

Nomor Surat	028/BNC-Tbk/E-Report/IDX/V/2026
Nama Perusahaan	PT Bank Neo Commerce Tbk.
Kode Emiten	BBYB
Lampiran	1
Perihal	Ringkasan Risalah Rapat Umum Para Pemegang Saham Tahunan

Merujuk pada surat Perseroan nomor 021/BNC-Tbk/E-Report/IDX/IV/2026 tanggal 08 April 2026, Perseroan menyampaikan hasil penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham yang dilaksanakan pada tanggal 30 April 2026, sebagai berikut:

RUPS Tahunan

Rapat Umum Pemegang Saham dihadiri oleh pemegang saham yang mewakili 7.583.463.841 saham atau 56,802% dari seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan, sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Perundangan yang berlaku.

Agenda 1	Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	56,802%	7.579.513.725	99,948%	59.316	0,001%	3.890.800	0,051%	Setuju

Hasil Keputusan 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 (acquit 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.

Agenda 2	Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
		Ya	56,802%	7.583.402.425	99,999%	59.316	0,001%	2.100	0%	Setuju

Hasil Keputusan Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :
Menyetujui penggunaan Laba Bersih Perseroan Tahun Buku 2025 seluruhnya dibukukan sebagai laba ditahan untuk memperkuat modalan Perseroan.

Agenda 3

Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026.	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.583.402.425	99,999%	59.316	0,001%	2.100	0%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Agenda 4

Perubahan Susunan Pengurus Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.191.033	94,825%	392.458	5,175%	2.300	0%	Setuju
			3.103		438				

Hasil Keputusan

Rapat dengan suara terbanyak menyetujui :

- Menegaskan berakhirnya masa jabatan Sdr. Aditya Wahyu Windarwo dan Sdr. Ricko Irwanto terhitung sejak ditutupnya Rapat, serta memberikan pelunasan dan pembebasan tanggung jawab (acquitt et de charge) atas pengelolaan 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.
- Menyetujui pengangkatan kembali Sdr. Inkawan D. Jusi sebagai Komisaris Utama Independen Perseroan terhitung 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 UUPT.
- 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.
- 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.
- Memberikan wewenang kepada Dewan Komisaris Perseroan untuk menetapkan pembagian tugas dan wewenang di antara anggota Direksi.
- 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.
- 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 diperlukan atau dianggap perlu,

94,825%

5,175%

0%

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.

Agenda 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)	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	0	0%	0	0%	0	0%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Demikian untuk diketahui.

Hormat Kami,

PT Bank Neo Commerce Tbk.

Heru Sulistiadhi

Head of Corporate Secretary

PT Bank Neo Commerce Tbk.

Treasury Tower Lantai 60 Kawasan District 8, Lot 28, SCBD, Jalan Jenderal

Telepon : 021-27094950 021-27094951, Fax : -, <http://www.bankneocommerce.co>.

Nama Pengirim	Heru Sulistiadhi
Jabatan	Head of Corporate Secretary
Tanggal dan Waktu	05-05-2026 16:52
Lampiran	1. Ringkasan Risalah (SPE IDXnet).pdf

Dokumen ini merupakan dokumen resmi PT Bank Neo Commerce Tbk. yang tidak memerlukan tanda tangan karena dihasilkan secara elektronik oleh sistem pelaporan elektronik. PT Bank Neo Commerce Tbk. bertanggung jawab penuh atas informasi yang tertera didalam dokumen ini.

Letter / Announcement No.	028/BNC-Tbk/E-Report/IDX/V/2026
Issuer Name	PT Bank Neo Commerce Tbk.
Issuer Code	BBYB
Attachment	1
Subject	Treatise Summary General Meeting of Shareholder's Annualnull

Referring the announcement number 021/BNC-Tbk/E-Report/IDX/IV/2026 Date 08 April 2026, Listed companies giving report of general meeting of shareholder's result on 30 April 2026, are mentioned below :

Annual General Meeting

Annual General Meeting because has been attended by shareholder on behalf of 7.583.463.841 shares or 56,802% from all the shares with company's valid authority in accordance with company's charter and regulations.

Agenda 1

Persetujuan Laporan Tahunan termasuk pengesahan Laporan Keuangan serta Laporan Tugas Pengawasan Dewan Komisaris untuk tahun buku yang berakhir 31 Desember 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.579.513.725	99,948%	59.316	0,001%	3.890.800	0,051%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Agenda 2

Penetapan penggunaan laba bersih Perseroan untuk tahun buku 2025	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.583.402.425	99,999%	59.316	0,001%	2.100	0%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Agenda 3

Penunjukan Kantor Akuntan Publik untuk melakukan audit Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun buku 2026.	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.583.402.425	99,999%	59.316	0,001%	2.100	0%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Agenda 4

Perubahan Susunan Pengurus Perseroan	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	7.191.039	94,825%	392.458	5,175%	2.300	0%	Setuju
			3.103		438				

Hasil Keputusan

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 (acquit et 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.

Agenda 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)	Kuorum Kehadiran		Setuju		Tidak Setuju		Abstain		Hasil RUPS
	Ya	56,802%	0	0%	0	0%	0	0%	Setuju

Hasil Keputusan 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.

Thus to be informed accordingly.

Respectfully,

PT Bank Neo Commerce Tbk.

Heru Sulistiadhi

Head of Corporate Secretary

PT Bank Neo Commerce Tbk.

Treasury Tower Lantai 60 Kawasan District 8, Lot 28, SCBD, Jalan Jenderal

Phone : 021-27094950 021-27094951, Fax : -, <http://www.bankneocommerce.co.id/>

Sender Name	Heru Sulistiadhi
Function	Head of Corporate Secretary
Date and Time	05-05-2026 16:52
Attachment	1. Ringkasan Risalah (SPE IDXnet).pdf

This is an official document of PT Bank Neo Commerce Tbk. that does not require a signature as it was generated electronically by the electronic reporting system. PT Bank Neo Commerce Tbk. is fully responsible for the information contained within this document.