

**INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM TERBATAS KEPADA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN UNTUK PENAMBAHAN MODAL DENGAN MEMBERIKAN DENGAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PHMETD) V**

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI. TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI KETERBUKAAN INFORMASI INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

KETERBUKAAN INFORMASI INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA. APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.

PT BANK NEO COMMERCE TBK ("PERSEROAN") BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS INI



**PT BANK NEO COMMERCE Tbk**

**Kegiatan Usaha Utama :**

Bergerak Dalam Bidang Usaha Jasa Perbankan

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

Perseroan memiliki jaringan kerja yang terdiri dari:

1 (satu) Kantor Pusat Non Operasional, 1 (satu) Kantor Cabang Utama, 12 (dua belas) Kantor Cabang, 8 (delapan) Kantor Cabang Pembantu dan 8 (delapan) Kantor Kas yang tersebar di wilayah Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Sumatera Utara, Sumatera Selatan, Riau, Sulawesi Selatan dan Kalimantan Barat

**Kantor Pusat**

Treasury Tower Lt. 60

District 8, Lot. 28 – Kawasan SCBD

Jl. Jenderal Sudirman Kav. 52-53

Jakarta Selatan 12190

Telepon: 021) 2709 4950, 2709 4951

Situs Internet: [www.bankneocommercee.co.id](http://www.bankneocommercee.co.id)

**PENAWARAN UMUM TERBATAS KEPADA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN UNTUK PENAMBAHAN MODAL DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PMHMETD) V**

Sebanyak-banyaknya 1.927.162.193 (satu miliar sembilan ratus dua puluh tujuh juta seratus enam puluh dua ribu seratus sembilan puluh tiga) saham baru atas nama atau sebesar 20,45% (dua puluh koma empat lima persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh Perseroan setelah PMHMETD V dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham, yang ditawarkan dengan Harga Pelaksanaan Rp1.300,- (seribu tiga ratus Rupiah) setiap saham sehingga seluruhnya berjumlah sebanyak-banyaknya Rp2.505.310.850.900,- (dua triliun lima ratus lima miliar tiga ratus sepuluh juta delapan ratus lima puluh ribu sembilan ratus Rupiah) yang berasal dari saham portepel Perseroan dan akan dicatatkan di PT Bursa Efek Indonesia ("BEI").

Saham Hasil Pelaksanaan HMETD yang dikeluarkan dalam rangka PMHMETD V ini memiliki hak yang sama dan sederajat dalam segala hal dengan saham yang telah dikeluarkan sebelumnya oleh Perseroan, termasuk hak atas dividen. Setiap HMETD dalam bentuk pecahan akan dibulatkan kebawah (*round down*). Dalam hal pemegang saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, maka hak atas pecahan saham tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

Setiap pemegang saham yang memiliki 35 (tiga puluh lima) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 30 November 2021 pukul 16.00 WIB mempunyai 9 (sembilan) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) saham baru yang ditawarkan dengan Harga Pelaksanaan Rp1.300,- (seribu tiga ratus Rupiah) setiap saham yang harus dibayarkan penuh pada saat mengajukan pemesanan pelaksanaan HMETD. HMETD ini diperdagangkan di BEI dan dilaksanakan selama 5 (lima) Hari Kerja mulai tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan tanggal 8 Desember 2021. HMETD yang tidak dilaksanakan hingga tanggal akhir periode tersebut dinyatakan tidak berlaku lagi.

PT Akulaku Silvr Indonesia selaku Pemegang Saham Pengendali Perseroan, Rockcore Financial Technology Co. Ltd. selaku pemilik lebih dari 5% saham Perseroan dan merupakan satu kelompok usaha dengan PT Akulaku Silvr Indonesia dan PT Gozco Capital selaku pemilik lebih dari 5% saham Perseroan, telah menyatakan kesanggupannya untuk melaksanakan seluruh HMETD yang dimilikinya untuk membeli saham baru yang diterbitkan dalam rangka PMHMETD V.

Jika saham baru yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini tidak seluruhnya diambil bagian atau dibeli oleh pemegang saham Perseroan atau Pemegang HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada Pemegang HMETD lainnya yang melakukan pemesanan lebih besar dari haknya secara proporsional berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing pemegang saham yang meminta penambahan efek berdasarkan Harga Pelaksanaan.

Dalam PMHMETD V ini tidak terdapat pembeli siaga. Dengan demikian, apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan, maka terhadap seluruh HMETD yang tersisa tersebut tidak akan dikeluarkan saham dari portepel.

**RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT MENGGANTUNG SEBAGIAN BESAR ASET PERSEROAN ADALAH BERUPA KREDIT YANG DIBERIKAN KEPADA NASABAH. KEGAGALAN PERSEROAN DALAM MENGANTISIPASI DAN/ATAU MENCERMATI RISIKO TERSEBUT DI ATAS DAPAT BERPENGARUH MATERIAL DAN MERUGIKAN TERHADAP KEGIATAN USAHA, KONDISI, HASIL OPERASI DAN LIKUIDITAS PERSEROAN. RISIKO USAHA LAINNYA DAPAT DILIHAT PADA BAB VI TENTANG FAKTOR RISIKO DALAM PROSPEKTUS.**

**PEMEGANG SAHAM LAMA YANG TIDAK MELAKSANAKAN HAKNYA UNTUK MEMBELI SAHAM BARU YANG DITAWARKAN DALAM PMHMETD V SESUAI DENGAN HMETD YANG DIMILIKINYA AKAN MENGALAMI PENURUNAN PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAMNYA (DILUSI) DALAM JUMLAH YANG CUKUP MATERIAL YAITU SEBESAR 20,45% SETELAH HMETD DILAKSANAKAN**

**PERSEROAN TIDAK MENERBITKAN SAHAM HASIL PMHMETD V INI DALAM BENTUK SURAT KOLEKTIF SAHAM, TETAPI SAHAM TERSEBUT AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA ("KSEI").**

**RISIKO YANG DIHADAPI INVESTOR ADALAH TIDAK LIKUIDNYA SAHAM YANG DITAWARKAN PADA PMHMETD V INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN OLEH TERBATASNYA JUMLAH PEMEGANG SAHAM PERSEROAN.**

## JADWAL PMHMETD V

Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	:	28 Mei 2021
Tanggal Efektif	:	18 November 2021
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham dengan HMETD di		
- Pasar Reguler dan Negosiasi	:	26 November 2021
- Pasar Tunai	:	30 November 2021
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa HMETD di		
- Pasar Reguler dan Negosiasi	:	29 November 2021
- Pasar Tunai	:	1 Desember 2021
Tanggal Pencatatan dalam Daftar Pemegang Saham yang berhak atas HMETD (Record Date)	:	30 November 2021
Tanggal Distribusi	:	1 Desember 2021
Tanggal Pencatatan HMETD di BEI	:	2 Desember 2021
Periode Perdagangan HMETD	:	2 – 8 Desember 2021
Periode Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	:	6 – 10 Desember 2021
Tanggal Akhir Pembayaran Pemesanan Saham Tambahan	:	10 Desember 2021
Tanggal Penjatahan Pemesanan Saham Tambahan	:	13 Desember 2021
Tanggal Penyerahan Saham Hasil Pemesanan Saham Tambahan	:	15 Desember 2021
Tanggal Pengembalian Kelebihan Uang Pemesanan Saham Tambahan	:	15 Desember 2021

## PENAMBAHAN MODAL DENGAN MEMBERIKAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU V

Perseroan dengan ini melakukan Penambahan Modal Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“PMHMETD”) V kepada para pemegang saham dalam rangka Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“HMETD”) sebanyak-banyaknya 1.927.162.193 (satu miliar sembilan ratus dua puluh tujuh juta seratus enam puluh dua ribu seratus sembilan puluh tiga) saham baru atas nama dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham. Setiap pemegang saham yang memiliki 35 (tiga puluh lima) saham lama yang namanya tercatat dalam DPS pada tanggal 30 November 2021 pukul 16:00 WIB mempunyai 9 (sembilan) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan Harga Pelaksanaan Rp1.300,- (seribu tiga ratus Rupiah) setiap saham dan harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pelaksanaan HMETD sehingga seluruhnya berjumlah sebanyak-banyaknya Rp2.505.310.850.900,- (dua triliun lima ratus lima miliar tiga ratus sepuluh juta delapan ratus lima puluh ribu sembilan ratus Rupiah).

Saham hasil pelaksanaan HMETD sebanyak-banyaknya 1.927.162.193 (satu miliar sembilan ratus dua puluh tujuh juta seratus enam puluh dua ribu seratus sembilan puluh tiga) saham atau 20,45% (dua puluh koma empat lima persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh setelah PMHMETD V yang ditawarkan melalui PMHMETD V ini seluruhnya merupakan saham yang dikeluarkan dari portepel Perseroan dan akan dicatatkan di BEI.

Struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan berdasarkan Daftar Pemegang Saham per 29 Oktober 2021, yang diterbitkan oleh PT Ficomindo Buana Registrar berdasarkan Surat No. 08/BBYB-FBR/XI/21 tanggal 15 November 2021 selaku BAE Perseroan adalah sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham	Nilai Saham (Rp) @Rp100,-	(%)
<b>Modal Dasar</b>	<b>15.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>	
<b>Modal Ditempatkan dan Modal Disetor</b>			
1. PT Gozco Capital	1.239.001.182	123.900.118.200	16,53
2. PT Akulaku Silvrr Indonesia	1.872.177.646	187.217.764.600	24,98
3. Yellow Brick Enterprise Ltd	831.840.583	83.184.058.300	11,10
4. Rockcore Financial Technology Co. Ltd.	458.784.662	45.878.466.200	6,12
5. Masyarakat*	3.092.715.570	309.271.557.000	41,27
<b>Jumlah Modal Ditempatkan dan Modal Disetor</b>	<b>7.494.519.643</b>	<b>749.451.964.300</b>	<b>100,00</b>
<b>Saham Dalam Portepel</b>	<b>7.505.480.357</b>	<b>750.548.035.700</b>	

\* kepemilikan masing-masing dibawah 5%

PT Akulaku Silvrr Indonesia selaku Pemegang Saham Pengendali Perseroan, Rockcore Financial Technology Co. Ltd. selaku pemilik lebih dari 5% saham Perseroan dan merupakan satu kelompok usaha dengan PT Akulaku Silvrr Indonesia dan PT Gozco Capital selaku pemilik lebih dari 5% saham Perseroan, telah menyatakan kesanggupannya untuk melaksanakan seluruh HMETD yang dimilikinya untuk membeli saham baru yang diterbitkan dalam rangka PMHMETD V.

Jika saham-saham yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini tidak seluruhnya diambil atau dibeli oleh Pemegang HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada Pemegang HMETD lainnya yang melakukan pemesanan lebih besar dari haknya sebagaimana tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD secara proporsional berdasarkan hak yang dilaksanakan. Dalam

PMHMETD V ini tidak terdapat pembeli siaga. Dengan demikian, apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan, maka terhadap seluruh HMETD yang tersisa tersebut tidak akan dikeluarkan saham dari portepel.

#### PROFORMA STRUKTUR PERMODALAN DAN PEMEGANG SAHAM

PT Akulaku Silvr Indonesia, Rockcore Financial Technology Co. Ltd dan PT Gozco Capital menyatakan akan melaksanakan HMETD sesuai dengan porsi kepemilikannya.

- a. Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan dalam rangka PMHMETD V ini dilaksanakan oleh seluruh pemegang saham Perseroan sesuai dengan kepemilikannya masing-masing, maka struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan setelah PMHMETD V secara proforma adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- per lembar saham					
	Sebelum PMHMETD V			Setelah PMHMETD V		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>15.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>		<b>15.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>	
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>						
1. PT Gozco Capital	1.239.001.182	123.900.118.200	16,53	1.557.601.485	155.760.148.500	16,53
2. PT Akulaku Silvr Indonesia	1.872.177.646	187.217.764.600	24,98	2.353.594.755	235.359.475.500	24,98
3. Yellow Brick Enterprise Ltd.	831.840.583	83.184.058.300	11,10	1.045.742.447	104.574.244.700	11,10
4. Rockcore Financial Technology Co. Ltd.	458.784.662	45.878.466.200	6,12	576.757.861	57.675.786.100	6,12
5. Masyarakat*	3.092.715.570	309.271.557.000	41,27	3.887.985.288	388.798.528.800	41,27
<b>Total Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>7.494.519.643</b>	<b>749.451.964.300</b>	<b>100,00</b>	<b>9.421.681.836</b>	<b>942.168.183.600</b>	<b>100,00</b>
<b>Saham Dalam Portepel</b>	<b>7.505.480.357</b>	<b>750.548.035.700</b>		<b>5.578.318.164</b>	<b>557.831.816.400</b>	

\*kepemilikan masing-masing dibawah 5%

- b. Apabila seluruh HMETD yang ditawarkan dalam rangka PMHMETD V ini hanya dilaksanakan oleh PT Akulaku Silvr Indonesia, Rockcore Financial Technology Co. Ltd. dan PT Gozco Capital dan sesuai dengan komitmennya, maka struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan sebelum dan setelah PMHMETD V secara proforma adalah sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp100,- per lembar saham					
	Sebelum PMHMETD V			Setelah PMHMETD V		
	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%	Jumlah Saham	Jumlah Nominal (Rp)	%
<b>Modal Dasar</b>	<b>15.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>		<b>15.000.000.000</b>	<b>1.500.000.000.000</b>	
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>						
1. PT Gozco Capital	1.239.001.182	123.900.118.200	16,53	1.557.601.485	155.760.148.500	18,52
2. PT Akulaku Silvr Indonesia	1.872.177.646	187.217.764.600	24,98	2.353.594.755	235.359.475.500	27,98
3. Yellow Brick Enterprise Ltd.	831.840.583	83.184.058.300	11,10	831.840.583	83.184.058.300	9,89
4. Rockcore Financial Technology Co. Ltd.	458.784.662	45.878.466.200	6,12	576.757.861	57.675.786.100	6,86
5. Masyarakat*	3.092.715.570	309.271.557.000	41,27	3.092.715.570	309.271.557.000	36,76
<b>Total Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>	<b>7.494.519.643</b>	<b>749.451.964.300</b>	<b>100,00</b>	<b>8.412.510.254</b>	<b>841.251.025.400</b>	<b>100,00</b>
<b>Saham Dalam Portepel</b>	<b>7.505.480.357</b>	<b>750.548.035.700</b>		<b>6.587.489.746</b>	<b>658.748.974.600</b>	

\*kepemilikan masing-masing dibawah 5%

Pemegang HMETD yang tidak menggunakan haknya untuk membeli saham dalam rangka PMHMETD V ini dapat menjual haknya kepada pihak lain, dimana transaksi atas HMETD akan berlangsung pada tanggal 28 Oktober 2021 sampai dengan 3 November 2021 baik melalui BEI maupun di luar BEI sesuai Peraturan OJK No. 32/ 2015.

Pemegang saham Perseroan yang tidak menggunakan haknya untuk membeli Saham Baru dalam PMHMETD V, maka kepemilikan sahamnya dalam Perseroan dapat terdilusi maksimal sebesar 20,45% (dua puluh koma empat lima persen).

Perseroan mempunyai rencana untuk mengeluarkan saham melalui Penawaran Umum Terbatas Kepada Pemegang Saham Untuk Penambahan Modal Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu dalam waktu 12 (dua belas) bulan setelah tanggal pernyataan pendaftaran PMHMETD V menjadi efektif.

## RENCANA PENGGUNAAN DANA

Seluruh dana yang diperoleh dari hasil PMHMETD V, setelah dikurangi biaya-biaya emisi akan dipergunakan seluruhnya oleh Perseroan untuk memperkuat modal inti sebagai berikut:

1. Sekitar 15% (lima belas persen) akan digunakan sebagai modal untuk mendukung ekspansi kredit/aktiva produktif Perseroan;
2. Sekitar 40% (empat puluh persen) akan digunakan untuk kegiatan operasional perbankan;
3. Sekitar 30% (tiga puluh persen) akan digunakan untuk mendukung pengembangan Teknologi Informasi; dan
4. Sekitar 15% (lima belas persen) akan digunakan untuk memperkuat rasio KPMM (CAR) untuk cadangan aset produktif Perseroan ke depannya.

Dalam penggunaan dana hasil PMHMETD V ini, Perseroan akan mengikuti ketentuan yang berlaku. Perseroan akan melaporkan realisasi penggunaan dana hasil PMHMETD V ini kepada para pemegang saham Perseroan dalam RUPS Tahunan Perseroan dan melaporkannya secara periodik kepada OJK sesuai dengan Peraturan OJK No. 30 /POJK.04/2015 tanggal 16 Desember 2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Keterangan lebih lanjut mengenai penggunaan dana dari hasil PMHMETD V ini dapat dilihat pada Bab II Prospektus.

## IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menggambarkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang angka-angkanya diambil dari laporan keuangan Perseroan untuk periode 5 bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 dan 2020 (tidak diaudit) dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2020 dan 2019. Laporan Keuangan untuk periode 5 bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja, Suhartono dengan pendapat wajar tanpa modifikasi, posisi keuangan PT Bank Neo Commerce Tbk, dahulu PT Bank Yudha Bhakti Tbk tanggal 31 Mei 2021, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode 5 bulan yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan Keuangan untuk periode 5 bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2020 tidak diaudit. Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 yang diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja, Suhartono dengan pendapat wajar tanpa modifikasi, posisi keuangan PT Bank Neo Commerce Tbk, dahulu PT Bank Yudha Bhakti Tbk tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Laporan Keuangan yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Kanaka Puradiredja, Suhartono dengan pendapat wajar tanpa modifikasi, posisi keuangan PT Bank Neo Commerce Tbk, dahulu PT Bank Yudha Bhakti Tbk tanggal 31 Desember 2019, kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia.

### Laporan Posisi Keuangan

*(dalam Rupiah)*

Keterangan	31 Mei 2021	31 Desember	
		2020	2019
Jumlah Aset	6.672.108.669.445	5.421.324.398.438	5.123.734.649.117
Jumlah Liabilitas	5.617.324.932.413	4.300.705.118.122	4.177.951.053.821
Jumlah Ekuitas	1.054.783.737.032	1.120.619.280.316	945.783.595.296

### Laporan Laba Rugi Komprehensif

*(dalam Rupiah)*

Keterangan	Periode-periode lima bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei		Tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	2021	2020	2020	2019
	Pendapatan Bunga Bersih	89.924.330.731	82.749.776.561	158.230.923.413
Laba (Rugi) Operasional Bersih	(61.784.119.893)	31.706.630.426	17.131.720.881	19.732.680.912
Laba Komprehensif Tahun Berjalan	(64.303.330.380)	31.560.931.350	29.178.695.729	19.086.163.995

### Arus Kas

*(dalam Rupiah)*

Keterangan	31 Mei		31 Desember	
	2021	2020 (tidak diaudit)	2020	2019
Kas Bersih Diperoleh dari/(Digunakan untuk)				
Aktivitas Operasi	150.023.615	38.966.948	(151.653.850)	(308.824.384)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(77.222.883)	(12.298.450)	(18.769.335)	(10.746.272)
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	48.183.422	11.232.422	150.156.844	325.633.843

## Rasio-rasio Penting

Keterangan	Periode-periode sembilan bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei		Tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember	
	2021	2020	2020	2019
CAR	26,02%	32,74%	32,78%	29,35%
ROA	-2,54%	0,88%	0,34%	0,37%
ROE	-13,90%	4,47%	1,62%	2,27%
BOPO	124,53%	91,79%	96,71%	97,24%
NIM	4,97%	4,88%	4,03%	4,86%
LFR	75,90%	97,22%	92,95%	94,14%
NPL Nett	3,47%	2,65%	2,67%	1,63%
Debt to Asset	84,19%	76,93%	79,33%	81,54%
Debt to Equity	532,56%	333,38%	383,78%	441,75%

Keterangan lebih lanjut mengenai ikhtisar data keuangan ini dapat dilihat pada Bab IV Prospektus.

## KEGIATAN DAN PROSPEK USAHA PERSEROAN

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, Perseroan menghimpun dana masyarakat yang kemudian disalurkan dalam bentuk pemberian kredit yang bersifat konsumtif dan produktif. Selain itu Perseroan juga melaksanakan transaksi antar bank serta kegiatan-kegiatan investasi melalui penempatan pada instrumen pasar uang/modal seperti surat-surat berharga yang menguntungkan Perseroan.

### 1. Penghimpunan Dana

Dalam menghimpun dana dari masyarakat, Perseroan menekankan pada segi jasa pelayanan yang memberikan kepuasan kepada nasabah dengan menawarkan suku bunga yang wajar dan kompetitif. Kegiatan operasional perbankan Perseroan selain didanai dari modal sendiri dan laba ditahan, juga diperoleh melalui dana masyarakat yang dihimpun melalui giro, tabungan dan deposito berjangka.

Pada saat ini komposisi dana yang dihimpun oleh Perseroan masih didominasi oleh dana simpanan deposito berjangka. Biaya pendanaan dari deposito umumnya lebih mahal dibandingkan dengan tabungan dan giro, oleh karena itu di masa mendatang Perseroan berusaha untuk meningkatkan jumlah tabungan dan giro yang umumnya berbiaya rendah. Tabel berikut ini menunjukkan komposisi berbagai sumber dana Perseroan.

Dalam menghimpun dana masyarakat, Perseroan menawarkan beberapa produk seperti:

1. Tabungan : bentuk simpanan dana pihak ketiga dengan bunga harian yang setoran dan penarikannya dapat dilakukan setiap saat selama jam kas buka dengan mendapatkan kemudahan bertransaksi melalui ATM.
2. Rekening Giro : bentuk simpanan dana pihak ketiga yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek dan bilyet giro dengan jasa giro yang menarik.
3. Deposito Berjangka (*Time Deposit*) : simpanan berjangka dengan jangka waktu 1, 3, 6 dan 12 bulan dengan bunga yang bersaing.
4. Sertifikat Deposito (*Negotiable Certificate Deposit*) : instrumen utang yang dikeluarkan oleh bank dan lembaga keuangan lain kepada investor
5. Deposito Harian (*Deposit on Call*) : simpanan dana pihak ketiga dalam jangka pendek (dibawah 1 bulan) dengan bunga yang menarik

### 2. Penempatan Dana

Sasaran utama dari penyaluran dana meliputi pemberian kredit/fasilitas pinjaman, penempatan pada bank lain, investasi sementara dalam bentuk surat berharga dan penyertaan.

Dalam menempatkan dananya, Perseroan menyalurkan kredit ke sektor-sektor yang dianggap mempunyai prospek yang baik. Kredit diberikan melalui suatu proses studi kelayakan yang selektif dengan cara melakukan penelitian secermat mungkin sebelum dibawa ke Komite Kredit dengan memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian.

Perseroan menyediakan berbagai produk pinjaman untuk tujuan komersil dan konsumsi. Adapun jenis-jenis fasilitas kredit yang ditawarkan Perseroan:

1. Kredit Pensiun : Fasilitas kredit yang diberikan kepada pensiunan anggota TNI/Polri, PNS dan BUMN yang pembayaran pensiunnya disalurkan melalui

- Perseroan dan digunakan untuk membiayai kebutuhan pemohon yang bersifat individual (*personal*).
2. Kredit *Channeling* : Paket kredit yang diberikan kepada pemohon perorangan yang bertindak sebagai pihak ketiga yang menyalurkan dananya dilakukan oleh Perseroan melalui perusahaan *Multifinance* yang bertindak sebagai *agent* atau penyalur dana ke perorangan.
  3. Kredit Multi Guna (KMG) : Paket kredit yang disalurkan melalui koperasi karyawan di lingkungan TNI/Polri/Kemhan, koperasi di lingkungan instansi pemerintah, BUMN, BUMD serta perusahaan swasta terseleksi yang ditujukan kepada para anggota koperasi yang merupakan karyawan instansi tersebut atau karyawan instansi itu sendiri untuk membiayai kebutuhan yang bersifat konsumtif.
  4. Kredit Kepemilikan Kendaraan Bermotor : Kredit kepada perorangan yang bertujuan untuk membiayai pembelian mobil dimana sumber pembayaran kreditnya berasal dari pendapatan pemohon.
  5. Kredit Kepemilikan Rumah : Kredit yang diberikan untuk membiayai pembelian/renovasi/pembiayaan kembali rumah untuk dihuni dimana sumber pembayaran kreditnya berasal dari pendapatan pemohon.
  6. Kredit Personal : Kredit yang diberikan untuk membiayai kebutuhan pemohon yang bersifat konsumtif dimana sumber pembayaran kreditnya berasal dari pendapatan pemohon.
  7. Kredit Modal Kerja : Kredit yang diberikan untuk membiayai kebutuhan operasional perusahaan atau pembiayaan atas aset lancar perusahaan dalam rangka memperbesar atau menambah volume usahanya.
  8. Kredit Investasi : Kredit yang digunakan untuk pembelian barang modal beserta yang diperlukan guna rehabilitasi, modernisasi, ekspansi, relokasi proyek dan/atau pendirian proyek baru, seperti pembelian alat-alat berat, ruko, gudang, apartemen, dan truk.

Perseroan juga memberikan beberapa produk dan layanan perbankan lainnya, antara lain Sistem Kliring Nasional Bank Indonesia (SKN-BI), *Real Time Gross Settlement* Bank Indonesia (RTGS-BI), *Collection*, Bank Garansi, Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN), Surat Referensi Bank dan lain-lain.

### Prospek Usaha & Strategi Usaha Perseroan

Memperhatikan kondisi Perseroan tahun 2019 dan 2020 dan mempertimbangkan pertumbuhan yang ingin dicapai pada tahun 2021 maka Perseroan akan terus melakukan kegiatan operasional Bank secara sehat, efisien dan prudent dalam rangka mempertahankan dan meningkatkan kepercayaan para nasabah dan debitur.

Memasuki tahun 2021, Perseroan telah melakukan transformasi bisnis dan melanjutkan transformasi digital yang sudah dimulai sejak tahun 2019. Perseroan tampil sebagai bank yang modern dan target pasarnya akan bertambah. Image, tampilan dan layanan yang baru akan mulai diperkenalkan. Hal penting yang telah dan akan dilakukan adalah:

1. Rebranding dan pembuatan Logo Baru. Nama Bank Yudha Bhakti telah dirubah menjadi Bank Neo Commerce, dimana nama tersebut dimaksud untuk menyesuaikan dengan pasar yang dituju ke depan yang lebih kekinian. Perubahan ini akan menjadi tonggak sejarah penting bagi Perseroan menyongsong era baru.
2. Produk dan layanan yang akan dijual akan menasar pasar yang lebih luas dan sifatnya masif. Salah satu contoh adalah produk Tabungan yang dapat dibuka secara mudah dengan cara aplikasi online, cukup dilakukan tanpa melakukan tatap muka atau datang ke kantor Perseroan. Keunggulan yang ditawarkan dari produk ini antara lain kemudahan dalam melakukan transaksi dengan biaya yang murah dan menjadi satu kesatuan dengan ekosistem digital lainnya.
3. Pasar tradisional dari kalangan pensiunan dan TNI/Polri aktif tetap akan digarap namun juga akan diwarnai dengan produk dan cara-cara digital yang efisien.

Strategi Perseroan dalam pencapaian target tahun 2021 dilakukan dengan cara:

- Penguatan permodalan untuk memenuhi ketentuan Modal Inti Minimum sesuai POJK No.12/POJK.03/2020
- Memposisikan Perseroan sebagai institusi yang bertumpu pada teknologi dalam meningkatkan pengembangan bisnis dan layanan secara nasional.
- Menciptakan struktur pendanaan yang lebih tersebar, terukur dalam Penerbitan Negotiable Certificate of Deposit (NCD)
- Perbaikan kualitas kredit & penyelesaian AYDA
- Strategi Pengembangan Teknologi Informasi
  - a. Enhancement Core Banking Digital dalam rangka penyempurnaan fitur-fitur untuk mendukung percepatan proses bisnis dan otomatisasi operasional secara menyeluruh.

- b. Pengembangan lebih lanjut atas sistem mobile banking dan internet banking, hal ini dengan tujuan untuk meningkatkan daya saing produk dan layanan Perseroan.
  - c. Pengembangan branchless banking (laku pandai) dengan tujuan untuk pengembangan bisnis bank saat ini dalam menjangkau nasabah di wilayah yang tersebar di Indonesia.
  - d. Meningkatkan SDM berbasis IT guna mendukung arah dan kebijakan bank
  - e. Peningkatan keamanan dan kapasitas jaringan data baik di level Kantor Pusat dan Unit Bisnis bekerjasama dengan perusahaan yang sudah mapan.
  - f. Penyempurnaan kapasitas dan penerapan standarisasi infrastruktur Teknologi Informasi (TI) yang telah dilakukan dengan tujuan untuk meningkatkan kerahasiaan informasi, integritas informasi, ketersediaan informasi tepat waktu, dan menjaga kelangsungan usaha Perseroan secara menyeluruh.
  - g. Menjalankan aktivitas berbasis teknologi dengan mengedepankan prinsip kehati-hatian dan pengelolaan terhadap risiko TI dengan baik.
- Strategi Pengembangan Organisasi  
Pengembangan organisasi Perseroan baik di Unit Bisnis akan lebih ramping dan efektif, produktif dan efektif, namun tetap fokus pada peningkatan fungsi sistem pengendalian internal yang kuat terutama dengan adanya rencana perkembangan bisnis, kompleksitas transaksi dan pengembangan sistem teknologi Perseroan.

Dengan rencana perubahan sistem tersebut, maka diperlukan adanya perubahan, penyesuaian maupun evaluasi terhadap struktur organisasi yang ada beserta kelengkapannya antara lain yaitu melakukan analisa jabatan, kompetensi dan persyaratan pengisian posisi (job requirement) maupun review atas bisnis proses setelah penerapan sistem dan aplikasi bank yang baru. Adanya perubahan komposisi pemegang saham pengendali memberikan kesempatan kepada Perseroan untuk mempekerjakan tenaga kerja asing yang dianggap kompeten di bidangnya, hal ini tentu menjadi tantangan baru bagi Perseroan untuk menciptakan kolaborasi produk maupun sistem yang bertujuan untuk meningkatkan pertumbuhan bisnis bank kedepannya.

Adapun rencana pengembangan Sumber Daya Manusia akan dilakukan secara berkesinambungan melalui program-program yang sejalan dengan tujuan Perseroan diantaranya :

- a. Memperkuat Tim Marketing di Unit Bisnis
- b. Mengurangi gap antara level supervisor dan manajerial melalui pelaksanaan Assessment sebagai acuan dalam menyusun komposisi dan penempatan Sumber Daya Manusia secara terintegrasi.
- c. Penyusunan dan penyempurnaan sistem penilaian yang lebih efektif dan terukur melalui KPI dan Appraisal System.
- d. Membuat program untuk meningkatkan Risk Awareness dan Compliance bagi seluruh karyawan.
- e. Perbaikan program untuk meningkatkan kinerja Bisnis dalam bidang Funding, Lending maupun Layanan Perseroan lainnya.
- f. Mengembangkan dan menyempurnakan sistem punishment dan reward yang fair bagi karyawan.
- g. Pengkinian kebijakan dan prosedur pengelolaan Sumber Daya Manusia serta melengkapi kekurangan secara berkesinambungan sesuai dengan kebutuhan organisasi terbaru.

### Strategi Perseroan dalam menghadapi pandemi Covid-19

Mencermati kondisi perekonomian Indonesia khususnya sebagai dampak penyebaran COVID-19, Perseroan telah menyusun dan mengimplementasikan Business Continuity Plan (BCP) yang secara khusus disusun untuk menghadapi pandemic COVID-19. Di dalam BCP tersebut terdapat kebijakan tentang work from home (WFH), Split Operation and Venue, serta penyusunan Skeleton Team untuk mengantisipasi apabila kondisi full lockdown diimplementasikan oleh pemerintah, Perseroan tetap mampu menjalankan fungsi operasional secara efektif dengan mengedepankan faktor kesehatan dan keselamatan civitas Perseroan.

Selain itu, Perseroan telah menginformasikan kepada nasabah lending yang terdampak COVID-19 baik secara personal maupun secara kegiatan usaha dapat mengajukan proposal restrukturisasi untuk menyesuaikan keadaan finansial nasabah dan atau kegiatan usaha nasabah. Hal ini ditujukan untuk tetap memberikan dukungan dan kemudahan terhadap nasabah agar dapat bertahan secara finansial selama masa pandemic covid-19 ini.

Adapun untuk nasabah funding, Perseroan telah menyusun Standard Operational Procedure (SOP) yang diberlakukan secara khusus selama masa pandemic covid-19 dengan mengedepankan prinsip-prinsip kesehatan dan keselamatan. Secara keseluruhan, Perseroan telah menyusun dan mengimplementasikan strategi yang cukup untuk memastikan bahwa operasional Perseroan tetap berjalan dan pelayanan terhadap nasabah tetap optimal.

## LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal yang berpartisipasi dalam rangka PUT I ini adalah sebagai berikut:

Akuntan Publik	:	<b>KAP Kanaka Puradiredja, Suhartono</b>
Konsultan Hukum	:	<b>Dentons HPRP (Hanafiah Ponggawa &amp; Partners)</b>
Notaris	:	<b>Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H.</b>
Biro Administrasi Efek	:	<b>PT Ficomindo Buana Registrar</b>

## TATA CARA PEMESANAN SAHAM

Dalam rangka PMHMETD V Perseroan telah menunjuk PT Ficomindo Buana Registrar sebagai Pengelola Pelaksanaan Administrasi Saham dan Agen Pelaksanaan dalam rangka PUMHMETD V sesuai dengan Perjanjian Pengelolaan Administrasi Saham.

Sehubungan dengan anjuran Pemerintah untuk menjaga jarak aman (*social distancing*) dan menghindari kerumunan disatu titik guna meminimalisir penyebaran penularan virus Corona (*Covid-19*) serta tetap memperhatikan pelayanan terhadap calon investor, maka Perseroan, dan Biro Administrasi Efek membuat langkah-langkah antisipasi sehubungan dengan proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian saham Perseroan selama masa Penawaran Umum sebagai berikut:

### 1. Pemesan yang berhak

Para pemegang saham yang namanya tercatat dalam DPS pada tanggal 30 November 2021 pukul 16.00 WIB berhak untuk membeli saham baru dalam rangka PMHMETD V ini dengan ketentuan bahwa setiap pemilik sebanyak 35 (tiga puluh lima) saham lama mempunyai hak untuk memesan 9 (sembilan) saham baru dengan harga pelaksanaan Rp1.300,- (seribu tiga ratus Rupiah) per saham yang harus dibayar penuh pada saat pengajuan pemesanan pembelian.

Pemesan yang berhak melakukan pembelian saham baru adalah:

- Para Pemegang Saham Perseroan yang memiliki HMETD yang sah dan tidak dijual/dialihkan kepada pihak lain dan pembeli HMETD yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD atau dalam kolom *endorsement* pada Sertifikat Bukti HMETD, atau
- Pemegang HMETD yang tercatat dalam Penitipan Kolektif pada KSEI sampai dengan tanggal terakhir periode perdagangan HMETD.

Pemesan dapat terdiri dari perorangan dan/atau Badan Hukum Indonesia maupun Asing, sebagaimana diatur dalam Undang-Undang Pasar Modal.

### 2. Distribusi HMETD

- Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, HMETD akan didistribusikan secara elektronik melalui rekening efek Anggota Bursa atau Bank Kustodian masing-masing di KSEI selambat-lambatnya 1 hari kerja setelah tanggal pencatatan pada DPS yang berhak atas HMETD, yaitu tanggal 1 Desember 2021.
- Bagi pemegang saham yang sahamnya tidak dimasukkan dalam sistem Penitipan Kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan HMETD atas nama Pemegang Saham.

Para Pemegang Saham yang beralamat di Jakarta, Bogor, Tangerang dan Bekasi (Jabotabek) dapat mengambil HMETD, Prospektus dan Formulir lainnya di BAE yang ditunjuk Perseroan pada setiap hari kerja dan jam kerja dengan menunjukkan asli kartu tanda pengenal yang sah (KTP/Paspor/KITAS) dan menyerahkan foto kopinya serta asli surat kuasa bagi yang tidak bisa mengambil sendiri.

Perseroan akan mengirimkan paket HMETD, Prospektus dan formulir lainnya kepada para pemegang saham yang berada diluar Jabotabek melalui Pos Tercatat, hanya bila ada permintaan tertulis dari pemegang saham yang bersangkutan. Perseroan tidak akan mengirimkan paket tersebut diatas kepada para pemegang saham yang beralamat di Amerika Serikat sehubungan dengan peraturan *United States Securities Act 1933 No. 5* yang berlaku di Negara tersebut.

### 3. Pendaftaran/Pelaksanaan HMETD

Pendaftaran pelaksanaan HMETD dilakukan di Kantor BAE Perseroan dan dapat dilakukan mulai tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan 8 Desember 2021 pada hari kerja dan jam kerja (Senin s/d Jumat) pukul 09.00 – 15.00 WIB.

- a. Para Pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI (*scriptless*) yang bermaksud melaksanakan haknya untuk membeli saham yang dikeluarkan Perseroan berdasarkan HMETD yang dimilikinya dapat mengajukan permohonan pelaksanaan haknya melalui Perusahaan Efek/Bank Kustodian yang mengelola efeknya. Selanjutnya Perusahaan Efek/Bank Kustodian harus memberikan instruksi pelaksanaan pemesanan pembelian saham dalam rangka HMETD tersebut kepada KSEI dengan peraturan dan prosedur operasional yang telah ditetapkan KSEI.

Untuk dapat memberikan instruksi pemesanan pembelian saham tersebut maka Perusahaan Efek/Bank Kustodian harus telah memenuhi ketentuan sebagai berikut:

- Pemegang HMETD harus telah memiliki dana yang cukup untuk sejumlah HMETD yang akan dilaksanakannya pada saat mengajukan permohonan tersebut.
- Kecukupan HMETD dan dana tersebut harus telah tersedia di dalam Rekening Efek yang melakukan pemesanan pembelian saham.
- Perusahaan Efek/Bank Kustodian harus telah membuka *sub account* untuk pemegang HMETD yang akan melakukan pemesanan pembelian saham.

Pada hari kerja berikutnya setelah Perusahaan Efek/Bank Kustodiran memberikan instruksi pelaksanaan pembelian saham, maka KSEI akan menyampaikan kepada BAE Perseroan. Daftar Pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif KSEI yang melaksanakan haknya berikut lampiran dokumen jati diri masing-masing Pemegang HMETD dan menyetorkan dana pembayaran pelaksanaan HMETD tersebut ke rekening bank Perseroan serta menyerahkan asli bukti setoran pembayaran dananya kepada BAE.

HMETD yang tidak dilaksanakan sampai dengan lewatnya batas waktu yang telah ditetapkan oleh Perseroan akan dihapuskan pencatatannya dalam Rekening Efek oleh KSEI. Untuk ini KSEI akan menyampaikan konfirmasi mengenai penghapusan pencatatan efek tersebut kepada Perusahaan Efek/Bank Kustodian yang bersangkutan.

- b. Para Pemegang HMETD dalam bentuk warkat/HMETD yang akan melaksanakan HMETD-nya harus mengajukan permohonan pelaksanaan HMETD kepada BAE yang ditunjuk Perseroan, yaitu:

**BIRO ADMINISTRASI EFEK**  
**PT Ficomindo Buana Registrar**  
Jl Kyai Caringin No. 2-A  
Jakarta Pusat 10150  
Telp : +62 21 2263 8327, 2263 9048

Dengan membawa dokumen sebagai berikut:

- HMETD asli yang telah ditandatangani dan diisi lengkap.
- Bukti Pembayaran asli bank berupa bukti transfer/bilyet giro/cek/tunai/pemindahbukuan
- Surat Kuasa Asli yang sah (jika dikuasakan) bermeterai Rp10.000 dilampiri dengan fotokopi KTP/SIM/Paspor/KITAS dari pemberi dan penerima kuasa.
- Fotokopi KTP/SIP/Paspor/KITAS (untuk pemesan perorangan) yang masih berlaku atau fotokopi AD (bagi Badan Hukum/Lembaga) dengan lampiran susunan Direksi/Pengurus terbaru serta fotokopi identitas dirinya.
- Apabila pemegang HMETD menghendaki saham hasil pelaksanaan dalam bentuk elektronik maka permohonan pelaksanaan kepada BAE harus diajukan melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian yang ditunjuk dengan menyerahkan dokumen tambahan berupa:
  - Asli Surat Kuasa dari Pemegang HMETD kepada Anggota Bursa/Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pelaksanaan HMETD dan melakukan pengelolaan efek atas saham hasil pelaksanaan HMETD dalam penitipan Kolektif KSEI atas nama pemberi kuasa.
  - Asli FPE yang telah diisi lengkap untuk keperluan pendistribusian saham hasil pelaksanaan HMETD.

Perseroan akan menerbitkan saham hasil pelaksanaan HMETD dalam bentuk fisik Surat Kolektif Saham (SKS) jika Pemegang HMETD tidak menginginkan saham hasil pelaksanaannya dimasukkan dalam penitipan KSEI.

Bilamana pengisian HMETD tidak sesuai dengan petunjuk/syarat-syarat pemesanan pembelian saham ataupun persyaratan pembayaran sebagaimana tercantum dalam HMETD dan prospektus untuk pelaksanaan HMETD ini tidak dipenuhi oleh Pemegang HMETD, maka hal ini dapat mengakibatkan penolakan pemesanan. HMETD hanya dianggap telah dilaksanakan pada saat pembayaran tersebut telah terbukti diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening bank Perseroan sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam syarat-syarat pembelian.

#### 4. Pemesanan Pembelian Saham Tambahan

- a) Pemegang saham yang HMETD-nya tidak dijual atau Pembeli/Pemegang HMETD terakhir yang namanya tercantum dalam Sertifikat Bukti HMETD dan atau dalam kolom endorsemen, dapat memesan saham tambahan melebihi porsi yang ditentukan sesuai dengan jumlah saham lama yang dimiliki dengan mengisi kolom Pemesanan Tambahan yang telah disediakan dan/atau Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan (FPPS Tambahan).
- b) Bagi pemegang HMETD dalam bentuk warkat/SBHMETD yang menginginkan Saham HMETD hasil penjatahannya dalam bentuk elektronik harus mengajukan permohonan kepada BAE Perseroan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut:
- Asli FPPS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar;
  - Asli surat kuasa dari pemegang HMETD kepada Anggota Bursa/Bank Kustodian untuk mengajukan permohonan pemesanan pembelian saham tambahan dan melakukan pengelolaan efek atas saham hasil penjatahan dalam penitipan kolektif KSEI dan kuasa lainnya yang mungkin diberikan sehubungan dengan pemesanan pembelian saham tambahan atas nama pemberi kuasa;
  - Fotocopy KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan) atau fotocopy Anggaran Dasar dan lampiran susunan Direksi/pengurus (bagi lembaga/badan hukum);
  - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/giro/cek/tunai ke rekening. Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran;
  - Asli Formulir Penyetoran Efek yang diterbitkan oleh KSEI yang telah diisi dan ditandatangani secara lengkap untuk keperluan pendistribusian saham hasil pelaksanaan oleh BAE.

- c) Bagi pemegang HMETD dalam bentuk warkat/Sertifikat Bukti HMETD yang menginginkan saham hasil penjatahannya tetap dalam bentuk warkat/fisik SKS, harus mengajukan permohonan kepada Biro Administrasi Efek Perseroan dengan menyerahkan dokumen sebagai berikut:
  - Asli FPPS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar.
  - Fotocopy KTP/paspor/KITAS yang masih berlaku (untuk perorangan), atau fotokopi anggaran dasar dan lampiran susunan direksi/pengurus (bagi lembaga/badan hukum).
  - Asli surat kuasa yang sah (jika dikuasakan) bermerkera Rp10.000 (sepuluh ribu Rupiah) atau Rp12.000 (dua belas ribu Rupiah) dilampirkan dengan fotocopy KTP/Paspor/KITAS dari pemberi dan penerima kuasa.
  - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/giro/cek/tunai ke rekening bank Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
- d) Bagi pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI, mengisi dan menyerahkan FPPS Tambahan yang telah didistribusikan dengan melampirkan dokumen sebagai berikut:
  - Asli instruksi pelaksanaan (*exercise*) yang telah berhasil (*settled*) dilakukan melalui C-BEST yang sesuai atas nama pemegang HMETD tersebut (khusus bagi pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif di KSEI yang telah melaksanakan haknya melalui sistem C-BEST).
  - Asli formulir penyetoran efek yang dikeluarkan KSEI yang telah diisi lengkap untuk keperluan pendistribusian Saham HMETD hasil pelaksanaan oleh BAE.
  - Asli bukti pembayaran dengan transfer/pemindah-bukuan/giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.
- e) Pemesanan saham tambahan harus dilakukan sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Prospektus ini.

Sehubungan dengan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2020 tentang Pembatasan Sosial Berskala Besar dalam rangka Percepatan Penanganan Corona Virus Disease 2019 (Covid-2019) maka Perseroan dan Biro Administrasi Efek membuat langkah-langkah antisipasi sehubungan dengan proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian saham Perseroan selama masa penawaran sebagai berikut:

Seluruh proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian saham Perseroan selama masa penawaran dilakukan secara elektronik untuk menghindari kerumunan dan kontak fisik. Biro Administrasi Efek hanya akan melayani pemesanan dengan prosedur sebagai berikut:

- Pemesan dapat melakukan permintaan formulir pesan tambah dengan mengirimkan email permintaan ke alamat [ficomindo\\_br@yahoo.co.id](mailto:ficomindo_br@yahoo.co.id) atau [corporate@ficomindo.com](mailto:corporate@ficomindo.com) dengan subject "PERMINTAAN FORM PESAN TAMBAH";
- Email yang akan diikuti dalam proses pemesanan adalah email yang diterima pada pukul 09.00 - 16.00 WIB;
- Pengembalian dapat dilakukan melalui email ke alamat email yang tercantum, dengan subject "PENGEMBALIAN FORM PESAN TAMBAH";
- Pengembalian harus Melampirkan syarat syarat antara lain fotocopy KTP, bukti penebusan right dari KSEI dan bukti transfer pemesanan tambahan beserta dengan Form penyetoran efek dari KSEI (dalam bentuk soft copy).

Pemesan akan mendapatkan email balasan yang berisikan:

- Konfirmasi penerimaan dokumen;
- Informasi tolakan karena persyaratan tidak lengkap.

Pemesanan pembelian saham yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut tidak akan dilayani. Setiap pemesan saham harus telah memiliki rekening efek pada perusahaan efek/bank kustodian yang telah menjadi Pemegang Rekening pada KSEI.

Pembayaran atas pemesanan tambahan tersebut dapat dilaksanakan dan harus telah diterima pada rekening bank Perseroan selambat-lambatnya pada tanggal 10 Desember 2021, dalam keadaan baik (*in good funds*). Pemesanan yang tidak memenuhi petunjuk sesuai dengan ketentuan pemesanan dapat mengakibatkan penolakan pemesanan.

## 5. Penjatahan Pemesanan Saham Tambahan

Penjatahan atas pemesanan saham tambahan akan ditentukan pada tanggal 13 Desember 2021 dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Bila seluruh jumlah saham yang dipesan, termasuk pemesanan saham baru tambahan tidak melebihi jumlah seluruh saham baru yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini, maka seluruh pesanan atas saham baru akan terpenuhi.
- b. Bila jumlah seluruh saham baru yang dipesan, termasuk pemesanan saham baru tambahan melebihi jumlah seluruh saham baru yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini, maka kepada pemesan yang melakukan pemesanan saham baru tambahan akan diberlakukan sistem penjatahan secara proporsional, berdasarkan atas jumlah HMETD yang telah dilaksanakan oleh masing-masing pemegang saham yang meminta pemesanan saham baru tambahan.

Perseroan akan menyampaikan laporan hasil pemeriksaan akuntan kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajaran pelaksanaan HMETD dengan berpedoman pada POJK No.32/2015, yaitu dalam jangka waktu paling lambat 30 (tiga puluh) hari sejak tanggal penjatahan berakhir.

## 6. Persyaratan Pembayaran

- a. Asli bukti pembayaran dari bank berupa bukti transfer bilyet/ giro/cek/tunai. Pembayaran pembelian pemesanan saham dalam rangka PMHMETD V harus dibayar penuh (full amount) dan dalam mata uang Rupiah secara tunai, cek, bilyet giro atau pemindahbukuan/transfer pada saat pengajuan pemesanan pembelian saham dengan mencantumkan nama pemesan dan Nomor Sertifikat Bukti HMETD atau Nomor Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan (FPPS Tambahan) ke dalam mata uang Rupiah kepada rekening bank Perseroan pada:

**Bank Neo Commerce Kantor Pusat Operasional (KPO)**  
**Ac No. 0100025205**  
**Atas Nama: Escrow Dana Right Issue**

Dalam hal ini, Perseroan akan memberikan tembusan bukti pembayaran dimana tercantum didalamnya nama pemesan dan Nomor Sertifikat Bukti HMETD.

Semua biaya bank yang timbul dalam rangka pembelian saham menjadi beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

- b. Semua cek dan wesel bank akan segera dicairkan pada saat diterima. Apabila pada saat pencairan cek atau wesel bank tersebut ditolak oleh bank yang bersangkutan, maka pemesanan pembelian saham dianggap batal. Tanggal pembayaran dihitung berdasarkan tanggal penerimaan cek/pemindahbukuan/ giro dan dananya telah diterima dengan baik (*in good funds*) pada rekening Perseroan tersebut diatas. Untuk pemesanan pembelian saham tambahan, pembayaran dilakukan pada hari yang mana pembayaran tersebut sudah harus diterima dengan baik dan telah nyata dalam rekening Perseroan (*in good fund*) paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah tanggal akhir perdagangan HMETD yaitu tanggal 10 Desember 2021.

## 7. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Saham

Pada saat menerima pengajuan pemesanan pembelian saham, BAE akan menyerahkan kepada pemesan Bukti Tanda Terima Pembelian Saham yang merupakan bagian dari HMETD yang telah dicap dan ditandatangani untuk kemudian dijadikan sebagai salah satu bukti pada saat mengambil SKS/atau pengembalian uang untuk pemesanan yang tidak terpenuhi. Bagi pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI akan mendapat konfirmasi atas permohonan pelaksanaan HMETD (*exercise*) dari C-BEST di KSEI melalui pemegang rekening KSEI.

## 8. Pembatalan Pemesanan Pembelian Saham

Perseroan berhak untuk membatalkan pemesanan saham secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan persyaratan yang berlaku. Pembatalan pemesanan saham tersebut diantaranya dapat disebabkan oleh karena pengisian formulir yang tidak benar atau tidak lengkap, pembayaran untuk pemesanan tidak diterima dengan baik (*not in good funds*) di rekening Perseroan, dan/atau kelengkapan dokumen permohonan tidak terpenuhi pada saat mengajukan permohonan pemesanan saham. Pemberitahuan mengenai pembatalan pemesanan saham tambahan yaitu pada tanggal 13 Desember 2021.

## 9. Pengembalian Uang Pemesanan

Dalam hal tidak terpenuhinya sebagian atau seluruhnya dari pemesanan pembelian saham yang lebih besar daripada haknya atau dalam hal terjadinya pembatalan pemesanan saham maka pengembalian uang akan dilakukan oleh BAE atas nama Perseroan selambat-lambatnya 2 (dua) hari kerja setelah tanggal penjatahan yaitu pada tanggal 15 Desember 2021. Pengembalian uang dilakukan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan bilyet giro/cek yang dapat diambil pada kantor BAR, dan/atau pemindahbukuan/transfer atas nama Perseroan, yang dapat pada tanggal 15 Desember 2021 pukul 10.00 WIB sampai 15.00 WIB. Pengembalian yang dilakukan Perseroan sampai dengan tanggal 15 Desember 2021 tidak akan disertai bunga.

Apabila terjadi keterlambatan pengembalian uang melebihi 2 (dua) hari kerja setelah tanggal penjatahan, jumlah uang yang dikembalikan akan disertai bunga yang diperhitungkan mulai hari kerja ke-3 (tiga) setelah tanggal Penjatahan sampai dengan tanggal pengembalian uang yang dihitung berdasarkan tingkat suku bunga rata-rata deposito 1 (satu) bulan pada bank dimana dana tersebut ditempatkan. Perseroan tidak dikenakan denda atas keterlambatan pengembalian uang pemesanan saham apabila keterlambatan tersebut disebabkan oleh kesalahan pemesan pada saat mencantumkan nama bank dan nomor rekening bank.

Uang pengembalian pemesanan saham hanya bisa diambil oleh Pemesan atau kuasanya dengan menunjukkan asli KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku (bagi perorangan) atau fotokopi Anggaran Dasar (bagi Lembaga/Badan Usaha) serta asli Surat Kuasa yang telah ditandatangani di atas materai Rp10.000,- (sepuluh ribu Rupiah) atau Rp12.000 (dua

belas ribu Rupiah) dengan menunjukkan asli dan menyerahkan fotokopi KTP/Paspor/KITAS yang masih berlaku dari Pemberi dan Penerima kuasa (bagi yang dikuasakan).

Bagi pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang melaksanakan haknya melalui KSEI pengembalian uang pemesanan akan dilakukan oleh KSEI.

#### **10. Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD**

Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD akan didistribusikan kepada pemegang saham mulai tanggal 6 Desember 2021 sampai dengan tanggal 10 Desember 2021. Saham Hasil Pelaksanaan HMETD bagi pemesan yang melaksanakan HMETD sesuai dengan haknya melalui KSEI akan dikreditkan pada rekening efek dalam 2 (dua) hari kerja setelah permohonan pelaksanaan HMETD diterima dari KSEI dan dana pembayaran telah diterima dengan baik di rekening bank Perseroan.

Adapun saham hasil penjatahan atas pemesanan saham tambahan akan tersedia untuk diambil SKS-nya atau akan didistribusikan dalam bentuk elektronik dalam penitipan kolektif KSEI selambat-lambatnya 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan.

#### **11. Alokasi Sisa Saham Yang Tidak Diambil oleh Pemegang HMETD**

Jika saham baru yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini tidak seluruhnya diambil bagian/dibeli oleh pemegang saham Perseroan atau para pemegang HMETD, maka sisanya akan dialokasikan kepada pemegang saham Perseroan lainnya yang melakukan pemesanan tambahan sebagaimana tercantum dalam FPPS Tambahan secara proporsional berdasarkan hak yang telah dilaksanakan. Apabila setelah alokasi tersebut masih terdapat sisa HMETD yang tidak dilaksanakan, maka terhadap seluruh HMETD yang tersisa tersebut tidak akan dikeluarkan saham dari portepel.

### **KETERANGAN TENTANG HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU**

Saham yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini diterbitkan berdasarkan HMETD yang dapat diperdagangkan selama masa perdagangan yang ditentukan dan merupakan salah satu persyaratan pembelian Saham. Saham Baru hasil pelaksanaan HMETD yang ditawarkan dalam PMHMETD V ini dapat diperdagangkan selama masa perdagangan.

Beberapa ketentuan yang harus diperhatikan dalam HMETD ini adalah:

#### **a. Penerima HMETD Yang Berhak**

Para Pemegang Saham yang namanya dengan sah tercatat dalam DPS Perseroan pada tanggal 30 November 2021 sampai dengan pukul 16.00 WIB mempunyai hak untuk memperoleh HMETD untuk membeli saham baru dalam rangka PMHMETD V ini dengan ketentuan bahwa setiap pemegang 35 (tiga puluh lima) saham memiliki 9 (sembilan) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan Harga Pelaksanaan Rp1.300,- (seribu tiga ratus Rupiah) setiap saham yang harus dibayar penuh pada saat mengajukan pemesanan pembelian saham.

#### **b. Pemegang HMETD Yang Sah**

- i. Para pemegang saham Perseroan yang namanya dengan sah tercatat dalam DPS Perseroan pada 30 November 2021 sampai dengan pukul 16.00 WIB dan HMETD-nya tidak dijual sampai dengan akhir periode perdagangan HMETD; atau
- ii. Pembeli/pemegang Sertifikat Bukti HMETD (SBHMETD) terakhir yang namanya tercantum di dalam kolom endorsemen Sertifikat Bukti HMETD sampai dengan akhir periode perdagangan HMETD; atau
- iii. Para Pemegang HMETD yang namanya tercatat dalam Penitipan Kolektif di KSEI sampai dengan tanggal terakhir periode perdagangan HMETD

#### **c. Bentuk HMETD**

Ada dua bentuk HMETD yang akan diterbitkan Perseroan yaitu:

- i. Bagi pemegang saham yang sahamnya berada dalam penitipan kolektif di KSEI, Perseroan tidak akan menerbitkan Sertifikat Bukti HMETD, melainkan akan melakukan pengkreditan HMETD ke rekening efek atas nama Bank Kustodian atau perusahaan efek yang ditunjuk masing-masing pemegang saham di KSEI.
- ii. Bagi pemegang saham yang sahamnya belum dimasukkan ke dalam sistem penitipan kolektif di KSEI, Perseroan akan menerbitkan Sertifikat Bukti HMETD yang mencantumkan nama dan alamat pemegang HMETD, jumlah saham yang dimiliki dan jumlah HMETD yang dapat digunakan untuk membeli saham serta kolom jumlah saham yang akan dibeli, jumlah harga yang harus dibayar dan jumlah pemesanan saham tambahan, kolom endorsemen dan keterangan lain yang diperlukan.

#### **d. Pendistribusian HMETD**

HMETD dalam bentuk elektronik akan didistribusikan ke dalam rekening efek di KSEI atau didistribusikan kepada pemegang saham melalui Pemegang Rekening KSEI selambat-lambatnya 1 (satu) hari kerja setelah tanggal DPS yang berhak atas HEMTD (*recording date*) yaitu pada tanggal 1 Desember 2021.

#### e. Perdagangan dan Pelaksanaan HMETD

Pemegang HMETD dapat memperdagangkan dan melaksanakan HMETD yang dimilikinya selama masa periode perdagangan HMETD yaitu mulai tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan 8 Desember 2021 dan periode pelaksanaan HMETD yaitu mulai tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan 8 Desember 2021. HMETD yang tidak dilaksanakan pada tanggal terakhir pelaksanaan HMETD dinyatakan tidak berlaku lagi.

Perdagangan HMETD harus memperhatikan ketentuan perundang-undangan yang berlaku di wilayah Negara Republik Indonesia, termasuk namun tidak terbatas pada ketentuan perpajakan dan ketentuan lain yang ada dalam Pasar Modal, termasuk peraturan Bursa Efek Indonesia dan peraturan KSEI. Bila pemegang HMETD ragu-ragu dalam mengambil keputusan, sangat disarankan untuk berkonsultasi dengan penasihat investasi atau penasihat profesional lainnya.

HMETD yang berada dalam Penitipan Kolektif di KSEI diperdagangkan di BEI sedangkan HMETD yang berbentuk Sertifikat Bukti HMETD hanya bisa diperdagangkan di luar Bursa Efek. Penyelesaian perdagangan HMETD yang dilakukan melalui bursa akan dilaksanakan dengan cara pemindahbukuan atas nama rekening efek atas nama Bank Kustodian atau Perusahaan Efek di KSEI. Segala biaya dan pajak yang mungkin timbul akibat perdagangan dan pemindahtanganan HMETD menjadi tanggung jawab dan beban pemegang HMETD atau calon pemegang HMETD.

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi BEI No.KEP-00071/BEI/11-2013 tanggal 8 November 2013, ditetapkan bahwa satu satuan perdagangan HMETD adalah sebanyak 100 (seratus) HMETD. Perdagangan yang tidak memenuhi satuan perdagangan HMETD dilakukan di pasar negosiasi dengan berpedoman pada harga HMETD yang terbentuk. Perdagangan HMETD dilakukan pada setiap hari bursa dari pukul 09.00 sampai dengan pukul 12.00 waktu Jakarta Automated Trading System ("JATS"), kecuali hari Jumat dari pukul 09.00 sampai dengan pukul 11.30 waktu JATS. Penyelesaian transaksi bursa atas HMETD dilakukan pada hari bursa yang sama dengan dilakukannya transaksi bursa (T+0) selambat-lambatnya pukul 16.15 WIB.

Perdagangan yang tidak memenuhi satuan perdagangan HMETD akan dilakukan melalui pasar negosiasi dengan pedoman harga HMETD yang terbentuk.

#### f. Permohonan Pemecahan Sertifikat Bukti HMETD

Bagi Pemegang Sertifikat Bukti HMETD yang ingin menjual atau mengalihkan sebagian dari jumlah dalam Sertifikat Bukti HMETD yang dimilikinya, maka pemegang HMETD yang bersangkutan dapat membuat surat permohonan pemecahan Sertifikat Bukti HMETD dan menyerahkan kepada BAE untuk mendapatkan pecahan Sertifikat Bukti HMETD yang diinginkan. Pemegang HMETD dapat melakukan pemecahan Sertifikat Bukti HMETD mulai tanggal 2 Desember 2021 sampai dengan 8 Desember 2021.

Setiap pemecahan akan dikenakan biaya yang menjadi beban pemohon. SBHMETD hasil pemecahan dapat diambil dalam waktu 1 (satu) Hari Bursa setelah permohonan diterima lengkap oleh BAE Perseroan.

#### g. Nilai Teoretis HMETD

Nilai HMETD yang ditawarkan oleh Pemegang HMETD yang sah akan berbeda-beda antara Pemegang HMETD yang satu dengan pemegang HMETD yang lainnya, dan akan tampak dalam permintaan penawaran pada pasar yang ada.

Sebagai contoh, perhitungan HMETD dibawah ini merupakan salah satu cara untuk menghitung nilai Bukti HMETD, tetapi tidak menjamin bahwa hasil perhitungan nilai HMETD yang diperoleh merupakan nilai HMETD yang sesungguhnya. Penjelasan di bawah ini diharapkan dapat memberikan gambaran umum untuk menghitung nilai dari HMETD:

Diasumsikan harga pasar satu saham	=	Rp a
Harga saham PMHMETD V	=	Rp b
Jumlah Saham yang beredar sebelum PMHMETD V	=	A
Jumlah Saham yang ditawarkan dalam PMHMETD V	=	B
Harga Teoretis Saham Baru exHMETD	=	$\frac{(Rp\ a \times A) + (Rp\ b \times B)}{(A + B)}$
	=	Rp X
Harga Bukti HMETD per Saham	=	Rp X – Rp b

#### h. Penggunaan Sertifikat Bukti HMETD

Sertifikat Bukti HMETD adalah bukti hak yang diberikan Perseroan kepada Pemegang HMETD untuk membeli saham baru atas nama yang ditawarkan Perseroan dalam rangka PMHMETD V. Sertifikat Bukti HMETD hanya diterbitkan bagi pemegang saham Perseroan yang berhak yang belum melakukan konversi saham dan digunakan untuk memesan saham baru. Sertifikat Bukti HMETD tidak dapat ditukarkan dengan uang atau apapun pada Perseroan serta tidak dapat diperdagangkan dalam bentuk fotokopi. Bukti kepemilikan HMETD untuk pemegang HMETD dalam Penitipan Kolektif KSEI akan diberikan oleh KSEI melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian.

#### **i. Pecahan HMETD**

Sesuai dengan Peraturan OJK No. 32/POJK.04/2015 tanggal 16 Desember 2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, bahwa dalam hal Pemegang Saham mempunyai HMETD dalam bentuk pecahan, maka HMETD tersebut tidak diserahkan kepada Pemegang Saham, namun akan dikumpulkan oleh Perseroan untuk dijual sehingga Perseroan akan mengeluarkan HMETD dalam bentuk bulat, dan selanjutnya hasil penjualan HMETD pecahan tersebut dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

#### **j. Pengalihan HMETD**

Pemegang HMETD yang tidak ingin melaksanakan haknya dan bermaksud untuk mengalihkan HMETD-nya yang diperoleh dalam rangka PUT I ini, dapat melakukan pengalihan HMETD kepada pihak lain pada Periode Perdagangan HMETD dan dilakukan melalui Anggota Bursa atau Bank Kustodian. Mengenai mekanisme perdagangan HMETD dilakukan sesuai dengan mekanisme perdagangan bursa pada umumnya.

#### **k. Lain-Lain**

Syarat dan kondisi HMETD ini berada dan tunduk pada hukum yang berlaku di Negara Republik Indonesia. Segala biaya yang timbul dalam rangka pemindahan hak atas HMETD menjadi beban tanggungan pemegang HMETD atau calon pemegang HMETD.

### **PENYEBARLUASAN PROSPEKTUS DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN SAHAM**

Perseroan telah mengumumkan informasi penting berkaitan dengan PMHMETD V ini melalui *website* Perseroan dan *website* BEI.

Prospektus, SBHMETD, FPPS Tambahan dan Formulir lainnya, dapat diperoleh melalui *email* terlebih dahulu oleh Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam DPS tanggal 30 November 2021 pukul 16.00 WIB pada setiap Hari Kerja mulai tanggal 1 Desember 2021 pukul 09.00 WIB sampai pukul 15.00 WIB pada kantor dan melalui *email* BAE Perseroan di bawah ini:

**PT Ficomindo Buana Registrar**  
Jl Kyai Caringin No 2-A  
Jakarta Pusat 10150  
Telp : +62 21 2263 8327, 2263 9048  
E-mail: ficomindo\_br@yahoo.co.id

Apabila terdapat hal-hal yang kurang jelas dari Prospektus ini atau apabila pemegang saham menginginkan tambahan informasi sehubungan dengan PMHMETD V ini, para pemegang saham dipersilakan untuk menghubungi *Corporate Secretary* Perseroan pada alamat atau nomor telepon dan e-mail di bawah ini:

**PT Bank Neo Commerce Tbk**  
Treasury Tower Lt. 60  
District 8, Lot. 28 – Kawasan SCBD  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190  
Telepon: (021) 2709 4950, 2709 4951  
E-mail: corsec@bankneo.co.id