

<b>Penjelasan Agenda dan Materi/Bahan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan ("RUPST") PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk ("Perseroan")</b>	<b>Agenda Description and Materials of the Annual General Meeting of Shareholders ("AGM") of PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tbk ("Company")</b>
<b>Tanggal : 23 Januari 2019</b>	<b>Date : 23 January 2019</b>
<p><b>1</b></p> <p><b>Mata Acara 1</b></p> <p><b>Persetujuan atas Laporan Tahunan termasuk persetujuan Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 serta pemberian pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang dilakukan dalam dan selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018</b></p>	<p><b>1st Agenda</b></p> <p><b>Approval on the Annual Report including approval of the supervisory reports of the Board of Commissioners and the Sharia Supervisory Board and ratification of the Financial Statements of the Company for the accounting year ended on 31 December 2018 and granting a full release and discharge (<i>volledig acquit et de charge</i>) to the members of the Board of Directors, the Board of Commissioners and the Sharia Supervisory Board of the Company for the management and supervisory actions performed in and for the financial year ended on 31 December 2018</b></p>
<p><u>Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan :</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Menyetujui Laporan Tahunan Perseroan termasuk laporan mengenai tugas pengawasan yang telah dilaksanakan oleh Dewan Komisaris dan Dewan Pengawas Syariah untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 yang termuat dalam buku Laporan Tahunan 2018 yang telah disampaikan oleh Direksi Perseroan kepada Rapat.</li> <li>2. Mengesahkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 yang telah diperiksa atau diaudit oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) TANUDIREDDJA, WIBISANA, RINTIS &amp; Rekan (<i>a member of PwC Global Network</i>) yang termuat dalam buku Laporan Tahunan 2018 yang telah disampaikan oleh Direksi Perseroan kepada Rapat.</li> <li>3. Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (<i>volledig acquit et decharge</i>) kepada anggota Direksi Perseroan yang menjabat dalam tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018, mengenai tindakan pengurusan, dan kepada para anggota Dewan Komisaris dan para anggota Dewan Pengawas Syariah mengenai</li> </ol>	<p><u>The Meeting has taken, by unanimous deliberation for mutual consensus, the following resolutions:</u></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Approved the Company Annual Report including the report of the supervisory function performed by the Board of Commissioners and the Sharia Supervisory Board for the accounting year ended on December 31, 2018 that is contained in the Annual Report 2018 presented by the Board of Directors of the Company in the meeting.</li> <li>2. Ratified the Company Financial Statements for the accounting year ended on December 31, 2018 that had been audited by the Public Accounting Firm Tanudiredja, Wibisana, Rintis dan Rekan (<i>a member of PwC Global Network</i>) that is contained in the Annual Report 2018 presented by the Board of Directors of the Company in this meeting.</li> <li>3. Granted full release and discharge (<i>volledig acquit et decharge</i>) to the incumbent members of the Board of Directors of the Company for the accounting year ended December 31, 2018, for all the deeds of managing the company, and to the incumbent members of the Board of Commissioners and Sharia Supervisory Board for the supervision that had been performed during the</li> </ol>

	<p>tindakan pengawasan yang dilakukan mereka masing-masing selama tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018, sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018, kecuali perbuatan penipuan, penggelapan dan tindak pidana lainnya.”</p>	<p>accounting year ended December 31, 2018; to the extent that such deeds are recorded in the Annual Report and the Financial Statement of the Company for the accounting year ended December 31, 2018; except in the event of fraud, embezzlement or other criminal deeds</p>
<b>2</b>	<p><b>Mata Acara 2</b></p> <p><b>Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018</b></p>	<p><b>2nd Agenda</b></p> <p><b>Appropriation of the Company’s net profit in the financial year ended on 31 December 2018</b></p>
	<p><u>Rapat dengan suara bulat atas dasar musyawarah untuk mufakat memutuskan:</u></p> <p>Menyetujui penggunaan laba bersih tahun buku 2018 sebesar Rp965.310.540.948,- (sembilan ratus enam puluh lima miliar tiga ratus sepuluh juta lima ratus empat puluh ribu sembilan ratus empat puluh delapan Rupiah) setelah dikurangi cadangan umum sebesar Rp20.000.000.000,- (dua puluh miliar Rupiah) sesuai Undang-Undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, sepenuhnya akan digunakan untuk memperkuat posisi permodalan Perseroan dan tidak dibagikan sebagai dividen kepada para pemegang saham</p>	<p><u>The Meeting has taken, by unanimous deliberation for mutual consensus, the following resolution:</u></p> <p>Approved the use of net profit for the accounting year 2018 of Rp. 965.310.540.948,- (nine hundred sixty five billion three hundred ten million five hundred forty thousand nine hundred and forty eight Rupiah) after appropriation for general reserves of Rp 20.000.000.000 (twenty billion rupiah) pursuant to the Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liabilities Company, entirely to strengthen the capital position of the Company and shall not be distributed as dividend for the shareholders.</p>
<b>3</b>	<p><b>Mata Acara 3</b></p> <p><b>Penetapan mengenai besarnya remunerasi bagi para anggota Dewan Komisaris, Dewan Pengawas Syariah dan Direksi Perseroan tahun 2019</b></p>	<p><b>3rd Agenda</b></p> <p><b>Approval on the amount of remuneration for the members of the Board of Commissioners, the Sharia Supervisory Board and the Board of Directors of the Company in 2019</b></p>
	<p>Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 6.828.369.774 (99,9211824%) memutuskan</p> <p>1. Memberikan kuasa dan kewenangan penuh kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan Remunerasi bagi para anggota Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah tahun 2019 melalui Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi, serta menentukan pembagiannya diantara para anggota Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan besarnya jumlah total serta pembagian Remunerasi bagi para anggota Direksi dan para anggota Dewan Pengawas Syariah tersebut Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan;</p>	<p>The meeting has taken, with the majority votes 6.828.369.774 (99,9211824%), the following resolutions:</p> <p>1. Granted full power and authority to the Board of Commissioners of the Company to decide the Remuneration for the members of the Board of Directors and the members of the Sharia Supervisory Board in 2019 through Nomination and Remuneration Committee Meeting, and to decide its distribution amongst the members of the Board of Directors and the members of the Sharia Supervisory Board under the condition that in making such decision of the total amount and its distribution to members of the Board of Directors and the members of the Sharia Supervisory Board, the Board of Commissioners is obliged to take into account</p>

	<p>2. Menyetujui rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi yang termuat dalam Risalah Rapat Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan Nomor MOM 001/RNC/I/2019 tanggal 16 Januari 2019, yang disetujui oleh Dewan Komisaris yang termuat dalam Risalah Rapat Dewan Komisaris Nomor MOM 002/KOM/CSL/I/2019 tanggal 16 Januari 2019 menetapkan jumlah total gross Remunerasi bagi para anggota Dewan Komisaris untuk tahun 2019, seluruhnya tidak melebihi Rp10.200.000.000,- (sepuluh miliar dua ratus juta Rupiah), dan memberi kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan, dalam suatu keputusan Dewan Komisaris, pembagian jumlah total Remunerasi tersebut diantara para anggota Dewan Komisaris dengan ketentuan bahwa dalam menetapkan pembagian jumlah total Remunerasi tersebut Dewan Komisaris wajib memperhatikan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan.</p>	<p>the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee of the Company;</p> <p>2. Approved the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee stated in the Minutes of Meeting of the Nomination and Remuneration Committee of the Company No. MOM 001/RNC/I/2019 dated January 16, 2019, that was approved by the Board of Commissioners as stated in the Minutes of Meeting of the Board of Commissioners No. MOM 002/KOM/CSL/I/2019 dated January 16, 2019 that determined the total gross Remuneration for the members of the Board of Commissioners for the year 2019 not exceeding Rp 10.200.000.000,- (ten billion two hundred million rupiah), and granted power and authority to the Board of Commissioners to decide, in a Decision of the Board of Commissioners, the distribution of the total remuneration to the members of the Board of Commissioners under one condition that in making such decision of the distribution of the total Remuneration, the Board of Commissioners is obliged to take into account the recommendation of the Nomination and Remuneration Committee of the Company;</p>
<p><b>4</b></p>	<p><b>Mata Acara 4</b></p> <p><b>Penunjukkan Akuntan Publik ("AP") dan/atau kantor Akuntan Publik ("KAP") untuk memeriksa buku-buku Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan penetapan besarnya honorarium serta persyaratan lain berkenaan dengan penunjukan tersebut</b></p>	<p><b>4th Agenda</b></p> <p><b>The appointment of the Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the books of the Company for the financial year ending on 31 December 2019 and determination of the amount of fees and other conditions of such the appointment</b></p>
	<p><u>Rapat dengan suara terbanyak sejumlah 97,0878884% - dengan catatan terdapat pemegang saham yang memberikan suara abstain sejumlah 2.800.000, memutuskan:</u></p> <p>Menyetujui memberikan kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris untuk :</p> <p>a. Menunjuk AP dan/atau KAP yang akan memeriksa atau mengaudit buku dan catatan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 serta penetapan besarnya honorarium dan syarat lainnya tentang penunjukan AP dan/atau KAP tersebut dengan memperhatikan rekomendasi Komite Audit dan peraturan yang berlaku;</p>	<p><u>The meeting has taken, with the majority votes of 97,0878884% - and abstain shareholders of 2.800.000, the following resolution:</u></p> <p>Granted power and authority to the Board of Commissioners to:</p> <p>a. Appoint the Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the books of the Company for the accounting year ending December 31, 2019 and determine the amount of fees and other condition of such the appointment of Public Accountant and/or Public Accounting firm taking into consideration the recommendation of the Audit Committee and the prevailing</p>

	<p>b. Menetapkan AP dan/atau KAP pengganti dalam hal AP dan/atau KAP yang telah ditunjuk sesuai keputusan Rapat karena alasan apapun tidak dapat menyelesaikan/melaksanakan audit laporan keuangan 31 Desember 2019 termasuk menetapkan besarnya honorarium dan persyaratan lainnya sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik Pengganti tersebut</p>	<p>regulations;</p> <p>b. Appoint the substitute Public Accountant and/or Public Accounting Firm in the event that Public Accountant or Public Accounting appointed by the Meeting for whatever reasons is not able to complete or perform the auditing for the financial reports for the year ending December 31, 2019 including to determine the amount of fees and other conditions of the appointment of the substitute Public Accountant or Public Accounting Firm.</p>
<b>5</b>	<p><b>Mata Acara 5</b></p> <p><b>Laporan pertanggung jawaban atas realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Perdana Saham (IPO) Perseroan</b></p>	<p><b>5th Agenda</b></p> <p><b>Accountability report of the utilization of funds acquired from the Initial Public Offering (IPO) of the Company</b></p>
	<p>Dalam Rapat, Direksi Perseroan menyampaikan "Laporan pertanggungjawaban atas realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Perdana Saham (IPO) Perseroan."</p>	<p>In the Meeting, the Board of Directors of the Company presented the "Accountability Report of the Utilization of the Funds Acquired from the Initial Public Offering of the Company".</p>