



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 : 10 / Not-AI /VI/ 2026

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 ("POJK 15/2020") dan POJK No. 14 Tahun 2025 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham, Rapat Umum Pemegang Obligasi, dan Rapat Umum Pemegang Sukuk Secara Elektronik ("POJK 14/2025"). Dengan ini kami sampaikan Ringkasan Risalah Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) (selanjutnya disebut "Rapat") sebagai berikut:

I. HARI/TANGGAL, TEMPAT, WAKTU DAN ACARA

Rapat diselenggarakan secara fisik dan secara elektronik menggunakan sistem eASY.KSEI dan AKSes KSEI yang disediakan oleh PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 30 April 2026
Tempat : Kantor PT Bank Neo Commerce Tbk
Gedung Pacific Century Place, Lantai 23
Jl Jend Sudirman Kav. 52-53, No. Lot 10, Jakarta Selatan
Waktu : 14:21 - 15:26 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 2025.
2. Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025.
3. Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026.
4. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.
5. Laporan-laporan: (Agenda Rapat ini tidak memerlukan persetujuan Rapat)
 - a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB).
 - b. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).
 - c. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).



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)

III. KEHADIRAN DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Rapat dipimpin oleh Sdr. Inkawan D. Jusi selaku Komisaris Utama Independen serta dihadiri oleh Anggota Direksi dan Dewan Komisaris yaitu:

Dewan Komisaris:

- Komisaris Utama Independen : Inkawan D. Jusi
- Komisaris : Kreisna Dewantara Gozali

Direksi:

- Direktur Utama : Eri Budiono
- Direktur Bisnis : Aditya Wahyu Windarwo
- Direktur Kepatuhan : Ricko Irwanto

IV. KUORUM KEHADIRAN PEMEGANG SAHAM

Rapat dihadiri oleh Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang seluruhnya mewakili **7.583.463.841** (tujuh miliar lima ratus delapan puluh tiga juta empat ratus enam puluh tiga ribu delapan ratus empat puluh satu) saham atau sebesar 56,802% (lima puluh enam koma delapan nol dua persen) dari jumlah seluruh saham yang dikeluarkan Perseroan sebanyak 13.350.482.346 (tiga belas miliar tiga ratus lima puluh juta empat ratus delapan puluh dua ribu tiga ratus empat puluh enam) saham.

Berdasarkan jumlah kuorum kehadiran tersebut dan berdasarkan Pasal 41 POJK 15/2020 serta Pasal 13 ayat 2 angka 1 huruf a Anggaran Dasar Perseroan, Rapat dapat dilangsungkan jika dihadiri oleh pemegang saham atau kuasanya yang mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham yang dikeluarkan Perseroan, dan Keputusan harus disetujui oleh Pemegang Saham atau Kuasa yang sah, yang bersama-sama mewakili lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang hadir dalam Rapat maka berdasarkan POJK 15/2020 serta Pasal 17 POJK Nomor 56/POJK.03/2016 tentang Kepemilikan Saham Bank Umum ("POJK 56/2016"), Rapat adalah sah dan dapat mengambil keputusan yang sah dan mengikat untuk keseluruhan agenda Rapat.

V. 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. Tidak terdapat pertanyaan atau pendapat pada seluruh Mata Acara Rapat.



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)

VI. 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 (*voting*).

Pemungutan suara mengenai usul yang diajukan dalam setiap mata acara Rapat dilakukan secara lisan dan melalui sistem eASY.KSEI. Bagi Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara fisik, pemungutan suara dilakukan dengan cara para pemegang saham atau Kuasa Pemegang Saham yang tidak setuju atau abstain terhadap usul yang diajukan mengangkat tangan untuk menyerahkan surat suara. Bagi Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang hadir secara elektronik pemungutan suara dilakukan melalui e-Voting eASY.KSEI secara *realtime*. Suara abstain mengikuti suara terbanyak antara suara setuju dan suara tidak setuju untuk agenda Rapat.

VII. PIHAK INDEPENDEN PENGHITUNG SUARA

Perseroan telah menunjuk pihak independen yaitu Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H. selaku Notaris serta PT Ficomindo Buana Registrar selaku Biro Administrasi Efek untuk melakukan perhitungan kuorum dan pemungutan suara.

VIII. HASIL PEMUNGUTAN SUARA

Hasil pemungutan suara untuk setiap Mata Acara Rapat adalah sebagai berikut:

Mata Acara	Setuju	Tidak setuju	Abstain
Ke-1 (Kesatu) Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025.	7.579.513.725 99,948%	59.316 0,001%	3.890.800 0,051%
Ke-2 (Kedua) Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025.	7.583.402.425 99,999%	59.316 0,001%	2.100 0,000%
Ke-3 (Ketiga) Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026.	7.583.402.425 99,999%	59.316 0,001%	2.100 0,000%
Ke-4 (Keempat) Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.	7.191.033.103 94,825%	392.458.438 5,175%	2.300 0,000%



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)

Mata Acara	Setuju	Tidak setuju	Abstain
Ke-5 (Kelima) Laporan-laporan: (Agenda Rapat ini tidak memerlukan persetujuan Rapat) a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB). b. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD). c. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).	(Tidak ada pemungutan suara)		

IX. KEPUTUSAN RAPAT

1. Mata Acara Ke-1 (Kesatu) Rapat:

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :

- 1) Menyetujui Laporan Tahunan termasuk didalamnya Laporan Keberlanjutan dan mengesahkan Laporan Keuangan Tahunan untuk tahun buku yang berakhir pada 31 Desember 2025 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto, Susanti dan Surja (Ernst & Young) sesuai Laporan Nomor 00345/2.1505/AU.1/07/0242-5/1/III/2026 tanggal 30 Maret 2026 dengan opini wajar dalam semua hal yang material serta menyetujui laporan pertanggungjawaban Direksi dan laporan tugas pengawasan Dewan Komisaris.
- 2) Memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab sepenuhnya (*acquitt et de charge*) kepada anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan atas tindakan pengurusan dan pengawasan yang telah mereka jalankan selama tahun buku 2025 sepanjang tindakan mereka tersebut tercermin dalam Laporan Tahunan dan Laporan Keuangan Perseroan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 tersebut, kecuali untuk perbuatan penggelapan, penipuan dan tindak pidana lainnya.

2. Mata Acara Ke-2 (Kedua) Rapat:

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :

Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2025 seluruhnya dibukukan sebagai laba ditahan untuk memperkuat permodalan Perseroan.



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)

3. Mata Acara Ke-3 (Ketiga) Rapat:

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :

- 1) Menyetujui pemberian wewenang kepada Dewan Komisaris untuk menunjuk dan menetapkan Akuntan Publik (AP) dan/atau Kantor Akuntan Publik (KAP) guna melakukan pemeriksaan atas Laporan Keuangan Perseroan yang akan berakhir pada 31 Desember 2026, dengan kriteria termasuk namun tidak terbatas pada:
 - a. AP dan/atau KAP wajib memiliki izin yang masih berlaku dari Menteri Keuangan Republik Indonesia;
 - b. AP dan/atau KAP wajib terdaftar dalam daftar aktif pada Otoritas Jasa Keuangan; dan
 - c. AP dan/atau KAP merupakan pihak yang independen dan profesional untuk mengaudit laporan keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026; dan dengan memperhatikan rekomendasi dari Komite Audit serta berpedoman pada ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
- 2) Memberi kuasa kepada Dewan Komisaris untuk menetapkan besarnya honorarium profesional dan persyaratan lainnya yang wajar sehubungan dengan penunjukan AP dan/atau KAP tersebut.
- 3) Menyetujui pemberian wewenang dan kuasa kepada Dewan Komisaris berdasarkan rekomendasi Komite Audit untuk melakukan penunjukan AP dan/atau KAP Pengganti dalam hal AP dan/atau KAP yang telah ditunjuk sebelumnya, karena sebab apapun, tidak dapat menyelesaikan pemberian jasa audit atas Laporan Keuangan Tahun Buku 2026, termasuk menetapkan imbalan jasa audit dan persyaratan penunjukan lainnya bagi AP dan/atau KAP Pengganti tersebut.

4. Mata Acara Ke-4 (Keempat) Rapat :

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :

- 1) Menegaskan berakhirnya masa jabatan Sdr. Aditya Wahyu Windarwo dan Sdr. Ricko Irwanto dihitung sejak ditutupnya Rapat, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (*acquitt et de charge*) atas pengurusan yang telah dilakukan sepanjang tercatat dalam buku dan catatan Perseroan, disertai penghargaan dan ucapan terima kasih atas jasa-jasa yang telah diberikan selama menjabat sebagai Direktur Perseroan.
- 2) Menyetujui pengangkatan kembali Sdr. Inkawan D. Jusi sebagai Komisaris Utama Independen Perseroan dihitung sejak ditutupnya Rapat sampai dengan penutupan RUPS Tahunan Perseroan yang ke-3 (ketiga) yang akan diselenggarakan pada tahun 2029, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 juncto Pasal 105 ayat 1 UUPA.



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)

- 3) Menyetujui pengangkatan Sdr. Adrian Wibisono Soewardjo dan Sdr. Indra Aditya Sanjaya sebagai Direktur Perseroan yang akan berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas penilaian kemampuan dan kepatutan serta memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku, sampai dengan penutupan RUPS Tahunan Perseroan yang ke-3 (ketiga) yang akan diselenggarakan pada tahun 2029, dengan tidak mengurangi hak Rapat Umum Pemegang Saham untuk memberhentikannya sewaktu-waktu sesuai dengan ketentuan Pasal 119 juncto Pasal 105 ayat 1 UUPT.
- 4) Menetapkan bahwa sehubungan dengan keputusan tersebut di atas, maka susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan menjadi sebagai berikut:

Dewan Komisaris:

Komisaris Utama Independen : Inkawan D. Jusi
Komisaris : Kreisna Dewantara Gozali
Komisaris Independen : Pramoda Dei Sudarmo

Direksi:

Direktur Utama : Eri Budiono
Direktur : Adrian Wibisono Soewardjo *)
Direktur : Indra Aditya Sanjaya *)

*) Dengan ketentuan, pengangkatan Sdr. Adrian Wibisono Soewardjo dan Sdr. Indra Aditya Sanjaya akan berlaku efektif setelah mendapat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan atas penilaian kemampuan dan kepatutan serta memenuhi peraturan perundang-undangan yang berlaku.

- 5) Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi.
- 6) Memberikan kuasa dan wewenang kepada Dewan Komisaris dengan mempertimbangkan rekomendasi Komite Nominasi dan Remunerasi Perseroan untuk menetapkan gaji/honorarium dan tunjangan bagi Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan.
- 7) Menunjuk dan memberi kuasa dengan hak substitusi kepada Direksi Perseroan untuk melakukan segala tindakan yang berhubungan dengan keputusan Rapat ini, termasuk namun tidak terbatas untuk menghadap pihak berwenang, mengadakan pembicaraan, memberi dan/atau meminta keterangan, mengajukan permohonan pemberitahuan atas perubahan susunan Pengurus Perseroan kepada Menteri Hukum Republik Indonesia maupun instansi berwenang terkait lainnya, membuat atau serta menandatangani akta-akta dan surat-surat maupun dokumen-dokumen lainnya yang



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)

diperlukan atau dianggap perlu, hadir di hadapan Notaris untuk dibuatkan dan menandatangani akta pernyataan keputusan Rapat Perseroan dan melaksanakan hal-hal lain yang harus dan/atau dapat dijalankan untuk dapat terealisasi/terwujudnya keputusan Rapat.

5. Mata Acara Ke-5 (Kelima) Rapat:

Agenda Rapat ini bersifat pelaporan sehingga tidak memerlukan persetujuan Rapat

a. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB).

Rapat menerima Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB) PT Bank Neo Commerce Tbk tahun 2026-2030.

b. Laporan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

Rapat menerima Laporan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) PT Bank Neo Commerce Tbk, yang menyatakan bahwa seluruh dana hasil Penawaran Umum dimaksud telah direalisasikan sepenuhnya sesuai dengan rencana penggunaannya.

c. Laporan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

Rapat menerima Laporan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) PT Bank Neo Commerce Tbk, yang menyatakan bahwa seluruh dana hasil Penawaran Umum dimaksud telah direalisasikan sepenuhnya sesuai dengan rencana penggunaannya.

Aktanya telah dibuat dihadapan saya, Notaris, dan tertuang dalam Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Nomor 14, dan Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 15, keduanya tertanggal 30 April 2026.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.



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

Jakarta, 05 Mei 2026

Notaris di Jakarta



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

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

In compliance with the provisions of the Financial Services Authority Regulation (POJK) No. 15/POJK.04/2020 concerning the Planning and Holding General Meetings of Shareholders of Public Limited Companies ("POJK 15/2020") and POJK No. 14 of 2025 concerning the Electronic Implementation of a General Meeting of Shareholders, General Meeting of Bondholders, and General Meeting of Sukuk Holders ("POJK 14/2025"), we hereby submit the Summary of Minutes of the Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) (hereinafter referred to as the "Meeting") as follows:

I. DAY/DATE, VENUE, TIME AND AGENDA

The Meeting was conducted both physically and electronically through the eASY.KSEI system and AKSes KSEI platform provided by PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI), on:

Day/Date : Thursday, 30 April 2026
Place : PT Bank Neo Commerce Tbk Office
Pacific Century Place Building, Fl. 23
Jl Jend Sudirman Kav. 52-53, No. Lot 10, South Jakarta
Time : 14:21 - 15:26 WIB

II. MEETING AGENDA

1. Approval of the Annual Report including the ratification of the Financial Statements and the Board of Commissioners' Supervisory Report for the financial year ended 31 December 2025.
2. Determination of the Company's net profit appropriation for the financial year 2025.
Appointment of a Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year 2026.
3. Changes in the composition of the Company's Management
4. Reports: (This Agenda item does not require Meeting approval)
 - a. Report of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB).
 - b. Report on the Realization of the Use of Proceeds from the Limited Public Offering V (PUT V) with Pre-emptive Rights (HMETD).
 - c. Report on the Realization of the Use of Proceeds from the Limited Public Offering VI (PUT VI) with Pre-emptive Rights (HMETD).



III. ATTENDANCE OF THE BOD AND THE BOC

The Meeting was chaired by Mr. Inkawan D. Jusi in his capacity as the Independent President Commissioner and was attended by members of the Board of Directors and the Board of Commissioners, as follows:

Board of Commissioners:

- Independent President Commissioner : Inkawan D. Jusi
- Commissioner : Kreisna Dewantara Gozali

Direksi:

- President Director : Eri Budiono
- Business Director : Aditya Wahyu Windarwo
- Compliance Director : Ricko Irwanto

IV. QUORUM OF SHAREHOLDERS' ATTENDANCE

The Meeting was attended by the Shareholders and/or their proxies representing a total of **7,583,463,841** (seven billion five hundred eighty-three million four hundred sixty-three thousand eight hundred forty-one) shares, or 56.802% (fifty-six point eight zero two percent) of the total issued shares of the Company, amounting to 13,350,482,346 (thirteen billion three hundred fifty million four hundred eighty-two thousand three hundred forty-six) shares.

Based on such attendance quorum and pursuant to Article 41 of POJK 15/2020 as well as Article 13 paragraph (2) point 1 letter a of the Company's Articles of Association, the Meeting may be convened if attended by shareholders or their proxies representing more than 1/2 (one-half) of the total issued shares of the Company, and resolutions are valid if approved by the Shareholders or their authorized proxies representing more than 1/2 (one-half) of the total shares with voting rights present at the Meeting. Therefore, in accordance with POJK 15/2020 and Article 17 of POJK No. 56/POJK.03/2016 concerning Share Ownership in Commercial Banks ("POJK 56/2016"), the Meeting was validly convened and is authorized to adopt valid and binding resolutions for all agenda items of the Meeting.

V. QUESTION AND ANSWER SESSION

During the Meeting, Shareholders and/or their proxies were given the opportunity to raise questions and/or express opinions on each item of the Meeting agenda. Such opportunity was provided prior to the voting on the relevant agenda item. No questions or opinions were raised for any of the Meeting agenda items.

VI. MECHANISM FOR ADOPTING RESOLUTIONS

Resolutions for each item of the Meeting agenda were adopted through deliberation to reach consensus. In the event that consensus could not be reached, resolutions were adopted by voting.

Voting on the proposals submitted under each agenda item of the Meeting was conducted verbally and through the eASY.KSEI system. For Shareholders and/or their proxies attending physically, voting was carried out by a show of hands for those who disagreed or abstained from the proposed resolutions, followed by the submission of voting cards. For Shareholders and/or



their proxies attending electronically, voting was conducted through the eASY.KSEI e-voting system on a real-time basis. Abstain votes were counted in accordance with the majority vote between approve and reject for each agenda item of the Meeting.

VII. INDEPENDENT PARTY FOR VOTE COUNTING

The Company appointed independent parties, Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H., as Notary, and PT Ficomindo Buana Registrar as the Securities Administration Bureau, to calculate the attendance quorum and count the votes.

VIII. VOTING RESULT

The voting results for each agenda item of the Meeting are as follows:

Agenda	Approve	Reject	Abstain
1st Agenda Approval of the Annual Report including the ratification of the Financial Statements and the Board of Commissioners' Supervisory Report for the financial year ended 31 December 2025.	7,579,513,725 99.948%	59,316 0.001%	3,890,800 0.051%
2nd Agenda Determination of the Company's net profit appropriation for the financial year 2025.	7,583,402,425 99.999%	59,316 0.001%	2,100 0.000%
3rd Agenda Appointment of a Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year 2026	7,583,402,425 99.999%	59,316 0.001%	2,100 0.000%
4th Agenda Changes in the composition of the Company's Management	7,191,033,103 94.825%	392,458,438 5.175%	2,300 0.000%
5th Agenda Reports: (This Agenda item does not require Meeting approval) <ol style="list-style-type: none"> Report of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB). Report on the Realization of the Use of Proceeds from the Limited Public Offering V (PUT V) with Pre-emptive Rights (HMETD). Report on the Realization of the Use of Proceeds from the Limited Public Offering VI (PUT VI) with Pre-emptive Rights (HMETD). 	(No voting was conducted for the 5th Agenda)		

IX. MEETING RESOLUTIONS

1. First (1st) Agenda Item of the Meeting:

The Meeting, by majority vote, resolved to:

1. Approve the Annual Report, including the Sustainability Report, and ratify the Annual Financial Statements for the financial year ended 31 December 2025, which have been audited by Purwanto, Susanti and Surja (Ernst & Young) as stated in Report No. 00345/2.1505/AU.1/07/0242-5/1/III/2026 dated 30 March 2026, with an unqualified opinion, and approve the accountability report of the Board of Directors as well as the supervisory report of the Board of Commissioners.
2. Grant full release and discharge (acquit et de charge) to the members of the Board of Directors and the Board of Commissioners of the Company for the management and supervisory actions during the financial year 2025, to the extent that such actions are reflected in the Company's Annual Report and the Financial Statements for the financial year ended 31 December 2025, except for acts of embezzlement, fraud, and other criminal offenses.

2. Second (2nd) Agenda Item of the Meeting:

The Meeting, by majority vote, resolved to:

Approve the appropriation of the Company's Net Profit for the financial year 2025 to be fully recorded as retained earnings to strengthen the Company's capital.

3. Third (3rd) Agenda Item of the Meeting:

The Meeting, by majority vote, resolved to:

1. Approve the granting of authority to the Board of Commissioners to appoint and determine the Public Accountant (AP) and/or Public Accounting Firm (KAP) to audit the Company's Financial Statements for the financial year ended 31 December 2026, with criteria including but not limited to:
 - a. the AP and/or KAP must hold a valid license from the Minister of Finance of the Republic of Indonesia;
 - b. the AP and/or KAP must be registered in the active list of the Financial Services Authority; and
 - c. the AP and/or KAP must be an independent and professional party to audit the Company's financial statements for the financial year 2026;and by taking into account the recommendation of the Audit Committee and in compliance with the prevailing laws and regulations.
2. Grant authority to the Board of Commissioners to determine the amount of professional fees and other reasonable terms in relation to the appointment of such AP and/or KAP.
3. Approve the granting of authority and power to the Board of Commissioners, based on the recommendation of the Audit Committee, to appoint a substitute AP and/or KAP in the event that the previously appointed AP and/or KAP, for any reason, is unable to complete the audit of the Company's Financial Statements for the financial year 2026, including determining the audit fees and other terms of appointment for such substitute AP and/or KAP.



4. Fourth (4th) Agenda Item of the Meeting:

The Meeting, by majority vote, resolved to:

1. Confirm the expiration of the terms of office of Mr. Aditya Wahyu Windarwo and Mr. Ricko Irwanto as of the close of the Meeting, and grant full release and discharge (acquitted de charge) for the management actions carried out, to the extent such actions are recorded in the books and records of the Company, accompanied by appreciation and gratitude for their services during their tenure as Directors of the Company.
2. Approve the reappointment of Mr. Inkawan D. Jusi as the Company's Independent President Commissioner, effective as of the close of the Meeting until the close of the Company's 3rd Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2029, without prejudice to the right of the General Meeting of Shareholders to dismiss him at any time in accordance with Article 119 in conjunction with Article 105 paragraph (1) of the Indonesian Company Law.
3. Approve the appointment of Mr. Adrian Wibisono Soewardjo and Mr. Indra Aditya Sanjaya as Directors of the Company, which shall become effective upon obtaining approval from the Financial Services Authority following the fit and proper test and compliance with the prevailing laws and regulations, until the close of the Company's 3rd Annual General Meeting of Shareholders to be held in 2029, without prejudice to the right of the General Meeting of Shareholders to dismiss them at any time in accordance with Article 119 in conjunction with Article 105 paragraph (1) of the Indonesian Company Law.
4. Resolve that, in connection with the above resolutions, the composition of the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company shall be as follows:

Board of Commissioners:

Independent President Commissioner	: Inkawan D. Jusi
Commissioner	: Kreisna Dewantara Gozali
Independent Commissioner	: Pramoda Dei Sudarmo

Board of Directors:

President Director	: Eri Budiono
Director	: Adrian Wibisono Soewardjo *)
Director	: Indra Aditya Sanjaya *)

*) Subject to the appointments of Mr. Adrian Wibisono Soewardjo and Mr. Indra Aditya Sanjaya shall become effective upon obtaining approval from the OJK following the fit and proper test and compliance with the prevailing laws and regulations.

5. Grant authority to the Board of Commissioners of the Company to determine the distribution of duties and authorities among the members of the Board of Directors.
6. Grant authority and power to the Board of Commissioners, taking into account the recommendation of the Company's Nomination and Remuneration Committee, to determine the salaries/honoraria and allowances for the Board of Commissioners and the Board of Directors of the Company.



7. Appoint and grant authority, with the right of substitution, to the Board of Directors of the Company to carry out all actions in connection with the resolutions of the Meeting, including but not limited to appearing before the competent authorities, conducting discussions, providing and/or requesting information, submitting notifications of changes in the composition of the Company's management to the Minister of Law of the Republic of Indonesia and/or other relevant authorities, preparing and signing deeds and other necessary documents, appearing before a Notary to execute and sign the deed of statement of the Meeting's resolutions, and performing any other actions required and/or deemed necessary to implement the resolutions of the Meeting.

5. Fifth (5th) Agenda Item of the Meeting:

This agenda item was for reporting purposes only and therefore did not require approval from the Meeting.

a. Sustainable Finance Action Plan (RAKB) Report

The Meeting acknowledged the Sustainable Finance Action Plan (RAKB) Report of PT Bank Neo Commerce Tbk for the period 2026–2030.

b. Report on the Realization of the Use of Proceeds from Limited Public Offering V (PUT V) with Pre-emptive Rights (HMETD)

The Meeting acknowledged the report on the realization of the use of proceeds from Limited Public Offering V (PUT V) with Pre-emptive Rights (HMETD) of PT Bank Neo Commerce Tbk, which confirmed that all proceeds from the said public offering have been fully utilized in accordance with their intended use.

c. Report on the Realization of the Use of Proceeds from Limited Public Offering VI (PUT VI) with Pre-emptive Rights (HMETD)

The Meeting acknowledged the report on the realization of the use of proceeds from Limited Public Offering VI (PUT VI) with Pre-emptive Rights (HMETD) of PT Bank Neo Commerce Tbk, which confirmed that all proceeds from the said public offering have been fully utilized in accordance with their intended use.

Jakarta, 5 April 2026
PT BANK NEO COMMERCE Tbk