employer Pension Fund of BTN to manage two pension schemes, namely the Defined Benefit Pension Program (*Program Pensiun Manfaat Pasti/PPMP*) and the Defined Contribution Pension Program (*Program Pensiun Iuran Pasti/PPIP*), including the approval of the Company's written statement as the Founder of the BTN Employer Pension Fund in relation to the amendment of the Pension Fund Regulations, as well as all other actions required by the Company in connection with the implementation of the BTN Employer Pension Program in accordance with the applicable laws and regulations.

8. Eighth Agenda Item of the Meeting

Approval for the Acquisition of Loan Portfolio by the Company.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the Eighth agenda item of the Meeting:

Voting Results

Approved	Not Approved	Abstain	Total Approved
9,043,219,630 (84.1633841%)	1,272,704,945 (11.8448030%)	428,913,847 (3.9918129%)	9,472,133,477 (88.1551970%)

Resolutions

To approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners of the Company, with prior written approval from the holder of the majority Series B or its proxy, to approve the plan for the acquisition of a loan portfolio from a national private bank by the Company, to be carried out in accordance with good corporate governance, and with due regard to the applicable laws and regulations, as well as the principles of disclosure and fairness.

9. Ninth Agenda Item of the Meeting

Amendment to the Company's Articles of Association.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the Ninth agenda item of the Meeting.

Voting Results

Approved*	Not Approved	Abstain	Total Approved
9,914,848,042 (92.2754503%)	414,283,965 (3.8556556%)	415,706,415 (3.8688941%)	10,330,554,457 (96.1443444%)

*) Including holders of Series A Dwiwarna shares and/or their proxies

Resolutions

- 1) To approve the amendment to the Company's Articles of Association in relation to the reclassification of the Company's shares, namely the conversion of 84,206,666 (eighty-four million two hundred six thousand six hundred sixty-six) Series B Shares owned by BP BUMN into Series A Dwiwarna Shares, in order to comply with Law Number 16 of 2025 on the Fourth Amendment to Law Number 19 of 2003 on the State-Owned Enterprises.
- 2) To approve the amendment of the provisions in the Company's Articles of Association related to the resolution referred to in point 1 above.
- 3) To grant authority and power to the Board of Directors, with the right of substitution, to take all necessary actions in connection with the resolution of this Ninth agenda item of the Meeting, including to restate the entire Articles of Association of the Company in a Notarial Deed and to submit the same to the competent authorities for approval and/or acknowledgment of receipt of notification of the amendment to the Company's Articles of Association, and to take any and all actions deemed necessary and useful for such purposes without exception, including to make any additions and/or amendments to the said amendment to the Company's Articles of Association if required by the competent authorities.

10. Tenth Agenda Item of the Meeting

Report on the Realization of the Use of Proceeds from the Continuing Public Offering (*Penawaran Umum Berkelanjutan/PUB*) of Sustainable Social Bonds I of Bank BTN Phase I Year 2025 and the Continuing Public Offering (*Penawaran Umum Berkelanjutan/PUB*) of Subordinated Bonds I of Bank BTN Phase I Year 2025.

Questions, Opinions, and/or Proposals

There were no questions, opinions, and/or proposals raised by the Shareholders in relation to the tenth agenda item of the Meeting.

Voting Results

This agenda item is for reporting purposes only. Therefore, no voting or vote tabulation will be conducted for decision-making.

11. Eleventh Agenda Item of the Meeting

Reappointment of Members of the Board of Directors and Changes to the Composition of the Company's Board of Commissioners.

Questions, Opinions, and/or Proposals

No questions, comments, and/or proposals were submitted by the Shareholders regarding the eleventh item on the agenda of the Meeting.

Voting Results

Approved*	Not Approved	Abstain	Total Approved
9,919,586,723 (92.3195523%)	409,545,884 (3.8115593%)	415,705,815 (3.8688885%)	10,335,292,538 (96.1884407%)

**) Including holders of Series A Dwiwarna shares and/or their proxies*

Resolutions

- 1) To confirm the honorable resignation of Mr. Dwi Ary Purnomo as Deputy Chairman of the Board of Commissioners of the Company, who was appointed pursuant to the Resolution of the Annual General Meeting of Shareholders for the 2024 Fiscal Year dated March 26th, 2025, and to express our gratitude for his dedication and contributions during his tenure as a member of the Company's Board of Commissioners.
- 2) To honorably resignation the following individuals from their positions as members of the Company's Board of Directors:
 - a. Director of Finance & Strategy : Nofry Rony Poetra
 - b. Director of Human Capital & Compliance : Eko Waluyo

who were appointed, respectively, pursuant to the Annual General Meeting of Shareholders for the 2020 Fiscal Year held on March 10th, 2021, and the Annual General Meeting of Shareholders for the 2024 Fiscal Year held on March 26th, 2025, effective as of the conclusion of this General Meeting of Shareholders, with gratitude for the dedication and contributions made during their tenure as members of the Company's Board of Directors.
- 3) To appoint the following individuals as members of the Company's Management:
 - a. Vice President Commissioner : Endra Gunawan
 - b. Director of Finance & Strategy : Nofry Rony Poetra
 - c. Director of Human Capital & Compliance : Eko Waluyo
- 4) The term of office of the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners appointed as referred to in point 3 shall be in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association, with due regard to the applicable laws and regulations in the Capital Market sector, and without prejudice to the right of the GMS to dismiss them at any time.
- 5) With the ratification of the confirmation of dismissal, dismissal, and appointment of the Company's Management as referred to in points 1, 2, and 3, the composition of the Company's Management shall be as follows:
 - a. Board of Directors**
 - 1) President Director : Nixon L.P. Napitupulu
 - 2) Vice President Director : Oni Febriarto Rahardjo
 - 3) Director of Operations : I Nyoman Sugiri Yasa
 - 4) Director of Treasury and International Banking : Venda Yuniarti
 - 5) Director of Consumer Banking : Hirwandi Gafar
 - 6) Director of Network and Retail Funding : Rully Setiawan
 - 7) Director of Corporate Banking : Helmy Afrisa Nugroho
 - 8) Director of Commercial Banking : Hermita
 - 9) Director of Finance and Strategy : Nofry Rony Poetra
 - 10) Director of Information Technology : Tan Jacky Chen
 - 11) Director of Risk Management : Setiyo Wibowo
 - 12) Director of Human Capital and Compliance : Eko Waluyo

b. Board of Commissioners

- | | |
|--------------------------------|---------------------------|
| 1) President Commissioner | : Suryo Utomo |
| 2) Vice President Commissioner | : Endra Gunawan |
| 3) Independent Commissioner | : Ida Nuryanti |
| 4) Commissioner | : Fahri Hamzah |
| 5) Independent Commissioner | : Pietra Machreza Paloh |
| 6) Independent Commissioner | : Panangian Simanungkalit |
| 7) Commissioner | : Didyk Choiroel |
- 6) To request the Board of Directors to submit a written application to the Financial Services Authority (Otoritas Jasa Keuangan) for the conduct of a Fit and Proper Test on the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners appointed as referred to in point 3, in compliance with the applicable laws and regulations.
- 7) Members of the Board of Directors and the Board of Commissioners appointed as referred to in point 3 who still hold positions that are prohibited by the applicable laws and regulations from being concurrently held with positions as members of the Board of Directors and Board of Commissioners of a State-Owned Enterprise must resign or be dismissed from such positions.
- 8) To grant authority with the right of substitution to the Board of Directors of the Company to formalize the resolutions of this GMS in the form of a Notarial Deed, to appear before a Notary or other authorized official, and to make any necessary adjustments or amendments as may be required by the competent authorities for the purpose of implementing the resolutions of the Meeting.

Jakarta, April 24th 2026
PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk
BOARD OF DIRECTORS