



bank neo commerce

**PEMANGGILAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM TAHUNAN DAN
RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA
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**) dan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (**RUPSLB**) yang akan diselenggarakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 30 April 2024
Waktu : Pukul 14:00 WIB - selesai
Tempat : Kantor Perseroan.
Gd. Pacific Century Place Lantai 23.
Jl. Jend. Sudirman kav 52-53 No.Lot
10, RT.5/RW.3, Senayan, Kby. Baru,
Jakarta Selatan 12190

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

I. AGENDA RUPST DAN PENJELASANNYA

1. **Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2023.**

Penjelasan:

Mata Acara Rapat Pertama merupakan mata acara rutin yang diadakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, adapun dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan 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.

2. **Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2023.**

Penjelasan:

Mata Acara Rapat Kedua merupakan mata acara rutin yang diadakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, adapun dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan Pasal 70 dan Pasal 71 UUPT dan Pasal 25 Anggaran Dasar Perseroan.

3. **Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2024.**

Penjelasan:

Mata Acara Rapat Ketiga merupakan mata acara rutin yang diadakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, adapun dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan Pasal 13 ayat (1) Peraturan Otoritas

**INVITATION
ANNUAL GENERAL MEETING OF SHAREHOLDERS
AND EXTRAORDINARY 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**) and Extraordinary General Meeting Of Shareholders (**EGMS**) that will be held on:

Day/Date : Tuesday, April 30, 2024
Time : 14:00 WIB - finish
Place : Company's Office.
Pacific Century Place Building Fl.23
Jl. Jend. Sudirman kav 52-53
No.Lot 10, RT.5/RW.3, Senayan,
Kby. Baru, South Jakarta 12190

Remarks:
This meeting will also be held electronically using eASY.KSEI provided by PT Kustodian Sentra Efek Indonesia

I. AGMS AGENDA AND EXPLANATION

1. **Approval of the Annual Report including the ratification of the Financial Statements and the Supervisory Report of the Board of Commissioners for the financial year ended 31 December 2023.**

Explanation:

The agenda of the First Meetings is a routine agenda held at the Company's Annual General Meeting of Shareholders, the basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 69 paragraph (1) of Law No. 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies ("UUPT") and provisions Article 11 paragraph (7) letter a of the Company's Articles of Association

2. **Determination of the use of the Company's net profit for the 2023 financial year.**

Explanation:

The agenda of the Second Meetings is a routine agenda held at the Company's Annual General Meeting of Shareholders, the basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 70 and Article 71 UUPT and Article 25 of the Company's Articles of Association.

3. **Appointment of a Public Accounting Firm to audit the Company's Financial Statements for the 2024 financial year.**

Explanation:

The agenda of the Third Meetings is a routine agenda held at the Company's Annual General Meeting of Shareholders, the basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 13 paragraph (1) of the



(Handwritten signature)



bank neo commerce

Jasa Keuangan No. 13/POJK.03/2017 tentang Penggunaan Jasa Akuntan Publik dan Kantor Akuntan Publik dalam Kegiatan Jasa Keuangan, Pasal 59 ayat (1) POJK No. 15/POJK.04/2020 tentang Rencana Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka serta Pasal 11 ayat (7) Anggaran Dasar Perseroan.

Financial Services Authority Regulation No. 13/POJK.03/2017 concerning the Use of Public Accountant and Public Accounting Firms in Financial Services, Article 59 paragraph (1) Financial Services Authority Regulation No. 15/POJK.04/2020 concerning the Plan to Organize the General Meeting of Shareholders of a Public Company and Article 11 paragraph (7) of the Company's Articles of Association

4. Penetapan gaji dan tunjangan Direksi Perseroan serta gaji atau honorarium dan tunjangan Dewan Komisaris Perseroan.

Penjelasan:

Mata Acara Rapat Keempat merupakan mata acara rutin yang diadakan dalam Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan, adapun dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan Pasal 96 dan Pasal 113 UUPST serta Pasal 16 ayat (20) dan Pasal 19 ayat (14) Anggaran Dasar Perseroan.

4. Determination of the salaries and allowances of the Company's Board of Directors, as well as the salaries or honorarium and allowances of the Company's Board of Commissioners.

Explanation:

The agenda of the Fourth Meetings is a routine agenda held at the Company's Annual General Meeting of Shareholders, the basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 96 and article 113 UUPST and Article 16 paragraph (20) and Article 19 paragraph (14) of the Company's Articles of Association.

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

Penjelasan:

Dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan Pasal 6 ayat (10) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 30/POJK.04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

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

Explanation:

The basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 6 paragraph (10) of the Financial Services Authority Regulation No. 30/POJK.04/2015 concerning Report on the realization of the use of proceeds from the Public Offering.

6. Laporan Pertanggungjawaban Realisasi Penggunaan Dana hasil Penawaran Umum Terbatas VI (PUT VI) dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD).

Penjelasan:

Dasar usulan agenda RUPST ini adalah ketentuan Pasal 6 ayat (10) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 30/POJK.04/2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

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

Explanation:

The basis for the proposed AGMS agenda is the provisions of Article 6 paragraph (10) of the Financial Services Authority Regulation No. 30/POJK.04/2015 concerning Report on the realization of the use of proceeds from the Public Offering.

II. AGENDA RUPSLB DAN PENJELASANNYA

II. EGMS AGENDA AND EXPLANATION

1. Perubahan Susunan Pengurus Perseroan

Penjelasan:

Berdasarkan Pasal 94 ayat (1) dan Pasal 111 ayat (1) Undang-undang Perseroan Terbatas juncto Pasal 3 dan Pasal 23 Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 33/POJK.04/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik terkait dengan Perubahan Susunan Pengurus Perseroan wajib diputuskan oleh Rapat Umum Pemegang Saham

1. Changes in the Composition of the Company's Management

Explanation:

Pursuant to Article 94 paragraph (1) and Article 111 paragraph (1) of the Limited Liability Company Law in conjunction with Article 3 and Article 23 of the Financial Services Authority Regulation Number 33/POJK.04/2014 concerning Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies related to the Change in the Composition of the Company's Management must be made by the General Meeting of Shareholders



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



2 of 5
021 - 2709 4950, 2709 4951



www.bankneocommerce.co.id

Handwritten signature



bank neo commerce

2. Penyesuaian Anggaran Dasar Perseroan

Penjelasan:

Perseroan bermaksud untuk merubah pasal (-pasal) pada Anggaran Dasar Perseroan

2. Adjustments to the Company's Articles of Association

Explanation:

The Company intends to change the Article(s) in Company's Article of Association

III. 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 Jumat tanggal 5 April 2024** 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 Jumat tanggal 5 April 2024**.

III. ELIGIBLE SHAREHOLDERS

Shareholders who are entitled to attend or be represented at the Meeting are the Company Shareholders whose names are recorded in the Register of Shareholders of the Company on **Friday, April 5 2024** until 16.00 WIB or the owners of the Company's shares in the securities sub-account in the collective custody of KSEI at the close of share trading at IDX on the same day and date, **Friday, April 5 2024**.

IV. KETENTUAN UMUM

1. Pemanggilan ini merupakan undangan resmi bagi seluruh Pemegang Saham Perseroan dan Perseroan tidak mengirimkan surat undangan tersendiri kepada Pemegang Saham Perseroan. 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 aplikasi 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 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.co.id) dan dikirimkan kepada BAE Perseroan PT Ficomindo Buana Registrar yang beralamat di Jalan Kyai Caringin No. 2-A RT 11/RW 4 Kelurahan Cideng, Kecamatan Gambir, Jakarta Pusat 10150 Telp. 021-

IV. GENERAL REQUIREMENTS

1. This invitation is an official invitation for all Company's Shareholders and the Company does not send separate invitation letter to the Company's. This invitation can also be seen on Indonesia Stock Exchange ("IDX") website through www.idx.co.id, the Company's website www.bankneocommerce.co.id and the eASY.KSEI application 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 assisted by the Company's Securities Administration Bureau (BAE) 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 for voting and 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 other Independent Proxy available in KSEI's eASY 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.co.id) and sending it to the Company's Registrar PT Ficomindo Buana Registrar address at Jalan Kyai Caringin No. 2-A RT 11/RW 4 Kelurahan Cideng, Kecamatan Gambir, Jakarta



Handwritten signature



bank neo commerce

22638327, 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 Selasa, tanggal 29 April 2024.
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:
 - 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/Voting;
 - iv. Tayangan RUPS.
7. Bagi Para Pemegang Saham yang akan hadir secara fisik wajib mengikuti ketentuan yang berlaku di tempat Rapat sebagaimana tercantum dalam Tata Tertib Rapat, antara lain:
 - a. Perseroan dapat membatasi kehadiran fisik Pemegang Saham sesuai dengan kapasitas tempat Rapat yang tersedia.
 - b. Perseroan melalui Petugas Pendaftaran berhak menentukan terpenuhi atau tidaknya syarat bagi Pemegang Saham atau kuasanya untuk masuk ke dalam tempat Rapat;
 - c. 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.

Pusat 10150 Telp. 021-022638327, email: ficomindo_br@yahoo.co.id and helpdesk.ficomindo@gmail.com.

- c. All Power of Attorney must have been 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 Monday, April 29, 2024.
5. Shareholders who wish to physically attend the Meeting or exercise their voting rights through the eASY.KSEI, must first inform their attendance or the attendance of their appointed representatives, and/or submit their votes through the eASY.KSEI.
6. In connection with the issuance of Circular Letter of the Board of Directors of KSEI No. KSEI- 4012/DIR/0521 dated May 31, 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 the 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 the eASY.KSEI menu located at the AKSes facility <http://akses.ksei.co.id> with due observance of the following provisions:
 - a. Shareholders inform their attendance or appoint their proxies and/or submit no later than 12.00 West Indonesian Time on 1 (one) day before the Meeting date.
 - 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 Impressions.
7. For Shareholders who will be physically attend are required to follow the provision at the Meeting venue as stated in the Rules of Conduct of the Meeting, including:
 - a. The Company reserves the right to limit the physical presence of the Shareholders based on the available capacity of the Meeting venue.
 - b. The Company through the Registration Officer are entitled to determine if the requirements are fulfilled or not for the Shareholders or their proxies to enter the Meeting venue.
 - c. 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. For Shareholders in the form of Legal Entities, they can bring a copy of the Articles of Association and the amendments including the final composition of the management.





bank neo commerce

- d. 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.
- e. 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.

V. 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.

Jakarta, 08 April 2024
PT BANK NEO COMMERCE TBK
Direksi

- d. *In order 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 begins.*
- e. *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.*

V. 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, 08 April 2024
PT BANK NEO COMMERCE TBK
Board Of Directors

