

PANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN &
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA (“Rapat”)
PT Bank Mestika Dharma, Tbk. (“Perseroan”)

Dengan ini Perseroan mengundang para Pemegang Saham untuk menghadiri Rapat yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa/ 09 Juni 2026
Waktu : 08.40 wib - selesai
Tempat : Cypress Room Grand City Hall Hotel
 Jl. Balai Kota No. 1, Medan - Sumatera
 Utara
Mata Acara :

Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan :

- 1) Persetujuan Laporan Tahunan Direksi dan pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

Penjelasan:

Usulan mata acara ini merujuk pada pasal 11 anggaran dasar Perseroan. Meminta persetujuan pengesahan Laporan Tahunan Direksi dalam jalannya Perseroan pada tahun buku 2025 dan pengesahan Laporan Keuangan 2025 yang telah diaudit akuntan publik serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggungjawab sepenuhnya kepada Direksi dan Dewan Komisaris atas pengurusan dan pengawasan sepanjang tindakan tersebut tercermin dalam laporan tahunan dan laporan keuangan.

- 2) Penetapan penggunaan laba Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.

Penjelasan:

Usulan mata acara ini merujuk pada pasal 23 anggaran dasar Perseroan. Meminta persetujuan pemegang saham atas pemberian kuasa dan wewenang kepada Direksi Perseroan menentukan penentuan penggunaan laba Perseroan.

INVITATION
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS &
EXTRAORDINARY GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
(“Meeting”)
PT Bank Mestika Dharma, Tbk. (“Company”)

The Company hereby invites the Shareholders of the Company to attend the Meeting which will be held at:

Day / Date : Tuesday/ June 09th 2026.
Time : 08:40 am - finish.
Place : Cypress Room Grand City Hall Hotel
Jl. Balai Kota No. 1, Medan - Sumatera
Utara
Agenda :

Annual General Meeting of Shareholders :

- 1) Approval of the Annual Report of the Board of Directors and ratification of the Company's Financial Statements for the fiscal year ending on December 31st, 2025.

Explanation:

The proposed agenda item refers to article 11 of the Company's articles of association. Request approval of the Directors' Annual Report in the fiscal year of the Company in 2025 and ratification of the 2025 Financial Statements audited by a public accountant and provide full repayment and release of responsibility to the Directors and the Board of Commissioners for their management and supervision as long as these actions are reflected in annual reports and financial reports.

- 2) Determination of the use of the Company's profits for the fiscal year ending on December 31st, 2025.

Explanation:

The proposed agenda item refers to Article 23 of the Company's articles of association. It seeks shareholder approval for the granting of power and authority to the Company's Board of Directors to determine the use of the Company's profits.

- 3) Pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menunjuk Akuntan Publik Independen untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2026 serta pemberian wewenang kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium Akuntan Publik yang akan ditunjuk tersebut.
- Penjelasan:
Usulan mata acara ini merujuk pada Pasal 11 anggaran dasar Perseroan dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. Meminta persetujuan untuk menetapkan Kantor Akuntan Publik dan Akuntan Publik yang ditunjuk untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2026
- 4) Penetapan Remunerasi (Gaji dan Tunjangan Lainnya) serta Tantiem Direksi dan Dewan Komisaris.
- Penjelasan:
Usulan mata acara ini merujuk pada pasal 11 anggaran dasar Perseroan. Meminta persetujuan untuk menetapkan remunerasi gaji dan tunjangan lainnya serta tantiem Dewan Komisaris serta memberikan wewenang dan kekuasaan kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan gaji, tantiem/bonus dan tunjangan lainnya bagi masing-masing anggota Direksi Perseroan
- 5) Persetujuan Pembelian Kembali Saham untuk Pemenuhan Pemberian Remunerasi yang Bersifat Variabel.
- Penjelasan:
Usulan mata acara ini merujuk pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan mengenai Penerapan Tata Kelola dalam Pemberian Remunerasi Bagi Bank Umum dan mengenai Pembelian Kembali Saham yang Dikeluarkan oleh Perusahaan Terbuka. Meminta persetujuan untuk melakukan pembelian kembali saham untuk pemenuhan remunerasi yang bersifat variabel dan menentukan prosedur pengalihan saham kepada Material Risk Taker
- 3) *Granting authority to the Company's Board of Commissioners to appoint an Independent Public Accountant to audit the Company's financial statements for the fiscal year ending December 31st, 2026 and to authorize the Company's Directors to determine the honorarium of the Public Accountant to be appointed.*
- Explanation:
The proposed agenda item refers to Article 11 of the Company's articles of association and the Financial Services Authority Regulation. Requesting approval to appoint a Public Accounting Firm and Public Accountant appointed to audit the Company's financial statements for the year ended December 31, 2026
- 4) *Determination of Remuneration (Salary and Other Benefits) and Tantiem for Directors and Board of Commissioners.*
- Explanation:
The proposed agenda item refers to Article 11 of the Company's articles of association. It requests approval to determine the remuneration, salaries, and other allowances, as well as bonuses, for the Board of Commissioners, and to grant the Board of Commissioners the authority and power to determine the salaries, bonuses, and other allowances for each member of the Company's Board of Directors.
- 5) *Approval of Shares Buyback for Fulfillment of Variable Remuneration.*
- Explanation:
The proposed agenda item refers to the Financial Services Authority Regulation concerning the Implementation of Governance in the Provision of Remuneration for Commercial Banks and concerning the Buyback of Shares Issued by Public Companies. It requests approval to conduct a share buyback to fulfill variable remuneration and determine the procedure for transferring shares to Material Risk Takers.

6) Persetujuan atas Perubahan Rencana Resolusi Perseroan

Penjelasan:

Usulan mata acara ini merujuk pada peraturan Lembaga Penjamin Simpanan No. 2 tahun 2024 tentang Rencana Resolusi Bagi Bank Umum

7) Penyampaian Rencana Bisnis Bank dan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan oleh Direksi (dalam mata acara ini tidak diambil keputusan).

Penjelasan:

Penyampaian rencana bisnis bank ini merujuk pada pasal 12 ayat 2 d anggaran dasar Perseroan yakni menyampaikan rencana bisnis bank terkait strategi pengembangan bisnis bank dan Penyampaian rencana aksi keuangan berkelanjutan Perseroan pada tahun 2026.

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa :

1) Persetujuan atas pemberian kewenangan kepada Direksi Perseroan untuk melakukan penyesuaian maksud dan tujuan serta kegiatan usaha Perseroan sesuai dengan Klasifikasi Baku Lapangan Usaha Indonesia (KBLI) terbaru, sepanjang dan setelah ketentuan peraturan perundang-undangan yang mengatur pemberlakuan KBLI tersebut berlaku efektif.

Penjelasan:

Penyesuaian KBLI terbaru ini mengacu pada Peraturan BPS No. 7 tahun 2025 tentang KBLI 2025

Ketentuan Umum :

1. Perseroan tidak mengirimkan surat undangan tersendiri kepada para pemegang saham. Panggilan ini merupakan undangan resmi yang diinformasikan melalui 1 (satu) media cetak berperedaran Nasional, site eASY KSEI, site Bursa Efek Indonesia dan website Perseroan di www.bankmestika.co.id
2. Pemegang saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah para pemegang saham yang namanya tercatat pada Daftar Pemegang Saham Perseroan tanggal 13 Mei 2026 pukul 16.00 WIB.

6) *Approval of Changes to the Company's Resolution Plan*

Explanation:

The proposed agenda item refers to the Deposit Insurance Corporation Regulation No. 2 of 2024 concerning the Resolution Plan for Commercial Banks.

7) *Presentation of Bank's Business Plan and Sustainable Financial Action Plan by the Board of Directors (in this agenda, would not take any decision)*

Explanation:

Presentation of the bank's business plan refers to article 12 paragraph 2 d of the Company's articles of association, namely submitting the bank's business plan related to the bank's business development strategy and submitting the Company's sustainable financial action plan in 2026.

Extraordinary General Meeting of Shareholders :

1) *Approval of the granting of authority to the Company's Board of Directors to adjust the Company's aims and objectives and business activities in accordance with the latest Indonesian Standard Classification of Business Fields (KBLI), as long as and after the provisions of the laws and regulations governing the implementation of the KBLI come into effect.*

Explanation:

This latest KBLI adjustment refers to BPS Regulation No. 7 of 2025 concerning KBLI 2025

General Provisions:

1. *The Company does not send separate invitation letters to shareholders. This invitation is an official invitation informed via 1 (one) national media coverage, Site eASY KSEI, Indonesian stock exchange and Company's website at www.bankmestika.co.id*
2. *Shareholders who are entitled to attend the Meeting are shareholders whose names are registered in the List of Shareholders of the Company at the Indonesian Central Securities Depository on May 13th, 2026 at 16.00 WIB.*

3. Pemegang saham yang berhalangan hadir dalam Rapat, dapat diwakili oleh kuasanya. Mekanisme pemberian kuasa oleh pemegang saham dapat dilakukan dengan 2 (dua) cara yaitu :
- **Pemberian kuasa secara elektronik**
PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) adalah pengelola sistem eASY ("e-Proxy") yang dapat diakses melalui link www.ksei.co.id. Para Pemegang saham wajib memiliki akun KSEI untuk dapat mengakses tautan Rapat dan memberikan suaranya secara elektronik.
Perseroan telah menunjuk Sdri. Nyoman Swastini dari PT Raya Saham Registra sebagai penerima kuasa independen. Dalam pemberian kuasa elektronik, anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan Perseroan dilarang bertindak selaku kuasa dalam Rapat.
Pemberian kuasa elektronik ini harus telah diterima Biro Administrasi Efek, PT Raya Saham Registra yang beralamat di Jl Sudirman, Plaza Central lantai 2 paling lambat tanggal 08 Juni 2026 pukul 12.00 wib.
 - **Pemberian kuasa non elektronik.**
Pemegang saham yang berhalangan hadir dapat diwakili oleh kuasanya dengan menyerahkan Surat Kuasa yang sah seperti yang ditentukan oleh Perseroan.
Pemegang saham dapat menunjuk anggota Direksi, Dewan Komisaris dan Karyawan Perseroan sebagai penerima kuasa dalam Rapat, namun suara yang mereka keluarkan selaku kuasa tidak dihitung dalam pemungutan suara.
Surat kuasa asli yang telah dilengkapi harus telah diterima oleh Perseroan melalui Biro Administrasi Efek, PT Raya Saham Registra yang beralamat di Jl Sudirman, Plaza Central lantai 2 paling lambat tanggal 08 Juni 2026 pukul 12.00 wib.
4. Pemegang Saham atau Kuasanya yang menghadiri Rapat diminta untuk menyerahkan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (KTP)/Paspor yang masih berlaku/Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat (KTUR). Pemegang Saham berbentuk Badan Hukum wajib menyerahkan fotokopi Anggaran Dasar dan Perubahannya serta susunan pengurus yang terakhir.
3. *Shareholders who are unable to attend the Meeting can be represented by their proxies. The mechanism of authorization by shareholders can be done in 2 (two) ways, namely:*
- *Electronic authorization.*
PT Indonesian Central Securities Depository (KSEI) is the manager of the eASY ("e-Proxy") system which can be accessed through the link www.ksei.co.id. The Shareholders must have a KSEI account to get access the Meeting link and vote in electronically.
The company has appointed Mrs. Nyoman Swastini from PT Raya Saham Registra as an independent attorney. In providing electronic power of authorization, members of the Board of Directors, Board of Commissioners and Employees of the Company are prohibited from acting as attorneys in the Meeting.
This electronic authorization must have been received by the Securities Administration Bureau, PT Raya Saham Registra which is located at Jl Sudirman, Plaza Central 2nd floor no later than June 08th, 2026 at 12.00 WIB
 - *Non-electronic authorization.*
Shareholders who are unable to attend can be represented by their attorneys by submitting a valid Power of Attorney as determined by the Company.
Shareholders may appoint members of the Board of Directors, Board of Commissioners and Employees of the Company as recipients of the power of attorney in the Meeting, but the votes they cast as power of attorney are not counted in the vote.
The original power of attorney that has been completed must have been received by the Company through the Securities Administration Bureau, PT Raya Saham Registra which is located at Jl Sudirman, Plaza Central 2nd floor no later than June 08th, 2026 at 12.00 WIB.
4. *Shareholders or their proxies who attend the Meeting are requested to submit a photocopy of the Identity Card (KTP) / valid passport / Written Confirmation for the Meeting (KTUR). Shareholders in the form of a Legal Entity are required to submit a photocopy of the Articles of Association and their amendments and the composition of the latest management.*

5. Formulir surat kuasa, tata tertib dan bahan-bahan terkait mata acara rapat dapat diakses pada situs website Perseroan yakni www.bankmestika.co.id atau dapat mengirimkan email ke corsec@bankmestika.co.id
 6. Bagi pemegang saham atau kuasa pemegang saham yang hadir secara fisik wajib mengikuti dan mematuhi protokol kesehatan dan keamanan di lokasi acara Rapat, seperti yang telah dituangkan dalam tata tertib pelaksanaan Rapat
 7. Untuk mempermudah pengaturan dan demi tertibnya Rapat, Pemegang Saham atau Kuasanya dimohon sudah berada di tempat 30 menit sebelum Rapat dimulai.
5. *The power of attorney form, materials related to the agenda of the meeting can be accessed on the Company's website www.bankmestika.co.id or can send an email to corsec@bankmestika.co.id*
 6. *Shareholders or shareholders proxies who are physically present are required to follow and comply with health and security protocols at the Meeting location, as outlined in the Meeting rules and regulations.*
 7. *To facilitate the arrangement and orderly conduct of the Meeting, the Shareholders or their Proxies are requested to be in place 30 minutes before the Meeting begins.*

Medan, 18 Mei 2026
Direksi
PT Bank Mestika Dharma, Tbk.

*Medan, May 18th 2026
Directors of
PT Bank Mestika Dharma, Tbk*