



**PT BANK MASPION INDONESIA Tbk
("Perseroan")**

**PEMANGGILAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN /
INVITATION OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**

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

Hari/Tanggal : Selasa, 27 Mei 2025
Waktu : 11.00 WIB s/d selesai
Tempat : Gedung Pacific Century Place, Room B – Level B1
Jl. Jend. Sudirman kav 52-53 No. Lot 10 RT.5/RW.3, Senayan, Kec. Kby. Baru,
Kota Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 12190

Dengan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) sebagai berikut:

1. Persetujuan dan pengesahan Laporan Tahunan Perseroan untuk tahun buku 2024, termasuk Laporan Kegiatan Perseroan, Laporan Pengawasan Dewan Komisaris, serta Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024.
2. Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku 2024.
3. Penunjukan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk mengaudit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025, serta pemberian wewenang untuk menetapkan jumlah honorarium dan syarat-syarat penunjukan lainnya.
4. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan
5. Pemberhentian dan pengangkatan kembali anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang masa jabatannya telah berakhir.
6. Penetapan gaji atau honorarium serta tunjangan lainnya bagi seluruh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

The Board of Directors of the Company hereby notifies the Company's Shareholders that the Company will hold an Annual General Meeting of Shareholders ("**Meeting**") which will be held on:

Day, Date : Tuesday, 27 May 2025
Time : 11.00 WIB s/d end
Venue : Gedung Pacific Century Place, Room B – Level B1
Jl. Jend. Sudirman kav 52-53 No. Lot 10 RT.5/RW.3, Senayan, Kec. Kby. Baru,
Kota Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta 12190

The agenda for the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) is as follows:

1. Approval and ratification of the Company's Annual Report for the 2024 financial year, including the Company's Activity Report, the Board of Commissioners' Oversight Report, and the Company's Financial Statements for the 2024 financial year.
2. Determination on the use of the Company's profit for the 2024 financial year.
3. Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year ending on December 31, 2025, and authorization to determine the amount of honorarium and other terms of the appointment.
4. Change in the Composition of the Company's Management
5. Dismissal and reappointment of members of the Board of Commissioners and the Board of Directors whose term of office expired.
6. Determination of salary of honorarium and other benefits for all members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company.

7. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II ("PMHMETD II") per 31 Desember 2024.
8. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu III ("PMHMETD III") per 31 Desember 2024.
9. Persetujuan atas perubahan rencana penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu III ("PMHMETD III").
10. Persetujuan atas Rencana Pemulihan (Recovery Plan).

Dengan Penjelasan Mata Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) sebagai berikut:

1. Mata Acara Rapat ke-1, ke-3, dan ke-6 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").
2. Mata acara rapat ke-2 merupakan mata acara berdasarkan ketentuan Pasal 21 ayat (2) juncto Pasal 26 Anggaran Dasar Perseroan, serta Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT mengatur bahwa penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2024 diputuskan dalam RUPS
3. Mata acara rapat ke-4 dan ke-5 merupakan mata acara berdasarkan Berdasarkan Pasal 3 serta Pasal 23 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik ("POJK 33/2014"), dan Pasal 17 ayat 2 Anggaran Dasar Perseroan, pengangkatan maupun pemberhentian Direksi dan Dewan Komisaris ditetapkan dan disetujui dalam RUPS.
4. Mata acara rapat ke-7 dan ke-8 merupakan mata acara berdasarkan realisasi penggunaan dana hasil Penambahan Modal dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu II & III ("PMHMETD II & PMHMETD III") Perseroan berdasarkan ketentuan POJK No. 30/POJK 04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.
5. Mata acara ke-9 merupakan mata acara berdasarkan ketentuan Pasal 16 POJK 32 No. 4 Tahun 2015 tentang Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu

7. Report on the realization of the use of proceeds from the Capital Increase with Pre-emptive Rights II ("PMHMETD II") as of December 31, 2024
8. Report on the realization of the use of proceeds from the Capital Increase with Pre-emptive Rights III ("PMHMETD III") as of December 31, 2024.
9. Approval of the amendment to the plan for the realization of the use of proceeds from the Capital Increase with Pre-emptive Rights III ("PMHMETD III").
10. Approval of the Recovery Plan.

Explanation of the Annual General Meeting of Shareholders AGMS agenda is as follows:

1. Agenda items 1, 3, and 6 are routine matters that must be proposed by the Board of Directors at the Company's Annual General Meeting of Shareholders (AGMS), in accordance with the provisions of the Company's Articles of Association and Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies ("Company Law").
2. Agenda item 2 is based on the provisions of Article 21 paragraph (2) in conjunction with Article 26 of the Company's Articles of Association, as well as Articles 70 and 71 of the Company Law, which stipulate that the allocation of the Company's Net Profit for the 2024 financial year shall be determined by the GMS.
3. Agenda items 4 and 5 are based on Article 3 and Article 23 of Financial Services Authority Regulation No. 33/POJK.04/2014 concerning the Board of Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies ("POJK 33/2014"), as well as Article 17 paragraph (2) of the Company's Articles of Association, which provide that the appointment and dismissal of the Board of Directors and Board of Commissioners must be approved by the GMS.
4. Agenda items 7 and 8 are based on the realization of proceeds from the Company's Capital Increases through Rights Issues II and III ("PMHMETD II & PMHMETD III"), in accordance with Financial Services Authority Regulation No. 30/POJK.04/2015 concerning the Report on the Realization of Proceeds from Public Offerings.
5. Agenda item 9 is based on the provisions of Article 16 of Financial Services Authority Regulation No. 32/POJK.04/2015 concerning Capital Increases of Public Companies by Granting Pre-emptive Rights.

6. Mata acara ke-10 merupakan mata acara berdasarkan ketentuan Pasal 43 POJK Nomor 5 Tahun 2024, tentang Penetapan Status Pengawasan dan Penanganan Permasalahan Bank Umum.

Catatan:

1. Perseroan tidak mengirimkan surat undangan tersendiri kepada Pemegang Saham Perseroan, sehingga Pemanggilan RUPST ini merupakan undangan resmi bagi seluruh Pemegang Saham Perseroan.
2. Pemegang Saham Perseroan yang berhak hadir atau diwakili dalam RUPST adalah (i) Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercantum dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan atau (ii) Pemegang Saham Perseroan dalam penitipan kolektif di PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") pada hari **Jumat, 2 Mei 2025** sampai dengan pukul 16:00 WIB.
3.
 - a) Pemegang Saham Perseroan dan / atau kuasanya yang akan menghadiri RUPST diminta dengan hormat wajib membawa dan menyerahkan fotokopi Surat Kolektif Saham dan fotokopi Kartu Tanda Penduduk ("KTP") atau tanda pengenalan diri lainnya yang masih berlaku kepada petugas pendaftaran, sebelum memasuki ruang RUPST. Pemegang Saham Perseroan yang berbentuk badan hukum wajib membawa dan menyerahkan 1 (satu) rangkap fotokopi akta pendirian, akta perubahan terakhir serta akta pengangkatan pengurusnya (direksi dan dewan komisaris) yang terakhir kepada petugas pendaftaran sebelum memasuki ruang RUPST. Untuk Pemegang Saham Perseroan dalam penitipan kolektif KSEI wajib membawa Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat atas namanya kepada petugas pendaftaran, sebelum memasuki ruang RUPST.
 - b) Pemegang Saham Perseroan yang berhalangan hadir dapat diwakili oleh kuasanya dengan membawa surat kuasa yang sah sebagaimana telah ditetapkan oleh Direksi Perseroan ("**Surat Kuasa**") serta dengan melampirkan fotokopi KTP atau tanda pengenalan diri lainnya yang masih berlaku dari Pemegang Saham Perseroan selaku pemberi kuasa maupun kuasanya dengan ketentuan anggota Direksi, Dewan Komisaris dan karyawan

6. Agenda item 10 is based on the provisions of Article 43 of Financial Services Authority Regulation No. 5 of 2024 concerning the Determination of Supervision Status and Resolution of Issues in Commercial Banks.

Notes:

1. The Company does not send a separate invitation to Company's Shareholders, therefore this AGMS invitation is an official invitation to the Shareholders.
2. The Company's Shareholders who are entitled to attend or be represented in the AGMS are (i) the Company's Shareholders whose names are listed in the Company's Shareholders Register or (ii) the Company's Shareholders who are in collective custody at PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") on **Friday, May 2nd 2025** until 16:00 WIB.
3.
 - a) The Company's shareholders and / or their proxies who will attend the AGMS are kindly requested to bring and submit a photocopy of the Share Collective Letter and a photocopy of Identity Card ("KTP") or other valid identification to the registration officer, before entering the AGMS room. The Company's Shareholders in the form of a legal entity are required to bring and submit 1 (one) copy of the deed of establishment, the latest amendment deed and the latest deed of board of directors and commissioners to the registration officer before entering the AGMS room. For the Company's Shareholders in collective custody of KSEI are required to bring a Written Confirmation for the Meeting on their behalf to the registration officer, before entering the AGMS room.
 - b) Shareholders of the Company who are unable to attend can be represented by their proxies by providing a valid power of attorney as stipulated by the Board of Directors of the Company ("**Power of Attorney**") and attaching a photocopy of their ID Card or other valid identification from the Company's Shareholders as the power of attorney and their proxy, provided, that members of the Board of Directors, Board of Commissioners and employees of

Perseroan dapat bertindak sebagai kuasa dari Pemegang Saham Perseroan dalam RUPST, namun tidak berhak mengeluarkan suara dalam pemungutan suara.

- c) Pemegang saham tidak diperbolehkan memberikan suara kepada lebih dari seorang kuasa untuk sebagian dari jumlah saham yang dimilikinya dengan suara yang berbeda.
 - d) 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 corporate_secretary@bankmaspion.co.id dan surat kuasa asli harap dikirimkan ke PT Bank Maspion Indonesia Tbk., Pakuwon Tower, Tunjungan Plaza 6 lt. 32 & 33, Jl. Embong Malang No. 21-31, Kel. Kedungdoro, Kec. Tegalsari, Surabaya paling lambat **Kamis, 22 Mei 2025** sampai dengan pukul 16.00 WIB. Bagi Pemegang Saham berbentuk badan hukum, mohon menggunakan kop surat perusahaan untuk surat kuasa tersebut.
 - e) Laporan Tahunan tahun & Laporan Keberlanjutan tahun buku 2024 dan Tata Tertib Rapat tersedia pada situs web Perseroan sejak tanggal Pemanggilan Rapat.
4. Dengan memperhatikan Pasal 3 dan 4 Peraturan OJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik dan Pasal 23 ayat (2) serta Pasal 28 ayat (2) Peraturan OJK No.15/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, Perseroan akan menyelenggarakan Rapat secara fisik dan elektronik dengan menggunakan sistem e-RUPS (*hybrid*). Perseroan menghimbau Pemegang Saham Perseroan yang berhak untuk hadir dalam RUPST memberikan kuasa secara elektronik kepada perwakilan independen yang ditunjuk oleh Perseroan melalui aplikasi eASY.KSEI (e-proxy) selambat-lambatnya, 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal pelaksanaan RUPST atau Senin, 26 Mei 2025 pada pukul 12:00 WIB.
 5. Sehubungan dengan Surat Edaran Direksi KSEI No. KSEI-4012/DIR/0521 tanggal 31 Mei 2021 perihal Penerapan Modul e-Proxy dan Modul e-Voting pada Aplikasi eASY.KSEI beserta Tayangan Rapat Umum Pemegang Saham, saat ini KSEI telah menyediakan platform e-RUPS untuk pelaksanaan RUPS

the Company can act as proxies for the Company's Shareholders in the AGMS, but not eligible to cast votes in voting.

- c) Shareholders are not allowed to vote through more than one proxy for the same portion of shares they own with differing votes.
 - d) 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 corporate_secretary@bankmaspion.co.id and the original Power of Attorney shall be sent to PT Bank Maspion Indonesia Tbk., Pakuwon Tower, Tunjungan Plaza 6 lt. 32 & 33, Jl. Embong Malang No. 21-31, Kel. Kedungdoro, Kec. Tegalsari, Surabaya no later than **Thursday, May 22th 2025** until 16.00 WIB. For Shareholders in the form of legal entities, please use the company's letterhead for the Power of Attorney.
 - e) The Annual Report & Sustainability Report for the 2024 financial year and the Rules of the Meeting are available on the Company's website as of the date of the Meeting Invitation.
4. In reference to Articles 3 and 4 of the OJK Regulation Number 16/POJK.04/2020 on the Implementation of Electronic General Meetings of Shareholders of Public Companies and Article 23 paragraph (2) and Article 28 paragraph (2) POJK No.15/2020 on Planning and Implementation of General Meeting of Shareholders for Public Companies, the Company will hold physical and electronic meetings using the e-AGMS system (hybrid). The Company urges the Company's Shareholders who are entitled to attend the AGMS to give power of attorney electronically to an independent representative appointed by the Company through the eASY.KSEI (e-proxy) application by - at the latest, 1 (one) working day before the date of the AGMS or Monday, May 26th 2025 at 12:00 Western Indonesian Time.
 5. In relation to the Circular Letter of KSEI's Board of Directors No. KSEI-4012/DIR/0521 dated 31 May 2021, regarding the Implementation of the e-Proxy Module and e-Voting Module on the eASY.KSEI Application along with the General Meeting of Shareholders Broadcast, KSEI has now

secara elektronik. Oleh karenanya Perseroan memutuskan untuk menyelenggarakan RUPST secara hybrid, dimana selain hadir secara fisik pada RUPST, pemegang saham Perseroan dapat hadir dan memberikan suara dalam RUPSLB secara elektronik melalui aplikasi eASY.KSEI (Electronic General Meeting System) yang disediakan oleh KSEI.

provided the e-AGMS platform for conducting electronic AGMS. Therefore, the Company has decided to hold an AGMS in a hybrid manner, where, in addition to attending the AGMS physically, the Company's shareholders can attend and vote electronically through the eASY.KSEI (Electronic General Meeting System) application provided by KSEI.

Surabaya, 5th Mei 2025

PT BANK MASPION INDONESIA Tbk.

DIREKSI / DIRECTOR