

NOTARIS / PPAT
Dr. PUTRA HUTOMO, S.H., M.Kn.,

Jl. Taman Setiabudi Timur No. 50, RT. 008, RW. 007
Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi,
Kota Administrasi Jakarta Selatan, Provinsi DKI Jakarta, 12920,
Telp : 021-23092269, Hp : 0877-82508180
Email : notaris@drputrahutomo.com

SURAT KETERANGAN
Nomor : 06/NOT/CN/V/2026

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya : **Doktor PUTRA HUTOMO, Sarjana Hukum, Magister Kenotariatan, Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan,** dengan ini menerangkan bahwa:

PT BANK MULTIARTA SENTOSA Tbk, berkedudukan di Jakarta Selatan (selanjutnya disebut Perseroan) telah mengadakan :

- Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan, pada :
Hari, tanggal : Rabu, 20 Mei 2026.
Tempat : Ruang Rinjani - Hotel Kimaya Slipi
Jalan Letnan Jenderal Siswondo Parman Kaveling 59
Jakarta Barat
Pukul : 09.20 – 10.02 WIB

Mata Acara :

1. Persetujuan Laporan Tahunan dan Pengesahan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang berakhir tanggal 31 Desember 2025.
2. Penetapan Penggunaan Laba dan/atau Rugi Perseroan untuk Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025.
3. Penetapan dan Penunjukkan Akuntan Publik dan/atau Kantor Akuntan Publik untuk Tahun Buku 2026.
4. Penetapan besarnya gaji dan/atau Honorarium, tunjangan, dan/atau bonus bagi anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan.
5. Persetujuan perubahan opsi pemulihan untuk indikator permodalan yang terdapat dalam Laporan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan.

(untuk selanjutnya disebut Rapat).

Untuk kepentingan Perseroan dibuat akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, tertanggal 20 Mei 2025, dengan nomor 37.

Kehadiran Anggota Direksi Dan Dewan Komisaris Perseroan :

Anggota Direksi yang hadir dalam Rapat :

- Direktur Utama : Tuan HO DANNY HARTONO
- Direktur : Tuan BUDI AFANDI WINOTO
- Direktur : Nyonya FELY RETNOWATI
- Direktur : Tuan RAHMAT BAGAS SANTOSO
- Direktur : Tuan BUDI SETIAWAN
- Direktur : Tuan EDWIN ARIONO

Anggota Dewan Komisaris yang hadir dalam Rapat :

- Komisaris : Nyonya JUWITA EKAWATI WINOTO
- Komisaris Independen : Nyonya NANCY HERAWATI
- Komisaris Independen : Tuan IWAN NATALIPUTRA

NOTARIS / PPAT
Dr. PUTRA HUTOMO, S.H., M.Kn.,

Jl. Taman Setiabudi Timur No. 50, RT. 008, RW. 007
Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi,
Kota Administrasi Jakarta Selatan, Provinsi DKI Jakarta, 12920,
Telp : 021-23092269, Hp : 0877-82508180
Email : notaris@drputrahutomo.com

Ketua Rapat:

-Rapat dipimpin oleh Nyonya NANCY HERAWATI, selaku Komisaris Independen Perseroan.

Kehadiran Pemegang Saham :

-Rapat telah dihadiri oleh para pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang mewakili 1.027.501.000 saham atau mewakili 73,29% dari 1.402.010.763 saham yang merupakan seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan Perseroan.

Pengajuan Pertanyaan dan/atau Pendapat :

-Pemegang saham dan kuasa pemegang saham diberi kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau pendapat untuk tiap mata acara Rapat.
-Mata Acara Pertama sampai Kelima: tidak ada pertanyaan dan/atau pendapat.

Mekanisme Pengambilan Keputusan :

-Pengambilan keputusan seluruh mata acara Rapat dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat, dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan pemungutan suara.

Hasil Pemungutan Suara :

Mata Acara Pertama sampai dengan Mata Acara Kelima:

- Tidak ada pemegang saham dan kuasa pemegang saham yang hadir dalam Rapat, yang memberikan suara abstain/blanko;
- Tidak ada pemegang saham atau kuasanya yang hadir dalam Rapat, yang memberikan suara tidak setuju;
- Seluruh pemegang saham atau kuasanya yang hadir dalam Rapat memberikan suara setuju;
- Sehingga Keputusan disetujui oleh Rapat secara musyawarah dan mufakat.

Keputusan Rapat :

Keputusan Mata Acara Pertama :

- a. Menyetujui Laporan Tahunan, Laporan Tata Kelola Perusahaan dan Laporan Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan serta Pengesahan Laporan Keuangan yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno Palilingan & Rekan (anggota dari PKF International Ltd) sebagaimana tercantum dalam laporan Nomor 00687/2.1133/AU.1/07/0354-2/1/III/2026 tertanggal 27-03-2026 (dua puluh tujuh Maret dua ribu dua puluh enam) dengan opini bahwa Laporan Keuangan disajikan secara wajar; dan
- b. Memberikan Pelunasan dan Pembebasan Tanggung Jawab sepenuhnya (*vollédige acquit et decharge*) kepada Direksi Perseroan atas tindakan pengurusan Perseroan dan pelaksanaan pengawasan yang telah dijalankan Dewan Komisaris Perseroan selama Tahun Buku yang berakhir pada tanggal 31-12-2025 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh lima), sejauh tindakan tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan

NOTARIS / PPAT
Dr. PUTRA HUTOMO, S.H., M.Kn.,

Jl. Taman Setiabudi Timur No. 50, RT. 008, RW. 007
Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi,
Kota Administrasi Jakarta Selatan, Provinsi DKI Jakarta, 12920,
Telp : 021-23092269, Hp : 0877-82508180
Email : notaris@drputrahutomo.com

Perseroan untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) dan memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Keputusan Mata Acara Kedua :

Menyetujui Penetapan Penggunaan Laba Bersih Perseroan untuk tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) yang berjumlah Rp205.129.328.597,00 (dua ratus lima miliar seratus dua puluh sembilan juta tiga ratus dua puluh delapan ribu lima ratus sembilan puluh tujuh rupiah) diperuntukkan sebagai berikut:

- a. Tidak adanya pembagian dividen untuk Tahun Buku 2025 (dua ribu dua puluh lima);
- b. Sebesar Rp2.000.000.000,00 (dua miliar rupiah) disisihkan sebagai dana cadangan wajib Perseroan untuk memenuhi ketentuan Pasal 70 Undang-undang Perseroan Terbatas, dan Pasal 25 ayat (1) dan ayat (2) Anggaran Dasar Perseroan, sehingga total dana cadangan wajib Perseroan akan menjadi sebesar Rp26.000.000.000,00 (dua puluh enam miliar rupiah);
- c. Sisa Laba Bersih tahun buku 2025 (dua ribu dua puluh lima) yang tidak ditentukan penggunaannya, yaitu sejumlah Rp203.129.328.597,00 (dua ratus tiga miliar seratus dua puluh sembilan juta tiga ratus dua puluh delapan ribu lima ratus sembilan puluh tujuh rupiah) dibukukan sebagai "laba ditahan" Perseroan untuk penguatan modal Perseroan guna menunjang pertumbuhan kedepan.

Keputusan Mata Acara Ketiga:

-Menyetujui dan memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan dan menunjuk Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik dalam rangka audit Laporan Keuangan Perseroan untuk Tahun Buku 2026 (dua ribu dua puluh enam) berdasarkan rekomendasi dari Komite Audit untuk persyaratannya sesuai dengan ketentuan dan peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik, serta memberi kuasa kepada Direksi Perseroan untuk menetapkan honorarium bagi Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik tersebut termasuk untuk melakukan segala sesuatunya berkenaan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik dan/atau Akuntan Publik sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Keputusan Mata Acara Keempat:

-Menyetujui untuk memberikan wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan gaji dan/atau honorarium, tunjangan dan/atau bonus termasuk tapi tidak terbatas antara lain gratifikasi, hadiah, manfaat, asuransi serta tunjangan dalam bentuk apapun lainnya bagi anggota Dewan Komisaris dan anggota Direksi Perseroan.

Keputusan Mata Acara Kelima:

- a. Menyetujui Laporan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*) Perseroan sesuai dengan ketentuan POJK 5/2024, yang telah dicatat dalam administrasi pengawasan Otoritas Jasa Keuangan berdasarkan surat dari Otoritas Jasa Keuangan Nomor SR-6/PB.33/2026 tanggal 22-01-2026 (dua puluh dua Januari dua ribu dua puluh enam);
- b. Berkenaan dengan keputusan huruf (a) di atas, Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan melakukan setiap dan seluruh tindakan yang diperlukan

NOTARIS / PPAT
Dr. PUTRA HUTOMO, S.H., M.Kn.,

Jl. Taman Setiabudi Timur No. 50, RT. 008, RW. 007
Kelurahan Karet, Kecamatan Setiabudi,
Kota Administrasi Jakarta Selatan, Provinsi DKI Jakarta, 12920,
Telp : 021-23092269, Hp : 0877-82508180
Email : notaris@drputrahutomo.com

sehubungan dengan pelaksanaan Rencana Aksi Pemulihan (*Recovery Plan*)
Perseroan, sesuai dengan kewenangannya.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan di mana perlu.

Jakarta, 20 Mei 2026.

Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan,



Dr. PUTRA HUTOMO, S.H., M.Kn. *p*

PT BANK MULTIARTA SENTOSA Tbk
ANNOUNCEMENT
SUMMARY OF MINUTES OF
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS

PT Bank Multiarta Sentosa Tbk (the “**Company**”), domiciled in South Jakarta, hereby announces that the Company has held its Annual General Meeting of Shareholders (the “**Meeting**”), with the summary of the minutes of the Meeting as follows:

Day/ Date : Wednesday, 20 May 2026
Venue : Rinjani Room - Kimaya Slipi Hotel
Jalan Letnan Jenderal Siswondo Parman Kaveling 59
West Jakarta
Time : 09.20 – 10.02 WIB (Western Indonesia Time)

Agenda :

1. Approval of the Annual Report and Ratification Financial Statements for the financial year ended 31 December 2025.
2. Determination of the Company’s Profit and/or Loss for the financial year ended 31 December 2025.
3. Determination and Appointment of a Public Accountant and/or Public Accounting Firm for the financial year 2026.
4. Determination of the amount of salaries and/or honorarium, allowances, and/or bonuses for members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company.
5. Approval of amendments to recovery options for capital indicators as set out in the Company’s Recovery Plan.

Attendance of the Company’s Board of Directors and Board of Commissioners
Board of Directors present at the Meeting:

President Director : HO DANNY HARTONO
Director : BUDI AFANDI WINOTO
Director : FELY RETNOWATI
Director : RAHMAT BAGAS SANTOSO
Director : BUDI SETIAWAN
Director : EDWIN ARIONO

Board of Commissioners present at the Meeting:

Commissioner : JUWITA EKAWATI WINOTO
Independent Commissioner : NANCY HERAWATI
Independent Commissioner : IWAN NATALIPUTRA

Chairperson of the Meeting

The Meeting was chaired by Ms. NANCY HERAWATI as the Independent Commissioner of the Company.

Attendance of Shareholders

The Meeting was attended by the shareholders and the shareholders' proxies representing 1.027.501.000 shares, or 73,29% of the total 1.402.010.763 shares representing all shares with valid voting rights that have been duly issued by the Company.

Questions and/or Opinions

Shareholders and their proxies were given the opportunity to raise questions and/or express opinions on each agenda item of the Meeting.

First through Fifth Agenda Items: there were no questions and/or opinions raised.

Mechanism for Adopting Resolutions

Resolutions on all agenda items of the Meeting were adopted based on deliberation to reach consensus; if consensus could not be reached, resolutions would be adopted by voting.

Results of the Voting

First Agenda Item up to the Fifth Agenda Item:

- No shareholders or their proxies present at the Meeting cast abstention/blank votes;
- No shareholders or their proxies present at the Meeting cast dissenting votes;
- All shareholders or their proxies present at the Meeting voted in favor;
- Therefore, the resolutions were validly adopted by the Meeting by way of deliberation for consensus.

Resolutions of the Meeting

Resolution on the First Agenda :

- a. The Company will present the Annual Report, Good Corporate Governance Report, and the Company's Supervisory Report of the Board of Commissioners, as well as seek ratification of the Company's Financial Statements for the financial year ended 31 December 2025, audited by the Public Accounting Firm Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno Pallingan & Rekan (member of PKF International Ltd) as outlined in report Number 00687/2.1133/AU.1/07/0354-2/1/III/2026 dated 27-03-2026 (twenty seventh of March two thousand and twenty six), containing an opinion that the Financial Statements are fairly presented; and
- b. The granting of full release and discharge (volledig acquit et decharge) to the Board of Directors of the Company for the management of the Company and to the Board of Commissioners of the Company for the supervision carried out during the financial year ended 31 December 2025 31 December 2025 (thirty one December two thousand and twenty five), insofar as such actions are reflected in the Company's Annual Report and Financial Statements for the Financial Year 2025 (two thousand and twenty five) and are in compliance with the prevailing laws and regulations.

Resolution of the Second Agenda :

To approve the appropriation of the Company's Net Profit for the financial year 2025 (two thousand twenty-five) amounting to IDR205,129,328,597.00 (two hundred five billion one hundred twenty nine million three hundred twenty eight thousand five hundred ninety seven Rupiah), to be allocated as follows:

- a. No dividend distribution shall be made for the financial year 2025 (two thousand twenty-five);
- b. An amount of IDR2,000,000,000.00 (two billion Rupiah) shall be appropriated as the Company's statutory reserve fund in compliance with Article 70 of the Indonesian Company Law and Article 25 paragraphs (1) and (2) of the Company's Articles of Association, thereby increasing the total statutory reserve fund of the Company to IDR26,000,000,000.00 (twenty-six billion Rupiah);
- c. The remaining Net Profit for the financial year 2025 (two thousand twenty five), amounting to IDR203,129,328,597.00 (two hundred three billion one hundred twenty nine million three hundred twenty eight thousand five hundred ninety seven Rupiah), for which no specific appropriation has been determined, shall be recorded as the Company's retained earnings to strengthen the Company's capital structure in support of its future growth.

Resolution on the Third Agenda :

To approve and grant authority and power to the Board of Commissioners of the Company to determine and appoint a Public Accounting Firm and/or Public Accountant for the audit of the Company's Financial Statements for the financial year 2026 (two thousand twenty-six), based on the recommendation of the Audit Committee, provided that such Public Accounting Firm and/or Public Accountant fulfills the requirements under the prevailing regulations of the Financial Services Authority concerning Public Accounting Firms and/or Public Accountants, and to authorize the Board of Directors of the Company to determine the honorarium of such Public Accounting Firm and/or Public Accountant, including to take all necessary actions related to the appointment of the Public Accounting Firm and/or Public Accountant in accordance with the prevailing laws and regulations.

Resolution on the Fourth Agenda :

To approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners of the Company to determine the salaries and/or honoraria, allowances and/or bonuses, including but not limited to gratuities, incentives, benefits, insurance, as well as any other forms of allowances, for the members of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company.

Resolution on the Fifth Agenda :

- a. To approve the Company's Recovery Plan Report in accordance with the provisions of POJK 5/2024, which has been duly recorded in the supervisory administration of the Financial Services Authority based on the letter of the Financial Services Authority Number SR-6/PB.33/2026 dated 22 January 2026 (twenty-second January two thousand twenty-six);
- b. In relation to the resolution referred to in letter (a) above, the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company shall undertake any necessary actions in connection with the implementation of the Company's Recovery Plan, in accordance with their respective authorities.

Jakarta, 22 May 2026
PT BANK MULTIARTA SENTOSA Tbk
BOARD OF DIRECTORS