



**PENGUMUMAN**  
**RINGKASAN RISALAH RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN**  
**PT BANK NEO COMMERCE Tbk**

Dalam rangka memenuhi ketentuan Pasal 51 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, Direksi PT Bank Neo Commerce Tbk ("Perseroan") mengumumkan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan ("Rapat") sebagai berikut:

Rapat diselenggarakan pada 21 Juli 2022 dan dibuka pada pukul 14.28 WIB di Kantor Pusat Bank Neo Commerce, Treasury Tower lantai 60 Kawasan District 8, Lot 28, SCBD, Jalan Jenderal Sudirman Kav. 52-53, Jakarta serta dihadiri oleh anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan yaitu:

**A. Anggota Dewan Komisaris dan Direksi yang hadir pada saat Rapat**

Dewan Komisaris		Direksi	
Komisaris Utama/ Komisaris Independen	: SUPRIHADI	Direktur Utama	: TJANDRA GUNAWAN
Komisaris	: TJANDRA MINDHARTA GOZALI	Direktur Bisnis	: ADITYA WAHYU WINDARWO
Komisaris Independen	: PAMITRA WINEKA <sup>*)</sup>	Direktur Kepatuhan	: Ir. RICKO IRWANTO

<sup>\*)</sup> Sdr. Pamitra Wineka hadir pada saat Rapat melalui media telekonferensi.

**B. Pimpinan Rapat**

Rapat dipimpin Bapak SUPRIHADI selaku Komisaris Utama/Independen. Penunjukan Pimpinan Rapat berdasarkan Kesepakatan Bersama seluruh anggota Dewan Komisaris yang tertuang dalam surat Dewan Komisaris tanggal 19 Juli 2022.

**C. Kuorum Kehadiran dan Kuorum Pengambilan Keputusan Rapat**

Untuk agenda Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah, dan keputusan disetujui oleh lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat.

Dalam Rapat tersebut telah dihadiri oleh Para Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham Perseroan yang sah berjumlah 6.376.948.485 saham atau sama dengan 67,68% dari seluruh saham yang telah dikeluarkan oleh Perseroan sampai dengan tanggal diselenggarakannya Rapat.

#### D. Agenda Rapat

1. Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2021.
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2021.
3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2022.
4. Penetapan gaji dan tunjangan Direksi Perseroan serta gaji atau honorarium dan tunjangan Dewan Komisaris Perseroan.
5. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas IV (PUT IV) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).
6. Laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

#### E. Kesempatan Tanya Jawab

Sebelum pengambilan keputusan, Pimpinan Rapat memberikan kesempatan kepada Pemegang Saham untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat disetiap agenda Rapat.

#### F. Mekanisme Pengambilan Keputusan

Keputusan diambil secara musyawarah untuk mufakat, namun apabila Pemegang Saham atau Kuasa Pemegang Saham ada yang tidak menyetujui atau memberikan suara abstain, maka pengambilan keputusan dilakukan secara lisan dengan mengangkat tangan dan menyerahkan kartu suara para pemegang saham dengan pilihan suara abstain, tidak setuju dan setuju, kecuali untuk pemegang saham yang telah menyampaikan suaranya melalui *e-proxy*.

#### G. Keputusan Rapat

Adapun keputusan Rapat Perseroan adalah sebagai berikut:

Agenda Rapat Pertama			
Jumlah Pemegang Saham Yang Bertanya	Tidak ada		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
Rapat dalam Agenda Pertama disetujui dengan suara terbanyak.	6.376.632.509 saham atau 99,995045% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	315.576 saham atau 0,004949% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	400 saham atau 0,000006% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.
Keputusan Agenda Pertama Rapat	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Menyetujui Laporan Tahunan dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2021 serta menyetujui Laporan pertanggungjawaban Direksi dan Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris.</b></li><li>2. <b>Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya ("volledig acquit et decharge") kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2021 sepanjang tindakan mereka tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan yang berakhir pada tanggal 31-12-2021 (tiga puluh satu Desember dua ribu dua puluh satu) tersebut, kecuali untuk perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.</b></li></ol>		

Agenda Rapat Kedua			
Jumlah Pemegang Saham Yang Bertanya	Tidak ada		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
Rapat dalam Agenda kedua disetujui dengan suara terbanyak.	6.376.632.509 saham atau 99,995045% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	315.576 saham atau 0,004949% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	400 saham atau 0,000006% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.
Keputusan Agenda Kedua Rapat	<b>Menyetujui tidak ada pembagian dividen kepada Pemegang Saham untuk Tahun Buku 2021.</b>		

Agenda Rapat Ketiga			
Jumlah Pemegang Saham Yang Bertanya	Tidak ada		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
Rapat dalam Agenda Ketiga disetujui dengan suara terbanyak.	6.220.618.564 saham atau 97,548515% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	316.076 saham atau 0,004957% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	156.013.845 saham atau 2,446528% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.
Keputusan Agenda Ketiga Rapat	<ol style="list-style-type: none"> <li><b>1. Memberikan pelimpahan wewenang Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk dan menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) guna melakukan pemeriksaan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku yang akan berakhir pada 31 Desember 2022, dengan memperhatikan hal-hal terkait Kantor Akuntan Publik (KAP) dan Akuntan Publik (AP) yang berpedoman pada ketentuan yang diatur dalam POJK No. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam kegiatan Jasa Keuangan dan SEOJK No.36/SEOJK.03/2017 tentang Tata Cara Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam kegiatan Jasa Keuangan.</b></li> <li><b>2. Memberi kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya honorarium profesional dan persyaratan lainnya yang wajar sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) tersebut.</b></li> </ol>		

Agenda Rapat Keempat			
Jumlah Pemegang Saham Yang Bertanya	Tidak ada		
Hasil Pemungutan Suara	Setuju	Abstain	Tidak Setuju
Rapat dalam Agenda Keempat disetujui dengan suara terbanyak.	6.376.605.709 saham atau 99,994625% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	342.376 saham atau 0,005369% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.	400 saham atau 0,000006% dari jumlah seluruh suara yang dikeluarkan secara sah dalam Rapat.

Keputusan Keempat Rapat	Agenda	<b>Menyetujui pelimpahan wewenang Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan Gaji dan Tunjangan Direksi Perseroan serta Gaji atau Honorarium dan Tunjangan Dewan Komisaris Perseroan.</b>
----------------------------	--------	--

<b>Agenda Rapat Kelima</b>		
Jumlah Saham Yang Bertanya	Pemegang	Tidak ada
Keputusan Kelima Rapat	Agenda	<b>Oleh karena hanya bersifat laporan, maka dalam Mata Acara Rapat ini tidak diambil keputusan.</b>

<b>Agenda Rapat Keenam</b>		
Jumlah Saham Yang Bertanya	Pemegang	Tidak ada
Keputusan Keenam Rapat	Agenda	<b>Oleh karena hanya bersifat laporan, maka dalam Mata Acara Rapat ini tidak diambil keputusan</b>

Rapat ditutup oleh Pimpinan Rapat Perseroan pada pukul 15.17 WIB.

Jakarta, 25 Juli 2022  
**PT BANK NEO COMMERCE Tbk.**  
**DIREKSI**



**ANNOUNCEMENT**  
**SUMMARY OF MINUTES OF ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS**  
**PT BANK NEO COMMERCE Tbk**

In order to comply with the provisions of Article 51 of the Financial Services Authority Regulation No. 15/POJK.04/2020 concerning the Plan and Organizing of the General Meeting of Shareholders of a Public Company, the Board of Directors of PT Bank Neo Commerce Tbk (“**The Company**”) announced the Summary of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders (“**Meeting**”) of the Company as follows:

The meeting was held on Thursday, July 21<sup>st</sup>, 2022 at the Head Office of PT Bank Neo Commerce Tbk, Treasury Tower 60th Floor District 8 SCBD, Jalan Jendral Sudirman Kav. 52-53, Jakarta and the meeting was opened at 14.28 West Indonesian Time and attended by members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company, namely:

**A. Members of the Board of Commissioners and Board of Directors present at the Meeting**

Board of Commissioners			Board of Directors		
President Commissioner/ Independent	:	<b>SUPRIHADI</b>	President Director	:	<b>TJANDRA GUNAWAN</b>
Commissioner	:	<b>TJANDRA MINDHARTA GOZALI</b>	Business Director	:	<b>ADITYA WAHYU WINDARWO</b>
Independent Commissioner	:	<b>PAMITRA WINEKA<sup>*)</sup></b>	Compliance Director	:	<b>Ir. RICKO IRWANTO</b>

<sup>\*)</sup> Mr. Pamitra Wineka present at the Meeting via teleconference.

**B. Chairman of the Meeting**

The meeting was chaired by Mr. Suprihadi as President Commissioner/Independent. The appointment of the Chairman of the Meeting is based on the Mutual Agreement of all members of the Board of Commissioners as stated in the letter of the Board of Commissioners dated July 19<sup>th</sup>, 2022.

**C. Attendance Quorum and Decision Making Quorum**

The meeting may be held if attended by the Shareholders or their legal proxies who together represent more than 1/2 (one half) of the total shares with valid voting rights and the decision is approved by more than 1/2 (one half) part of the total number of shares with voting rights present at the Meeting.

The Meeting was attended by the Shareholders or the Company's authorized Shareholders amounting to 6,376,948,485 shares or equal to 67.68% of the total shares issued by the Company up to the date of the Meeting.

#### D. Meeting Agendas

1. Approval of the Company's Annual Report including ratification of the Financial Statements and the Supervisory Task Report of Board of Commissioners for the financial year ended on December 31<sup>st</sup>, 2021.
2. Determination of the use of the Company's net profit for the 2021 Fiscal Year.
3. Appointment of Public Accounting Firm for Audit the Company's financial statement for the fiscal year 2022.
4. Determination of the salaries and allowances of the Board of Directors of the Company as well as the salary or honorarium and allowances of the Board of Commissioners of the Company.
5. Report on the realization of the use of proceeds from the Limited Public Offering IV (PUT IV) with Pre-Emptive Rights (HMETD).
6. Report on the realization of the use of proceeds from the Limited Public Offering V (PUT V) with Pre-Emptive Rights (HMETD).

#### E. Question and Answer Mechanism

Prior to making a decision, the Chairperson of the Meeting provides an opportunity for Shareholders to ask questions and/or provide opinions on each Meeting agenda.

#### F. Decision Making Mechanism

Decisions are made by deliberation to reach consensus, however, if the Shareholders or the Proxy of Shareholders disagree or vote abstentions, then the decision is made verbally by raising their hands and submitting the voting cards of the shareholders with the choices of abstention, disagree and agree, except for shareholders who have submitted their votes via e-proxy.

#### G. Meeting Decision

The result of the Company's Meetings are as follows:

First Agenda			
Number of Shareholders Inquiring	None		
Voting Results	Agree	Abstain	Disagree
Meetings in the First Agenda are approved by majority vote	6.376.632.509 shares or 99.995045% of the total votes legally cast in the Meeting.	315.576 shares or 0,004949% of the total votes legally cast in the Meeting.	400 shares or 0,000006% of the total votes legally cast in the Meeting.
First Agenda Decision	<ol style="list-style-type: none"><li>1. <b>Approved of the Company's Annual Report and ratification of the Financial Statements and the Supervisory Task Report of Board of Commissioners for the financial year ended on December 31<sup>st</sup>, 2021</b></li><li>2. <b>Provide full discharge and discharge of responsibility ("<i>volledig acquit et decharge</i>") to members of the Board of Directors and Board of Commissioners of the Company for the management and supervisory actions they have carried out during the 2021 financial year as long as their actions are reflected in the Annual Report and Financial Statements of the Company which ends on 31-12-2021 (the thirty-first of December two thousand and twenty-one), except for acts of embezzlement, fraud and other criminal acts.</b></li></ol>		

Second Agenda			
Number of Shareholders Inquiring	None		
Voting Results	Agree	Abstain	Disagre
Meetings in the First Agenda are approved by majority vote	6.376.632.509 shares or 99,995045% of the total number of votes legally cast in the Meeting.	315.576 shares or 0,004949% of the total number of votes legally cast in the Meeting.	400 shares or 0,000006% of the total number of votes legally cast in the Meeting.
Second Agenda Decision	<b>Approved that there will be no dividend distribution to Shareholders for the 2021 Financial Year.</b>		

Third Agenda			
Number of Shareholders Inquiring	None		
Voting Results	Agree	Abstain	Disagre
Meetings in the First Agenda are approved by majority vote	6.220.618.564 shares or 97,548515% of the total number of votes legally cast in the Meeting.	316.076 shares or 0,004957% of the total number of votes legally cast in the Meeting.	156.013.845 shares or 2,446528% of the total number of votes legally cast in the Meeting.
Third Agenda Decision	<p><b>1. Delegating the authority of the General Meeting of Shareholders to the Board of Commissioners to appoint and assign a Public Accounting Firm (KAP) to audit the Company's Financial Statements for the financial year ending on December 31, 2022, taking into account matters related to the Public Accounting Firm (KAP), and Public Accountants (AP) based on the provisions stipulated in POJK No. 13/POJK.03/2017 concerning the Use of Public Accountants and Public Accounting Firms in Financial Services activities and SEOJK No.36/SEOJK.03/2017 concerning Procedures for the Use of Public Accountants and Public Accounting Firms in Financial Services activities.</b></p> <p><b>2. To Authorize the Board of Commissioners to determine the amount of professional honorarium and other reasonable requirements in connection with the appointment of the Public Accounting Firm (KAP).</b></p>		

Fourth Agenda			
Number of Shareholders Inquiring	None		
Voting Results	Agree	Abstain	Disagre
Meetings in the First Agenda are approved by majority vote	6.376.605.709 share or 99,994625% of the total number of votes legally cast in the meeting.	342.376 share or 0,005369% of the total number of votes legally cast in the meeting.	400 share or 0,000006% of the total number of votes legally cast in the meeting.
Fourth Agenda Decision	<b>Approved the delegation of authority of the General Meeting of Shareholders to the Board of Commissioners to determine the Salary and Allowances of the Company's Board of Directors and the Salary or Honorarium and Allowances of the Company's Board of Commissioners.</b>		

Fifth Agenda	
Number of Shareholders Inquiring	None
Fifth Agenda Decision	<b>Because it is only a report, no decisions are made in this Meeting Agenda.</b>

Sixth Agenda	
Number of Shareholders Inquiring	None
Sixth Agenda Decision	<b>Because it is only a report, no decisions are made in this Meeting Agenda.</b>

The meeting was closed by the Chairman of the Company's Meeting at 15.17 Western Indonesian Time.

Jakarta, July 25th, 2022  
**PT BANK NEO COMMERCE Tbk.**  
**DIRECTOR**