



bank neo commerce

**PEMANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN
PT BANK NEO COMMERCE TBK**

Direksi PT Bank Neo Commerce Tbk (Perseroan) dengan ini mengundang para Pemegang Saham Perseroan untuk hadir dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan (RUPST) yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Kamis, 30 April 2026
Waktu : 14.00 WIB - selesai
Tempat : Kantor PT Bank Neo Commerce Tbk. Gedung Pacific Century Place Lantai 23, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53, No. Lot 10, Jakarta Selatan

(untuk selanjutnya disebut sebagai "Rapat").

Catatan:

Rapat juga akan diselenggarakan secara elektronik dengan menggunakan eASY.KSEI yang disediakan oleh PT Kustodian Sentra Efek Indonesia

I. AGENDA DAN PENJELASANNYA

1. **Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025.**

Penjelasan

Merujuk pasal 69 ayat (1) Undang-Undang No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas (UUPT) dan ketentuan Pasal 11 ayat (7) huruf a Anggaran Dasar Perseroan, Perseroan akan menyampaikan Laporan Tahunan Perseroan untuk Tahun Buku 2025 termasuk di dalamnya Laporan Keuangan, Laporan Direksi dan Laporan Pelaksanaan Pengawasan Dewan Komisaris Perseroan untuk mendapatkan persetujuan dan pengesahan Rapat. Laporan Keuangan 31 Desember 2025 telah dipublikasikan di situs web Perseroan pada tanggal 31 Maret 2026.

2. **Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025.**

Penjelasan

Merujuk Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT serta Pasal 25 Anggaran Dasar Perseroan, Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk menyetujui penggunaan laba bersih Perseroan Tahun Buku 2025.

**INVITATION
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
PT BANK NEO COMMERCE TBK**

The Board of Directors of PT Bank Neo Commerce Tbk (The Company) hereby invites the Company's to attend Annual General Meeting of Shareholders (AGMS) that will be held on:

Day/Date : Thursday, 30 April 2026
Time : 14:00 WIB - finish
Place : PT Bank Neo Commerce Tbk's office. Pacific Century Place Building 23rd floor. Jl. Jend. Sudirman kav 52-53 No. Lot 10, South Jakarta

(hereinafter referred to as "the Meeting").

Remarks:

The Meeting will also be held electronically using eASY.KSEI provided by PT Kustodian Sentra Efek Indonesia

I. AGENDA AND EXPLANATION

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.**

Explanation

Pursuant to Article 69 paragraph (1) of Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies and the provisions of Article 11 paragraph (7) letter a of the Company's Articles of Association, the Company will submit its Annual Report for the Financial Year 2025, including the Financial Statements, the Board of Directors' Report, and the Board of Commissioners' Supervisory Report, for approval and ratification by the Meeting. The Financial Statements as of 31 December 2025 have been published on the Company's website on 31 March 2026.

2. **Determination of the Company's net profit appropriation for the financial year 2025.**

Explanation

Pursuant to Articles 70 and 71 of the Law on Limited Liability Companies and Article 25 of the Company's Articles of Association, the Company will propose to the Meeting to approve the appropriation of the Company's net profit for the Financial Year 2025.



1



bank neo commerce

3. **Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026.**

Penjelasan

Mata acara ini dilaksanakan berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan Pasal 11 ayat (7) huruf c, Peraturan OJK No. 15/POJK.04/2020 Tentang Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Pasal 59 ayat (1) dan Peraturan OJK No. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik Dalam Kegiatan Jasa Keuangan Pasal 13 ayat (1).

4. **Perubahan Susunan Pengurus Perseroan.**

Penjelasan

Perseroan akan mengusulkan kepada Rapat untuk menyetujui perubahan susunan pengurus Perseroan beserta penetapan remunerasinya.

5. **Laporan-laporan:**
(Agenda Rapat ini tidak memerlukan persetujuan Rapat)

- a. **Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB).**

Penjelasan

Memperhatikan ketentuan Pasal 6 POJK No. 51/POJK.03/2017 tentang Penerapan Keuangan Berkelanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten, dan Perusahaan Publik; akan dilaporkan kepada Rapat mengenai RAKB tahun 2026.

- b. **Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas V (PUT V) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).**

Penjelasan

Memenuhi POJK Nomor 40 Tahun 2025 tentang Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum, Perseroan akan melaporkan 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).**

3. **Appointment of a Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the financial year 2026.**

Explanation

The agenda to be held in pursuant to the Company's Articles of Association Article 11 paragraph (7) letter c, OJK Regulation Number 15/POJK.04/2020 regarding the Plan and Organization of Public Company General Meeting Shareholders Article 59 paragraph (1) and OJK Regulation Number 13/POJK.03/2017 regarding The Utilization of Public Accountant Services and Public Accountant Firm in Financial Services Activities Article 13 paragraph (1).

4. **Changes in the composition of the Company's Management**

Explanation

The Company will propose to the Meeting to approve changes to the composition of the Company's management, including the determination of their remuneration.

5. **Reports:**
(This Agenda item does not require Meeting approval)

- a. **Report of the Sustainable Finance Action Plan (RAKB).**

Explanation

With due regard to the provisions of Article 6 of POJK No. 51/POJK.03/2017 concerning the Implementation of Sustainable Finance for Financial Services Institutions, Issuers, and Public Companies, the Meeting will be informed of the RAKB for 2026.

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

Explanation

In compliance with POJK No. 40 of 2025 concerning the Use of Proceeds from Public Offerings, the Company will report on the accountability for 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).**





bank neo commerce

Penjelasan

Memenuhi POJK Nomor 40 Tahun 2025 tentang Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum, Perseroan akan melaporkan pertanggungjawaban realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

Explanation

In compliance with POJK No. 40 of 2025 concerning the Use of Proceeds from Public Offerings, the Company will report on the accountability for the realization of the use of proceeds from the Limited Public Offering VI (PUT VI) with Pre-emptive Rights (HMETD).

II. PEMEGANG SAHAM YANG BERHAK HADIR

Pemegang Saham yang berhak hadir atau diwakili dalam Rapat adalah Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada **hari Selasa, 7 April 2026** sampai dengan pukul 16.00 WIB atau pemilik saham Perseroan pada sub rekening efek di penitipan kolektif KSEI pada penutupan perdagangan saham di BEI pada hari dan tanggal yang sama yaitu hari **Selasa, 7 April 2026**.

II. ELIGIBLE SHAREHOLDERS

Shareholders entitled to attend or be represented at the Meeting are those whose names are registered in the Company's Register of Shareholders as of **Tuesday, 7 April 2026** at 16:00 WIB, or the beneficial owners of the Company's shares held in securities sub-accounts within the collective custody of KSEI at the close of trading on the Indonesia Stock Exchange on the same date, **Tuesday, 7 April 2026**.

III. KETENTUAN UMUM

1. Pemanggilan ini merupakan undangan resmi bagi seluruh Pemegang Saham Perseroan, sehingga tidak diperlukan lagi pengiriman surat undangan tersendiri. Panggilan ini juga dapat dilihat di situs web Bursa Efek Indonesia (BEI) melalui www.idx.co.id, situs web Perseroan yaitu www.bankneocommerce.co.id, dan situs web eASY.KSEI melalui <http://akses.ksei.co.id>.
2. Bagi Pemegang Saham dalam Penitipan Kolektif PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (KSEI) diminta untuk membawa dan menyerahkan Konfirmasi Tertulis Untuk Rapat (KTUR) yang dapat diperoleh melalui anggota Bursa atau Bank Kustodian Pemegang Rekening Efek KSEI.
3. Notaris dibantu dengan Biro Administrasi Efek (BAE) Perseroan akan melakukan pengecekan dan perhitungan suara dengan pengambilan keputusan Rapat atas setiap agenda Rapat, termasuk suara yang telah disampaikan oleh Pemegang Saham sebagaimana dimaksud pada ketentuan lainnya, maupun yang disampaikan dalam Rapat.
4. Perseroan dengan ini sangat menghimbau kepada Pemegang Saham untuk menguasai kehadirannya dengan memberikan kuasa

III. GENERAL REQUIREMENTS

1. This invitation constitutes as an official invitation for all Company's Shareholders therefore it is not necessary to extend a separate invitation. This invitation can also be seen on Indonesia Stock Exchange ("IDX") website through www.idx.co.id, the Company's website at www.bankneocommerce.co.id and the eASY.KSEI website through <http://akses.ksei.co.id>.
2. Shareholders in the Collective Custody of Indonesia Central Securities Depository (KSEI) are required to bring and submit a Written Confirmation for the Meeting (KTUR) which can be obtained through Exchange members or KSEI Securities Account Holder Custodian Bank.
3. The Notary is assisted by the Company's Securities Administration Bureau (BAE) that will check and count votes by making meeting decisions on each Meeting agenda, including the votes that have been submitted by the Shareholders as referred to in Other Requirements, as well as those presented at the Meeting.
4. The Company hereby strongly urges the Shareholders to authorize their presence by giving power of attorney, including voting and

3 of 6



Treasury Tower Lantai 60
Kawasan District 8 LOT. 28
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 - 53
Senayan, Kebayoran Baru
Jakarta Selatan 12190



021 - 2709 4950, 2709 4951



www.bankneocommerce.co.id



bank neo commerce

termasuk untuk pengambilan suara serta penyampaian pertanyaan dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Surat Kuasa secara elektronik (e-Proxy) kepada Penerima Kuasa Independen yaitu perwakilan yang ditunjuk BAE Perseroan yaitu PT Ficomindo Buana Registrar atau Penerima Kuasa Independen lainnya yang tersedia dalam fasilitas eASY KSEI yang terdapat pada situs web <https://akses.ksei.co.id>.
 - b. Selain pemberian kuasa secara e-Proxy tersebut diatas, Pemegang Saham dapat memberikan kuasa di luar mekanisme e-Proxy dengan mengunduh format di Surat Kuasa yang terdapat pada situs web Perseroan (www.bankneocommerce.id) dan dikirimkan kepada BAE Perseroan PT Ficomindo Buana Registrar yang beralamat di Gedung Wisma Bumiputera Lt.6, Jl. Jend. Sudirman Kav. 75, Jakarta Pusat 12910, Telp. (021) 5260-982, 5260-983, email: ficomindo_br@yahoo.co.id dan helpdesk.ficomindo@gmail.com.
 - c. Semua surat Kuasa harus sudah diterima oleh Direksi Perseroan melalui BAE di alamat seperti tercantum sesuai dengan informasi huruf 4.b diatas selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja sebelum tanggal penyelenggaraan Rapat yaitu hari **Rabu, tanggal 29 April 2026**.
5. Bagi pemegang saham yang akan hadir dalam Rapat secara fisik atau pemegang saham yang akan menggunakan hak suaranya melalui aplikasi eASY.KSEI, dapat menginformasikan kehadirannya atau menunjuk kuasanya, dan/atau menyampaikan pilihan suaranya ke dalam aplikasi eASY.KSEI.
6. Sehubungan dengan telah diterbitkannya surat Edaran Direksi KSEI No. KSEI-4012/DIR/0521 tanggal 31 Mei 2021 perihal Penerapan Modul e-Proxy dan Penerapan Modul e-Voting pada Aplikasi eASY.KSEI beserta Tayangan Rapat Umum Pemegang Saham, saat ini KSEI telah menyediakan platform e-RUPS untuk pelaksanaan RUPS secara elektronik. Oleh karenanya Pemegang Saham dapat hadir langsung secara elektronik melalui aplikasi eASY.KSEI yang telah disediakan oleh KSEI. Untuk menggunakan aplikasi eASY.KSEI, Pemegang Saham dapat mengakses menu eASY.KSEI yang berada pada fasilitas AKSes <http://akses.ksei.co.id> dengan memperhatikan ketentuan sebagai berikut:

submitting questions with the following conditions:

- a. *Electronic Power of Attorney (e-Proxy) to an Independent Proxy, namely a representative appointed by the Company's BAE, namely PT Ficomindo Buana Registrar or others Independent Proxy available in eASY KSEI's facility located on the website <https://akses.ksei.co.id>.*
 - b. *Besides the power of attorney by e-Proxy mentioned above, Shareholders can give power of attorney outside the e-Proxy mechanism by downloading the format in the Power of Attorney found on the Company's website (www.bankneocommerce.id) and sending it to the Company's BAE PT Ficomindo Buana Registrar at Wisma Bumiputera Building 6th floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 75, Jakarta Pusat 12910, Telp. (021) 5260-982, 5260-983, email: ficomindo_br@yahoo.co.id dan helpdesk.ficomindo@gmail.com.*
 - c. *All Power of Attorney must be received by the Company's Board of Directors through the Registrar at the address as stated in point 4.b above no later than 1 (one) working day before the Meeting date on **Wednesday, 29 April 2026**.*
5. *Shareholders intending to attend the Meeting physically or to exercise their voting rights through the eASY.KSEI application, are requested to notify their attendance, appoint a proxy, and/or submit their voting via the eASY.KSEI application.*
6. *In connection with the issuance of Circular Letter of the Board of Directors of KSEI No. KSEI-4012/DIR/0521 dated 31 May 2021 regarding the Implementation of the e-Proxy Module and the Application of the e-Voting Module on the eASY.KSEI Application. KSEI and the Impressions of the General Meeting of Shareholders, currently KSEI has provided an e-GMS platform for electronic GMS implementation. Therefore, Shareholders can attend directly electronically through the eASY.KSEI application that has been provided by KSEI. To use the eASY.KSEI application, Shareholders can access eASY.KSEI menu located at the AKSes facility <http://akses.ksei.co.id> with due observance of the*





bank neo commerce

- a. Pemegang Saham menginformasikan kehadirannya atau menunjuk kuasanya dan/atau menyampaikan **paling lambat pukul 12.00 WIB pada 1 (satu) hari sebelum tanggal Rapat.**
 - b. Pemegang saham yang akan hadir atau memberikan kuasanya secara elektronik ke dalam Rapat melalui aplikasi eASY.KSEI wajib memperhatikan hal-hal sebagai berikut:
 - i. Proses Registrasi;
 - ii. Proses Penyampaian dan/atau Pendapat secara Elektronik;
 - iii. Proses Pemungutan Suara;
 - iv. Tayangan RUPS.
7. Mengacu kepada POJK Nomor 16/POJK.04/2020 tentang Pelaksanaan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka Secara Elektronik, bagi Para Pemegang Saham dan/atau kuasa pemegang saham yang akan hadir secara fisik, terlebih dahulu menginformasikan kehadirannya kepada Perseroan, dengan ketentuan antara lain:
- a. Konfirmasi kehadiran secara fisik dikirimkan ke Perseroan melalui email konfirmasi.corsec@bankneo.co.id paling lambat H-1 sebelum pelaksanaan Rapat pada pukul 17.00 WIB.
 - b. Kuota Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham yang dapat hadir secara fisik, adalah 50 Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham.
 - c. Apabila Pemegang Saham yang mengirimkan konfirmasi kehadiran secara fisik sebagaimana huruf (a) diatas, lebih dari 50 Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham, maka Pemegang saham dan/atau kuasa Pemegang Saham yang lebih dahulu menyatakan akan hadir secara fisik lebih berhak untuk hadir secara fisik dibanding yang menyatakan kemudian (*first in, first served*).
 - d. Apabila kuota Pemegang Saham dan/atau Kuasa Pemegang Saham telah terpenuhi, Pemegang Saham atau kuasanya tetap dapat hadir secara elektronik atau melaksanakan haknya dengan cara memberikan kuasa kepada pihak independen yang ditunjuk Perseroan ("**Pihak Independen**") dengan menggunakan formulir Surat Kuasa yang telah disediakan oleh Perseroan, sehingga dapat tetap mempergunakan haknya untuk

following provisions:

- a. Shareholders are requested to notify their attendance, appoint a proxy, and/or submit their votes **no later than 12:00 WIB, 1 (one) day prior to the Meeting.**
 - b. Shareholders who will attend or give their power of attorney electronically to the Meeting through the eASY.KSEI application must pay attention to the following matters:
 - i. Registration Process;
 - ii. Electronic Submission and/or Opinion Process;
 - iii. Voting Process;
 - iv. GMS Broadcast.
7. Referring to POJK Number 16/POJK.04/2020 concerning the Implementation of Electronic General Meetings of Shareholders for Public Companies, for Shareholders and/or their Proxies who will physically attend are required to inform the Company of their attendance in advance, with the following conditions:
- a. Confirmation of attendance must be sent to the Company via email at konfirmasi.corsec@bankneo.co.id no later than one day before the Meeting by 17:00 WIB.
 - b. The quota for shareholders and/or proxies who may attend physically is 50 shareholders and/or proxies.
 - c. If more than 50 Shareholders and/or Proxies send confirmation to attend physically as stated in item (a) above, priority for physical attendance will be given to those who confirm first, on a first-in, first-served basis.
 - d. If the quota for Shareholders and/or Proxies is fully occupied, Shareholders or their Proxies may still attend electronically or exercise their rights by appointing an independent party appointed by the Company ("**Independent Party**") using the Power of Attorney (POA) Form provided by the Company. Thus, Shareholders or their proxies can still exercise their rights to attend and vote in the Meeting through representation by the Independent





bank neo commerce

hadir dan memberikan suara dalam Rapat dengan diwakili oleh Pihak Independen tersebut.

- e. Pemegang Saham atau Kuasanya yang sah wajib menyerahkan fotokopi Kartu Tanda Penduduk (KTP) atau tanda pengenal lainnya kepada petugas Rapat untuk proses verifikasi sebelum memasuki ruang Rapat. Bagi Pemegang Saham berbentuk Badan Hukum agar dapat membawa Salinan Anggaran Dasar dan perubahan-perubahannya termasuk susunan pengurus terakhir.
- f. Untuk mempermudah pengaturan dan ketertiban Rapat, para Pemegang Saham atau Kuasanya dimohon dengan hormat untuk hadir di tempat Rapat selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) menit sebelum Rapat dimulai.
- g. Guna efektivitas jalannya Rapat, Perseroan tidak menyediakan souvenir dan konsumsi.
- h. Bagi Pemegang Saham atau kuasanya yang dianggap tidak memenuhi syarat sehingga tidak diperkenankan masuk ke dalam tempat Rapat, dipersilahkan untuk memberikan kuasa kepada pihak independen yang ditunjuk Perseroan ("Pihak Independen") dengan menggunakan formulir Surat Kuasa yang telah disediakan oleh Perseroan, sehingga dapat tetap mempergunakan haknya untuk hadir dan memberikan suara dalam Rapat dengan diwakili oleh Pihak Independen tersebut.

IV. MATERI RAPAT

Materi rapat dapat diunduh melalui situs web Perseroan (www.bankneocommerce.co.id) sejak tanggal pemanggilan Rapat sampai dengan tanggal penyelenggaraan Rapat, sedangkan dokumen fisik dapat diperoleh di Kantor Pusat Perseroan pada hari dan jam kerja jika diminta secara tertulis oleh Pemegang Saham Perseroan.

Party.

- e. Shareholders or their Proxies are required to submit a copy of their National Identity Card (KTP) or other identification to the Meeting officer for verification before entering the Meeting room. Legal entity shareholders must bring a copy of the Articles of Association (AoA) and its amendments, including the latest management structure.
- f. To facilitate the arrangement and order of the Meeting, the Shareholders or their Proxies are kindly requested to be attend at the Meeting venue at least 30 (thirty) minutes before the Meeting starts.
- g. To ensure the effectiveness of the Meeting, the Company does not provide souvenirs and meals.
- h. The Shareholders or their proxies who are considered to not fulfill requirements shall not be allowed to enter the Meeting venue, and may authorize the proxy to an independent party appointed by the Company (the "Independent Party") by using the POA form provided by the Company, hence they may remain to use their rights to attend and cast a vote at the Meeting represented by the Independent Party.

IV. MEETING MATERIAL

Meeting materials can be downloaded through the Company's website (www.bankneocommerce.co.id) from the invitation date until the Meeting date, while physical documents can be obtained at the Company's Head Office on working days and hours if requested in writing by the Company's Shareholders.

Jakarta, 8 April 2026

PT BANK NEO COMMERCE Tbk
Direksi/Board of Director

