



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

SURAT KETERANGAN

Nomor : 17 / Not-AI /VI/ 2023

Kami dari kantor :

Dr. AGUNG IRIANTORO, S.H.,M.H.

Notaris di Jakarta

Sesuai ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No:15/POJK.04/2020 tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka, dengan ini kami sampaikan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (“Rapat”) PT.Bank Neo Commerce Tbk (“Perseroan”), sebagai berikut:

I. HARI/TANGGAL, TEMPAT, WAKTU DAN ACARA

Hari/Tanggal : Rabu, 28 Juni 2023
Tempat : Kantor Pusat Bank Neo Commerce
Treasury Tower Lantai 60
Jalan Jenderal Sudirman Kavling 52-53
District 8 SCBD, Jakarta Selatan
Waktu : 14.23 WIB sampai dengan 15.27 WIB

II. MATA ACARA RAPAT

- 1) Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2022.
- 2) Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2022.
- 3) Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2023.
- 4) Penetapan gaji dan tunjangan Direksi Perseroan serta gaji atau honorarium dan tunjangan Dewan Komisaris Perseroan.
- 5) Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).
- 6) Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

Rapat dipimpin oleh Bapak Pramoda Dei Sudarmo selaku Komisaris Independen dan Anggota Direksi dan Dewan Komisaris yang turut hadir dalam Rapat tersebut, yaitu:

Dewan Komisaris:

-Komisaris Utama dan Independen : Bapak Inkawan D. Jusi (*)
-Komisaris : Bapak Tjandra Mindharta Gozali
-Komisaris Independen : Bapak Pamitra Wineka
-Komisaris Independen : Bapak Pramoda Dei Sudarmo



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

Direksi:

- Direktur : Bapak Aditya Wahyu Windarwo
- Direktur Kepatuhan : Bapak Ricko Irwanto
- Direktur Teknologi Sistem Informasi : Bapak Chen Jun

*berlaku efektif setelah persetujuan Otoritas Jasa Keuangan atas penilaian kemampuan dan kepatutan (*fit and proper test*).

III. KUORUM KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

Rapat dihadiri oleh Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang seluruhnya mewakili 8.661.995.238 (delapan miliar enam ratus enam puluh satu juta sembilan ratus sembilan puluh lima ribu dua ratus tiga puluh delapan) saham atau sebesar 71,95% (tujuh puluh satu koma sembilan lima persen) dari jumlah seluruh saham yang dikeluarkan Perseroan sebanyak 12.038.815.679 (dua belas miliar tiga puluh delapan juta delapan ratus lima belas ribu enam ratus tujuh puluh sembilan) saham.

Dengan demikian pemegang saham yang hadir dalam Rapat sebanyak atau sebesar 71,95% (tujuh puluh satu koma sembilan lima persen) dari seluruh jumlah saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan. Sehingga dengan demikian Rapat tersebut sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat untuk keseluruhan agenda Rapat.

IV. TANYA JAWAB

Dalam Rapat diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat terkait setiap Mata Acara Rapat.

Para Pemegang Saham atau kuasa yang mewakilinya telah diberikan kesempatan untuk mengajukan pertanyaan dan/atau memberikan pendapat dalam setiap Mata Acara Rapat sebelum diadakan pemungutan suara mengenai hal yang bersangkutan, dan terdapat 1 (satu) pertanyaan pada Mata Acara Keempat yaitu dari Induk Koperasi Angkatan Udara Pemegang saham pemilik 71.819.836 saham dalam Perseroan.

V. MEKANISME PENGAMBILAN KEPUTUSAN

Pengambilan keputusan setiap Mata Acara Rapat dilakukan berdasarkan musyawarah untuk mufakat. Dalam hal musyawarah untuk mufakat tidak tercapai, pengambilan keputusan dilakukan dengan pemungutan suara.

Pemungutan suara mengenai usul yang diajukan dalam setiap mata acara Rapat ini dilakukan secara lisan dengan metode *polling* suara yang dilakukan dengan cara para pemegang saham atau kuasa yang mewakilinya yang hadir secara fisik dalam Rapat apabila yang tidak setuju atau abstain terhadap usul yang diajukan untuk mengangkat tangan.

Untuk Pemegang Saham dan/atau kuasanya yang hadir secara elektronik dapat memberikan suaranya melalui Layar E-Meeting di aplikasi eASY.KSEI.



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

Suara abstain dianggap mengeluarkan suara yang sama dengan suara mayoritas Pemegang Saham yang mengeluarkan suara.

VI. HASIL PEMUNGUTAN SUARA

Mata Acara Rapat:

Mata Acara	Setuju	Tidak setuju	Abstain
Mata Acara Ke-1 (Kesatu) Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2022	8.661.771.547 99,997 %	0 0 %	283.691 0,003 %
Mata Acara Ke-2 (Kedua) Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2022	8.661.771.447 99,996724 %	100 0,000001 %	283.691 0,0037275 %
Mata Acara Ke-3 (Ketiga) Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2023.	8.489.605.530 98,010 %	172.106.017 1,987 %	283.691 0,003 %
Mata Acara Ke-4 (Keempat) Penetapan gaji dan tunjangan Direksi Perseroan serta gaji atau honorarium dan tunjangan Dewan Komisaris Perseroan	8.651.319.147 99,87675 %	10.360.100 0,11960 %	315.991 0,00365 %
Mata Acara Ke-5 (Kelima) Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).	(Tidak ada pemungutan suara)		
Mata Acara Ke-6 (Keenam) Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).	(Tidak ada pemungutan suara)		

VII. KEPUTUSAN RAPAT

1. Mata Acara Ke-1 (Kesatu) Rapat

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui:

"Menyetujui Laporan Tahunan dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan untuk Tahun Buku yang berakhir pada 31 Desember 2022 serta menyetujui Laporan pertanggung jawaban Direksi dan Laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris".



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

2. Mata Acara Ke-2 (Kedua) Rapat
Rapat dengan suara terbanyak menyetujui:
"Menyetujui tidak ada pembagian dividen kepada Pemegang Saham untuk Tahun Buku 2022"
3. Mata Acara Ke-3 (Ketiga) Rapat
Rapat dengan suara terbanyak menyetujui:
 - 1) Menyetujui pelimpahan wewenang Rapat Umum Pemegang Saham kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk dan menetapkan Kantor Akuntan Publik (KAP) guna melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan Perseroan yang akan berakhir pada 31 Desember 2023, dengan kriteria termasuk namun tidak terbatas pada:
 - a. Kantor Akuntan Publik wajib memiliki ijin yang masih berlaku dari Menteri;
 - b. Kantor Akuntan Publik wajib terdaftar pada Otoritas Jasa Keuangan;
 - c. Kantor Akuntan Publik merupakan salah satu dari anggota *big four* dan;
 - d. Kantor Akuntan Publik merupakan pihak yang independen dan profesional untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2022;dan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit serta 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.
 - 2) Memberi kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya honorarium profesional dan persyaratan lainnya yang wajar sehubungan dengan penunjukan Kantor Akuntan Publik (KAP) tersebut.
4. Mata Acara Ke-4 (Keempat) Rapat
Rapat dengan suara terbanyak menyetujui:
"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".
5. Mata Acara Ke-5 (Kelima) Rapat
Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) Perseroan sebagai berikut:
 - Jumlah Hasil PUT V Perseroan adalah sebesar Rp2.505.310.850.900,00 (dua triliun lima ratus lima miliar tiga ratus sepuluh juta delapan ratus lima puluh ribu sembilan ratus Rupiah).
 - Total Biaya PUT V adalah sebesar Rp2.541.062.000,00 (dua miliar lima ratus empat puluh satu juta enam puluh dua ribu Rupiah). Biaya tersebut antara lain dipergunakan untuk Biaya Profesi Penunjang Pasar Modal, biaya jasa lembaga penunjang Pasar Modal dan biaya jasa konsultansi keuangan.



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

- Hasil bersih dari Hasil PUT V adalah sebesar Rp2.502.769.788.900,00 (dua triliun lima ratus dua miliar tujuh ratus enam puluh sembilan juta tujuh ratus delapan puluh delapan ribu sembilan ratus Rupiah).

Berdasarkan Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dengan memberikan HMETD dengan Nomor Surat 010/SET/DIR/BNC/I/2023 tanggal 16 Januari 2023 dengan isi Laporan sebagai berikut :

- Hasil bersih dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) V tersebut rencananya akan digunakan untuk Penyaluran Kredit dan Kegiatan Operasional Perbankan, dengan perincian:
 - Penyaluran Kredit sebesar Rp375.415.468.335,00 (tiga ratus tujuh puluh lima miliar empat ratus lima belas juta empat ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus tiga puluh lima Rupiah).
 - Kegiatan Operasional Perbankan sebesar Rp1.001.107.915.560,00 (satu triliun satu miliar seratus tujuh juta sembilan ratus lima belas ribu lima ratus enam puluh Rupiah).
 - Pengembangan Teknologi Informasi sebesar Rp750.830.936.670,00 (tujuh ratus lima puluh miliar delapan ratus tiga puluh juta sembilan ratus tiga puluh enam ribu enam ratus tujuh puluh Rupiah).
 - Memperkuat Rasio KPMM sebesar Rp375.415.468.335,00 (tiga ratus tujuh puluh lima miliar empat ratus lima belas juta empat ratus enam puluh delapan ribu tiga ratus tiga puluh lima Rupiah).

Selanjutnya bersama ini kami informasikan bahwa Perseroan telah melakukan pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor 010/SET/DIR/BNC/I/2023 tanggal 16 Januari 2023 Perihal Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dengan memberikan HMETD V.

Adapun rincian Realisasi Penggunaan Dana yang dilaporkan adalah sebagai berikut:

- Untuk Penyaluran Kredit, Kegiatan Operasional Perbankan dan juga untuk Memperkuat Rasio KPMM telah digunakan penuh sebagaimana rencana penggunaan.
- Sedangkan untuk Pengembangan Teknologi Informasi telah dipergunakan sebesar Rp308.763.384.239,00 (tiga ratus delapan miliar, tujuh ratus enam puluh tiga juta tiga ratus delapan puluh empat ribu dua ratus tiga puluh sembilan Rupiah).

Sehingga total Realisasi Penggunaan Dana Hasil bersih dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) V adalah sebesar Rp2.060.702.236.469,00 (dua triliun enam puluh miliar tujuh ratus dua juta dua ratus tiga puluh enam ribu empat ratus enam puluh sembilan Rupiah). Sisa Dana Hasil bersih dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) V adalah Rp442.067.552.431,00 (empat ratus empat puluh dua miliar enam puluh tujuh juta lima ratus lima puluh dua ribu empat ratus tiga puluh satu Rupiah).

Oleh karena hanya bersifat laporan, maka dalam Mata Acara Rapat ini tidak diambil keputusan.



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

6. Mata Acara Ke-6 (Keenam) Rapat Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) Perseroan sebagai berikut:
- Jumlah Hasil Penawaran Umum Terbatas VI Perseroan adalah sebesar Rp1.701.136.997.950,00 (satu triliun tujuh ratus satu miliar seratus tiga puluh enam juta sembilan ratus sembilan puluh tujuh ribu sembilan ratus lima puluh Rupiah).
 - Total Biaya Penawaran Umum Terbatas tersebut adalah sebesar Rp10.962.948.340,00 (sepuluh miliar sembilan ratus enam puluh dua juta sembilan ratus empat puluh delapan ribu tiga ratus empat puluh Rupiah). Biaya tersebut antara lain dipergunakan untuk Biaya Penjualan, Biaya Profesi Penunjang Pasar Modal, biaya jasa lembaga penunjang Pasar Modal dan biaya jasa konsultasi keuangan dan biaya lain-lain.
 - Hasil bersih dari Hasil PUT VI tersebut adalah sebesar Rp1.690.174.049.610,00 (satu triliun enam ratus sembilan puluh miliar seratus tujuh puluh empat juta empat puluh sembilan ribu enam ratus sepuluh Rupiah).

Berdasarkan Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dengan memberikan HMETD pada Surat nomor 010/SET/DIR/BNC/I/2023 tanggal 16 Januari 2023 dengan isi Laporan sebagai berikut :

- Hasil bersih dari Penawaran Umum Terbatas (PUT) VI tersebut rencananya akan digunakan untuk Penyaluran Kredit dan Kegiatan Operasional Perbankan, dengan perincian:
 - Penyaluran Kredit dan untuk Kegiatan Operasional Perbankan, masing-masing sebesar Rp676.069.619.844,00 (enam ratus tujuh puluh enam miliar enam puluh sembilan juta enam ratus sembilan belas ribu delapan ratus empat puluh empat Rupiah).
 - Pengembangan Teknologi Informasi sebesar Rp338.034.809.922,00 (tiga ratus tiga puluh delapan miliar tiga puluh empat juta delapan ratus sembilan ribu sembilan ratus dua puluh dua Rupiah),

Selanjutnya bersama ini kami informasikan bahwa Perseroan juga telah melakukan pelaporan kepada Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor 010/SET/DIR/BNC/I/2023 tanggal 16 Januari 2023 Perihal Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum dengan memberikan HMETD VI.

Adapun sampai dengan 31 Desember 2022 dana hasil penawaran umum dengan HMETD VI Perseroan belum digunakan, hal ini dikarenakan untuk surat Penegasan atas Perubahan Komposisi Kepemilikan dalam rangka Penambahan Modal dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu VI (PMHMETD VI) dari OJK baru diterima pada tanggal 2 Januari 2023.

Oleh karena hanya bersifat laporan, maka dalam Mata Acara Rapat ini tidak diambil keputusan.



NOTARIS

Dr. AGUNG IRIANTORO SH.,MH.

JL. JATI PADANG RAYA 13 A, PASAR MINGGU, JAKARTA SELATAN

Telp. (021) 7823625, Fax, 7823626 / [Email : agungiriantoro19@gmail.com](mailto:agungiriantoro19@gmail.com)

Aktanya telah dibuat dihadapan saya, Notaris, dan tertuang dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Nomor 19 dan Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 20 keduanya tertanggal 28 Juni 2023.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 28 Juni 2023

Notaris di Jakarta

Dr. AGUNG IRIANTORO, S.H.,M.H.