

**INFORMASI PENAWARAN UMUM TERBATAS V (“PUT V”)  
KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM PERSEROAN  
DALAM RANGKA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (“HMETD”)**

**PENAWARAN UMUM TERBATAS V INI TELAH MEMPEROLEH PERSETUJUAN RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM. INFORMASI DALAM DOKUMEN INI MASIH DAPAT DILENGKAPI DAN/ATAU DIUBAH. PERNYATAAN PENDAFTARAN EFEK INI TELAH DISAMPAIKAN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN NAMUN BELUM MEMPEROLEH PERNYATAAN EFEKTIF DARI OJK. EFEK INI TIDAK DAPAT DIJUAL SEBELUM PERNYATAAN PENDAFTARAN YANG TELAH DISAMPAIKAN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN MENJADI EFEKTIF.**

OTORITAS JASA KEUANGAN TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI. TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI PROSPEKTUS INI. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM. PROSPEKTUS 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) DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI EFEK 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 :**

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. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190  
Telepon: (021) 2709 4950, 2709 4951  
Situs Internet: www.bankneocommerce.co.id

**PENAWARAN UMUM TERBATAS (PUT) V KEPADA PARA PEMEGANG SAHAM DALAM RANGKA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (HMETD)**

Sebanyak-banyaknya 5.000.000.000 (lima miliar) saham baru atas nama dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham, yang ditawarkan dengan Harga Pelaksanaan Rp\*\*\*,- (\*\*\*) Rupiah) setiap saham sehingga seluruhnya berjumlah sebanyak-banyaknya Rp\*\*\*,- (\*\*\*) Rupiah) yang berasal dari saham portepel Perseroan dan akan dicatatkan di PT Bursa Efek Indonesia (“BEI”).

Setiap pemegang saham yang memiliki \*\*\* (\*\*\*) saham yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 21 September 2021 pukul 16.00 WIB mempunyai \*\*\* (\*\*\*) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) saham baru yang ditawarkan dengan Harga Pelaksanaan Rp\*\*\*,- (\*\*\*) Rupiah) setiap saham yang harus dibayarkan penuh pada saat mengajukan pemesanan pelaksanaan HMETD.

Jika saham baru yang ditawarkan dalam PUT 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 PUT 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.

Saham Hasil Pelaksanaan HMETD yang dikeluarkan dalam rangka PUT 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 Efek tersebut wajib dijual oleh Perseroan dan hasil penjualannya dimasukkan ke dalam rekening Perseroan.

**RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT MENGANTISIPASI 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 RISIKO USAHA DALAM PROSPEKTUS.**

**PEMEGANG SAHAM BIASA ATAS NAMA YANG TIDAK MELAKSANAKAN HAKNYA UNTUK MEMBELI SAHAM BARU YANG DITAWARKAN DALAM PUT V SESUAI DENGAN HMETD YANG DIMILIKINYA AKAN MENGALAMI PENURUNAN PERSENTASE KEPEMILIKAN SAHAMNYA (DILUSI) DALAM JUMLAH YANG CUKUP MATERIAL YAITU SEBESAR \*\*\* % SETELAH HMETD DILAKSANAKAN.**

**PERSEROAN TIDAK MENERBITKAN SAHAM HASIL PUT V INI DALAM BENTUK SURAT KOLEKTIF, MELAINKAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN SECARA ELEKTRONIK DALAM PENITIPAN KOLEKTIF PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (“KSEI”)**

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

Prospektus ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 10 September 2021

## JADUAL SEMENTARA

Tanggal Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa	:	28 Mei 2021
Tanggal Efektif	:	9 September 2021
Tanggal Terakhir Perdagangan Saham dengan HMETD di		
- Pasar Reguler dan Negosiasi	:	17 September 2021
- Pasar Tunai	:	21 September 2021
Tanggal Mulai Perdagangan Saham Tanpa HMETD di		
- Pasar Reguler dan Negosiasi	:	20 September 2021
- Pasar Tunai	:	22 September 2021
Tanggal Pencatatan dalam Daftar Pemegang Saham yang berhak atas HMETD (Record Date)	:	21 September 2021
Tanggal Distribusi	:	22 September 2021
Tanggal Pencatatan HMETD di BEI	:	23 September 2021
Periode Perdagangan HMETD	:	23 – 30 September 2021
Periode Pelaksanaan HMETD	:	27 Sept – 4 Okt 2021
Periode Penyerahan Saham Hasil Pelaksanaan HMETD	:	27 Sept – 4 Okt 2021
Tanggal Terakhir Pembayaran Pemesanan Saham Tambahan	:	4 Oktober 2021
Tanggal Penjatahan Pemesanan Saham Tambahan	:	5 Oktober 2021
Tanggal Pengembalian Kelebihan Uang Pemesanan Saham Tambahan	:	7 Oktober 2021

## PENAWARAN UMUM TERBATAS V

Dalam rangka pelaksanaan PUT V, RUPSLB Perseroan telah menyetujui rencana penambahan modal ditempatkan dan modal disetor dengan memberikan HMETD pada tanggal 28 Mei 2021, dengan hasil keputusan antara lain menyetujui penambahan modal ditempatkan dan disetor Perseroan melalui PUT V dengan penerbitan HMETD sebanyak-banyaknya 5.000.000.000 (lima miliar) saham baru atas nama dengan nilai nominal Rp100,- (seratus Rupiah) setiap saham. Hasil RUPSLB tersebut telah diumumkan pada *website* Perseroan dan *website* BEI pada tanggal 2 Juni 2021 sesuai dengan POJK No.15/2020.

Saham hasil pelaksanaan HMETD sebanyak-banyaknya 5.000.000.000 (lima miliar) saham atau 40,02% (empat puluh koma nol dua persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh setelah PUT V yang ditawarkan melalui PUT 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 tanggal 30 Juli 2021 yang dikeluarkan oleh PT Ficomindo Buana Registrar selaku BAE 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	1.419.814.782	141.981.478.200	18,94
2. PT ASABRI (Persero)	756.125.590	75.612.559.000	10,09
3. PT Akulaku Silvr Indonesia	1.872.177.646	187.217.764.600	24,98
4. Yellow Brick Enterprise Ltd	831.840.583	83.184.058.300	11,10
5. Rockcore Financial Technology Co. Ltd.	458.784.662	45.878.466.200	6,12
6. Masyarakat*	2.155.776.380	215.577.638.000	28,76
<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>	

Jika saham-saham yang ditawarkan dalam PUT 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 PUT 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.

Pemegang HMETD yang tidak menggunakan haknya untuk membeli saham dalam rangka PUT V ini dapat menjual haknya kepada pihak lain, dimana transaksi atas HMETD akan berlangsung pada tanggal 23 September 2021 sampai dengan 30 September 2021 baik melalui BEI maupun di luar BEI sesuai Peraturan OJK No. 32/ 2015.

Setiap HMETD dalam bentuk pecahan akan dibulatkan kebawah (*round down*). Dalam hal pemegang saham memiliki HMETD dalam bentuk pecahan, maka hak atas pecahan efek tersebut akan menjadi milik Perseroan dan akan dijual oleh Perseroan, serta hasil penjualannya akan dimasukkan ke rekening Perseroan.

Saham yang diterbitkan dalam rangka PUT V ini mempunyai hak yang sama dan sederajat dengan saham Perseroan yang telah ditempatkan dan disetor penuh sebelumnya, yakni berhak dan berwenang untuk memperoleh dan melaksanakan semua hak

yang melekat pada saham-saham tersebut, antara lain hak atas HMETD dan hak atas saham bonus, sebagaimana diatur dalam anggaran dasar Perseroan dan ketentuan-ketentuan hukum yang berlaku, termasuk menghadiri rapat-rapat umum pemegang saham Perseroan, memberikan suara dalam rapat-rapat tersebut dan menerima dividen yang dibagikan oleh Perseroan sesuai dengan keputusan-keputusan rapat tersebut, sesuai dengan rasio perbandingan jumlah saham dalam Perseroan yang dimiliki.

## RENCANA PENGGUNAAN DANA

Dana yang diperoleh dari hasil PUT V setelah dikurangi biaya-biaya emisi akan digunakan seluruhnya untuk modal kerja pengembangan usaha Perseroan berupa penyaluran kredit dan kegiatan operasional perbankan lainnya.

Perseroan akan melaporkan realisasi penggunaan dana hasil PUT 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 22 Desember 2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Dalam penggunaan dana hasil PUT V ini, Perseroan akan mengikuti ketentuan yang berlaku. Apabila Perseroan bermaksud mengubah penggunaan dana dari hasil PUT V ini, maka rencana tersebut harus dilaporkan terlebih dahulu kepada OJK dengan mengemukakan alasan beserta pertimbangannya dan harus mendapat persetujuan dari Pemegang Saham dalam RUPS.

## ANALISIS PEMBAHASAN MANAJEMEN

Analisis dan pembahasan kondisi keuangan serta hasil operasi Perseroan dan Entitas Anak dalam bab ini harus dibaca bersama-sama dengan laporan keuangan Perseroan untuk posisi keuangan pada tanggal 31 Mei 2021, 31 Desember 2020 dan 2019 yang telah diaudit.

### Laporan Posisi Keuangan

*(dalam Rupiah)*

Keterangan	31 Mei 2021	31 Desember	
		2020	2019
<b>ASET</b>			
Kas	38.100.442.035	25.728.367.191	33.870.620.750
Giro pada Bank Indonesia	130.798.830.460	106.241.209.262	244.904.600.185
Giro pada bank lain	18.100.597.380	4.481.787.241	2.086.444.180
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank lain	283.062.138.933	212.626.490.456	88.482.529.490
Efek-efek	372.255.386.600	253.230.368.200	188.000.346.790
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai	(264.205.331)	-	-
Efek yang dibeli dengan janji dijual kembali	1.141.256.836.704	607.983.589.362	363.686.867.852
Kredit yang diberikan			
Pihak berelasi	33.956.177.585	173.609.764.421	109.597.970.562
Pihak ketiga	3.808.385.824.954	3.491.729.007.504	3.719.187.780.109
Total pinjaman yang diberikan	3.842.342.002.539	3.665.338.771.925	3.828.785.750.671
Dikurangi: cadangan kerugian penurunan nilai	(98.443.193.718)	(102.602.588.001)	(168.212.066.651)
Jumlah bersih	3.743.898.808.821	3.562.736.183.924	3.660.573.684.020
Aset tetap	291.899.433.046	220.653.930.976	122.979.786.693
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(123.941.332.685)	(111.850.134.652)	(35.093.831.308)
Jumlah bersih	167.958.100.361	108.803.796.324	87.885.955.385
Aset takberwujud-neto	6.174.290.082	1.185.683.187	1.992.512.078
Aset pajak tangguhan	431.025.877	-	1.755.756.102
Pajak dibayar dimuka	2.155.341.750	2.155.341.750	4.136.346.000
Aset lain-lain	768.181.075.773	536.151.581.541	446.358.986.285
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>6.672.108.669.445</b>	<b>5.421.324.398.438</b>	<b>5.123.734.649.117</b>

### LIABILITAS DAN EKUITAS

Liabilitas segera	143.345.216.665	15.677.453.524	13.657.380.728
Simpanan dari nasabah			
Pihak berelasi	588.742.486.965	618.958.626.701	550.157.401.978
Pihak ketiga	4.473.513.471.865	3.324.512.745.641	3.516.333.077.207
Simpanan dari bank lain			
Pihak berelasi	16.848.162	17.045.533	18.345.000
Pihak ketiga	329.779.291.359	320.716.955.015	83.680.313.275
Utang sewa pembiayaan	55.372.310.438	5.656.675.220	2.489.141.676
Utang pajak	6.438.344.498	5.088.137.337	5.213.537.194
Liabilitas imbalan pasca kerja	6.662.490.000	1.251.859.000	1.978.628.000
Liabilitas lain-lain	13.454.472.461	6.189.789.292	4.423.228.763

Keterangan	31 Mei 2021	31 Desember	
		2020	2019
Kewajiban pajak tangguhan	-	2.635.830.859	-
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>5.617.324.932.413</b>	<b>4.300.705.118.122</b>	<b>4.177.951.053.821</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham – nilai nominal Rp100 per saham modal dasar - 15.000.000.000 saham, modal ditempatkan dan disetor penuh 6.661.795.239 saham pada 31 Mei 2021 dan 31 Desember 2020 dan 6.161.782.101 saham pada 31 Desember 2019	666.179.523.900	666.179.523.900	616.178.210.100
Tambahan modal disetor	350.501.792.712	350.501.792.712	251.914.965.112
Saldo laba			
Telah ditentukan penggunaannya	20.611.141.757	20.611.141.757	20.131.057.833
Belum ditentukan penggunaannya	(27.722.935.440)	33.920.511.357	20.764.350.505
Komponen ekuitas lainnya			
Rugi yang belum direalisasi atas efek-efek dan obligasi pemerintah dalam kelompok tersedia untuk dijual, setelah pajak	3.890.128.132	7.972.301.518	(4.902.812.766)
Surplus revaluasi	41.324.085.971	41.434.009.072	41.697.824.512
<b>JUMLAH EKUITAS</b>	<b>1.054.783.737.032</b>	<b>1.120.619.280.316</b>	<b>945.783.595.296</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>6.672.108.669.445</b>	<b>5.421.324.398.438</b>	<b>5.123.734.649.117</b>

#### Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain

(dalam Rupiah)

Keterangan	31 Mei		31 Desember	
	2021	2020 (tidak diaudit)	2020	2019
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN BUNGA</b>				
Pendapatan bunga	244.133.767.275	205.510.541.967	435.200.503.846	532.495.206.620
Beban bunga	(154.209.436.544)	(122.760.765.407)	(276.969.580.433)	(316.396.580.171)
<b>Pendapatan bunga bersih</b>	<b>89.924.330.731</b>	<b>82.749.776.560</b>	<b>158.230.923.413</b>	<b>216.098.626.449</b>
<b>PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA</b>				
Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	8.432.916	14.353.022.135	60.438.368.990	164.894.325.000
Keuntungan penjualan aset keuangan	66.222.313	-	-	-
Provisi dan komisi	5.701.406.806	4.283.536.535	22.009.283.501	15.006.045.671
Penerimaan kembali aset yang telah dihapusbukukan	528.351.300	1.464.789.326	3.622.200.068	2.507.917.772
Lainnya	558.455.910	14.390.854.882	712.255.388	217.831.935
<b>Total pendapatan operasional lainnya</b>	<b>6.862.869.245</b>	<b>34.492.202.878</b>	<b>86.782.107.947</b>	<b>182.626.120.378</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>				
Beban tenaga kerja	(54.972.623.529)	(32.498.843.720)	(96.480.482.699)	(100.953.522.466)
Beban administrasi dan umum	(54.598.836.688)	(36.895.237.767)	(96.328.568.023)	(100.645.470.162)
Beban pemasaran	(6.151.918.627)	(3.141.404.346)	(9.703.855.947)	(11.608.898.381)
Kerugian bersih penurunan nilai aset keuangan	(42.847.941.025)	(12.999.863.179)	(25.368.403.810)	(165.784.174.906)
<b>Total beban operasional</b>	<b>(158.571.319.869)</b>	<b>(85.535.349.012)</b>	<b>(227.881.310.479)</b>	<b>(378.992.065.915)</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(61.784.119.893)</b>	<b>31.706.630.426</b>	<b>17.131.720.881</b>	<b>19.732.680.912</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL</b>				
Pendapatan non-operasional	94.038.381	237.170.375	368.886.624	22.923.860.767
Beban non-operasional	(218.210.004)	(255.523.944)	(1.673.248.860)	(24.798.132.920)
<b>Total pendapatan (beban) non-operasional</b>	<b>124.171.623</b>	<b>(18.353.569)</b>	<b>(1.340.362.236)</b>	<b>(1.874.272.153)</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>	<b>(61.908.291.516)</b>	<b>31.688.276.857</b>	<b>15.827.358.645</b>	<b>17.858.408.759</b>

Keterangan	31 Mei		31 Desember	
	2021	2020 (tidak diaudit)	2020	2019
<b>BEBAN PAJAK PENGHASILAN</b>				
Manfaat (beban) pajak tangguhan	1.546.347.643	(153.977.141)	44.144.050	(1.855.611.288)
<b>Total beban pajak penghasilan – bersih</b>	<b>1.546.347.643</b>	<b>(153.977.141)</b>	<b>44.144.050</b>	<b>(1.855.611.288)</b>
<b>LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>(60.361.943.873)</b>	<b>31.534.299.716</b>	<b>15.871.502.695</b>	<b>16.002.797.471</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>				
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
- Keuntungan yang belum direalisasi atas aset keuangan tersedia untuk dijual	(5.642.391.600)	35.508.845	17.166.819.045	4.389.812.366
- Beban pajak terkait	1.560.218.213	(8.877.211)	(4.291.704.761)	(1.097.453.092)
	<b>(4.082.173.387)</b>	<b>26.631.634</b>	<b>12.875.114.284</b>	<b>3.292.359.274</b>
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
- Pengukuran kembali imbalan pasca kerja	180.496.000	-	576.105.000	(278.657.000)
- Beban pajak terkait	(39.709.120)	-	(144.026.250)	69.664.250
	<b>140.786.880</b>	<b>-</b>	<b>432.078.750</b>	<b>(208.992.750)</b>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN, BERSIH SETELAH PAJAK</b>	<b>(3.941.386.507)</b>	<b>26.631.634</b>	<b>13.307.193.034</b>	<b>3.083.366.524</b>
<b>TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>(64.303.330.380)</b>	<b>31.560.931.350</b>	<b>29.178.695.729</b>	<b>19.086.163.995</b>
<b>LABA PERSAHAM</b>				
Dasar	(10,25)	6,54	2,70	2,97
Dilusian	(10,25)	6,54	2,70	2,97

### Rasio-Rasio Penting

Uraian	31 Mei		31 Desember	
	2021	2020 (tidak diaudit)	2020	2019
<b>Rasio Pertumbuhan</b>				
Pendapatan Bunga	18,79%	-3,64%	-18,27%	-9,70%
Pendapatan Operasional Selain Bunga	-80,10%	-66,55%	-52,48%	1.259,13%
Laba Operasional	-294,86%	658,14%	-13,18%	-114,24%
Laba Tahun Berjalan	-291,42%	1317,03%	-0,82%	-111,68%
Aset	23,07%	-18,05%	5,81%	13,01%
Liabilitas	30,61%	-22,73%	2,94%	6,22%
Ekuitas	-5,87%	2,62%	18,49%	57,53%
<b>Permodalan</b>				
CAR	26,02%	32,78%	32,78%	29,35%
<b>Aset Produktif</b>				
Rasio Aset Produktif Bermasalah terhadap total Aset Produktif	3,60%	5,00%	3,67%	4,33%
NPL ( <i>Nett</i> )	3,47%	2,65%	2,67%	1,63%
NPL ( <i>gross</i> )	4,70%	5,03%	4,05%	4,32%
PPAP terhadap Aset Produktif	3,26%	5,29%	3,34%	4,52%
<b>Rentabilitas</b>				
ROA	-2,54%	0,88%	0,34%	0,37%
ROE	-13,90%	4,47%	1,62%	2,27%
NIM	4,97%	4,88%	4,03%	4,86%
Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	124,53%	91,79%	96,71%	97,24%
<b>Likuiditas</b>				

Uraian	31 Mei		31 Desember	
	2021	2020 (tidak diaudit)	2020	2019
LFR	75,90%	97,22%	92,95%	94,14%
GWM (primer)	3,01%	3,02%	3,13%	6,04%
GWM (sekunder)	6,00%	6,00%	6,00%	4,00%
GWM LFR				
a. Batas bawah LFR Target	84%	84%	84%	84%
b. Batas atas LFR Target	94%	94%	94%	94%
c. KPMM Insentif	14%	14%	14%	14%
d. Parameter Disinsentif Bawah	0,1	0,1	0,1	0,1
e. Parameter Disinsentif Atas	0,2	0,2	0,2	0,2
<b>Solvabilitas</b>				
Debt to Asset	84,19%	76,93%	79,33%	81,54%
Debt to Equity	532,56%	333,38%	383,78%	441,75%
<b>Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)</b>				
Ketentuan Bank Indonesia	9%	8%	8%	8%
a. Modal Inti	-	-	-	-
b. Modal Inti Utama	-	-	-	-
Pemenuhan KPMM oleh Perseroan	26,02%	32,74%	32,78%	29,35%
Net Profit Margin	-24,72%	8,36%	3,65%	3,01%

### **Pertumbuhan Jumlah Aset**

*Tanggal 31 Mei 2021 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2020*

Jumlah aset Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp6.672.108.669,- ribu mengalami peningkatan sebesar Rp1.250.784.271,- ribu atau naik 23,07% dari Rp5.421.324.398,- ribu pada 31 Desember 2020. Peningkatan ini terutama antara lain karena naiknya kredit yang diberikan kepada pihak ketiga sebesar Rp316.656.817,- ribu atau naik 9,07% selain itu naiknya efek yang dibeli dengan janji dijual Kembali sebesar Rp533.273.248,- ribu atau naik 87,71% dimana pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp607.983.589,- ribu menjadi Rp1.141.256.837,- ribu pada tanggal 31 Mei 2021.

*Tanggal 31 Desember 2020 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2019*

Jumlah aset Perseroan pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp5.421.324.398,- ribu mengalami kenaikan sebesar Rp297.589.749,- ribu atau naik 5,81% dari Rp5.123.734.649,- ribu pada 31 Desember 2019. Kenaikan ini terutama antara lain karena naiknya efek yang dibeli dengan janji dijual kembali sebesar Rp244.296.721,- ribu atau naik 67,17% sebagai salah satu strategi untuk mendapatkan imbal jasa yang optimal serta penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain sebesar Rp124.143.961,- ribu atau naik 140,30%.

### **Pertumbuhan Jumlah Liabilitas**

*Tanggal 31 Mei 2021 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2020*

Jumlah liabilitas Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp5.617.324.932,- ribu, mengalami kenaikan sebesar Rp1.316.619.814,- ribu atau naik 30,61% dibandingkan pada tanggal 31 Desember 2020 yang sebesar Rp4.300.705.118,- ribu. Kenaikan tersebut terutama disebabkan meningkatnya simpanan nasabah dari pihak ketiga sebesar Rp1.149.000.726,- ribu atau naik 34,56% bila dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2020, kenaikan tersebut disebabkan adanya program yang cukup menarik simpati nasabah dan telah diluncurkannya aplikasi mobile banking Neo+.

*Tanggal 31 Desember 2020 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2019*

Jumlah liabilitas Perseroan pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp4.300.705.118,- ribu, mengalami kenaikan sebesar Rp122.754.064,- ribu atau naik 2,94% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp4.177.951.054,- ribu. Kenaikan tersebut terutama disebabkan naiknya simpanan nasabah dari pihak berelasi sebesar Rp68.801.225,- ribu atau naik sebesar 12,51% dan naiknya simpanan dari Bank Lain dari pihak ketiga sebesar Rp237.036.642,- atau naik 283,26% diakibatkan karena tingkat kepercayaan nasabah kepada Perseroan cukup besar sehingga deposito berjangka mengalami pertumbuhan.

Perseroan akan mengelola suku bunga aset dan liabilitas dalam besaran yang dianggap mampu memberikan imbal hasil (net interest margin) yang cukup baik bagi Perseroan. Kebijakan Perseroan untuk tetap fokus pada pembiayaan segmen kredit pensiun dan Chanelling dianggap telah sesuai. Sampai dengan saat ini segmen kredit pensiun dan Chanelling mampu menjadi

penggerak utama sumber penghasilan Perseroan dengan effective yield yang cukup tinggi, sehingga apabila terdapat perubahan dalam suku bunga liabilitas diharapkan tidak akan terlalu mempengaruhi net interest margin Perseroan yang pada akhirnya tidak akan mempengaruhi kemampuan Perseroan dalam mengembalikan pinjaman atau memenuhi kewajibannya kepada nasabah, mengingat likuiditas Perseroan saat ini masih dalam posisi yang likuid dengan treasury assets posisi 31 Mei 2021 sebesar Rp1.814.675 juta, sedangkan Giro BI sebesar Rp130.799 juta.

Jumlah bunga terhutang pada posisi 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp15.173.172 ribu mengalami kenaikan sebesar Rp3.048.581,- ribu atau naik sebesar 25,14%, kenaikan jumlah bunga terhutang lebih disebabkan karena sebagian besar utang bunga setelah periode pelaporan akan dilakukan pembayaran.

### **Pertumbuhan Jumlah Ekuitas**

*Tanggal 31 Mei 2021 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2020*

Jumlah Ekuitas Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp1.054.783.737,- ribu, mengalami penurunan sebesar Rp65.835.543,- ribu atau turun 5,87% dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2020 yang sebesar Rp1.120.619.280,- ribu. Penurunan tersebut disebabkan karena turunnya saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya sebesar Rp6.197.576,- ribu dimana sebelumnya adalah sebesar Rp33.920.511,- ribu menjadi negatif Rp27.722.935,- ribu.

*Tanggal 31 Desember 2020 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2019*

Jumlah Ekuitas Perseroan pada tanggal 31 Desember 2019 adalah sebesar Rp1.120.619.280,- ribu, mengalami kenaikan sebesar Rp174.835.685,- ribu atau naik 18,49% dibandingkan tahun sebelumnya sebesar Rp945.783.595,- ribu. Kenaikan tersebut disebabkan karena naiknya tambahan modal disetor sebesar Rp50.001.314,- ribu atau naik 8,11% dari aksi korporasi PUT III.

### **Pendapatan Bunga - Bersih**

*Periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 dibandingkan dengan periode yang sama yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2020*

Pendapatan bunga bersih Perseroan untuk periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp89.924.331,- ribu mengalami peningkatan sebesar Rp7.174.554,- ribu atau naik 8,67% bila dibandingkan dengan periode yang sama pada tahun 2020 yang sebesar Rp82.749.777,- ribu. Peningkatan tersebut dipengaruhi oleh naiknya kredit yang diberikan oleh Perseroan sebagaimana telah dijelaskan di atas.

*Periode 1 (satu) tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dibandingkan dengan periode yang sama yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019*

Pendapatan bunga bersih Perseroan untuk periode tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp158.230.923,- ribu mengalami penurunan sebesar Rp57.867.703,- ribu atau turun 26,78% bila dibandingkan dengan pendapatan bunga bersih Perseroan untuk periode tanggal 31 Desember 2019 sebesar Rp216.098.626,- ribu. Penurunan tersebut karena dimulainya perbaikan proses serta konsolidasi internal sehingga penyaluran kredit lebih selektif dan hati-hati.

### **Laba (Rugi) Komprehensif Tahun Berjalan**

*Periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 dibandingkan dengan periode yang sama yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2020*

Rugi komprehensif tahun berjalan Perseroan untuk periode 5 (lima) bulan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp64.303.330,- ribu mengalami penurunan sebesar Rp95.864.261,- ribu atau turun 303,74% dari sebelumnya yang berada di posisi laba sebesar Rp31.560.931,- ribu untuk periode yang sama yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2020. Penurunan tersebut terutama disebabkan karena turunnya pendapatan bunga bersih Perseroan, turunnya pendapatan operasional lainnya dan pendapatan non operasional lainnya karena dipengaruhi oleh adanya kenaikan promosi atas Bunga penempatan nasabah dan dalam rangka pengembangan Digital Banking.

*Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 dibandingkan dengan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019*

Laba komprehensif tahun berjalan Perseroan untuk periode tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp29.178.695,- ribu mengalami kenaikan sebesar Rp10.092.532,- ribu atau naik 52,88% dari laba komprehensif sebesar Rp19.086.164,- ribu pada tahun 2019 disebabkan karena terjadinya kenaikan pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai.

## Laporan Arus Kas

(dalam ribuan 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 Diperoleh dari/(Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	(77.222.883)	(12.298.450)	(18.769.335)	(10.746.272)
Kas Bersih Diperoleh dari/(Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	48.183.422	11.232.422	150.156.844	325.633.843

### Arus Kas dari Aktivitas Operasi

Untuk periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021

Arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp150.023.615,- ribu mengalami kenaikan dibandingkan dengan kas bersih yang diperoleh dari aktivitas operasi pada periode sebelumnya 31 Mei 2020 yang sebesar Rp38.966.948,- ribu. Kenaikan tersebut diperoleh dari penerimaan bunga, provisi dan komisi sebesar Rp31.738.267,- ribu, kenaikan simpanan dari nasabah sebesar Rp2.007.741.513,- ribu, dan kenaikan liabilitas segera sebesar Rp8.861.533,- ribu.

Untuk periode 1 (satu) tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020

Arus kas bersih yang digunakan dari aktivitas operasi Perseroan pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp151.653.850,- ribu dibandingkan dari arus kas bersih yang digunakan dari aktivitas operasi pada tahun sebelumnya 31 Desember 2019 sebesar Rp308.824.384,- ribu Arus kas bersih yang digunakan tersebut mengalami penurunan sebesar Rp157.170.534,- ribu atau turun 50,89%. Penyebab utama dari penurunan tersebut adalah turunnya simpanan dari nasabah sebesar Rp528.107.922,- ribu atau turun 130,37%, selain itu juga terdapat kenaikan pembayaran bunga, provisi dan komisi sebesar Rp175.258.151,- ribu atau naik 16,72%.

### Arus Kas Dari Aktivitas Investasi

Untuk periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021

Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp77.222.883,- ribu, mengalami kenaikan sebesar Rp64.924.433,- ribu atau naik 527,91% dibandingkan dari arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi pada periode sebelumnya 31 Mei 2020 adalah yang sebesar Rp12.298.450,- ribu. Penyebab utama dari kenaikan tersebut disebabkan adanya kenaikan dalam perolehan aset tetap sebesar Rp57.601.017,- ribu atau naik 406,35%.

Untuk periode 1 (satu) tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019

Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi Perseroan pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp18.769.335,- ribu, mengalami kenaikan sebesar Rp8.023.063,- ribu atau naik 74,66% bila dibandingkan dari aktivitas investasi yang digunakan pada periode sebelumnya 31 Desember 2019 yang sebesar Rp10.746.272,- ribu. Penyebab utama dari kenaikan tersebut disebabkan adanya kenaikan dalam perolehan aset tetap sebesar Rp10.550.130,- ribu atau naik sebesar 75,01%.

### Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan

Untuk periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021

Arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas pendanaan Perseroan pada tanggal 31 Mei 2021 adalah sebesar Rp48.183.422,- ribu, dibandingkan dengan arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas pendanaan pada tahun sebelumnya 31 Mei 2020 adalah positif sebesar Rp11.232.422,- ribu mengalami kenaikan sebesar Rp36.951.000,- ribu atau 328,97%. Penyebab utama dari kenaikan ini adalah penambahan utang sewa pembiayaan sebesar Rp38.483.213,- ribu atau 342,61% menjadi Rp49.715.635,- ribu pada periode 5 (lima) bulan yang berakhir pada tanggal 31 Mei 2021 dari Rp11.232.422,- pada periode yang sama tahun 2020.

Untuk periode 1 (satu) tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2020

Arus kas bersih yang diperoleh dari aktivitas pendanaan Perseroan pada tanggal 31 Desember 2020 adalah sebesar Rp150.156.844,- ribu, dibandingkan dari aktivitas pendanaan pada tahun sebelumnya 31 Desember 2019 adalah sebesar Rp325.633.842,- ribu mengalami penurunan sebesar Rp175.476.999,- ribu atau 53,89%. Penyebab utama dari penurunan ini adalah penurunan tambahan setoran modal sebesar Rp177.584.279,- ribu atau turun 54,21%.

## KETERANGAN TENTANG PERSEROAN

### A. RIWAYAT SINGKAT PERSEROAN

Perseroan didirikan berdasarkan Akta Pendirian No. 68 tanggal 19 September 1989 sebagaimana diubah dengan Akta Pembetulan No. 13 tanggal 2 November 1989, keduanya dibuat di hadapan Amrul Partomuan Pohan, S.H., LLM, Notaris di Jakarta, akta-akta mana telah memperoleh pengesahan dari Menkumham berdasarkan Surat Keputusan No. C2-10215.HT.01.01.TH'89 tanggal 7 November 1989, dan telah didaftarkan di Kantor Pengadilan Negeri Jakarta Selatan di bawah No. 955/Not/PN/JKT.SEL dan No. 956/Not/PN/JKT.SEL tertanggal 9 November 1989, dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 99 tanggal 12 Desember 1989, Tambahan No.3470.

Akta pendirian tersebut yang di dalamnya memuat anggaran dasar Perseroan telah mengalami beberapa kali perubahan, sebagaimana terakhir dimuat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa No. 23 tanggal 30 Juli 2020, dibuat dihadapan Agung Iriantoro, S.H., M.H., Notaris di Jakarta Selatan yang telah mendapat persetujuan Menkumham berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0053297.AH.01.02. Tahun 2020 tanggal 4 Agustus 2020 dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan No. AHU-0126410.AH.01.11.Tahun 2020 tanggal 4 Agustus 2020.

Sesuai dengan pasal 3 Anggaran Dasar Perseroan, ruang lingkup kegiatan Perseroan adalah menjalankan kegiatan jasa perbankan.

Dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya, Perseroan menghimpun dana masyarakat yang kemudian disalurkan dalam bentuk pemberian kredit 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.

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.

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

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:

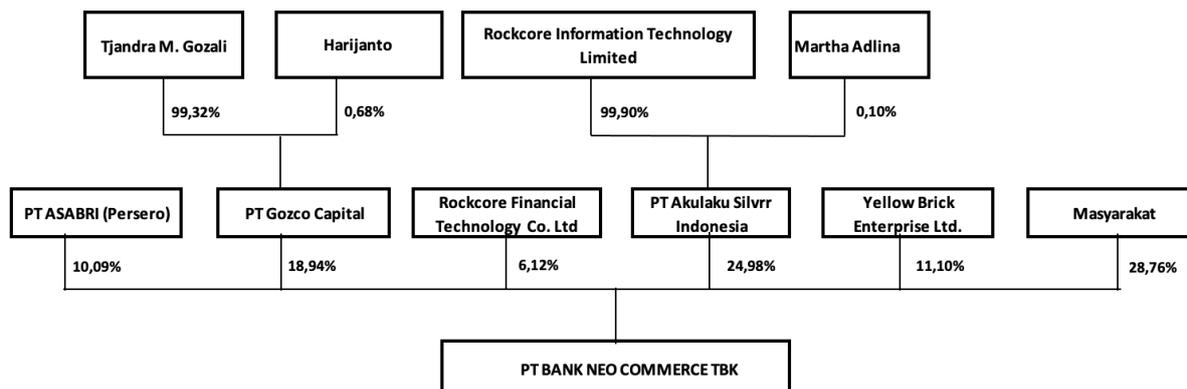
1. Kredit Pensiun : Fasilitas kredit yang diberikan kepada pensiunan anggota TNI/Polri, PNS dan BUMN yang pembayaran pensiunnya disalurkan melalui Perseroan dan digunakan untuk membiayai kebutuhan pemohon yang bersifat individual (*personal*).
2. Kredit *Channeling* : Paket kredit yang diberikan kepada 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.

## B. DIAGRAM HUBUNGAN KEPEMILIKAN PERSEROAN DAN PEMEGANG SAHAM

Berikut ini adalah diagram hubungan kepemilikan Perseroan dengan Pemegang Saham sampai dengan tanggal Prospektus ini diterbitkan.



Pada Tanggal Prospektus ini, pemegang saham pengendali Perseroan adalah PT Gozco Capital, sebagaimana telah disetujui oleh Bank Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Bank Indonesia No. 13/37/GBI/DPIP/Rahasia tertanggal 14 April 2011 tentang Keputusan atas Rencana Pembelian Saham Perseroan oleh PT Gozco Capital dan telah sesuai dengan ketentuan POJK No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.

Lebih lanjut, berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No. 7 tanggal 24 Juni 2013 dibuat dihadapan Hari Santoso, S.H., M.H., Notaris di Gresik, yang telah mendapat persetujuan Menteri Hukum Dan Hak Asasi Manusia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-4245.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 12 Agustus 2013, pemegang saham pengendali individu (ultimate shareholder) Perseroan adalah Tjandra Mindharta Gozali, dengan kepemilikan saham dalam PT Gozco Capital sebesar 99,32% (sembilan puluh sembilan koma tiga dua persen).

## C. PENGURUS DAN PENGAWASAN

Pada tanggal Prospektus ini diterbitkan, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

### DEWAN KOMISARIS

Komisaris Utama/Independen	: Suprihadi
Komisaris	: Tjandra Mindharta Gozali
Komisaris Independen	: Pamitra Wineka
Komisaris Independen	: Pramoda Dei Sudarmo *)

## DIREKSI

Direktur Utama	: Tjandra Gunawan
Direktur	: Hardono Budi Prasetya
Direktur	: Chen Jun *)
Direktur	: Aditya Wahyu Windarwo
Direktur	: Hartono Budihardjo *)

\* Pada Tanggal Prospektus ini, (i) Pramoda Dei Sudarmo sebagai Komisaris Independen dan (ii) Hartono Budihardjo sebagai Direktur, sedang dalam proses pemenuhan *compliance checklist* untuk memperoleh persetujuan dari OJK terkait penilaian kemampuan dan kepatutan untuk memenuhi ketentuan POJK No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan Dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan. Sedangkan, permohonan atas persetujuan OJK terkait penilaian kemampuan dan kepatutan Chen Jun sebagai Calon Direktur Teknologi Sistem Informasi Perseroan direncanakan akan diajukan kembali apabila kepemilikan saham Perseroan oleh warga negara asing dan/atau badan hukum asing telah mencapai setidaknya 25%.

Sehingga (i) Pramoda Dei Sudarmo sebagai Komisaris Independen Perseroan, (ii) Chen Jun, dan (iii) Hartono Budihardjo sebagai Direktur Perseroan belum melakukan tindakan, tugas dan fungsi sebagai anggota Direksi dan Dewan Komisaris walaupun telah mendapatkan persetujuan dan diangkat oleh RUPS.

Berdasarkan Pasal 2 ayat (4) Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan, belum diperolehnya penilaian kemampuan dan kepatutan atas Pramoda Dei Sudarmo sebagai Komisaris Independen Perseroan, Chen Jun dan Hartono Budihardjo sebagai Direktur Perseroan tidak menganulir pengangkatan yang telah dilakukan, melainkan hanya membatasi mereka untuk belum dapat melakukan tugas dan tanggung jawabnya sebagai Direksi dan Komisaris Independen Perseroan. Sampai diperolehnya penilaian kemampuan dan kepatutan atas masing-masing Direksi dan Komisaris Independen Perseroan sebagaimana disebutkan di atas, tugas dan tanggung jawabnya sementara dilaksanakan oleh anggota Direksi dan Dewan Komisaris lain dari Perseroan.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan sebagaimana diuraikan di atas dimuat dalam Akta Berita Acara RUPSLB No. 37 tertanggal 28 Mei 2021 dibuat di hadapan Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H., Notaris berkedudukan di Jakarta Selatan ("Akta No. 37/2021"). Kemudian Akta No.37/2021 tersebut dinyatakan kembali dalam Akta Pernyataan Keputusan RUPSLB No. 38 tanggal 28 Mei 2021, keduanya dibuat di hadapan Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H., Notaris berkedudukan di Jakarta Selatan.

## LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal yang berpartisipasi dalam rangka PUT V 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 PUT V Perseroan telah menunjuk PT Ficomindo Buana Registrar sebagai Pengelola Pelaksanaan Administrasi Saham dan Agen Pelaksanaan dalam rangka PUT V sesuai dengan Akta Perjanjian Pengelolaan Administrasi Saham dan Agen Pelaksanaan PUT V PT Bank Yudha Bhakti Tbk No. 12 tanggal 29 Januari 2021 dan Akta yang dibuat dihadapan Dr. Agung Iriantoro, S.H., M.H., Notaris berkedudukan di Jakarta Selatan.

Berikut ini adalah persyaratan dan tata cara pemesanan pembelian saham sehubungan dengan PUT I Perseroan:

### 1. Pemesan yang berhak

Para pemegang saham yang namanya tercatat dalam DPS pada tanggal 21 September 2021 pukul 16.00 WIB berhak untuk membeli saham baru dalam rangka PUT V ini dengan ketentuan bahwa setiap pemilik sebanyak \*\*\* (\*\*\*) saham lama mempunyai hak untuk memesan \*\*\* (\*\*\*) saham baru dengan harga pelaksanaan Rp\*\*\*,- (\*\*\*) 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 22 September 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 23 September 2021 sampai dengan 30 September 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 Kustodian 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**  
Wisma BumiPutera Floor M Suite 209  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 75  
Jakarta 12910

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 Rp6.000,- 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 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.

#### 4. Pemesanan Pembelian Saham Tambahan

Pemegang HMETD (diluar penitipan kolektif KSEI) dapat melakukan pemesanan saham tambahan melebihi porsi yang ditentukan dengan mengisi kolom Pemesanan Saham Tambahan yang telah disediakan pada HMETD atau Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan (FPPS Tambahan) dalam kelipatan 100 (seratus).

Bagi Pemegang HMETD dalam penitipan kolektif KSEI yang bermaksud melakukan pemesanan saham tambahan melebihi porsi yang ditentukan sesuai dengan jumlah saham yang dimiliki, maka pemesanan saham tambahan harus dilakukan dengan cara mengajukan permohonan kepada BAE Perseroan melalui Anggota Bursa/Bank Kustodian, dengan menyerahkan dokumen-dokumen seperti:

- Asli FPPS Tambahan yang telah diisi dengan lengkap dan benar
- Asli instruksi pelaksanaan (*exercise*) yang telah berhasil (*settled*) yang dilakukan melalui *C-BEST*
- Asli FPE yang telah diisi lengkap
- Asli Bukti Pembayaran dengan transfer/pemindahbukuan/ giro/cek/tunai ke rekening Perseroan dari bank tempat menyetorkan pembayaran.

Pemegang saham yang HMETD-nya tidak dijual atau pembeli/Pemegang HMETD yang namanya tercantum dalam Sertifikat HMETD atau dalam kolom endorsemen pada HMETD dapat memesan saham tambahan melebihi porsi yang ditentukan sesuai dengan jumlah hak yang dimiliki dengan mengisi FPPS Tambahan. Penolakan dapat dilakukan terhadap pemesanan yang tidak mematuhi petunjuk sesuai dengan yang tercantum dalam HMETD dan Formulir Pemesanan Pembelian Saham Tambahan. Pemesanan pembelian saham tambahan harus dilakukan dalam kelipatan 100 (seratus) saham. Pembayaran pemesanan pembelian saham tambahan sudah harus diterima dengan baik (*in good funds*) di rekening Perseroan selambat-lambatnya tanggal 4 Oktober 2021.

#### 5. Penjatahan Pemesanan Saham Tambahan

Penjatahan atas pemesanan saham tambahan akan ditentukan pada tanggal 5 Oktober 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 PUT 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 PUT 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 PUT V harus dibayar penuh (*full amount*) dan mata uang Rupiah secara tunai, cek, bilyet giro atau pemindahbukuan/transfer pada saat pengajuan pemesanan pembelian saham dengan mencantumkan nama pemesanan dan No. HMETD dalam mata uang Rupiah kepada rekening 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 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 30 September 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 5 Oktober 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 penjabatan yaitu tanggal 7 Oktober 2021.

Dalam hal terjadi keterlambatan pengembalian uang, jumlah uang yang dikembalikan akan disertai bunga yang diperhitungkan sejak tanggal 7 Oktober 2021 sebesar tingkat suku bunga rata-rata deposito 1 (satu) bulan sesuai dengan maksimum bunga deposito Bank Indonesia. Hal tersebut diatas tidak berlaku dalam hal keterlambatan tersebut disebabkan oleh pemesan yang tidak mengambil uang pengembalian sesuai dengan waktu yang telah ditentukan. Pengembalian uang dilakukan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan bilyet giro/cek dan pemindahbukuan/transfer atas nama Perseroan yang dapat diambil oleh pemesan mulai tanggal 8 Oktober 2021 di BAE Perseroan pukul 10.00 WIB sampai 15.00 WIB. Setelah tanggal 7 Oktober 2021 pengambilan cek dilakukan di kantor Perseroan.

Uang pengembalian hanya dapat diambil dengan menunjukkan KTP asli pemesan atau tanda bukti jati diri asli lainnya dan menyerahkan Bukti Tanda Terima Bukti Pemesanan Pembelian Saham serta menyerahkan fotokopi KTP tersebut. Pemesanan tidak dikenakan biaya bank maupun biaya transfer untuk jumlah yang dikembalikan tersebut. Bilamana pemesan berhalangan mengambil sendiri, maka pemesan dapat memberikan kuasa kepada orang lain yang ditunjuk dengan melampirkan surat kuasa bermaterai Rp10.000,- (sepuluh ribu Rupiah) dan fotokopi KTP pemberi kuasa dan penerima kuasa serta menunjukkan KTP asli pemberi dan penerima kuasa tersebut. Apabila pengembalian uang pemesanan dilakukan dengan cara pemindahbukuan/transfer, Perseroan akan memindahkan uang tersebut ke rekening atas nama pemesan langsung sehingga pemesan tidak akan dikenakan biaya bank atau biaya pemindahbukuan/transfer tersebut.

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

Penyerahan saham hasil pelaksanaan HMETD akan didistribusikan kepada Pemegang Saham mulai tanggal 27 September 2021 sampai dengan tanggal 4 Oktober 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.

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

Jika saham baru yang ditawarkan dalam PUT V ini tidak seluruhnya diambil bagian/dibeli oleh pemegang saham Perseroan atau 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 PUT 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 PUT V ini dapat diperdagangkan selama masa perdagangan.

Beberapa ketentuan yang harus diperhatikan dalam HMETD ini adalah:

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 21 September 2021 sampai dengan pukul 16.00 WIB mempunyai hak untuk memperoleh HMETD untuk membeli saham baru dalam rangka PUT V ini dengan ketentuan bahwa setiap pemegang \*\*\* (\*\*\*) saham memiliki \*\*\* (\*\*\*) HMETD dimana setiap 1 (satu) HMETD memberikan hak kepada pemegangnya untuk membeli 1 (satu) saham baru dengan Harga Pelaksanaan Rp\*\*\*,- (\*\*\*) 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 21 September 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 22 September 2021.

### e. Perdagangan dan Pelaksanaan HMETD

Pemegang HMETD dapat memperdagangkan dan melaksanakan HMETD yang dimilikinya selama masa periode perdagangan HMETD yaitu mulai tanggal 23 September 2021 sampai dengan 30 September 2021 dan periode pelaksanaan HMETD yaitu mulai tanggal 23 September 2021 sampai dengan 30 September 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 Keputusan Direksi BEI (dh. PT Bursa Efek Jakarta) No.Kep-OH/BEJ/0399 tanggal 30 Maret 1999 tentang Peraturan Perdagangan Efek Mengenai Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu Dengan Warkat Secara Imobilisasi, maka berlaku ketentuan-ketentuan antara lain sebagai berikut:

- Semua fisik Serifikat Bukti HMETD yang akan diperdagangkan akan disimpan di KSEI sampai saat berakhirnya masa perdagangan;
- Dalam periode perdagangan HMETD tidak akan ada perpindahan fisik maupun pemecahan HMETD;
- Perdagangan HMETD dilakukan tanpa warkat, dimana penyelesaian transaksi dilaksanakan melalui mekanisme pendebitan dan pengkreditan Rekening Efek atas nama Perusahaan Efek/Bank Kustodian di KSEI yang selanjutnya masing-masing Rekening Efek bagi para nasabah sebagai pemilik Rekening Efek/Bank Kustodian pada hari yang sama;
- Penyelesaian transaksi bursa atas HMETD dilakukan pada Hari Kerja yang sama dengan dilakukannya transaksi bursa (T+0) selambat-lambatnya pukul 16.00 WIB. Para pemegang HMETD yang bermaksud mengalihkan HMETD-nya tersebut dapat melaksanakannya melalui perantara pedagang efek yang terdaftar di BEI serta di luar bursa sesuai dengan peraturan Pasar Modal yang berlaku;
- 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 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 23 September 2021 sampai dengan 30 September 2021.

#### 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:

Misalkan harga pasar satu saham	=	Rp a
Harga saham PUT V	=	Rp b
Jumlah Saham yang beredar sebelum PUT V	=	A
Jumlah Saham yang ditawarkan dalam PUT V	=	B
		$(Rp\ a \times A) + (Rp\ b \times B)$
Harga Teoretis Saham Baru exHMETD	=	$(A + B)$
	=	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 PUT 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 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 ingin melaksanakan haknya dan bermaksud untuk mengalihkan HMETD-nya yang diperoleh dalam rangka PUT V ini, dapat melakukan pengalihan HMETD kepada pihak lain pada periode perdagangan HMETD dan dilakukan

melalui Anggota Bursa dan 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 PUT V ini melalui *website* Perseroan dan *website* BEI.

Prospektus, SBHMETD, FPPS Tambahan dan Formulir lainnya, dapat diperoleh melalui *e-mail* terlebih dahulu oleh Pemegang Saham Perseroan yang namanya tercatat dalam DPS Perseroan tanggal 21 September 2021 pukul 16.00 WIB pada setiap Hari Kerja mulai tanggal 21 September 2021 pukul 09.00 WIB sampai pukul 15.00 WIB pada kantor dan melalui *e-mail* BAE di bawah ini:

**PT Ficomindo Buana Registrar**

Jl Kyai Caringin No 2-A

Jakarta Pusat 10150

Telp: (021) 2263 8327, 2263 9048

E-mail: [ficomindo\\_br@yahoo.co.id](mailto:ficomindo_br@yahoo.co.id)