

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK ("PERSEROAN")**

MATA ACARA KE-1

Persetujuan atas Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024.

Dasar Hukum:

- a. Pasal 66, Pasal 67, Pasal 68, dan Pasal 69 UUPU.
- b. Pasal 11 ayat 11.14 dan ayat 11.15 Anggaran Dasar ("AD") Perseroan.

Penjelasan:

Perseroan akan memaparkan pokok-pokok Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2024, yang mencakup jalannya usaha dan pencapaian Perseroan selama tahun buku 2024. Selain itu, juga akan disampaikan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris, termasuk Komite-komite Dewan Komisaris dan pengawasan Dewan Pengawas Syariah Perseroan.

Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan per 31 Desember 2024 telah dipublikasikan pada tanggal 20 Februari 2025 melalui surat kabar harian berperedaran nasional, yaitu Bisnis Indonesia, situs web Perseroan dan situs web Bursa Efek Indonesia.

Laporan Tahunan 2024 Perseroan disampaikan kepada regulator dan diunggah di situs web Perseroan dan situs web Bursa Efek Indonesia pada tanggal 14 Maret 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024;
2. Mengesahkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK (THE "COMPANY")**

1st AGENDA

Approval of the Annual Report and the Consolidated Financial Statements of the Company for the Financial Year Ended on 31 December 2024.

Legal Basis:

- a. Article 66, Article 67, Article 68, and Article 69 of the Company Law.
- b. Article 11 paragraph 11.14 and paragraph 11.15 of the Company's Articles of Association ("AOA").

Explanation:

The Company will explain the main points of the Annual Report and Consolidated Financial Statements of the Company for the Financial Year 2024, which including the business performance and achievements of the Company during the financial year 2024. In addition, it will also explain the Board of Commissioners' Supervisory Duties Report, including the Board of Commissioners ("BOC") Committees and the supervision of Sharia Supervisory Board of the Company.

The Company's Consolidated Financial Statements as of 31 December 2024 have been published on 20 February 2025 in a daily newspaper with nationwide circulation, namely Bisnis Indonesia, the Company's website and the Indonesia Stock Exchange's ("IDX") website.

The Company's 2024 Annual Report has been submitted to the regulators and uploaded on the websites of the Company and IDX on 14 March 2025.

Further, the Company will **propose** to the Meeting to:

1. Approve the Company's Annual Report for the financial year ended on 31 December 2024;
2. Ratify the Company's Consolidated Financial Statements for the financial year ended on 31 December 2024 as audited by the Public Accounting Firm of "Rintis,

PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK ("PERSEROAN")	EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK (THE "COMPANY")
<p>Publik "Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan" (firma anggota PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) sebagaimana dinyatakan dalam laporannya tertanggal 18 Februari 2024, dengan opini bahwa "Laporan Keuangan Konsolidasian menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia";</p> <p>3. Mengesahkan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024; dan</p> <p>4. Memberikan pembebasan dan pelunasan tanggung jawab sepenuhnya ("<i>volledig acquit et décharge</i>") kepada anggota Dewan Komisaris, Direksi dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan, atas pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam tahun buku 2024, sepanjang tindakan kepengurusan dan pengawasan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2024.</p>	<p>Jumadi, Rianto & Rekan" (member firm of PricewaterhouseCoopers <i>Global Network</i>) as stated in its report dated 18 February 2024, with opinion that "The Consolidated Financial Statements present fairly, in all material respects, the consolidated financial position of the Group as of 31 December 2024, and its consolidated financial performance and its consolidated cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards";</p> <p>3. Ratify the Supervisory Duties Report of the Board of Commissioners and Sharia Supervisory Board of the Company for the financial year ended on 31 December 2024; and</p> <p>4. Grant the acquit and discharge ("<i>volledig acquit et décharge</i>") to the members of the Board of Commissioners, the Board of Directors and Sharia Supervisory Board of the Company for the management and supervision performed in the financial year 2024 provided the management and supervision actions are reflected in the Company's Annual Report for the Financial Year ended on 31 December 2024.</p>

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK
MATA ACARA KE-2**

Penetapan Penggunaan Laba Perseroan untuk Tahun Buku yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2024

Dasar Hukum:

- a. Pasal 70 dan 71 UUPt.
- b. Pasal 11 ayat 11.14 dan Pasal 22 ayat 22.1 AD Perseroan.

Penjelasan:

Bahwa, untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024, Perseroan telah membukukan laba bersih (Perseroan saja) sebesar Rp6.525.665.641.690 (enam triliun lima ratus dua puluh lima miliar enam ratus enam puluh lima juta enam ratus empat puluh satu ribu dan enam ratus sembilan puluh Rupiah).

Adapun jumlah minimum cadangan wajib sesuai Pasal 70 UUPt adalah 20% dari Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Perseroan atau sebesar 20% x Rp1.612.787.274.350 (satu triliun enam ratus dua belas miliar tujuh ratus delapan puluh tujuh juta dua ratus tujuh puluh empat ribu dan tiga ratus lima puluh Rupiah) = Rp 322.557.454.870 (tiga ratus dua puluh dua miliar lima ratus lima puluh tujuh juta empat ratus lima puluh empat ribu dan delapan ratus tujuh puluh Rupiah).

Sedangkan, jumlah cadangan wajib Perseroan sampai dengan tahun 2024 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).

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan (Perseroan saja) untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2024 sebesar Rp6.525.665.641.690 (enam triliun lima ratus dua puluh lima miliar enam ratus enam puluh lima juta enam ratus empat puluh satu ribu dan enam ratus sembilan puluh Rupiah). (“Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2024”),

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK
2nd AGENDA**

Determination on the Use of the Company’s Profit for the Financial Year Ended on 31 December 2024

Legal Basis:

- a. Article 70 and 71 of the Company Law.
- b. Article 11 paragraph 11.14 and Article 22 paragraph 22.1 of the Company's AOA.

Explanation:

Whereas, for the financial year ending 31 December 2024, the Company has recorded a net profit (the Company only) of Rp6,525,665,641,690 (six trillion five hundred twenty-five billion six hundred sixty-five million six hundred forty-one thousand and six hundred ninety Rupiah).

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 Rp1,612,787,274,350 (one trillion six hundred twelve billion seven hundred eighty-seven million two hundred seventy-four thousand and three hundred fifty Rupiah) = Rp 322,557,454,870 (three hundred twenty-two billion five hundred fifty-seven million four hundred fifty-four thousand and eight hundred seventy Rupiah).

While the Company’s statutory reserve amount up to the end of 2024 is Rp351,538,017,498 (three hundred fifty-one billion five hundred thirty-eight million and seventeen thousand four hundred ninety-eight Rupiah).

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approved the appropriation of the Net Profit of the Company (the Company only) for the Financial Year ended on 31 December 2024 of Rp6,525,665,641,690 (six trillion five hundred twenty-five billion six hundred sixty-five million six hundred forty-one thousand and six hundred ninety Rupiah). (the “Company’s Net Profit for the Financial

untuk:

1. Dibagikan sebagai dividen tunai final setinggi-tingginya 60% dari Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2024 atau sebesar-besarnya Rp3.915.399.385.014 (tiga triliun sembilan ratus lima belas miliar tiga ratus sembilan puluh sembilan juta tiga ratus delapan puluh lima ribu dan empat belas Rupiah) (*gross*) 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.
2. Tidak menyisihkan sebagai cadangan, mengingat persyaratan minimum cadangan wajib sebagaimana diatur dalam Pasal 70 UUPT telah terpenuhi;
3. Membukukan sisa Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2024, setelah dikurangi pembagian dividen, sebagai laba yang ditahan sebesar Rp2.610.266.256.676 (dua triliun enam ratus sepuluh miliar dua ratus enam puluh enam juta dua ratus lima puluh enam ribu dan enam ratus tujuh puluh enam Rupiah) untuk membiayai kegiatan usaha Perseroan.

Year 2024”), as follows:

1. To be distributed as final cash dividends at a maximum of 60% of the Company’s Net Profit for the Financial Year 2024 or a maximum of Rp3,915,399,385,014 (three trillion nine hundred fifteen billion three hundred ninety-nine million three hundred eighty-five thousand and fourteen Rupiah) (*gross*) and grant the delegation of authority to the Board of Directors 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.
2. Not set aside any reserve, considering the minimum statutory reserve as required in Article 70 of the Company Law has been complied;
3. To record the remaining Company’s Net Profit for the Financial Year 2024, after deducted with dividend payments, amounted to Rp2,610,266,256,676 (two trillion six hundred ten billion two hundred sixty-six million two hundred fifty six thousand and six hundred seventy six Rupiah) as the retained earnings to finance the Company’s business activities.

**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**

MATA ACARA KE-3

Penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku 2025 dan Penetapan Honorarium serta Persyaratan Lain berkenaan dengan Penunjukan tersebut.

Dasar Hukum:

- Pasal 68 UUP;
- Pasal 3 Peraturan OJK No. 9 Tahun 2023 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan; dan
- Pasal 11 ayat 11.14 AD Perseroan.

Penjelasan:

RUPS wajib memutuskan penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik yang akan memberikan jasa audit atas informasi keuangan historis tahunan dengan mempertimbangkan usulan Dewan Komisaris, berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit.

Sesuai dengan Rekomendasi Sirkuler Komite Audit No. 004/KA/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025 dan disetujui oleh Dewan Komisaris melalui Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025, Perseroan akan mengusulkan untuk menunjuk kembali **Jimmy Pangestu** sebagai Akuntan Publik (merupakan penugasan tahun ketiga) dan menunjuk kembali Kantor Akuntan Publik "**Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan**" (firma anggota PricewaterhouseCoopers *Global Network*) untuk melakukan audit Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan tahun buku 2025 termasuk penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit tahunan atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2025, untuk disetujui oleh Rapat.

Daftar Riwayat Hidup Akuntan Publik dan Profil Kantor Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut di atas telah diunggah pada situs web Perseroan pada tanggal yang sama dengan publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025

3rd AGENDA

Appointment of Public Accountant and Public Accounting Firm for the Financial Year 2025 and Determination of the Honorarium and Other Requirements related to the Appointment.

Legal Basis:

- Article 68 of the Company Law;
- Article 3 of the POJK No. 9 of 2023 regarding The Services Usage of Public Accountant and Public Accounting Firm in the Financial Services Activities; and
- Article 11 paragraph 11.14 of the Company's AOA.

Explanation:

The GMS is required to decide on the appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm that will provide audit services for annual historical financial information by considering the Board of Commissioners' proposals, based on recommendations from the Audit Committee.

Pursuant to the Circular Recommendation of the Audit Committee No. 004/KA/KP/III/2025 dated 10 March 2025 and approved by the Board of Commissioners through the Circular Resolution of the Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025, the Company will propose to re-appoint **Jimmy Pangestu** as Public Accountant (shall be the third year appointment) and to re-appoint Public Accounting Firm of "**Rintis, Jumadi, Rianto & Rekan**" (firm member of PricewaterhouseCoopers *Global Network*) to audit the Company's Financial Statements for the financial year 2025 as well as the honorarium for Public Accounting Firm to audit the Company's 2025 Consolidated Financial Statements, to be approved by the Meeting.

The Curriculum Vitae of the Public Accountant and profile of the Public Accounting Firm that will be appointed as mentioned above has been uploaded into the Company's website on the same date as the publication of the Invitation of 2025 Annual GMS

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

1. Menyetujui penunjukan JIMMY PANGESTU dan Kantor Akuntan Publik “RINTIS, JUMADI, RIANTO & REKAN” (firma anggota PricewaterhouseCoopers *Global Network*) yang masing-masing terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan 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 Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2025;
2. Menyetujui penetapan honorarium Kantor Akuntan Publik untuk biaya audit tahunan atas Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan Tahun Buku 2025 sebesar Rp10.263.768.320,00 (sepuluh milyar dua ratus enam puluh tiga juta tujuh ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus dua puluh Rupiah) (tidak termasuk PPN, OPE);
3. Menyetujui pelimpahan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik lain, 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 2025.

Atas pelimpahan kewenangan tersebut berlaku ketentuan, sebagai berikut:

- a. 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;
 - b. penunjukan tersebut harus berdasarkan rekomendasi Komite Audit Perseroan;
 - c. besarnya honorarium dan persyaratan penunjukan lainnya bagi Kantor Akuntan Publik lain tersebut harus ditetapkan secara bersaing dan wajar;
 - d. tidak ada keberatan dari Otoritas Jasa Keuangan; dan
 - e. penunjukan tersebut tidak bertentangan dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
4. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan hal-hal yang dipandang perlu sehubungan dengan penunjukan Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik, termasuk akan tetapi tidak terbatas, pada proses pelaksanaan rapat dan penandatanganan surat penunjukan bagi Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

1. Approve the appointment of JIMMY PANGESTU and Public Accounting Firm of “RINTIS, JUMADI, RIANTO & REKAN” (firm member of PricewaterhouseCoopers *Global Network*) which are listed in Financial Services Authority (*Otoritas Jasa Keuangan*), as a Public Accountant and the Public Accounting Firm, respectively or the appointment of other Public Accountant from the same Public Accounting Firm, in the event he is permanently unable to audit the Company’s Consolidated Financial Statements for the Financial Year 2025;
2. Approve the honorarium for Public Accounting Firm to audit the Company’s 2025 Consolidated Financial Statements amounted to Rp10,263,768,320 (ten billion two hundred sixty-three million seven hundred sixty-eight thousand three hundred twenty Rupiah) (excluded VAT, OPE);
3. Approve the delegation of authority to the Company’s Board of Commissioners to appoint other Public Accountant and Public Accounting Firm, in the event 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 the Financial Year 2025.

For the said delegation of authority, the following terms shall apply:

- a. other Public Accounting Firm who is appointed by the Company’s Board of Commissioners must be one of the big four Public Accounting Firms in Indonesia;
 - b. the appointment shall be based on the Company’s Audit Committee recommendation;
 - c. the honorarium amounts and other appointment terms for other Public Accounting Firm shall be determined competitively and reasonably;
 - d. no objection from in Financial Services Authority (*Otoritas Jasa Keuangan*); and
 - e. the appointment shall be not against the applicable laws and regulations;
4. Approve the delegation of authority to the Company’s Board of Directors to carry out matters deemed necessary in relation to the appointment of the Public Accountant and Public Accounting Firm, including but not limited to organizing meetings and signing the appointment letter for the Public Accountant and Public Accounting Firm.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

MATA ACARA KE-4

Pengangkatan Kembali Vera Handajani sebagai Komisaris Perseroan.

Dasar Hukum:

- a. Pasal 111 UUP;
- b. Pasal 23 POJK No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik (“**POJK No. 33/2014**”);
- c. Pasal 41 POJK No. 17 Tahun 2023 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Umum (“**POJK No. 17 Tahun 2023**”);
- d. Surat Edaran OJK (“**SEOJK**”) No. 13/SEOJK.03/2017 tentang Penerapan Tata Kelola Bagi Bank Umum (“**SEOJK No. 13/2017**”);
- e. 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 (“**SEOJK No. 39/2016**”); dan
- f. Pasal 17 ayat 17.3 dan ayat 17.4 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Vera Handajani** sebagai Komisaris Perseroan pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan (“**NomRem**”) No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Komisaris sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Dewan Komisaris Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Vera Handajani** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

4th AGENDA

Reappointment of Vera Handajani as Commissioner of the Company.

Legal Basis:

- a. Article 111 of the Company Law;
- b. Article 23 POJK No. 33/POJK.04/2014 regarding BOD and BOC of Issuer or Public Company (“**POJK No. 33/2014**”);
- c. Article 41 of POJK No. 17 of 2023 regarding Implementation of Governance for Commercial Banks (“**POJK No. 17 of 2023**”);
- d. OJK Circular Letter (“**SEOJK**”) No. 13/SEOJK.03/2017 regarding Implementation of Governance for Commercial Banks (“**SEOJK No. 13/2017**”);
- e. SEOJK No. 39/SEOJK.03/2016 regarding Fit and Proper Test for the Candidate of Controlling Shareholder, BOD Member and BOC Member of Banks (“**SEOJK No. 39/2016**”); and
- f. Article 17 paragraph 17.3 and paragraph 17.4 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Vera Handajani** as Commissioner of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company’s Nomination and Remuneration Committee Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the Board of Commissioners based on Circular Resolution of the Company’s BOC No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including her performance as the Commissioner which support the Company’s performance and her profile that in accordance with the Company’s policy on BOC diversification.

The Curriculum Vitae of **Vera Handajani** has been uploaded and/or can be accessed on the Company’s website, the Indonesia Stock Exchange’s website and KSEI’s website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali VERA HANDAJANI sebagai Komisaris 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 119 UUPt.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of VERA HANDAJANI as Commissioner 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 119 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

MATA ACARA KE-5

Pengangkatan Kembali Lani Darmawan sebagai Presiden Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- Pasal 94 UUPT;
- Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; dan
- Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Lani Darmawan** sebagai **Presiden Direktur** Perseroan pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan ("**NomRem**") No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Presiden Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Lani Darmawan** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali LANI DARMAWAN sebagai Presiden Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

5th AGENDA

Reappointment of Lani Darmawan as President Director of the Company.

Legal Basis:

- Article 94 of the Company Law;
- Article 3 POJK No. 33/2014;
- Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; and
- Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Lani Darmawan** as **President Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including her performance as President Director which support the Company's performance and her profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **Lani Darmawan** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of LANI DARMAWAN as President Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

MATA ACARA KE-6

Pengangkatan Kembali John Simon sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- a. Pasal 94 UUPT;
- b. Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- c. Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; dan
- f. Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **John Simon** sebagai **Direktur** Perseroan pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan ("**NomRem**") No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **John Simon** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali JOHN SIMON sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

6th AGENDA

Reappointment of John Simon as Director of the Company.

Legal Basis:

- a. Article 94 of the Company Law;
- b. Article 3 POJK No. 33/2014;
- c. Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; and
- f. Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **John Simon** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **John Simon** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of JOHN SIMON as Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

MATA ACARA KE-7

Pengangkatan Kembali Lee Kai Kwong sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- Pasal 94 UUPT;
- Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; dan
- Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Lee Kai Kwong** sebagai **Direktur** Perseroan pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan ("**NomRem**") No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Lee Kai Kwong** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali LEE KAI KWONG sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

7th AGENDA

Reappointment of Lee Kai Kwong as Director of the Company.

Legal Basis:

- Article 94 of the Company Law;
- Article 3 POJK No. 33/2014;
- Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; and
- Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Lee Kai Kwong** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **Lee Kai Kwong** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of LEE KAI KWONG as Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK
MATA ACARA KE-8**

Pengangkatan Kembali Rusly Johannes sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- Pasal 94 UUPT;
- Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; dan
- Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Rusly Johannes** sebagai **Direktur Perseroan** pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan (“**NomRem**”) No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Rusly Johannes** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali RUSLY JOHANNES sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK
8th AGENDA**

Reappointment of Rusly Johannes as Director of the Company.

Legal Basis:

- Article 94 of the Company Law;
- Article 3 POJK No. 33/2014;
- Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; and
- Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Rusly Johannes** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **Rusly Johannes** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of RUSLY JOHANNES as Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK
MATA ACARA KE-9**

Pengangkatan Kembali Joni Raini sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- a. Pasal 94 UUPT;
- b. Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- c. Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; dan
- f. Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Joni Raini** sebagai **Direktur** Perseroan pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan (“**NomRem**”) No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Joni Raini** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali JONI RAINI sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK
9th AGENDA**

Reappointment of Joni Raini as Director of the Company.

Legal Basis:

- a. Article 94 of the Company Law;
- b. Article 3 POJK No. 33/2014;
- c. Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; and
- f. Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Joni Raini** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification..

The Curriculum Vitae of **Joni Raini** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of JONI RAINI as Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

MATA ACARA KE-10

Pengangkatan Kembali Henky Sulistyو sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- a. Pasal 94 UUPT;
- b. Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- c. Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; dan
- f. Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Henky Sulistyو** sebagai **Direktur Perseroan** pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan ("**NomRem**") No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Henky Sulistyو** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali HENKY SULISTYO sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

10th AGENDA

Reappointment of Henky Sulistyو as Director of the Company.

Legal Basis:

- a. Article 94 of the Company Law;
- b. Article 3 POJK No. 33/2014;
- c. Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- d. SEOJK No. 13/2017;
- e. SEOJK No. 39/2016; and
- f. Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Henky Sulistyو** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **Henky Sulistyو** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of HENKY SULISTYO as Director 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 105 of the Company Law.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK
MATA ACARA KE-11**

Pengangkatan Kembali Noviady Wahyudi sebagai Direktur Perseroan.

Dasar Hukum:

- Pasal 94 UUPT;
- Pasal 3 POJK No. 33/2014;
- Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; dan
- Pasal 14 ayat 14.2 dan ayat 14.3 AD Perseroan.

Penjelasan:

Sehubungan dengan akan berakhirnya masa jabatan **Noviady Wahyudi** sebagai **Direktur Perseroan** pada penutupan RUPST 2025, dan memperhatikan Rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan (“**NomRem**”) No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025.

Rasional usulan pengangkatan kembali antara lain kinerja yang baik sebagai Direktur sekaligus dapat mendukung kinerja Perseroan dan profil yang sesuai dengan kebijakan diversifikasi Direksi Perseroan.

Daftar Riwayat Hidup **Noviady Wahyudi** telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web Bursa Efek Indonesia dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan RUPS Tahunan 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

Menyetujui pengangkatan kembali NOVIADY WAHYUDI sebagai Direktur 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 105 UUPT.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK
11th AGENDA**

Reappointment of Noviady Wahyudi as Director of the Company.

Legal Basis:

- Article 94 of the Company Law;
- Article 3 POJK No. 33/2014;
- Article 9 POJK No. 17 of 2023;
- SEOJK No. 13/2017;
- SEOJK No. 39/2016; and
- Article 14 paragraph 14.2 and paragraph 14.3 of the Company's AOA.

Explanation:

In relation to the term of office of **Noviady Wahyudi** as **Director** of the Company will be ended at the close of 2025 AGMS, and with regard to the Company's Nomination and Remuneration Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025, that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's Board of Commissioners No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025.

The rationale of proposed re-appointment, including his performance as Director which support the Company's performance and his profile that in accordance with the Company's policy on BOD diversification.

The Curriculum Vitae of **Noviady Wahyudi** has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, the Indonesia Stock Exchange's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation to the 2025 Annual GMS.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

Approve the reappointment of NOVIADY WAHYUDI as Director 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 105 of the Company Law.

<p style="text-align: center;">PENJELASAN MATA ACARA RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN PT BANK CIMB NIAGA TBK MATA ACARA KE-12</p>	<p style="text-align: center;">EXPLANATION OF AGENDA ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK CIMB NIAGA TBK 12th AGENDA</p>
<p>Persetujuan Perubahan Susunan Direksi Perseroan.</p> <p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Pasal 94 UUPT; b. Pasal 3 POJK No. 33/2014; c. Pasal 9 POJK No. 17 Tahun 2023; d. SEOJK No. 13/2017; e. SEOJK No. 39/2016; dan f. Pasal 14 ayat 14.2, ayat 14.3 dan 14.5 AD Perseroan. <p>Penjelasan: Dengan memperhatikan:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Permohonan pengunduran diri Tjioe Mei Tjuen selaku Direktur Perseroan, melalui surat beliau tertanggal 3 Maret 2025. <p>Adapun alasan pengunduran tersebut adalah karena alasan personal (pensiun).</p> <ol style="list-style-type: none"> b. Rekomendasi NomRem No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025, yang telah disetujui oleh Dewan Komisaris berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris Perseroan No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025, yang diantaranya menominasikan Rico Usthavia Frans, sebagai Direktur Perseroan. <p>Daftar Riwayat Hidup Rico Usthavia Frans, sebagai kandidat Direktur Perseroan telah diunggah dan/atau dapat diakses pada situs web Perseroan, situs web BEI dan situs web KSEI pada tanggal yang sama dengan tanggal publikasi Pemanggilan Rapat.</p> <p>Rasional usulan pengangkatan, antara lain untuk mendukung kinerja Perusahaan dengan latar belakang dan kualifikasi beliau yang sesuai kebutuhan Perusahaan untuk memperkuat tugas dan tanggung jawab Direksi.</p>	<p>Approval to Change the Company's Board of Directors Composition.</p> <p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. Article 94 of the Company Law; b. Article 3 POJK No. 33/2014; c. Article 9 POJK No. 17 of 2023; d. SEOJK No. 13/2017; e. SEOJK No. 39/2016; and f. Article 14 paragraph 14.2, paragraph 14.3 and 14.5 of the Company's AOA. <p>Explanation: In regards to:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. The proposal resignation of Tjioe Mei Tjuen as Director of the Company based on her letter dated 3 March 2025. <p>The reason for the resignation is because personal reason (<i>retired</i>).</p> <ol style="list-style-type: none"> b. The Company's NRC Recommendation No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025 that has been approved by the BOC based on Circular Resolution of the Company's BOC No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025, which among others nominated Rico Usthavia Frans, as Director of the Company. <p>The Curriculum Vitae of Rico Usthavia Frans, as the candidate of the Company's Director has been uploaded and/or can be accessed on the Company's website, IDX's website and KSEI's website on the same date as the publication of the Invitation of the Meeting.</p> <p>The rationale for the proposed appointment, among others, are to support the Company's performance with his background and qualifications that suit with the Company's needs to strengthen the duties and responsibilities of the Board of Directors.</p>

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

1. Menerima permohonan pengunduran diri TJIOE MEI TJUEN dari jabatannya selaku Direktur Perseroan, efektif sejak ditutupanya Rapat.
2. Mengangkat RICO USTHAVIA FRANS sebagai Direktur Perseroan, 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 105 UUPT.

Dalam hal OJK tidak menyetujui pengangkatan atau persyaratan yang ditetapkan oleh OJK tidak terpenuhi, maka pengangkatan tersebut menjadi batal dan tidak berlaku tanpa diperlukan persetujuan RUPS. Dengan demikian, susunan Direksi Perseroan menjadi sebagai berikut:

DIREKSI

Presiden Direktur	:	Lani Darmawan
Direktur	:	Lee Kai Kwong
Direktur	:	John Simon
Direktur merangkap Direktur Kepatuhan	:	Fransiska Oei
Direktur	:	Pandji P. Djajanegara
Direktur	:	Henky Sulistyو
Direktur	:	Joni Raini
Direktur	:	Rusly Johannes
Direktur	:	Noviady Wahyudi
Direktur	:	Rico Usthavia Frans*

* Efektif terhitung sejak tanggal yang ditentukan dalam RUPS yang mengangkatnya dan setelah mendapat persetujuan dari OJK dan/atau terpenuhinya persyaratan yang ditetapkan dalam persetujuan dari OJK tersebut.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

1. Accepting the resignation of TJIOE MEI TJUEN from her position as Director of the Company, effective since the closing of the Meeting.
2. Appointing RICO USTHAVIA FRANS as Director of the Company 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 105 of the Company Law.

In terms of OJK does not approve the appointment or the requirements as determined by OJK are not fulfilled, then the appointments will be null and void without requiring a GMS approval. Accordingly, the composition of the Company's Board of Directors, shall be as follows:

BOARD OF DIRECTORS

President Director	:	Lani Darmawan
Director	:	Lee Kai Kwong
Director	:	John Simon
Director concurrently Compliance Director	:	Fransiska Oei
Director	:	Pandji P. Djajanegara
Director	:	Henky Sulistyو
Director	:	Joni Raini
Director	:	Rusly Johannes
Director	:	Noviady Wahyudi
Director	:	Rico Usthavia Frans *

* Effective 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.

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi, untuk menyatakan kembali keputusan berkenaan dengan Perubahan Susunan Direksi Perseroan tersebut dalam akta notaris dan memberitahukannya kepada pihak yang berwenang dan sehubungan dengan hal tersebut untuk melakukan segala sesuatu yang diperlukan sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

3. Approve the delegation of authority with substitution right to the Company's BOD, to restate the resolution regarding the Change to BOD Composition of the Company in the notary deed and to report to the authorities, and with due regard to the foregoing, to perform any acts necessary in accordance with the laws and regulations.

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
MATA ACARA KE-13	13th AGENDA
Penetapan Besarnya Gaji atau Honorarium, dan Tunjangan Lain bagi Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah, serta Gaji, Tunjangan dan Tantiem/Bonus bagi Direksi Perseroan.	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.
Dasar Hukum: a. Pasal 96 dan 113 UUPT; b. POJK No.45/POJK.03/2015 tentang Penerapan Tata Kelola Dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum (“ POJK No. 45/2015 ”); dan c. Pasal 11 ayat 11.14 dan Pasal 20 ayat 20.6 AD Perseroan.	Legal Basis: a. Article 96 and Article 113 of the Company Law; b. POJK No. 45/POJK.03/2015 regarding Implementation of Governance in Granting Remuneration for Commercial Banks (“ POJK No. 45/2015 ”); and c. Article 11 paragraph 11.14 and Article 20 paragraph 20.6 Company’s AOA.
Penjelasan: Penetapan remunerasi anggota Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham.	Explanation: Determination of remuneration for members of the Board of Directors and Board of Commissioners is determined based on the decision of the General Meeting of Shareholders.
Selanjutnya, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:	Furthermore, the Company will propose to the Meeting to:
<ol style="list-style-type: none"> Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk Dewan Komisaris pada tahun buku 2025 sebesar-besarnya Rp33.383.000.000,00 (tiga puluh tiga milyar tiga ratus delapan 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 Dewan Komisaris Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi (“NomRem”); Menyetujui dan menetapkan jumlah gaji atau honorarium dan tunjangan lain untuk Dewan Pengawas Syariah pada tahun buku 2025 sebesar-besarnya Rp3.069.000.000,00 (tiga milyar enam puluh sembilan 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 Pengawas Syariah Perseroan, dengan mempertimbangkan rekomendasi NomRem. 	<ol style="list-style-type: none"> Accept and determine the amount of salary or honorarium and other allowances for the Board of Commissioners in the financial year 2025 maximum of Rp33,383,000,000 (thirty-three billion three hundred eighty-three 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 Nomination and Remuneration Committee recommendation (“NRC”); Approve and determine the amount of salary or honorarium and other allowances for Sharia Supervisory Board in the financial year 2025 maximum of Rp3,069,000,000 (three billion sixty-nine 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 Sharia Supervisory Board, by considering the NRC recommendation;

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 Dewan Pengawas Syariah tidak menerima <i>tantiem/bonus</i>;</p> <p>3. Menyetujui jumlah <i>tantiem/bonus</i> untuk tahun buku 2024 yang akan dibayarkan tahun 2025 untuk Direksi Perseroan sebesar-besarnya Rp91.828.000.000,00 (sembilan puluh satu milyar delapan ratus dua puluh delapan 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 POJK No. 45/2015 dan Kebijakan Perseroan;</p> <p>4. Menyetujui penggunaan saham yang berasal dari pembelian kembali saham Perseroan sebanyak-banyaknya sejumlah 202.000 saham untuk pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada anggota Manajemen yang termasuk kategori <i>Material Risk Takers</i> (MRT) Perseroan dan akan dibayarkan pada tahun 2026 dan 2027 sesuai dengan POJK No. 45/2015; dan</p> <p>5. 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 2025, serta menetapkan syarat dan ketentuan pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada anggota Manajemen yang termasuk kategori <i>Material Risk Takers</i> (MRT) Perseroan, dengan memperhatikan rekomendasi NomRem.</p>	<p>All members of the Board of Commissioners (including Independent Commissioners) and Sharia Supervisory Board do not receive any <i>tantiem/bonus</i>;</p> <p>3. Approve the total amount of <i>tantiem/bonus</i> for the financial year of 2024 which will be paid in 2025 for the Company's Board of Directors, maximum of Rp91,828,000,000 (ninety-one billion eight hundred twenty-eight 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 Board of Commissioner to determine the amounts of <i>tantiem/bonus</i> for each member of the Company's Board of Directors, 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 POJK No. 45/2015 and the Company's Policy;</p> <p>4. Approve use of the share from the buyback of the Company's shares totaling maximum at 202,000 shares to provide 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 2026 and 2027 in accordance with POJK No. 45/2015; and</p> <p>5. Approve the delegation of authority to the Company's Board of Commissioner to determine the amounts of salary, holiday allowances and other allowances for each member of the Company's Board of Directors for the financial year 2025, and determine the terms and conditions for granting variable remuneration to the members of Management who are classified as the Company's Material Risk Takers (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
MATA ACARA KE-14	14th AGENDA
<p>Persetujuan atas Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>) Perseroan.</p> <p>Dasar Hukum: Pasal 15 POJK No. 5 tahun 2024 tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum (“POJK No. 5/2024”).</p> <p>Penjelasan: Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan Perseroan wajib memperoleh persetujuan pemegang saham dalam RUPS, oleh karenanya Perseroan akan meminta persetujuan kepada Rapat atas pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>), yang telah disusun dan disampaikan Perseroan kepada OJK pada tanggal 28 November 2024.</p> <p>Adapun pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>) yang telah disampaikan ke OJK tersebut, antara lain memuat perubahan-perubahan dalam rangka menyesuaikan kondisi dan ketentuan yang berlaku saat ini.</p> <p>Ringkasan Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>) Perseroan telah diunggah dan dapat diakses pada situs web Perseroan pada tanggal yang sama dengan publikasi Pemanggilan Rapat.</p> <p>Selanjutnya, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> Menyetujui pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>) yang telah disampaikan oleh Perseroan kepada OJK pada tanggal 28 November 2024; dan Menyetujui pemberian kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan untuk melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan sehubungan dengan Pengkinian Rencana Aksi Pemulihan (<i>Recovery Plan</i>) Perseroan, dengan memperhatikan POJK No. 5/2024, serta peraturan terkait lainnya. 	<p>Approval on Update of the Recovery Plan of the Company.</p> <p>Legal Basis: Article 15 of the POJK No. 5 of 2024 concerning Determination of Supervision Status and Handling of Commercial Bank Issues (“POJK No. 5/2024”).</p> <p>Explanation: The update of Recovery Plan shall obtain the approval of the shareholders in the GMS, therefore the Company will propose approval to the Meeting on the update of Recovery Plan that have been prepared and submitted by the Company to the OJK on 28 November 2024.</p> <p>The updated Recovery Plan that has been submitted to the OJK, among other includes changes to conform with current condition and regulations.</p> <p>The summary of the Recovery Plan has been uploaded and can be accessed on the Company’s website on the same date as the publication of the Invitation of the Meeting.</p> <p>Furthermore, the Company will propose to the Meeting to:</p> <ol style="list-style-type: none"> Approve the update of Recovery Plan that has been submitted by the Company to the OJK on 28 November 2024; and Approve the delegation of authority to the Company’s Board of Commissioners and Board of Directors to take any and all necessary actions in relation to the Company’s updated Recovery Plan, respectively with regard to the POJK No. 5/2024, as well as the other related regulations.

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
MATA ACARA KE-15	15th AGENDA
<p>Persetujuan Pembelian Kembali Saham Perseroan dan Rencana Pengalihannya.</p> <p>Dasar Hukum:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pasal 2 Peraturan OJK No. 29 Tahun 2023 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan Oleh Perusahaan Terbuka (“POJK No. 29/2023”); dan Pasal 2 POJK No. 45/2015. <p>Penjelasan:</p> <p>Perseroan berupaya untuk meningkatkan kinerjanya di tengah persaingan ketat dalam industri perbankan di Indonesia, dirasakan perlu untuk membuat program remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham kepada Manajemen Perseroan yang termasuk <i>Material Risk Taker</i> (“MRT”) sebagaimana dimaksud dalam Peraturan OJK No. 45/2015 dan untuk menjaga kesehatan Perseroan secara individual dan memitigasi adanya <i>excessive risk taking</i> dalam pengambilan keputusan oleh Manajemen Perseroan yang termasuk MRT.</p> <p>Pemenuhan program remunerasi yang bersifat variable tersebut akan diberikan dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Perseroan. Oleh karenanya, dibutuhkan aksi korporasi pembelian kembali saham Perseroan.</p> <p>Selanjutnya, Perseroan telah mempublikasikan Keterbukaan Informasi Kepada Pemegang Saham Perseroan sehubungan dengan Rencana Pembelian Kembali Saham termasuk Rencana Pengalihan Saham Hasil Pembelian Kembali Saham (“Keterbukaan Informasi”) pada tanggal 27 Februari 2025 atau tanggal yang sama dengan tanggal Pengumuman Rapat. Termasuk melakukan Keterbukaan Informasi kembali pada tanggal 14 Maret 2025 atau tanggal yang sama dengan tanggal Pemanggilan Rapat sehubungan dengan penekanan atas periode pembelian kembali saham sebagaimana di atur dalam Pasal 9 ayat (1) POJK No. 29/2023.</p> <p>Pelaksanaan pembelian kembali saham Perseroan akan diselesaikan paling lama 12 (dua belas) bulan setelah tanggal 14 April 2025 (RUPS yang menyetujui pembelian kembali saham) dan akan dialihkan paling lama 3 (tiga) tahun setelah selesainya pembelian kembali</p>	<p>Approval of the Company's Share Buyback and Transfer Plan.</p> <p>Legal Basis:</p> <ol style="list-style-type: none"> Article 2 POJK No. 29 of 2023 concerning the Buyback of Shares Issued by Public Companies (“POJK No. 29/2023”); and Article 2 POJK No. 45/2015. <p>Explanation:</p> <p>The Company strive to improve its performance in the midst of fierce competition in the banking industry in Indonesia, it was felt necessary to establish a variable remuneration program in the form of shares for members of Company’s management which categorized as Material Risk Taker (“MRT”) as stipulated in POJK No. 45/2015 and in order to maintain the health of the bank individually and mitigate any excessive risk taking in the decision making by the Company’s management which categorized as MRT.</p> <p>Fulfillment of the variable remuneration program will be provided in the form of shares or share-based instruments issued by the Company. Therefore, corporate action namely the Company's shares buyback is needed.</p> <p>Furthermore, the Company has published a Disclosure of Information to the Company's Shareholders regarding the Share Buyback Plan including the Share Transfer Plan Resulting from the Share Buyback (“Disclosure of Information”) on 27 February 2025 or the same date as the Meeting’s Announcement date. Including conducting Re-Disclosure of Information on 14 March 2025 or the same date as the Meeting’s Invitation date in connection with the emphasis on the share buyback period as regulated in Article 9 paragraph (1) POJK No. 29/2023.</p> <p>The implementation of the Company's share buyback will be completed no later than 12 (twelve) months after 14 April 2025 (GMS approving the share buyback) and will be transferred no later than 3 (three) years after the completion of the share buyback by</p>

**PENJELASAN MATA ACARA
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

saham melalui pemberian remunerasi yang bersifat variabel kepada anggota Manajemen yang termasuk kategori pengambil risiko (*Material Risk Takers/MRT*) dalam bentuk saham.

Adapun perkiraan biaya yang diperlukan untuk melakukan pembelian kembali saham adalah sebesar-besarnya Rp450.000.000,00 (empat ratus lima puluh juta Rupiah) yang mana biaya tersebut sudah termasuk komisi perantara pedagang efek dan biaya-biaya lainnya yang terkait dengan itu. Biaya tersebut akan digunakan untuk membeli kembali saham Perseroan dengan jumlah sebanyak-banyaknya 202.000 (dua ratus dua ribu) saham yang telah dikeluarkan dan disetor penuh.

Detil mengenai rencana aksi korporasi ini dapat dilihat lebih lanjut dalam Keterbukaan Informasi Perseroan, sebagaimana telah dipublikasikan melalui surat kabar harian berperedaran nasional, yaitu Investor Daily, situs web Perseroan dan situs web Bursa Efek Indonesia pada tanggal 27 Februari 2025.

Selanjutnya, Perseroan akan **mengusulkan** kepada Rapat untuk:

1. Menyetujui pembelian kembali saham Perseroan dari pemegang saham publik, sebanyak-banyaknya 202.000 saham dengan biaya sebesar-besarnya Rp450.000.000,00 (empat ratus lima puluh juta Rupiah) (termasuk biaya transaksi dan pajak) dengan tetap memperhatikan ketentuan yang berlaku, dengan jangka waktu pelaksanaan pembelian kembali saham Perseroan akan diselesaikan paling lama 12 (dua belas) bulan setelah tanggal 14 April 2025 (RUPS yang menyetujui pembelian kembali saham).
2. Menyetujui pengalihan saham hasil pembelian kembali saham melalui pemberian remunerasi yang bersifat variabel dalam bentuk saham atau instrumen yang berbasis saham yang diterbitkan Perseroan kepada pihak-pihak yang telah ditetapkan sebagai MRT Perseroan paling lama selama 3 (tiga) tahun.
3. Menyetujui pemberian kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan pembelian kembali saham sesuai ketentuan yang berlaku.

**EXPLANATION OF AGENDA
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK CIMB NIAGA TBK**

providing variable remuneration to members of Management who categorized as Material Risk Takers (MRT) in the form of shares.

The estimated costs required to buy back shares are a maximum of Rp450,000,000 (four hundred and fifty million Rupiah) which includes brokerage commissions and other related costs. These costs will be used to buyback the Company's shares in a maximum amount of 202,000 (two hundred and two thousand) shares that have been issued and fully paid up.

Details regarding this corporate action plan is as described in the Company's Disclosure of Information, as published in the daily newspaper with national circulation, namely Investor Daily, the Company's website and the Indonesian Stock Exchange website on 27 February 2025.

Furthermore, the Company will **propose** to the Meeting to:

1. Approve the Company's shares buyback from public shareholders, a maximum of 202,000 shares at a cost of a maximum of Rp450,000,000 (four hundred fifty million Rupiah) (including transaction and taxes costs) with regard to the prevailing regulations, with period of the implementation of the Company's share buyback will be completed no later than 12 (twelve) months after 14 April 2025 (the GMS approving the share buyback).
2. Approve the transfer of shares resulting from share buyback through the provision of variable remuneration in the form of shares or share-based instruments issued by the Company to parties categorized as the Company's MRT for a maximum of 3 (three) years.
3. Approve the delegation of authority to the Board of Directors of the Company to conduct the Share Buyback in accordance with the prevailing regulations.

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 align="center">MATA ACARA KE-16 (Mata acara ini tidak memerlukan persetujuan Rapat)</p>	<p align="center">16th AGENDA (this agenda items do not require Meeting approval)</p>
<p>Lain-lain:</p> <p>a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) Perseroan.</p> <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>Informasi: 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 tahun 2024 berisi realisasi dari rencana aksi Perseroan tahun 2024 dan rencana aksi yang akan dilaksanakan Perseroan pada tahun 2025, mencakup:</p> <ol style="list-style-type: none"> pengembangan produk dan/atau portofolio keuangan berkelanjutan; program pengembangan kapasitas; penyesuaian internal; dan program <i>Corporate Social Responsibility</i> yang berkelanjutan. <p>Sesuai POJK No. 51/2017, akan dilaporkan kepada Rapat mengenai Realisasi (RAKB) tahun 2024 dan RAKB tahun 2025 sebagaimana telah disampaikan oleh Perseroan kepada OJK Pengawas Bank pada tanggal 22 November 2024.</p> <p>Informasi lebih lanjut mengenai RAKB tahun 2024 dapat diakses pada bahan materi Rapat di situs web Perseroan.</p>	<p>Others:</p> <p>a. Report of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB).</p> <p>Legal Basis: Article 6 of POJK No. 51/POJK.03/2017 on the Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institution, Issuer, and Public Company (“POJK No. 51/2017”).</p> <p>Information: 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>RAKB of 2024 consists of realization of 2024 action plan of the Company and action plans that will be implemented by the Company in 2025, which covers:</p> <ol style="list-style-type: none"> development of sustainable finance products and/or portfolio; capacity building programs; internal adjustments; and sustainable Corporate Social Responsibility programs. <p>Pursuant to POJK No. 51/2017, it will be reported to the Meeting on the Realization of 2024 RAKB and RAKB of 2025, which has been submitted by the Company to OJK Banking Supervision on 22 November 2024.</p> <p>Further information regarding the RKAB of 2024 can be accessed in the Meeting materials on the Company’s website.</p>

b. Laporan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:

- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap II Tahun 2019 Seri C;
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap I Tahun 2019 Seri C; dan
- Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019.

Dasar Hukum:

Pasal 6 POJK No. 30/POJK.04/2015 mengenai Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Informasi:

Sesuai ketentuan tersebut di atas, dalam Rapat akan dilaporkan pertanggungjawaban penggunaan dana hasil:

- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap II Tahun 2019 Seri C;
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap I Tahun 2019 Seri C; dan
- Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019,

sebagaimana telah dilaporkan oleh Perseroan kepada OJK Pasar Modal dengan tembusan kepada PT Bursa Efek Indonesia dan OJK Pengawas Bank, melalui surat No. 001/DIR/I/2020 tanggal 8 Januari 2020.

Adapun per posisi 31 Desember 2024 dana yang diperoleh dari masing-masing Obligasi/Sukuk, yaitu:

- Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Tahap II Tahun 2019 Seri C sebesar Rp481.000.000.000.-;
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap I Tahun 2019 Seri C sebesar Rp83.000.000.000.-; dan
- Obligasi Subordinasi Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2019 sebesar Rp429.000.000.000.-,

sepenuhnya telah digunakan sesuai dengan rencana penggunaan dana sebagaimana diungkapkan dalam Prospektus masing-masing.

b. Accountability report on the use of fund proceeds:

- Shelf Registration Sukuk Mudharabah I Phase II Year 2019 Series C;
- Shelf-Registration Bonds III Phase I year 2019 Series C; and
- Shelf-Registration Subordinated Bonds I Phase I Year 2019.

Legal Basis:

Article 6 POJK No. 30/POJK.04/2015 regarding Report on Realization of the Use of Proceeds from Public Offerings.

Information:

In accordance with the provisions above, at the Meeting the accountability for the use of Bond/Sukuk proceeds will be reported:

- Shelf Registration Sukuk Mudharabah I Phase II Year 2019 Series C;
- Shelf-Registration Bonds III Phase I year 2019 Series C; and
- Shelf-Registration Subordinated Bonds I Phase I Year 2019,

as reported by the Company to the OJK Capital Markets with a copy to PT Bursa Efek Indonesia and OJK Bank Supervisory, through letter No. 001/DIR/I/2020 dated 8 January 2020.

As for the position of 31 December 2024, the funds obtained from each Bond/Sukuk are:

- Shelf Registration Sukuk Mudharabah I Phase II Year 2019 Series C amounting to Rp481,000,000,000;
- Shelf-Registration Bonds III Phase I year 2019 Series C amounting to Rp83,000,000,000; and
- Shelf-Registration Subordinated Bonds I Phase I Year 2019 amounting to Rp429,000,000,000,

has been fully used in accordance with the plan as disclosed in the respective Prospectus.

c. Laporan Akhir Masa Jabatan dan Pengangkatan Kembali Anggota Komite Audit Perseroan.

Dasar Hukum:

Piagam Komite Audit Perseroan.

Informasi:

Memperhatikan:

- 1) Piagam Komite Audit Perseroan; dan
- 2) Rekomendasi Nominasi dan Remunerasi No. 005/NomRem/KP/III/2025 tanggal 10 Maret 2025 yang telah disetujui berdasarkan Keputusan Sirkuler Dewan Komisaris No. 013/DEKOM/KP/III/2025 tanggal 12 Maret 2025 dan Keputusan Sirkuler Direksi No. 001/SIR/DIR/III/2025 tanggal 12 Maret 2025, akan dilaporkan kembali kepada Rapat bahwa tidak ada perubahan susunan anggota Komite Audit dari yang dilaporkan sebelumnya di tahun 2024 mengenai susunan Anggota Komite Audit Perseroan, yaitu mengangkat kembali:

- Angelique Dewi Daryanto, selaku Anggota Komite Audit Perseroan, dengan periode tugas 2025-2028;

dengan tidak mengurangi hak Dewan Komisaris Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

Adapun susunan Komite Audit Perseroan adalah sebagai berikut:

- 1) Dody Budi Waluyo, selaku Ketua merangkap Anggota;
- 2) Glenn Muhammad Surya Yusuf, selaku Anggota;
- 3) Endang Kussulanjari S, selaku Anggota; dan
- 4) Angelique Dewi Daryanto, selaku Anggota.

Seluruh anggota Komite Audit tersebut memiliki periode tugas yang dimulai sejak penutupan Rapat sampai dengan penutupan RUPST yang ke-3 (ketiga) setelah pengangkatan kembali anggota dan pengangkatan anggota baru tersebut dengan tidak mengurangi hak Dewan Komisaris Perseroan untuk memberhentikan sewaktu-waktu.

c. Report on the End of Tenure and Re-appointment of Audit Committee Member of the Company.

Legal Basis:

- The Company's Audit Committee Charter.

Information:

With regard to:

- 1) The Company's Audit Committee Charter; and
- 2) Recommendation of Nomination & Remuneration Committee No. 005/NomRem/KP/III/2025 dated 10 March 2025 that has been approved based on BOC Circular Resolution No. 013/DEKOM/KP/III/2025 dated 12 March 2025 and BOD Circular Resolution No. 001/SIR/DIR/III/2025 dated 12 March 2025, it will be re-reported to the Meeting that there will be no change in the composition of the Audit Committee members from what was previously reported in 2024 regarding the composition to the Company's Audit Committee Members, namely re-appointment:

- Angelique Dewi Daryanto, as the Audit Committee Member of the Company, with a tenure of 2025-2028;

without prejudice to the rights of the Board of Commissioners of the Company to dismiss at any time.

The composition of the Company's Audit Committee is as follows:

- 1) Dody Budi Waluyo, as Chairman concurrently as Member;
- 2) Glenn Muhammad Surya Yusuf, as Member;
- 3) Endang Kussulanjari S, as Member; and
- 4) Angelique Dewi Daryanto, as Member.

All those Audit Committee members have a tenure that commencing from the closing of the Meeting until the closing of the 3rd (third) AGMS after the reappointment of those members and the appointment of such new member without prejudicing the rights of the Company's BOC to dismiss at any time.

d. Laporan Realisasi Pengalihan Pembelian Kembali Saham Perseroan.

Dasar Hukum:

- Keputusan RUPS Tahunan tanggal 3 April 2024;
- POJK No. 30/POJK.04/2017 tentang Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan Terbuka (“POJK No. 30/2017”); dan
- POJK No. 45/2015.

d. Report on the Realization of the Transfer of the Company's Share Buyback.

Legal Basis:

- Resolutions of the Annual GMS of the Company dated 3 April 2024;
- POJK No. 30/POJK.04/2017 regarding the Shares Buyback Issued by the Publicly-Held Company (“POJK No. 30/2017”); and
- POJK No. 45/2015.

Tanggal RUPS GMS Date	Periode Pembelian Kembali Saham Share Buyback Period	Total Jumlah Saham yang Dibeli Kembali (Buyback)	Cara Pengalihan Saham Hasil Buyback Process to Transfer Buyback Shares	Jumlah Saham yang telah dialihkan (Refloat) Number of Shares that have been transferred (Refloat)	Sisa Saham Hasil Pembelian Kembali Remaining Shares Resulting from Buyback
3 April 2024	3 April 2024 – 3 April 2025 (12 (dua belas) bulan terhitung sejak tanggal persetujuan RUPST 2024/ 12 (twelve) months from the date of 2024 AGMS approval)	168.000	Program remunerasi yang bersifat variable dalam bentuk saham kepada Manajemen Perseroan yang termasuk <i>Material Risk Taker (MRT)</i> <i>Variable remuneration program in the form of shares for Company Management including Material Risk Taker (MRT)</i>	0	168.000
<p>Catatan/Note: Per 31 Desember 2024, belum ada pengalihan saham hasil <i>Buyback</i>. <i>As of 31 December 2024, there were no transferred shares resulting from the Buyback.</i></p>					