



PANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA
PT BANK MASPION INDONESIA Tbk

Direksi PT Bank Maspion Indonesia Tbk (selanjutnya disebut "Perseroan") dengan ini mengundang pada Pemegang Saham Perseroan untuk menghadiri Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("Rapat") yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 15 Juni 2023
Waktu : Pukul 09.00 WIB s/d selesai
Tempat : Bank Maspion (Kantor Pusat)
Ruang Meeting Lantai 6
Jl. Basuki Rahmat No. 50-54 Surabaya

Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan:

1. Persetujuan dan pengesahan atas Laporan Tahunan Perseroan tahun buku 2022 termasuk di dalamnya Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Pengawasan Dewan Komisaris dan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022.
3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik, untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023, dan pemberian wewenang untuk menetapkan jumlah honorarium serta persyaratan lain penunjukannya.
4. Penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lain kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.
5. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II ("PMHMETD II") per 31 Desember 2022.

Penjelasan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan :

Mata Acara Rapat ke-1 sampai dengan ke-4 merupakan mata acara rutin dan wajib diajukan Direksi dalam RUPST Perseroan. Hal ini sesuai dengan ketentuan dalam Anggaran Dasar Perseroan dan Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas ("UUPT").

Mata acara rapat ke-5 merupakan mata acara tambahan yang muncul karena adanya realisasi penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II ("PMHMETD II") Perseroan berdasarkan ketentuan POJK No. 30/POJK 04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa:

1. Persetujuan atas peningkatan modal dasar Perseroan dan perubahan Pasal 4 ayat 1 Anggaran Dasar Perseroan serta pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan dengan hak substitusi untuk melaksanakan segala tindakan yang diperlukan sehubungan dengan peningkatan modal dasar tersebut.
2. Persetujuan atas rencana penambahan modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu III kepada para pemegang saham yang akan dilakukan oleh Perseroan ("PMHMETD III"), dengan demikian

mengubah Pasal 4 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, termasuk persetujuan pelimpahan kewenangan dengan memberikan kuasa kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan segala tindakan yang dianggap perlu untuk melaksanakan **PMHMETD** tersebut, termasuk tetapi tidak terbatas pada mencatatkan saham yang diterbitkan dalam **PMHMETD** pada Bursa Efek Indonesia, menetapkan kepastian jumlah saham yang diterbitkan dengan persetujuan Dewan Komisaris Perseroan, maupun syarat dan ketentuan **PMHMETD** lainnya, serta untuk menyatakan/menuangkan dalam akta notaris tersendiri mengenai perubahan Anggaran Dasar Perseroan akibat peningkatan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka **PMHMETD**.

Penjelasan mata acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa:

Mata acara 1 dan 2, Direksi Perseroan berencana untuk melakukan **PMHMETD III** untuk memperkuat struktur permodalan dalam meningkatkan penyaluran jumlah kredit atau pinjaman, dan/atau investasi lainnya. Jumlah saham yang akan dikeluarkan dengan mekanisme **PMHMETD III** adalah sebanyak-banyaknya 12.500.000.000 (dua belas milyar lima ratus juta) saham baru atau sebanyak-banyaknya sebesar 59,18% (lima puluh sembilan koma delapan belas persen) dari modal disetor Perseroan setelah pelaksanaan **PMHMETD III**.

Keterbukaan Informasi sehubungan **PMHMETD III** telah dilakukan Perseroan pada tanggal 9 Mei 2023.

Adapun saham-saham yang akan dikeluarkan dengan mekanisme **PMHMETD III** ini adalah saham biasa atas nama dengan nilai nominal per saham yang sama dengan nilai nominal per saham Perseroan yang telah dikeluarkan, yaitu Rp100,- (seratus Rupiah) per saham. Dengan dilakukannya **PMHMETD III** tersebut akan berdampak pada perubahan Anggaran Dasar Perseroan yaitu Pasal 4 ayat 1 dan 2.

Terkait dengan rencana tersebut Direksi Perseroan mengajukan kepada Rapat untuk:

- a. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melaksanakan tindakan-tindakan yang diperlukan sehubungan dengan **PMHMETD III**, yang mencakup:
 - (i) Menetapkan realisasi jumlah saham yang akan dikeluarkan dengan persetujuan Dewan Komisaris Perseroan;
 - (ii) Menetapkan rasio Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD);
 - (iii) Menetapkan harga pelaksanaan HMETD;
 - (iv) Menetapkan jadwal **PMHMETD III**;
- b. Memberikan kuasa dan kewenangan kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menyatakan jumlah saham yang dikeluarkan dan perubahan anggaran dasar Perseroan akibat **PMHMETD III** sesuai dengan ketentuan anggaran dasar Perseroan dan peraturan yang berlaku dibidang Pasar Modal.

Catatan:

1. Perseroan tidak mengirimkan undangan tersendiri kepada Pemegang Saham Perseroan dan Panggilan ini merupakan undangan resmi.
2. Pemegang Saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 23 Mei 2023 pukul 16.00 WIB.
3. Rapat diselenggarakan dengan menggunakan aplikasi Electronic General Meeting System KSEI yang disediakan PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) {“aplikasi eASY.KSEI”}.
4. Perseroan menghimbau kepada para Pemegang Saham yang berhak untuk hadir dalam Rapat yang sahamnya dimasukkan dalam penitipan kolektif KSEI, untuk hadir secara elektronik atau memberikan kuasa kepada Penerima Kuasa yang ditunjuk oleh Perseroan yakni petugas dari Biro Administrasi Efek Perseroan yaitu PT Adimitra Jasa Korpora, melalui aplikasi eASY.KSEI yang disediakan oleh KSEI sebagai mekanisme pemberian kuasa secara elektronik dalam proses penyelenggaraan Rapat.

5. Untuk menggunakan aplikasi eASY.KSEI, Pemegang Saham dapat mengakses menu eASY.KSEI pada fasilitas AKSes.KSEI melalui tautan <http://akses.ksei.co.id/>, dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut:
 - a. Pemegang Saham menginformasikan kehadirannya atau menunjuk kuasanya dan/atau menyampaikan pilihan suara pada aplikasi eASY.KSEI, paling lambat pukul 12.00 WIB pada 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal Rapat.
 - b. Pemegang Saham yang akan hadir secara elektronik atau memberikan kuasanya secara elektronik ke dalam Rapat melalui aplikasi eASY.KSEI, wajib memperhatikan hal-hal sebagai berikut :
 - i. Proses Registrasi;
 - ii. Proses Penyampaian Pertanyaan dan/atau Pendapat Secara Elektronik;
 - iii. Proses Pemungutan Suara/Voting;
 - iv. Tayangan RUPS.
6. Bagi Pemegang Saham yang belum dapat mengakses aplikasi eASY.KSEI maka Pemegang Saham dapat menyerahkan surat kuasa yang sah dalam bentuk sebagaimana ditentukan oleh Direksi Perseroan. Anggota Direksi, anggota Dewan Komisaris dan karyawan Perseroan dapat bertindak selaku kuasa dari Pemegang Saham Perseroan dalam Rapat, namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa dari Pemegang Saham tidak diperhitungkan dalam pemungutan suara. Formulir Surat Kuasa dapat diunduh dari situs web Perseroan www.bankmaspion.co.id. Surat Kuasa yang telah diisi lengkap dan ditandatangani di atas materai harap dikirimkan melalui email ke corsec@bankmaspion.co.id dan surat kuasa asli harap dikirimkan ke PT Bank Maspion Indonesia Tbk., Jl. Basuki Rachmat no. 50-54, Surabaya paling lambat tanggal 8 Juni 2023 sampai dengan pukul 16.00 WIB. Bagi Pemegang Saham berbentuk badan hukum, mohon menggunakan kop surat perusahaan untuk surat kuasa tersebut.
7. Tindakan preventif ini tidak menghalangi bagi Pemegang Saham yang berkenan hadir secara fisik dalam Rapat, namun dihimbau tetap memperhatikan protokol kesehatan dan akan dilakukan pembatasan yang diterapkan sesuai dengan protokol Pemerintah yang diimplementasikan oleh pengelola gedung atau Otoritas setempat.
8. Pemegang Saham atau kuasanya yang tetap akan menghadiri Rapat secara fisik, diminta untuk menyerahkan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (“KTP”) atau tanda pengenalan lainnya kepada petugas pendaftaran. Bagi Pemegang Saham berbentuk badan hukum diminta untuk menyerahkan fotokopi anggaran dasar dan perubahan-perubahannya, surat-surat keputusan pengesahan/persetujuan dari pihak yang berwenang, dan akta yang memuat perubahan susunan pengurus terakhir (yang menjabat saat Rapat diselenggarakan).
9. Bahan-bahan terkait dengan mata acara Rapat dan Laporan Tahunan tahun buku 2022 dapat diunduh melalui situs web Perseroan yakni www.bankmaspion.co.id, sedangkan bahan agenda Rapat berupa salinan dokumen fisik dapat diperoleh dengan mengajukan permintaan tertulis oleh Pemegang Saham yang sudah harus diterima oleh Direksi Perseroan selambat-lambatnya 7 (tujuh) hari sebelum Rapat diselenggarakan.
10. Untuk memudahkan pengaturan dan tertibnya Rapat, para Pemegang Saham atau kuasanya yang hadir secara fisik dalam Rapat, dimohon dengan hormat sudah berada di tempat selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.

Surabaya, 24 Mei 2023
PT BANK MASPION INDONESIA Tbk.
DIREKSI



INVITATION

ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS AND EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS PT BANK MASPION INDONESIA Tbk.

The Directors of PT Bank Maspion Indonesia Tbk (“Company”) hereby invites Shareholders of the Company to attend the Annual General Meeting of Shareholders and Extraordinary General Meeting of Shareholders (“Meeting”) which will be held on:

Day/Date : Thursday, June 15th, 2023
Time : 09.00 a.m. - onwards
Venue : Bank Maspion (Head Office)
6th Floor Meeting Room
Jl. Basuki Rahmat No. 50-54 Surabaya

Agenda of the Annual General Meeting of Shareholders:

1. Approval and ratification of the Company's Annual Report for the 2022 financial year including the Company's Activity Report, the Board of Commissioners' Supervisory Report and the Company's Financial Statements for the financial year ending December 31st, 2022.
2. Determination of the use of the Company's profits for the financial year ending December 31st, 2022.
3. Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm, to audit the Company's Financial Statements for the financial year ending December 31st, 2023, and granting authority to determine the amount of honorarium and other terms of appointment.
4. Determination of salary or honorarium and other allowances for members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company.
5. Report on the realization of the use of proceeds from the Capital Increase by granting Pre-emptive Rights II (“**PMHMETD II**”) as of December 31st, 2022.

Explanation on the Agenda of the Annual General Meeting of Shareholders:

Agenda No. 1 to No. 4 are the regular agenda conducted every year and must be submitted by the Directors in the Meeting of the Company. This is in accordance with provisions of Company's Article of Association and Law No. 40/2007 regarding Limited Liability Company (“UUPT”).

Agenda No. 5 is an additional agenda item that arises due to the realization of the use of proceeds from the Capital Increase by granting Pre-emptive Rights II (“**PMHMETD II**”) of the Company based on POJK provisions No. 30/POJK 04/2015 concerning Realization Report on the Use of Public Offering Proceeds.

Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders:

1. Approval of the increase of the authorized capital of the Company and amendments to Article 4 paragraph 1 of the Articles of Association of the Company and the granting of power and authority to the Board of Directors of the Company with substitution rights to carry out all necessary actions in connection with the increase of the authorized capital.
2. Approval of the plan to increase capital by granting **Pre-emptive Rights III** to shareholders to be exercised by the Company (“**PMHMETD III**”), thereby amending Article 4 paragraph 2 of the Company's Articles of

Association, including approval of the delegation of authority to the Board of Directors of the Company to carry out all actions deemed necessary to implement the **PMHMETD**, including but not limited to listing the shares issued in the **PMHMETD** on the Indonesia Stock Exchange, determining the certainty of the number of shares issued with the approval of the Company's Board of Commissioners, as well as the terms and conditions of the **PMHMETD** other matters, as well as to state/include in a separate notarial deed regarding the amendment to the Company's Articles of Association due to the increase in the issued and paid-up capital of the Company in the context of **PMHMETD**.

Explanation on the Agenda of the Extraordinary General Meeting of Shareholders:

In the 1st & 2nd Agenda, the Board of Directors of the Company plans to conduct **PMHMETD III** to strengthen the capital structure in increasing distribution of credit amount or lending, and/or other investments. The number of shares that will be issued in the **PMHMETD III** are in the maximum amount of 12,500,000,000 (twelve billion five hundred million) new shares or maximum of 59.18% (fifty nine point eighteen percent) of the paid-up capital by the Company after the implementation of the **PMHMETD III**.

Information Disclosure regarding **PMHMETD III** was made by the Company on May 9th, 2023.

The aforesaid shares that will be issued in this **PMHMETD III** are ordinary registered shares with the same nominal value per share of each issued shares of the Company which is Rp100.- (one hundred Rupiah) per share. The **PMHMETD III** as described will cause amendment on Article 4 paragraphs 1 and 2 of the Association of the Company.

Relating to such plan, the Directors of the Company will propose the following agenda to the EGMS:

- a. To grant the power and authority to the Board of Directors of the Company to conduct all necessary actions needed in connection with **PMHMETD III** as follows:
 - (i) Determine the number of shares to be issued with the approval of Board of Commissioners of the Company;
 - (ii) Determine the ratio of Pre-emptive Rights (**HMETD**);
 - (iii) Determine the execution price of **HMETD**;
 - (iv) Determine the schedule of **PMHMETD III**;
- b. To grant the power and authority to the Board of Commissioners of the Company to state the number issued shares and the amendment of the Articles of Associations of the Company as the result of the **PMHMETD III** in accordance with the provisions of Articles of Association of the Company and the prevailing capital market regulations.

Notes:

1. The Company does not send separate invitations to the shareholders, therefore this notice shall be considered as an official invitation to the Meeting.
2. Shareholder who is entitled to attend or be presented at the Meeting are Shareholders whose names are registered in the Register of Shareholders on May 23rd, 2022 at 16.00 Western Indonesia Time ("WIB").
3. Meetings are held using the Electronic General Meeting System KSEI application provided by PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") {"eASY.KSEI application"}.
4. The Company urges the Shareholders who are entitled to be present at the Meeting whose shares are included in the collective custody of KSEI, to be present electronically or provide power of attorney to the Power of Attorney appointed by the Company, namely officers from the Company's Securities Administration Bureau, namely PT Adimitra Jasa Korpora, through the application eASY.KSEI provided by KSEI as a mechanism for granting power of attorney electronically in the process of holding the Meeting.
5. To use the eASY.KSEI application, the Shareholders can access the eASY.KSEI menu at the AKSes.KSEI facility through the link <http://akses.ksei.co.id/>, taking into account the following conditions:

- a. The Shareholder informs his presence or appoints his proxy and/or delivers the choice of vote on the eASY.KSEI application, no later than 12.00 WIB on 1 (one) work day before the date of the Meeting.
 - b. Shareholders who will be present electronically or provide their powers electronically into the Meeting through the eASY.KSEI application, must pay attention to the following :
 - i. Registration Process;
 - ii. Electronic Submission of Questions and/or Opinions;
 - iii. Voting/Voting Process;
 - iv. GMS Recording.
6. For Shareholders who have not been able to access the eASY.KSEI application, the Shareholders may submit a valid power of attorney in the form as determined by the Board of Directors of the Company. Members of the Board of Directors, members of the Board of Commissioners and employees of the Company may act as the representatives of the Company's Shareholders in the Meeting, but the votes they cast as representatives of the Shareholders are not counted in the voting. The Power of Attorney form can be downloaded from the Company's Website www.bankmaspion.co.id. The Completed and signed Power of Attorney above stamp shall be sent by email to corsec@bankmaspion.co.id and the original Power of Attorney shall be sent to PT Bank Maspion Indonesia Tbk., Jl. Basuki Rachmat No. 50-54, Surabaya no later than June 8th, 2023 until 16.00 WIB. For Shareholders in the form of legal entities, please use the company's letterhead for the Power of Attorney.
 7. These preventive actions do not prevent Shareholders who are willing to be physically present at the Meeting, but to pay attention to health protocols and restrictions implemented in accordance with Government protocols that will be implemented by the building managers or the local authorities.
 8. Shareholders or their proxies who will attend the meeting physically, are requested to submit a copy of their identity cards ("KTP") or other identification to the registration officer. For Shareholders in the form of legal entity, it is requested to submit a copy of the Articles of Association and its amendments, a letter of decision on ratification/approval from the competent authority, and a deed containing changes in the composition of the last management (who are in position when the Meeting was held).
 9. Materials related to the agenda of the Meeting and the Annual Report for the financial year 2022 can be downloaded in the Company's website (www.bankmaspion.co.id) whereas materials of the Meeting in hardcopies are available on working hours upon written request from the Shareholders and must be received by Board of Directors no later than 7 (seven) days prior to the Meeting.
 10. To simplify the arrangement of the Meeting, the Shareholders or their proxies who are physically present at the Meeting, are kindly requested to be present at the latest 30 (thirty) minutes before the Meeting begins.

Surabaya, 24th May 2023
PT BANK MASPION INDONESIA Tbk.
DIRECTORS