

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

**1. Umum**

Rapat Umum Pemegang Saham ini adalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("**Rapat**") PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk ("**Perseroan**").

Selama Rapat diselenggarakan, tidak diperkenankan menggunakan telepon selular maupun piranti elektronik lainnya dalam ruangan Rapat dan/atau di sekitar ruangan Rapat yang dapat mengganggu jalannya Rapat.

**2. Waktu dan Tempat Rapat**

Rapat diselenggarakan pada:

Hari, Tanggal : Rabu, 26 Maret 2025  
Waktu : 14.00 WIB s.d selesai  
Tempat : Menara BTN

Jl. Gajah Mada No. 1, Jakarta Pusat 10130

**3. Mata Acara Rapat**

1) Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan, Persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris serta Pengesahan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) Tahun Buku 2024 sekaligus 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 2024.

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

**1. General**

*This General Meeting of Shareholders is the Annual General Meeting of Shareholders ("**the Meeting**") of PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk ("**the Company**").*

*During the Meeting, the use of cell phones and other electronic devices is not permitted inside the Meeting room and/or in the general vicinity to prevent possible interruptions to the Meeting.*

**2. Time and Venue of Meeting**

*The Meeting will be held on:*

*Day, Date : Wednesday, March 26<sup>th</sup>, 2025  
Time : 02.00 PM - finish  
Venue : Menara BTN*

*Jl. Gajah Mada No. 1, Jakarta Pusat 10130*

**3. Agenda of Meeting**

1) *Approval of Annual Report and Ratification of the Company's Financial Report, Approval for the Board of Commissioners' Supervisory Report and Ratification of the Financial Report of the Micro and Small Business Lending Program for the Financial Year 2024, simultaneously with Granting Full Release and Discharge of Liability (volledig acquit et de charge) to All Members of the Board of Directors for the Management Actions of the Company and to All Members of the Board of Commissioners for the Supervisory Actions of the Company Carried Out during the Financial Year of 2024.*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- 2) Persetujuan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk Tahun Buku 2024.
- 3) Penetapan Gaji/Honorarium berikut Fasilitas dan Tunjangan Tahun Buku 2025, serta Tantiem/Insentif Kinerja/Insentif Khusus atas Kinerja Tahun Buku 2024, untuk Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
- 4) Penunjukan Akuntan Publik (AP) dan/atau Kantor Akuntan Publik (KAP) untuk Mengaudit Laporan Keuangan Perseroan dan Laporan Keuangan Program Pendanaan Usaha Mikro dan Usaha Kecil (PUMK) untuk Tahun Buku 2025.
- 5) Persetujuan Usulan Jumlah Plafon (Limit) Hapus Tagih.
- 6) Persetujuan Rancangan Restrukturisasi dalam Rangka Pemekaran Usaha Bisnis Syariah Perseroan.
- 7) Persetujuan Pengambilalihan Saham PT Bank Victoria Syariah oleh Perseroan.
- 8) Perubahan Anggaran Dasar Perseroan.
- 9) Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.

**4. Peserta Rapat**

- a) Pemegang Saham yang berhak menghadiri Rapat adalah para Pemegang Saham yang namanya tercatat di Daftar Pemegang Saham Perseroan pada penutupan jam perdagangan Bursa Efek Indonesia pada hari Senin, tanggal 3 Maret 2025 sampai dengan pukul 16.15 WIB (selanjutnya disebut sebagai "Pemegang Saham Yang Berhak").

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

- 2) *Approval on the Appropriation of the Company's Net Profit for the Financial Year of 2024.*
- 3) *Determination of Salary/Honorarium along with Facilities and Allowances for the 2025 Financial Year, as well as Tantiem/Performance Incentives/Special Incentives for Performance for the 2024 Financial Year, for the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company's.*
- 4) *Appointment of a Public Accountant and/or the Public Accountant Firm to audit the Company's Financial Report and the Financial Report on the Implementation of the Micro and Small Business Lending Program of the Financial Year of 2025.*
- 5) *Approval of Proposed Amount of Plafond (Limit) of Absolute Write-Off.*
- 6) *Approval of the Restructuring Plan for the Expansion of the Company's Sharia Business.*
- 7) *Approval of the Acquisition of PT Bank Victoria Syariah Shares by the Company.*
- 8) *Approval of the Amendments of the Company's Articles of Association.*
- 9) *Changes in the Composition of Company's Management.*

**4. Meeting Attendees**

- a) *The Shareholders who are entitled to attend the Meeting are Shareholders whose names are registered in the Company's Shareholders Register at the close of trading hour on the*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- b) Pemegang Saham Yang Berhak dapat diwakili oleh pemegang saham lain atau orang lain berdasarkan surat kuasa.
- c) Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris, dan pegawai Perseroan boleh bertindak sebagai kuasa bagi Pemegang Saham Yang Berhak dalam Rapat tetapi suara yang dikeluarkan sebagai kuasa dalam Rapat tidak diperhitungkan dalam pemungutan suara.
- d) Pimpinan Rapat berhak meminta agar surat kuasa untuk mewakili Pemegang Saham Yang Berhak diperlihatkan kepadanya pada waktu Rapat.
- e) Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah mempunyai hak untuk menyampaikan pertanyaan/pendapat/usul dan memberikan suara dalam mata acara Rapat.
- f) Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang datang terlambat, setelah ditutupnya masa registrasi, masih dapat mengikuti acara Rapat namun suaranya tidak diperhitungkan dan tidak dapat berpartisipasi dalam sesi tanya jawab.

**5. Undangan**

Pihak yang bukan Pemegang Saham Yang Berhak dapat hadir atas undangan Direksi namun tidak mempunyai hak untuk menyampaikan pertanyaan/pendapat/usul atau memberikan suara dalam Rapat.

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

*Indonesia Stock Exchange at 04.15 p.m. on Monday, March 3<sup>rd</sup>, 2025 (hereinafter referred to as the "Eligible Shareholders").*

- b) *The Eligible Shareholders may be represented by other shareholders or proxies by virtue of power of attorney.*
- c) *Members of the Board of Directors, members of the Board of Commissioners and employees of the Company may act as the proxy for Eligible Shareholders at the Meeting, but their votes will not be counted.*
- d) *The Chairperson of the Meeting is entitled to request that the power of attorney to represent the Eligible Shareholders be shown at the Meeting.*
- e) *The Eligible Shareholders or the proxy of Eligible Shareholders have the right to express their questions/opinions/proposals and vote on agenda of the Meeting.*
- f) *The Eligible Shareholders or the proxy of Eligible Shareholders who arrive after the closing of the registration period are still allowed to join the Meeting, but their votes are not counted and they are not allowed to participate in the question and answer sessions.*

**5. Invitees**

*Parties who are not Eligible Shareholders are permitted to join the Meeting based on invitation by the Board of Directors, but they are*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

**6. Bahasa**

Rapat akan diselenggarakan dalam Bahasa Indonesia.

**7. Pimpinan Rapat**

Mengacu pada Pasal 37 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 15/POJK.04/2020 tanggal 21 April 2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (selanjutnya disebut “**POJK 15/2020**”) juncto Pasal 25 ayat (1) huruf a, b dan c Anggaran Dasar Perseroan, Rapat dipimpin oleh seorang anggota Dewan Komisaris yang ditunjuk oleh Dewan Komisaris. Dalam hal semua anggota Dewan Komisaris tidak hadir atau berhalangan hadir, maka Rapat dipimpin oleh seorang anggota Direksi yang ditunjuk oleh Direksi. Dalam hal semua anggota Dewan Komisaris dan Direksi tidak hadir atau berhalangan, maka Rapat dipimpin oleh Pemegang Saham Yang Berhak yang hadir dalam Rapat yang ditunjuk dari dan oleh Pemegang Saham Yang Berhak yang hadir dalam Rapat.

Pimpinan Rapat berhak mengambil langkah yang dianggap perlu agar Rapat dapat berjalan dengan lancar dan tertib sehingga dapat memenuhi tujuannya.

Pimpinan Rapat bertanggung jawab atas kelancaran jalannya Rapat.

**8. Kuorum Kehadiran Rapat**

- a. Untuk mata acara Rapat pertama sampai dengan kelima, mengacu ketentuan Pasal 41 ayat (1) huruf a POJK 15/2020 juncto Pasal 26 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar Perseroan,

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

*not permitted to express questions/ opinions/proposals or vote in the Meeting.*

**6. Language**

*The Meeting will be conducted in Bahasa Indonesia.*

**7. Chairperson of the Meeting**

*Refer to the Article 37 of Financial Services Authority Regulation Number 15/POJK.04/2020 dated April, 21<sup>st</sup> 2020 concerning the Planning and Holding of General Meetings of Shareholders of Public Companies (hereinafter referred to as “**POJK 15/2020**”) juncto Article 25 paragraph (1) letter a, b, and c of the Company’s Articles of Association, the Meeting will be chaired by a member of the Board of Commissioners, who is appointed by the Board of Commissioners. In the event that all members of the Board of Commissioners are absent or unable to attend, the Meeting will be chaired by a member of the Board of Directors who is appointed by the Board of Directors. In the event that all members of the Board of the Commissioners and the Board of Directors are absent or unable to attend, the Meeting will be chaired by an Eligible Shareholder attending the Meeting, who is appointed by and from the Eligible Shareholders attending the Meeting.*

*The Chairperson is entitled to decide or take action deemed necessary to keep the Meeting running orderly so that it may serve its purpose.*

*The Chairperson is responsible to ensure the orderly running of the Meeting.*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- Rapat dapat dilangsungkan apabila dihadiri oleh Pemegang Saham Yang Berhak 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.
- b. Untuk mata acara Rapat keenam dan ketujuh, mengacu pada ketentuan Pasal 89 ayat (1) Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana telah diubah dengan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang-Undang (selanjutnya disebut "**UUPT**") *juncto* Pasal 43 huruf a POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (6) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, Rapat 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 paling sedikit 3/4 (tiga per empat) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.
  - c. Untuk mata acara Rapat kedelapan, mengacu pada ketentuan Pasal 88 ayat (1) UUPT *juncto* Pasal 42 huruf a POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (5) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, Rapat 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 2/3 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

**8. Meeting Attendance Quorum**

- a. *For the first item until the fifth item on the agenda of the Meeting, referring to Article 41 paragraph (1) letter a of POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (1) letter a of the Company's Articles of Association, the Meeting may be conducted if it is attended by Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders representing more than 1/2 (a half) of the total issued shares with valid voting rights.*
- b. *For the sixth and seventh item on the agenda of the Meeting, referring to Article 89 paragraph (1) of Law of the Republic of Indonesia Number 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies as amended by Law of the Republic of Indonesia Number 6 of 2023 concerning Establishment of Government Regulation in Lieu of law Number 2 of 2022 concerning Job Creation as a Law (hereinafter referred to as "**Limited Liability Companies Law**") juncto article 43 letter a POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (6) letter a of the Company's Articles of Association, the Meeting may be conducted if it is attended by the holder of Serie A Dwiwarna shares and other Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders representing at least 3/4 (three fourths) of the total issued shares with valid voting rights.*
- c. *For the eighth item on the agenda of the Meeting, referring to Article 88 Article (1) Limited Liability Companies Law juncto article 42 letter a of POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (5) letter a of the Company's Articles of Association, the Meeting may be conducted if it is attended by the holder of Serie A Dwiwarna shares and other Eligible Shareholders or*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- d. Untuk mata acara Rapat kesembilan, mengacu pada ketentuan Pasal 41 ayat (1) huruf a POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (4) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, Rapat 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.

**9. Tanya Jawab**

Dengan memperhatikan ketentuan angka 4 huruf f Tata Tertib dan Prosedur Rapat ini, dalam pembahasan masing-masing mata acara Rapat, Pimpinan Rapat akan memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah untuk menyampaikan pertanyaan/pendapat/usul secara tertulis sebelum diadakan pemungutan suara dan setelah pembahasan mata acara Rapat. Prosedur yang akan ditempuh:

- a) Pimpinan Rapat akan memberikan kesempatan kepada para Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah untuk bertanya, menyatakan pendapat dan/atau menyampaikan usul. Pada setiap sesi tanya jawab, akan diberi kesempatan kepada 3 (tiga) Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah untuk mengajukan pertanyaan/pendapat/usul secara tertulis. Dengan mempertimbangkan pertanyaan/pendapat/usul yang diajukan, Pimpinan Rapat dapat membatasi jumlah pertanyaan/pendapat/usul yang disampaikan.

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

*proxies of Eligible Shareholders representing more than 2/3 (two third) of the total issued shares with valid voting rights.*

- d. *For the ninth agenda of the Meeting, referring to the provisions of Article 41 paragraph (1) letter a of POJK 15/2020 in conjunction with Article 26 paragraph (4) letter a of the Company's Articles of Association, the Meeting may be held if attended by Series A Dwiwarna shareholders and other Entitled Shareholders or their legitimate proxies who together represent more than 1/2 (one half) of the total number of shares with legitimate voting rights.*

**9. Questions and Answers**

*By paying attention to the provisions of number 4 letter f of these Meeting Rules of Conduct and Procedures, in during discussions of each agenda of the Meeting, the Chairperson will allow the Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders to express questions/opinions/proposals in writing before the voting begins and after the discussion of agenda of the Meeting.*

*Procedures to be observed:*

- a) *The Chairperson of the Meeting will give the opportunity to the Shareholders or proxies of Eligible Shareholders to ask question, express opinions and/or convey proposal. In every questions and answers session, 3 (three) Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders will have the opportunity to raise questions/opinions/proposals in writing. In consideration to the nature questions/opinions/proposals which has been*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- b) Hanya Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang berhak untuk mengajukan pertanyaan, menyatakan pendapat, dan/atau menyampaikan usul.
- c) Para Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang ingin mengajukan pertanyaan, menyatakan pendapat, dan/atau menyampaikan usul diminta untuk mengangkat tangan, dan selanjutnya petugas Rapat akan menyerahkan formulir pertanyaan/pendapat/usul untuk diisi nama Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah, jumlah saham yang dimiliki/diwakili, dan pertanyaan/pendapat/usul yang diajukan. Formulir pertanyaan/pendapat/usul tersebut harus diserahkan kepada petugas Rapat untuk disampaikan kepada Pimpinan Rapat dengan terlebih dahulu divalidasi oleh Notaris.
- d) Setiap pertanyaan/pendapat/usul yang diajukan oleh Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah harus memenuhi syarat bahwa menurut pendapat Pimpinan Rapat hal tersebut berhubungan langsung dengan mata acara Rapat yang sedang dibicarakan.
- e) Pimpinan Rapat akan membacakan pertanyaan/pendapat/usul yang diajukan dan menanggapi pertanyaan/pendapat/usul tersebut satu per satu. Bilamana diperlukan, Pimpinan Rapat akan mempersilahkan anggota Direksi atau Dewan Komisaris Perseroan atau Lembaga dan/atau Profesi Penunjang untuk menjawab atau menanggapi pertanyaan/ pendapat/usul tersebut.
- f) Pemungutan suara akan dilakukan setelah seluruh pertanyaan/pendapat/usul dijawab atau ditanggapi, dimana

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

- raised, the Chairperson of the Meeting may limit the number of questions/opinions/proposals expressed.*
- b) Only Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders may ask question, express opinions and/or convey proposal.*
  - c) The Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders who wish to raise questions, express opinions and/or convey proposal are requested to raise their hand, and the Meeting officer will pass to them the questions/opinions/proposals form to be filled in with the Eligible Shareholders' name, total number of shares owned/represented and their questions/opinions/proposals. All questions/opinions/proposals forms will be collected by the Meeting officer and submitted to the Chairperson of the Meeting with a prior validation by the Notary.*
  - d) Every questions/opinions/proposals which is raised by the Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders must fulfill the condition that in the Chairperson's opinions, it is directly related to the agenda of the Meeting being discussed.*
  - e) The Chairperson of the Meeting will read questions/opinions/ proposals raised and respond to the questions/opinions/ proposals one after the other. If necessary, the Chairperson will ask the members of the Board of Directors or Board of Commissioners of the Company or Supporting Institutions and/or Professionals to respond to the questions/opinions/proposals.*
  - f) Voting will be conducted after all questions/opinions/ proposals have been addressed or responded, whereby only Eligible*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

hanya Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang berhak untuk mengeluarkan suara.

- g) Bagi Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang hadir secara elektronik hanya dapat mengajukan pertanyaan/pendapat/usul melalui fitur *chat* pada kolom 'Electronic Opinions' yang tersedia dalam layar *E-meeting Hall* di aplikasi eASY.KSEI. Pemberian pertanyaan/pendapat/usul dapat dilakukan selama [status pelaksanaan Rapat pada kolom 'General Meeting Flow Text'] adalah "Discussion started for agenda item no. [ ]."

#### **10. Keputusan Rapat**

- a) Mengacu pada ketentuan Pasal 40 ayat (1) dan (2) POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (16) dan (17) Anggaran Dasar Perseroan, semua keputusan adalah sah dan mengikat jika diambil berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal keputusan dengan musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, maka keputusan akan diambil melalui pemungutan suara.
- b) Mengacu pada ketentuan Pasal 41 ayat (1) huruf c POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (1) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, untuk mata acara Rapat pertama sampai dengan kelima, keputusan adalah sah jika disetujui oleh Pemegang Saham Yang Berhak 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.

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

*Shareholders or proxies of Eligible Shareholders, have the right to vote.*

- g) *For the Eligible Shareholders proxies of Eligible Shareholders who attend the Meeting electronically may only raise questions/opinions/proposals through the chat feature in the 'Electronic Opinions' column available in the E-meeting hall screen on the eASY.KSEI application. Questions/opinions/proposals may be raised to the extent [the meeting implementation status in the 'General Meeting Flow Text' column] is "Discussion started for agenda item no. [ ]."*

#### **10.Meeting Resolution**

- a) *Referring to Article 40 paragraph (1) and (2) of POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (16) and (17) of the Company's Articles of Association, the resolutions will be based on amicable deliberations in order to reach mutual consensus. In the event that mutual consensus cannot be reached, the resolution will be resolved by voting.*
- b) *Referring to Article 41 paragraph (1) letter c of POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (1) letter a of the Company's Articles of Association for the first item until fourth item on the agenda of the Meeting, the agenda will be passed if approved by Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders representing more than 1/2 (a half) of the total shares with valid voting rights that are present at the Meeting.*
- c) *Referring to Article 89 paragraph (1) Limited Liability Companies Law juncto Article 26 paragraph (6) letter a of the Company's Articles of Association for the sixth and seventh*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

- c) Mengacu pada ketentuan Pasal 89 ayat (1) UUPT *juncto* Pasal 43 huruf b POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (6) huruf a Anggaran Dasar Perseroan untuk mata acara Rapat keenam dan ketujuh, 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 3/4 (dua per tiga) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
- d) Mengacu pada ketentuan Pasal 88 ayat (1) UUPT *juncto* Pasal 42 huruf b POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (5) huruf a Anggaran Dasar Perseroan untuk mata acara Rapat kedelapan, 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.
- e) Mengacu pada ketentuan Pasal 41 ayat (1) huruf c POJK 15/2020 *juncto* Pasal 26 ayat (4) huruf a Anggaran Dasar Perseroan untuk mata acara Rapat kesembilan, 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 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.
- f) Tiap saham memberikan hak kepada pemegangnya untuk mengeluarkan 1 (satu) suara. Apabila seorang Pemegang

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

- agenda items of the Meeting, the decision is valid if approved by the Series A Dwiwarna shareholders and other Entitled Shareholders or their legitimate proxies who together represent more than 3/4 (two thirds) of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.*
- d) *Referring to the provisions of Article 88 paragraph (1) Limited Liability Companies Law juncto Article 42 letter b POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (5) letter a of the Company's Articles of Association for the eighth agenda item of the Meeting, the decision is valid if approved by the Series A Dwiwarna shareholder and other Entitled Shareholders or their legitimate proxies who together represent more than 2/3 (two thirds) of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.*
- e) *Referring to the provisions of article 41 paragraph (1) letter c POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (4) letter a of the Company's Articles of Association for the ninth agenda item of the Meeting, the decision is valid if approved by the Series A Dwiwarna shareholders and other Entitled Shareholders or their legitimate proxies who together represent more than 1/2 (one half) of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.*
- f) *Each share entitles its holder the right to vote for 1 (one) vote. If a Eligible Shareholder has more than 1 (one) share, hsuch an Eligible Shareholder shall be asked to vote once and its vote represents the total number of shares it owns.*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

Saham Yang Berhak mempunyai lebih dari 1 (satu) saham, ia diminta untuk memberikan suara satu kali saja dan suaranya itu mewakili seluruh jumlah saham yang dimilikinya.

### **11. Pemungutan Suara**

Pemungutan suara akan dilakukan dengan mekanisme sebagai berikut:

- a. Untuk mata acara Rapat pertama sampai dengan mata acara Rapat kesembilan, pemungutan suara dilakukan secara terbuka. Bagi Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang memberikan suara abstain atau yang tidak setuju akan diminta mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suaranya kepada petugas Rapat.
- b. Jumlah suara yang tidak setuju dan suara abstain, akan diperhitungkan dengan jumlah suara yang sah yang dikeluarkan dalam Rapat dan selisihnya merupakan jumlah suara yang setuju. Merujuk Pasal 47 POJK 15/2020 juncto Pasal 26 ayat 13 Anggaran Dasar Perseroan, Pemegang Saham Yang Berhak atau kuasanya yang sah yang hadir dalam Rapat namun tidak mengeluarkan suara (*abstain*) dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas pemegang saham yang mengeluarkan suara.
- c. Ketentuan sebagaimana dimaksud pada angka ini secara mutatis mutandis berlaku bagi Pemegang Saham Yang Berhak yang memberikan kuasa melalui e-Proxy.

Perseroan menunjuk pihak independen, yaitu:

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

### **11. Voting**

*Voting shall be conducted by the following mechanism:*

- a. *For the first until the fourth items on the agenda of Meeting, and the sixth and the seventh items on the agenda of Meeting, an open voting system will be applied. The Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders who cast blank votes or not in favor are asked to raise their hands and submit their voting cards to the Meeting officer.*
- b. *For the fifth item on the agenda of the Meeting, it is just a report so there is no voting.*
- c. *The number of votes against and the number of abstentions will be tallied against the total number of votes validly cast at the Meeting, with the difference representing the number of votes in favor. Referring to Article 47 of POJK 15/2020 juncto Article 26 paragraph (13) of the Company's Articles of Association, the Eligible Shareholders or proxies of Eligible Shareholders who are present at the Meeting but do not cast their vote (abstain) will be deemed to have casted the same vote as the majority votes at the Meeting.*
- d. *The provisions as referred to in this number shall be mutatis mutandis apply to the Eligible Shareholders who give the power of attorney through e-Proxy.*

*The Company appointed independent parties, as follows:*

1. *Share Registrar to count the votes; and*
2. *Notary to further validate and announce the voting result.*

**TATA TERTIB DAN PROSEDUR  
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, 26 Maret 2025**

1. Biro Administrasi Efek untuk melakukan penghitungan suara; dan
2. Notaris untuk melakukan validasi dan mengumumkan hasil penghitungan suara.

**12. Penerapan Protokol Kesehatan**

Pemegang Saham Yang Berhak (atau kuasa mereka yang sah) wajib mengikuti dan lulus protokol keamanan dan kesehatan yang berlaku pada tempat Rapat sesuai dengan yang telah ditetapkan oleh Perseroan.

**13. Lain-Lain**

Tata Tertib dan Prosedur Rapat ini dibuat dengan memperhatikan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan dan ketentuan peraturan yang terkait.

Hal yang terjadi selama berlangsungnya Rapat yang belum diatur dalam Tata Tertib dan Prosedur Rapat ini, akan ditentukan pengaturannya oleh Pimpinan Rapat dengan memperhatikan Anggaran Dasar Perseroan dan ketentuan peraturan yang terkait.

Jakarta, 4 Maret 2025  
**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk  
DIREKSI**

**RULES OF CONDUCT AND PROCEDURES OF  
THE ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS OF  
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk  
Jakarta, March 26<sup>th</sup>, 2025**

**12. Health Protocol Implementation**

*The Eligible Shareholders (or proxies of Eligible Shareholders) must follow and pass the safety and health protocols applicable at the Meeting venue as determined by the Company.*

**13. Others**

*These Rules of Conduct and Procedures are made with due regard to the Company's Articles of Association and related regulations.*

*Any matters that may occur during the course of the Meeting that are not regulated in this Rules of Conduct and Procedures, will be addressed by the Chairperson of the Meeting with due regard to the Company's Articles of Association and related regulations.*

Jakarta, March 4<sup>th</sup>, 2024  
**PT BANK TABUNGAN NEGARA (PERSERO) Tbk  
BOARD OF DIRECTORS**