

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|--|
| <p>Berkaitan dengan rencana penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham (“RUPS”) Tahunan (“RUPST”) PT Bank CIMB Niaga Tbk (“Perseroan”) pada hari Senin, tanggal 10 April 2023 (“RUPST 2023” atau “Rapat”), Perseroan telah menyampaikan:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Pengumuman Rapat kepada Pemegang Saham pada tanggal 23 Februari 2023 dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris melalui situs web Perseroan, situs web PT Bursa Efek Indonesia (“BEI”), dan situs web PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) via aplikasi eASY.KSEI. II. Pemanggilan Rapat kepada Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 10 Maret 2023 dalam Bahasa Indonesia dan Bahasa Inggris melalui surat kabar harian berperedaran nasional yaitu Investor Daily, situs web Perseroan, situs web BEI, dan situs web KSEI via aplikasi eASY.KSEI. | <p>With regard to the plan to organize the Annual General Meeting of Shareholders (“AGM”) of PT Bank CIMB Niaga Tbk (the “Company”), on Monday, 10 April 2023 (the “2023 AGM” or “Meeting”), the Company has published the following:</p> <ol style="list-style-type: none"> I. Announcement/Preliminary Notice of the Meeting to Shareholders on 23 February 2023 in Bahasa Indonesia and English through the Company’s website, Indonesia Stock Exchange’s (“IDX”) website, and PT Kustodian Sentral Efek Indonesia’s (“KSEI”) website via eASY.KSEI application. II. Invitation/Notice of the Meeting to Shareholders on 10 March 2023 in Bahasa Indonesia and English through daily newspaper with nation-wide circulation, namely Investor Daily, the Company’s website, IDX’s website, and KSEI’s website via eASY.KSEI application. |
| <p>Selanjutnya, dengan memperhatikan:</p> <ol style="list-style-type: none"> A. Undang-Undang Republik Indonesia No.40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (“UUPT”); B. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (“POJK”) No.15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka (“POJK No.15/2020”); C. Anggaran Dasar (“AD”) Perseroan; dan D. ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS); <p>dengan ini Perseroan menyampaikan penjelasan untuk setiap Mata Acara Rapat, sebagai berikut:</p> | <p>Furthermore, with respect to:</p> <ol style="list-style-type: none"> A. The Law of the Republic of Indonesia Number 40 of 2007 concerning the Limited Liability Company (the “Company Law”); B. The Financial Services Authority (<i>Otoritas Jasa Keuangan</i> or “OJK”) Regulation (“POJK”) Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Implementation of the General Meeting of Shareholders (the “GMS”) of the Publicly-Held Companies (“POJK No.15/2020”); C. The Company’s Articles of Association (“AOA”); and D. ASEAN Corporate Governance Scorecard (ACGS); <p>the Company hereby provides the explanation of each Agenda of the Meeting, as follows:</p> |
| <p>1. Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022.</p> | <p>1. Approval of the Annual Report and the Consolidated Financial Statements of the Company for the Financial Year Ended on 31 December 2022.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Pasal 66, Pasal 67, Pasal 68, dan Pasal 69 Undang-Undang Perseroan Terbatas No. 40 Tahun 2007 (“UUPT”), serta Pasal 11 ayat 11.14 dan ayat 11.15 AD Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: Article 66, Article 67, Article 68, and Article 69 of the Company Law No. 40 of 2007 (the “Company Law”), as well as Article 11 paragraph 11.14 and paragraph 11.15 of the Company's AOA.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|---|
| <p>Penjelasan: Perseroan akan memaparkan pokok-pokok Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2022, yang mencakup jalannya usaha dan pencapaian Perseroan selama tahun buku 2022. Selain itu, juga akan disampaikan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, termasuk Komite-komite Dewan Komisaris dan pengawasan Dewan Pengawas Syariah (“DPS”) Perseroan.</p> <p>Mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022; mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firma anggota PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 17 Februari 2023, dengan opini bahwa “Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian PT Bank CIMB Niaga Tbk dan entitas anaknya tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia”; mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan DPS Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022; memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya (“<i>volledig acquit et décharge</i>”) kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi dan DPS Perseroan, atas pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2022, sepanjang tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2022. | <p>Explanation: The Company will explain the main points of the Annual Report and Consolidated Financial Statements of the Company for the Financial Year 2022, which including the course of business and achievements of the Company during the financial year 2022. In addition, it will also explain the Board of Commissioners’ (“BOC”) Supervisory Duties Report, including the BOC Committees and the supervision of Sharia Supervisory Board (“SSB”) of the Company.</p> <p>Propose to the Meeting to:</p> <ol style="list-style-type: none"> approve the Company’s Annual Report for the financial year ended on 31 December 2022; ratify the Company’s Consolidated Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2022 as audited by the Public Accounting Firm of “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firm member of PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) as stated in its report dated 17 February 2023, with opinion that “The Consolidated Financial Statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of PT Bank CIMB Niaga Tbk and its subsidiaries as of 31 December 2022, and their consolidated financial performance and consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards”; ratify the Supervisory Duties Report of the BOC and SSB of the Company for the financial year ended on 31 December 2022; and grant the acquit and discharge (“<i>volledig acquit et décharge</i>”) to the members of BOC, Board of Directors (“BOD”) and SSB of the Company for the management and supervision performed in the financial year 2022 provided the management and supervision actions are reflected in the Company’s Annual Report for the Financial Year ended on 31 December 2022. |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|---|
| <p>Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan per 31 Desember 2022 telah dipublikasikan pada tanggal 17 Februari 2023 dalam 2 (dua) surat kabar harian berperedaran nasional, yaitu Bisnis Indonesia dan Investor Daily, serta bersamaan pada tanggal publikasi tersebut, juga telah tersedia dalam situs web Perseroan dan BEI.</p> <p>Sedangkan, Laporan Tahunan 2022 Perseroan telah disampaikan kepada regulator dan diunggah di situs web Perseroan dan BEI pada tanggal 10 Maret 2023.</p> | <p>The Company's Consolidated Financial Statements as of 31 December 2022 has been published on 17 February 2023 in 2 (two) daily newspaper with nation-wide circulation, namely Bisnis Indonesia and Investor Daily, and at the same date of publication, it is also available on the Company's website and IDX's website.</p> <p>While the Company's 2022 Annual Report has been submitted to the regulators and uploaded on the websites of Company & BEI on 10 March 2023.</p> |
| <p>2. Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2022.</p> | <p>2. Determination on the Use of the Company's Income for the Financial Year Ended on 31 December 2022.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Pasal 70 dan 71 UUPT, serta Pasal 11 ayat 11.14 dan Pasal 22 ayat 22.1 AD Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: Article 70 and 71 of the Company Law, as well as Article 11 paragraph 11.14 and Article 22 paragraph 22.1 of the Company's AOA.</p> |
| <p>Penjelasan: Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas penggunaan laba bersih (Perseroan saja) tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2022 sebesar Rp4.786.402.977.175 (empat triliun tujuh ratus delapan puluh enam miliar empat ratus dua juta sembilan ratus tujuh puluh tujuh ribu seratus tujuh puluh lima Rupiah), untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> dibagikan sebagai dividen tunai final setinggi-tingginya 60% dari laba bersih (Perseroan saja) tersebut atau sebesar-besarnya Rp2.871.841.786.305 (dua triliun delapan ratus tujuh puluh satu miliar delapan ratus empat puluh satu juta tujuh ratus delapan puluh enam ribu dan tiga ratus lima Rupiah) (<i>gross</i>), dan memberikan kewenangan kepada Direksi untuk menetapkan jadwal pembayaran dividen selambatnya 30 (tiga puluh) hari kalender setelah keputusan Rapat beserta tata cara pembayaran dividen sesuai ketentuan yang berlaku. tidak menyisihkan cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah terpenuhi. <p>Adapun jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUPT adalah 20% dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan atau sebesar 20% x</p> | <p>Explanation: The Company will propose for approval to the Meeting on the appropriation of net income (Company only) for the financial year ended on 31 December 2022 of IDR4,786,402,977,175 (four trillion seven hundred eighty-six billion four hundred two million nine hundred seventy-seven thousand and one hundred seventy-five Rupiah), to:</p> <ol style="list-style-type: none"> be distributed as final cash dividends maximum of 60% of the net income (Company only) or amounted maximum to IDR2,871,841,786,305 (two trillion eight hundred seventy-one billion eight hundred forty-one million seven hundred eighty-six thousand and three hundred five Rupiah) (<i>gross</i>), and grant the delegation of authority to the BOD to determine the dividend payment schedule at the latest 30 (thirty) calendar days after the decision of the Meeting along with the procedures of dividend payments in accordance to the prevailing regulations. not set aside any reserve, considering the minimum statutory reserve as required in Article 70 of the Company Law has been complied. <p>The minimum amount of statutory reserve according to Article 70 of the Company Law is 20% of the Issued and Fully Paid Up Capital or 20% x</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|--|
| <p>Rp1.612.257.324.350 (satu triliun enam ratus dua belas miliar dua ratus lima puluh tujuh juta tiga ratus dua puluh empat ribu tiga ratus lima puluh Rupiah) = Rp322.451.464.870 (tiga ratus dua puluh dua miliar empat ratus lima puluh satu juta empat ratus enam puluh empat ribu delapan ratus tujuh puluh Rupiah).</p> <p>Sedangkan, jumlah cadangan wajib Perseroan sampai dengan tahun 2022 berakhir adalah Rp351.538.017.498 (tiga ratus lima puluh satu miliar lima ratus tiga puluh delapan juta dan tujuh belas ribu empat ratus sembilan puluh delapan Rupiah).</p> <p>c. Membukukan sisa laba bersih (Perseroan saja) untuk tahun buku 2022, setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba yang ditahan sebesar Rp1.914.561.190.870 (satu triliun sembilan ratus empat belas miliar lima ratus enam puluh satu juta seratus sembilan puluh ribu dan delapan ratus tujuh puluh Rupiah) untuk kegiatan usaha Perseroan.</p> | <p>IDR1,612,257,324,350 (one trillion six hundred twelve billion two hundred fifty-seven million three hundred twenty-four thousand three hundred fifty Rupiah) = IDR322,451,464,870 (three hundred twenty-two billion four hundred fifty-one million four hundred sixty-four thousand eight hundred and seventy Rupiah).</p> <p>While the Company's statutory reserve amount up to the end of 2022 is IDR351,538,017,498 (three hundred fifty-one billion five hundred thirty-eight million and seventeen thousand four hundred ninety-eight Rupiah).</p> <p>c. To record the remaining net income (Company only) for the financial year 2022, after deducted by dividend payments, as the retained earnings of IDR1,914,561,190,870 (one trillion nine hundred fourteen billion five hundred sixty-one million one hundred ninety thousand and eight hundred seventy Rupiah) to finance the Company's business activities.</p> |
| <p>3. Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku 2023 dan Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut.</p> | <p>3. Appointment of Public Accountant and Public Accountant Firm for the Financial Year 2023 and Determination of the Honorarium and Other Requirements related to the Appointment.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Pasal 68 UUPT, Pasal 13 POJK No.13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan dan Pasal 11 ayat 11.14 AD Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: Article 68 of the Company Law, Article 13 of the POJK No.13/POJK.03/2017 regarding The Services Usage of Public Accountant and Public Accountant Firm in the Financial Services Activities, and Article 11 paragraph 11.14 of the Company's AOA.</p> |
| <p>Penjelasan: Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas penunjukan Jimmy Pangestu dan Kantor Akuntan Publik "Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan" (firma anggota PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) yang masing-masing terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") sebagai Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik atau Akuntan Publik lain dalam Kantor Akuntan Publik yang sama dalam hal yang bersangkutan berhalangan tetap, untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan Tahun Buku 2023.</p> | <p>Explanation: The Company will propose for approval to Meeting on the appointment of Jimmy Pangestu and Public Accounting Firm of "Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan" (firm member of PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) which are listed in Financial Services Authority (<i>Otoritas Jasa Keuangan – "OJK"</i>), respectively as a Public Accountant and the Public Accounting Firm or other Public Accountant from the said Public Accounting Firm, in the event he is permanently unavailable, to audit the Company's Financial Statements for the Financial Year 2023.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|---|
| <p>Mengajukan pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik pengganti, dalam hal Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang ditunjuk tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit atau berhalangan tetap untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2023, seperti namun tidak terbatas, apabila terdapat keberatan dari OJK atas penunjukan Kantor Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” atau Kantor Akuntan Publik tersebut melakukan restrukturisasi kemitraan sehingga menjadi Kantor Akuntan Publik yang berbeda.</p> <p>Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan, sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> Kantor Akuntan Publik lain yang ditunjuk Dewan Komisaris Perseroan tersebut harus merupakan salah satu dari kelompok empat besar (the big four) Kantor Akuntan Publik di Indonesia; penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit Perseroan; besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar; tidak ada keberatan dari OJK; dan penunjukan tersebut tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. <p>Menyetujui usulan penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit tahunan atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun 2023 adalah sebesar Rp9.920.754.000 yang mencakup tambahan penerapan 2 (dua) model baru atas PSAK 71 (tidak termasuk PPN, OPE, dan model baru PSAK 71 selain 2 (dua) model tersebut di atas).</p> <p>Usulan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik tersebut di atas adalah sesuai dengan Rekomendasi Sirkuler Komite Audit tanggal 8 Maret 2023, dan disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan tanggal 9 Maret 2023 untuk disetujui oleh Rapat.</p> <p>Penunjukan ini merupakan penugasan tahun pertama Jimmy Pangestu sebagai Akuntan Publik Perseroan dan merupakan penugasan kembali Kantor Akuntan Publik “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firma anggota PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) sebagai Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan.</p> | <p>To propose the delegation of authority to the Company’s BOC to appoint the substitute Public Accountant and Public Accounting Firm, in terms of the appointed Public Accountant and/or Public Accounting Firm is unable to complete the audit services or is permanently unable to audit the Company’s Consolidated Financial Statements for Financial Year 2023, such as but not limited, should any objection from OJK on the appointment of Public Accounting Firm of “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” or the said Public Accounting Firm conducted partnership restructuring so as become a different Public Accounting Firm.</p> <p>For the said delegation of authority, the following terms shall apply:</p> <ol style="list-style-type: none"> other Public Accounting Firm who is appointed by the Company’s BOC must be one of the big four Public Accounting Firms in Indonesia; the appointment shall be based on the Company’s Audit Committee recommendation; the honorarium amounts and other appointment terms for other Public Accounting Firm shall be determined competitively and reasonably; no objection from OJK; and the appointment shall be not against the applicable laws and regulations. <p>Approve the proposal to determine the honorarium of Public Accounting Firm for the Company’s Consolidated Financial Statements for 2023 amounted to IDR9,920,754,000 which include additional implementation of 2 (two) new models of SFAS 71 (excluded VAT, OPE and new model of SFAS 71 other than 2 (two) models mentioned above).</p> <p>The appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm as mentioned above is according to Circular Recommendation of the Audit Committee dated 8 March 2023, and approved by the BOC through the Circular Resolution of the BOC dated 9 Maret 2023 to be approved by the Meeting.</p> <p>This appointment shall be the first year appointment for Jimmy Pangestu as the Public Accountant of the Company and shall be the reappointment for Public Accounting Firm of “Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan” (firm member of PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) as Public Accounting Firm to audit the Company’s Consolidated Financial Statements.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|--|
| <p>Daftar Riwayat Hidup Akuntan Publik dan Profil Kantor Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut di atas telah diunggah pada situs web Perseroan.</p> | <p>The Curriculum Vitae of the Public Accountant and profile of the Public Accounting Firm that will be appointed as mentioned above have been uploaded into the Company's website.</p> |
| <p>4. Pengangkatan Kembali Didi Syafruddin Yahya sebagai Presiden Komisaris Perseroan.</p> | <p>4. Reappointment of Didi Syafruddin Yahya as President Commissioner of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 111 UUPt; Pasal 23 POJK No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik ("POJK No. 33/POJK.04/2014"); Pasal 27 POJK No. 55/POJK.03/2016 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Umum ("POJK No. 55/POJK.03/2016"); Surat Edaran OJK ("SEOJK") No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum; SEOJK No. 39/SEOJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan bagi Calon Pemegang Saham Pengendali, Calon Anggota Direksi dan Calon Anggota Dewan Komisaris Bank; dan Pasal 17 ayat 17.3 dan ayat 17.4 AD Perseroan. | <p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Article 111 of the Company Law; Article 23 POJK No. 33/POJK.04/2014 regarding BOD and BOC of Issuer or Public Company ("POJK No. 33/POJK.04/2014"); Article 27 of POJK No. 55/POJK.03/2016 regarding Implementation of Governance for Commercial Banks ("POJK No. 55/POJK.03/2016"); OJK Circular Letter ("SEOJK") No. 13/SEOJK.03/2017 regarding Implementation of Governance for Commercial Banks; OJK Circular Letter No. 39/SEOJK.03/2016 regarding Fit and Proper Test for the Candidate of Controlling Shareholder, BOD Member and BOC Member of Banks; and Article 17 paragraph 17.3 and paragraph 17.4 of the Company's AOA. |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan Didi Syafruddin Yahya sebagai Presiden Komisaris Perseroan pada penutupan RUPST 2023, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan ("NomRem") No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:</p> <ul style="list-style-type: none"> Didi Syafruddin Yahya sebagai Presiden Komisaris Perseroan; <p>dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPt.</p> | <p>Explanation:</p> <p>In relation to the term of office of Didi Syafruddin Yahya as President Commissioner of the Company will be ended at the close of 2023 AGM, and with regard to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval on the reappointment of:</p> <ul style="list-style-type: none"> Didi Syafruddin Yahya as President Commissioner of the Company; <p>with effective term of office since the close of the Meeting until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 119 of the Company Law.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|---|
| <p>Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Presiden Komisaris sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Dewan Komisaris Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Didi Syafruddin Yahya telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <p>The rationale of proposed re-appointment, including his performance as the President Commissioner which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOC diversification.</p> <p>Curriculum Vitae of Didi Syafruddin Yahya is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |
| <p>5. Pengangkatan Kembali Sri Widowati sebagai Komisaris Independen Perseroan.</p> | <p>5. Reappointment of Sri Widowati as Independent Commissioner of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Sama dengan dasar hukum yang dinyatakan dalam penjelasan Agenda 4 di atas.</p> | <p>Legal Basis: Same as the legal basis stated in the explanation of Agenda 4 above.</p> |
| <p>Penjelasan: Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan Sri Widowati sebagai Komisaris Independen Perseroan pada penutupan RUPST 2023, dan memperhatikan Rekomendasi NomRem No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sri Widowati sebagai Komisaris Independen Perseroan; <p>dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUP.</p> <p>Jika disetujui oleh Rapat, maka pengangkatan kembali tersebut merupakan masa jabatan ke-2 dari Sri Widowati sebagai Komisaris Independen Perseroan.</p> <p>Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Komisaris Independen sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Dewan Komisaris Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Sri Widowati telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <p>Explanation: In relation to the term of office of Sri Widowati as Independent Commissioner of the Company will be ended at the close of 2023 AGM, and with regard to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval on the reappointment of:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sri Widowati as Independent Commissioner of the Company; <p>with effective term of office since the close of the Meeting until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 119 of the Company Law.</p> <p>If the Meeting approved the proposed re-appointment, then it will be the second tenure of Sri Widowati as Independent Commissioner of the Company.</p> <p>The rationale of proposed reappointment, including her performance as the Independent Commissioner which support the Company's performance and her profile that in accordance with the Company's policy on BOC diversification.</p> <p>Curriculum Vitae of Sri Widowati is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|--|
| <p>6. Pengangkatan Kembali Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan.</p> | <p>6. Reappointment of Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA as Chairman of Sharia Supervisory Board of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Pasal 109 UUPT dan Pasal 20 ayat 20.2 AD Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: Article 109 of the Company Law and Article 20 paragraph 20.2 of the Company's AOA.</p> |
| <p>Penjelasan: Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan pada penutupan RUPST 2023, dan memperhatikan Rekomendasi NomRem No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:</p> <ul style="list-style-type: none"> Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah Perseroan; <p>dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 20 ayat 20.2 AD Perseroan.</p> <p>Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Ketua Dewan Pengawas Syariah sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <p>Explanation: In relation to the term of office of Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA as Chairman of Sharia Supervisory Board of the Company will be ended at the close of 2023 AGM, and with regard to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval on the reappointment of:</p> <ul style="list-style-type: none"> Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA as Chairman of Sharia Supervisory Board of the Company; <p>with effective term of office since the close of the Meeting until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 20 paragraph 20.2 of the Company's AOA.</p> <p>The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Chairman of the Sharia Supervisory Board which support the Company's performance</p> <p>Curriculum Vitae of Prof. Dr. M. Quraish Shihab, MA is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |
| <p>7. Pengangkatan Kembali Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan.</p> | <p>7. Reappointment of Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA as Member of Sharia Supervisory Board of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Sama dengan dasar hukum yang dinyatakan dalam penjelasan Agenda 6 di atas.</p> | <p>Legal Basis: Same as the legal basis stated in the explanation of Agenda 6 above.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|--|
| <p>Penjelasan: Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan pada penutupan RUPST 2023, dan memperhatikan Rekomendasi NomRem No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 20 ayat 20.2 AD Perseroan. <p>Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <p>Explanation: In relation to the term of office of Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA as Member of Sharia Supervisory Board of the Company will be ended at the close of 2023 AGM, and with regard to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval on the reappointment of:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA as Member of Sharia Supervisory Board of the Company; with effective term of office since the close of the Meeting until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 20 paragraph 20.2 of the Company's AOA. <p>The rationale of proposed re-appointment, including his performance as the member of the Sharia Supervisory Board which support the Company's performance.</p> <p>Curriculum Vitae of Prof. Dr. Fathurrahman Djamil, MA is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |
| <p>8. Pengangkatan Kembali Dr. Yulizar Djameluddin Sanrego, M.Ec. sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan.</p> | <p>8. Reappointment of Dr. Yulizar Djameluddin Sanrego, M.Ec. as Member of Sharia Supervisory Board of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Sama dengan dasar hukum yang dinyatakan dalam penjelasan Agenda 6 di atas.</p> | <p>Legal Basis: Same as the legal basis stated in the explanation of Agenda 6 above.</p> |
| <p>Penjelasan: Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan Dr. Yulizar Djameluddin Sanrego, M.Ec. sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan pada penutupan RUPST 2023, dan memperhatikan Rekomendasi NomRem No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas pengangkatan kembali:</p> | <p>Explanation: In relation to the term of office of Dr. Yulizar Djameluddin Sanrego, M.Ec. as Member of Sharia Supervisory Board of the Company will be ended at the close of 2023 AGM, and with regard to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval on the reappointment of:</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec. sebagai Anggota Dewan Pengawas Syariah Perseroan; <p>dengan masa jabatan efektif terhitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 20 ayat 20.2 AD Perseroan.</p> <p>Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai anggota Dewan Pengawas Syariah sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec. telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <ul style="list-style-type: none"> • Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec. as Member of Sharia Supervisory Board of the Company; <p>with effective term of office since the close of the Meeting until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 20 paragraph 20.2 of the Company's AOA.</p> <p>The rationale of proposed re-appointment, including his performance as the member of the Sharia Supervisory Board which support the Company's performance.</p> <p>Curriculum Vitae of Dr. Yulizar Djamaluddin Sanrego, M.Ec. is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |
| <p>9. Persetujuan Perubahan Susunan Dewan Komisaris Perseroan dengan mengangkat Farina J. Situmorang, sebagai Komisaris Independen Perseroan.</p> | <p>9. Approval to Change the Company's Board of Commissioners Composition by appointing Farina J. Situmorang, as Independent Commissioner of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Sama dengan dasar hukum yang dinyatakan dalam penjelasan Agenda 4 di atas.</p> | <p>Legal Basis: Same as the legal basis stated in the explanation of Agenda 4 above.</p> |
| <p>Penjelasan: Sehubungan dengan Rekomendasi NomRem No. 008/NomRem/KP/III/2023 tanggal 8 Maret 2023, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 005/DEKOM/KP/III/2023 tanggal 9 Maret 2023, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk memperoleh persetujuan atas perubahan susunan Dewan Komisaris Perseroan dengan mengangkat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Farina J. Situmorang, sebagai Komisaris Independen Perseroan; <p>dengan masa jabatan efektif terhitung sejak tanggal yang ditentukan dalam Rapat yang mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam surat persetujuan dari OJK tersebut ("Tanggal Efektif") sampai dengan penutupan RUPS Tahunan yang ke-3 (ketiga) setelah tanggal efektif pengangkatannya dengan tidak mengurangi hak RUPS untuk memberhentikan sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 UUPT.</p> | <p>Explanation: In relation to the Company's NRC Recommendation No. 008/NomRem/KP/III/2023 dated 8 March 2023 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 005/DEKOM/KP/III/2023 dated 9 March 2023, the Company will propose to the Meeting to obtain approval to change the Company's BOC composition, by appointing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Farina J. Situmorang, as Independent Commissioner of the Company; <p>with effective term of office since the date specified in the Meeting which appoints him and upon obtaining the OJK approval and/or fulfilled of the requirements as determined in the OJK approval letter (the "Effective Date") until the closing of the 3rd (third) Annual GMS after the Effective Date of the appointment without prejudicing the rights of the GMS to dismiss at any time in accordance with the provision as stated in Article 119 of the Company Law.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|---|
| <p>Rasional usulan pengangkatan antara lain untuk memperkuat fungsi pengawasan Dewan Komisaris sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil beliau yang sesuai dengan kualifikasi dan persyaratan untuk menjadi anggota Dewan Komisaris Perseroan.</p> <p>Daftar Riwayat Hidup Farina J. Situmorang, telah diunggah pada situs web Perseroan dan aplikasi eASY.KSEI.</p> | <p>The rationale of proposed appointment, including to strengthen the BOC supervisory function which support the Company's performance and her profile that in accordance with the qualifications and requirements to be a BOC member of the Company.</p> <p>Curriculum Vitae of Farina J. Situmorang, is uploaded in the Company's website and eASY.KSEI application.</p> |
| <p>10. Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, dan Tunjangan Lain bagi Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, serta Gaji, Tunjangan dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan.</p> | <p>10. Determination on Salary or Honorarium and Other Allowances for the Board of Commissioners and Sharia Supervisory Board of the Company as well as Salary, Allowances and Tantiem/Bonus for the Board of Director of the Company.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Pasal 96 dan 113 UUPT, POJK No.45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum ("POJK No. 45/2015"), serta Pasal 11 ayat 11.14 dan Pasal 20 ayat 20.6 AD Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: Article 96 and Article 113 of the Company Law, POJK No. 45/POJK.03/2015 regarding Implementation of Governance in Granting Remuneration for Commercial Banks ("POJK No. 45/2015"), as well as Article 11 paragraph 11.14 and Article 20 paragraph 20.6 Company's AOA.</p> |
| <p>Penjelasan: Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <p>a. menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk Dewan Komisaris pada tahun buku 2023 sebesar-besarnya Rp24.075.000.000 (dua puluh empat miliar tujuh puluh lima juta Rupiah) (<i>gross</i>), dan memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya untuk masing-masing anggota Dewan Komisaris Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi NomRem;</p> <p>b. menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk DPS pada tahun buku 2023 sebesar-besarnya Rp2.993.000.000 (dua miliar sembilan ratus sembilan puluh tiga juta Rupiah) (<i>gross</i>), dan memberikan kuasa kepada Presiden Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lainnya untuk masing-masing anggota DPS Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi NomRem;</p> | <p>Explanation: The Company will propose to the Meeting to:</p> <p>a. accept and determine the amount of salary or honorarium and other allowances for BOC in the financial year 2023 maximum of IDR24,075,000,000 (twenty-four billion and seventy-five million Rupiah) (<i>gross</i>), and grant the delegation of authority to the Company's President Commissioner to determine the amounts of salary or honorarium and other allowances for each member of the Company's BOC, by considering the NRC recommendation;</p> <p>b. approve and determine the amount of salary or honorarium and other allowances for SSB in the financial year 2023 maximum of IDR2,993,000,000 (two billion nine hundred and ninety-three million Rupiah) (<i>gross</i>), and approve the delegation of authority to the Company's President Commissioner to determine the amounts of salary or honorarium and other allowances for each member of the Company's SSB, by considering the NRC recommendation;</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|--|
| <p>Seluruh anggota Dewan Komisaris (termasuk Komisaris Independen) dan DPS tidak menerima <i>tantiem/bonus</i>;</p> <p>c. menyetujui jumlah <i>tantiem/bonus</i> untuk tahun buku 2022 yang akan dibayarkan tahun 2023 untuk Direksi Perseroan sebesar-besarnya Rp79.879.000.000 (tujuh puluh sembilan miliar delapan ratus tujuh puluh sembilan juta Rupiah) (<i>gross</i>), termasuk di dalamnya pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan oleh Perseroan, dan memberikan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah <i>tantiem/bonus</i> masing-masing anggota Direksi Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem;</p> <p>Pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham tersebut sesuai dengan Peraturan OJK No. 45/POJK.03/2015 dan Kebijakan Perseroan;</p> <p>d. menyetujui penggunaan saham treasury (<i>treasury stocks</i>) Perseroan yang tersisa dari <i>loyalty program</i> berbasis saham dalam bentuk Program Kepemilikan Saham Manajemen dan Karyawan (MESOP) untuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada anggota Manajemen yang termasuk kategori <i>Material Risk Takers</i> (MRT) Perseroan dan akan dibayarkan pada tahun 2024 dan 2025 sesuai dengan POJK No. 45/POJK.03/2015; dan</p> <p>e. menyetujui pelimpahan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan jumlah gaji, tunjangan hari raya dan tunjangan lain bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan untuk tahun buku 2023, serta menetapkan syarat dan ketentuan pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada anggota Manajemen yang termasuk kategori MRT Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem.</p> | <p>All members of the BOC (including Independent Commissioners) and SSB do not receive any <i>tantiem/bonus</i>;</p> <p>c. approve the total amount of <i>tantiem/bonus</i> for the financial year of 2022 which will be paid in 2023 for the Company's BOD, maximum of IDR79.879.000.000 (seventy-nine billion eight hundred and seventy-nine million Rupiah) (<i>gross</i>), including the provision of variable remuneration in the form of share or share-based instrument issued by the Company, and approve the delegation of authority to the Company's BOC to determine the amounts of <i>tantiem/bonus</i> for each member of the Company's BOD, with regard to the NRC recommendation;</p> <p>The provision of variable remuneration in the form of share or share-based instrument is in accordance with OJK Regulation No. 45/POJK.03/2015 and the Company's Policy; and</p> <p>d. approved to use of the remaining Company's treasury stocks from the share-based loyalty program in the form of Management and Employee Share Ownership Program (MESOP) for the provision of variable remuneration to the members of Management who are classified as the Company's Material Risk Takers (MRT) and will be to be paid in 2024 and 2025 in accordance with POJK No. 45/POJK.03/2015; and</p> <p>e. approve the delegation of authority to the Company's BOC to determine the amounts of salary, holiday allowances and other allowances for each member of the Company's BOD for the financial year 2023, and determine the terms and conditions for granting variable remuneration to the members of Management who are classified as the Company's MRT, with regards to the NRC recommendation.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|---|
| 11. Persetujuan Rencana Resolusi (<i>Resolution Plan</i>) dan Pengkinian Rencana Aksi (<i>Recovery Plan</i>) Perseroan. | 11. Approval for the Resolution Plan and Update of Recovery Plan of the Company. |
| <p>Dasar Hukum:</p> <p>a. Pasal 8 Peraturan Lembaga Penjamin Simpanan (Peraturan LPS) No.1 tahun 2021 tentang Rencana Resolusi Bagi Bank Umum (“PLPS No.1/2021”).</p> <p>b. Pasal 31 POJK No.14/POJK.03/2017 tentang Rencana Aksi (<i>Recovery Plan</i>) bagi Bank Sistemik (“POJK No.14/2017”).</p> | <p>Legal Basis:</p> <p>a. Article 8 of Indonesia Deposit Insurance Corporation (<i>Lembaga Penjamin Simpanan</i> or “LPS”) Regulation (PLPS) No.1 of 2021 on Resolution Plan for Commercial Banks (“PLPS No.1/2021”).</p> <p>b. Article 31 of the POJK No.14/POJK.03/2017 regarding Recovery Plan for Systemic Banks (“POJK No.14/2017”).</p> |
| <p>Penjelasan:</p> <p>Perseroan akan meminta persetujuan kepada Rapat atas Rencana Resolusi (<i>Resolution Plan</i>) dan Pengkinian Rencana Aksi (<i>Recovery Plan</i>) yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada LPS dan OJK, masing-masing pada tanggal 28 November 2022 dan 25 November 2022. Permintaan persetujuan tersebut sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 8 PLPS No.1/2021 dan Pasal 31 POJK No.14/2017, yang keduanya mengatur bahwa <i>Resolution Plan</i> dan pengkinian <i>Recovery Plan</i> Perseroan wajib memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS.</p> <p>Adapun <i>Resolution Plan</i> yang telah disampaikan ke LPS, antara lain memuat Opsi Resolusi yang dapat digunakan oleh Perseroan dalam kondisi Perseroan dinyatakan sebagai bank gagal oleh Regulator.</p> <p>Sedangkan, pengkinian <i>Recovery Plan</i> yang telah disampaikan ke OJK, antara lain memuat pengkinian <i>trigger level</i> menyesuaikan kondisi dan ketentuan yang berlaku saat ini.</p> <p>Ringkasan <i>Resolution Plan</i> dan Pengkinian <i>Recovery Plan</i> Perseroan dapat dilihat pada bahan Rapat yang telah diunggah di situs web Perseroan.</p> | <p>Explanation:</p> <p>The Company will propose approval to the Meeting on the Resolution Plan and update of Recovery Plan that have been prepared and submitted by the Company to LPS and OJK, respectively on 28 November 2022 and 25 November 2022. The request for those approvals is in accordance with the provisions in Article 8 of PLPS No.1/2021 and Article 31 of POJK No.14/2017, both stipulate that the Resolution Plan and the update of Recovery Plan of the Company must obtain the approval from shareholders in the GMS.</p> <p>The Resolution Plan that has been submitted to LPS among other includes Resolution Option that can be used by the Company in the event that the Company is declared as a failed bank by the Regulator.</p> <p>As for the update of Recovery Plan that has been submitted to OJK, among other includes the trigger levels updates according to the current condition and regulation.</p> <p>The summary of Resolution Plan and the update Recovery Plan can be seen in the Meeting material that has been uploaded to the Company’s website.</p> |
| 12. Lain-lain: | 12. Other: |
| a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Perseroan. | a. Report of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB). |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|---|--|
| <p>Dasar Hukum Pasal 6 POJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik (“POJK No. 51/2017”).</p> | <p>Legal Basis: Article 6 of POJK No. 51/POJK.03/2017 regarding The Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institution, Issuer, and Public Company (“POJK No. 51/2017”).</p> |
| <p>Penjelasan: Sesuai POJK No. 51/2017, akan dilaporkan kepada Rapat mengenai Realisasi Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) tahun 2022 dan RAKB 2023 yang telah disampaikan kepada OJK Pengawas Bank pada tanggal 25 November 2022. RAKB 2023 merupakan bagian dari RAKB 2019-2023 yang telah disampaikan ke OJK pada tahun 2018 dan dilaporkan kepada Rapat yang diselenggarakan tahun 2019.</p> <p>RAKB adalah rencana kegiatan jangka pendek (1 (satu) tahun) dan jangka panjang (5 (lima) tahun) yang menjadi prioritas Perseroan, dalam rangka menerapkan Keuangan Berkelanjutan, dengan tetap memperhatikan pemenuhan ketentuan kehati-hatian dan penerapan manajemen risiko. RAKB disusun oleh Perseroan dengan memperhatikan prinsip investasi bertanggung jawab, prinsip strategi dan praktik bisnis berkelanjutan, prinsip Pengelolaan risiko sosial dan lingkungan hidup, prinsip tata kelola, prinsip komunikasi yang informatif, prinsip inklusif, prinsip pengembangan sektor unggulan prioritas, serta prinsip koordinasi dan kolaborasi.</p> <p>RAKB 2023 berisi realisasi dari rencana aksi Perseroan tahun 2022 dan rencana aksi yang akan dilaksanakan Perseroan pada tahun 2023, mencakup:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) pengembangan produk dan/atau portofolio keuangan berkelanjutan; 2) program pengembangan kapasitas; 3) penyesuaian internal; dan 4) program Corporate Social Responsibility yang berkelanjutan. <p>RAKB 2023 dapat dilihat pada bahan Rapat yang telah diunggah di situs web Perseroan.</p> | <p>Explanation: Pursuant to POJK No. 51/2017, it will be reported to the Meeting on the Realization of 2022 Sustainable Finance Action Plan (RAKB) and 2023 RAKB, which has been submitted to OJK Banking Supervision on 25 November 2022. 2023 RAKB is part of 2019-2023 RAKB which has been submitted to OJK in 2018 and reported to the Meeting held in 2019.</p> <p>RAKB consists of short term (one year) and long term (five years) activities plan of the Company in implementing sustainable finance, by considering the fulfilment of banking prudential principles as well as risk management. RAKB was prepared by taking into consideration the responsible investment principle, sustainable business strategic and business principle, social and environment risks management principle, corporate governance principle, information communication principle, inclusive principle, developing priority sector principle, as well as coordination and collaboration principles.</p> <p>2023 RAKB consists of realization of 2022 action plan of the Company and action plans that will be implemented by the Company in 2023, which covers:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Development of sustainable finance products and/or portfolio; 2) capacity building programs; 3) internal adjustments; and 4) sustainable Corporate Social Responsibility programs. <p>2023 RAKB can be seen in the Meeting materials that have been uploaded to the Company’s website</p> |
| <p>b. Laporan tentang Perubahan Anggota Komite Audit Perseroan.</p> | <p>b. Report on Changes in the Company’s Audit Committee Members.</p> |
| <p>Dasar Hukum: Piagam Komite Audit Perseroan.</p> | <p>Legal Basis: The Company’s Audit Committee Charter.</p> |

| PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK | EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK |
|--|--|
| <p>Penjelasan: Memperhatikan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Piagam Komite Audit Perseroan 2) Rekomendasi NomRem No. 014/NomRem/KP/X/2022 tanggal 26 September 2022 yang telah disetujui berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris No. 017/DEKOM/KP/X/2022 tanggal 10 Oktober 2022 dan Keputusan Sirkuler Direksi No. 005/SIR/DIR/X/2022 tanggal 21 Oktober 2022; dan 3) Rekomendasi NomRem No. 003/NomRem/KP/I/2023 tanggal 16 Januari 2023 yang telah disetujui berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris No. 002/DEKOM/KP/I/2023 dan Keputusan Sirkuler Direksi No. 001/SIR/DIR/I/2023, keduanya tertanggal 20 Januari 2023; <p>akan dilaporkan kepada Rapat mengenai perubahan Anggota Komite Audit Perseroan dengan mengangkat:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Glenn Muhammad Surya Yusuf, selaku Anggota Komite Audit Perseroan, dengan periode tugas 2022-2024; • Angelique Dewi Daryanto, selaku Anggota Komite Audit Perseroan, dengan periode tugas 2022-2025; dan • Riatu Mariatul Qibthiyah, selaku Anggota Komite Audit Perseroan, dengan periode tugas 2023-2024; <p>dengan tidak mengurangi hak Dewan Komisaris Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu.</p> <p>Sedangkan, Ronald T. A. Kasim tidak menjabat lagi sebagai anggota Komite Audit Perseroan, efektif sejak diangkat sebagai anggota Komite Pemantau Risiko Perseroan pada tanggal 20 Januari 2023.</p> <p>Dengan demikian, susunan Komite Audit Perseroan menjadi sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Jeffrey Kairupan, selaku Ketua merangkap Anggota; 2) Glenn Muhammad Surya Yusuf, selaku Anggota; 3) Endang Kussulanjari S, selaku Anggota; 4) Angelique Dewi Daryanto, selaku Anggota; dan 5) Riatu Mariatul Qibthiyah, selaku Anggota. <p>Daftar Riwayat Hidup Anggota Komite Audit yang baru dapat dilihat pada bahan Rapat yang telah diunggah di situs web Perseroan.</p> | <p>Explanation: With regard to:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) The Company's Audit Committee Charter; 2) NRC recommendation No. 014/NOMREM/KP/X/2022 dated 26 September 2022 that has been approved based on BOC Circular Resolution No. 017/DEKOM/KP/X/2022 dated 10 October 2022 and BOD Circular Resolution No. 005/SIR/DIR/X/2022, both dated 21 October 2022; and 3) NRC recommendation No. 003/NOMREM/KP/I/2023 dated 16 January 2023 that has been approved based on BOC Circular Resolution No. 002/DEKOM/KP/I/2023 and BOD Circular Resolution No. 001/SIR/DIR/I/2023, both dated 20 January 2023; <p>it will be reported to the Meeting on changes in the Company's Audit Committee Members, by appointing:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Glenn Muhammad Surya Yusuf, as the Audit Committee Member of the Company, with a tenure of 2022-2024; • Angelique Dewi Daryanto, as the Audit Committee Member of the Company, with a tenure of 2022-2025; and • Riatu Mariatul Qibthiyah, as the Audit Committee Member of the Company, with a tenure of 2023-2024; <p>without prejudice to the rights of the Board of Commissioners of the Company to dismiss at any time.</p> <p>As for Ronald T. A. Kasim no longer serves as a member of the Company's Audit Committee, effective since being appointed as a member of the Company's Risk Oversight Committee on 20 January 2023.</p> <p>Accordingly, the composition of the Company's Audit Committee is as follows:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Jeffrey Kairupan, as Chairman concurrently as Member; 2) Glenn Muhammad Surya Yusuf, as Member; 3) Endang Kussulanjari S, as Member; 4) Angelique Dewi Daryanto, as Member; and 5) Riatu Mariatul Qibthiyah, as Member. <p>Curriculum Vitae of the new Audit Committee members can be seen in the Meeting materials that have been uploaded to the Company's website.</p> |