

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT BANK NEO COMMERCE TBK (“PERSEROAN”)
SEHUBUNGAN DENGAN
PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU
(“PMTHMETD”)**

Keterbukaan Informasi kepada Pemegang Saham (“Keterbukaan Informasi”) ini disampaikan oleh Perseroan dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK.04/2019 Tentang Perubahan Atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“POJK No. 14/2019”).



PT Bank Neo Commerce Tbk
Bergerak Dalam Bidang Usaha Jasa Perbankan
Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

Kantor Pusat
Treasury Tower Lantai 60
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 – 53, Jakarta 12190
Telepon: (021) 27094950; 27094951
Email: corsec@bankneo.co.id
website: www.bankneocommerce.co.id

Perseroan memiliki jaringan kerja yang terdiri dari:

1 (satu) Kantor Pusat Non Operasional, 1 (satu) Kantor Cabang Utama, 6 (enam) Kantor Cabang dan 2 (dua) Kantor Cabang Pembantu yang tersebar di wilayah Jakarta, Jawa Barat, Jawa Tengah, Jawa Timur, Sumatera Utara dan Sulawesi Selatan

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan dalam rangka rencana Perseroan untuk melakukan Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) sebanyak- banyaknya 1.203.881.568 (satu miliar dua ratus tiga juta delapan ratus delapan puluh satu ribu lima ratus enam puluh delapan) lembar saham atau 10,00% (sepuluh koma nol nol persen) dari modal ditempatkan dan disetor yang tercantum dalam anggaran dasar yang telah diberitahukan dan diterima Menteri yang berwenang pada saat pengumuman RUPS.

Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (RUPSLB) yang akan diagendakan untuk menyetujui rencana Perseroan melakukan Penambahan Modal Dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMHMETD) dan/atau Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) akan dilaksanakan pada hari Selasa tanggal 8 Agustus 2023.

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal

30 Juni 2023

1. ALASAN DAN TUJUAN PMTHMETD

Dalam rangka meningkatkan kegiatan usaha Perseroan, Perseroan merasakan perlu untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan dalam rangka pengembangan usaha Perseroan.

Sehubungan dengan hal tersebut, Perseroan merencanakan untuk meningkatkan modal disetor dengan mengeluarkan saham dari portepel yaitu melaksanakan Penambahan Modal Perseroan Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) dengan mekanisme sesuai POJK No. 14/2019.

2. PERKIRAAN PERIODE PELAKSANAAN PMTHMETD

PMTHMETD ini dapat dilaksanakan sekaligus atau bertahap dalam jangka waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak disetujui oleh RUPSLB Perseroan pada hari Selasa, tanggal 8 Agustus 2023.

Dalam pelaksanaan PMTHMETD ini Perseroan akan memperhatikan ketentuan keterbukaan informasi sesuai dengan ketentuan POJK 14/2019, termasuk namun tidak terbatas pada mengumumkan kepada Pemegang Saham dan menyampaikan kepada Otoritas Jasa Keuangan perubahan dan/atau tambahan informasi paling lambat 2 (dua) hari kerja sebelum pelaksanaan RUPS.

Dalam PMTHMETD, Perseroan hanya menerbitkan Saham Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu dan tidak ada efek lain yang menyertainya. Penyetoran PMTHMETD ini dilakukan dalam bentuk uang.

3. RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PMTHMETD

Dana yang diperoleh dari PMTHMETD setelah dikurangi biaya-biaya, seluruhnya akan dipergunakan oleh Perseroan untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan termasuk namun tidak terbatas pada memperkuat modal inti serta untuk modal kerja pengembangan Usaha Perseroan berupa penyaluran kredit dan kegiatan operasional perbankan lainnya.

4. ANALISIS KONDISI KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PMTHMETD

Berikut adalah analisis singkat atas dampak Laporan Keuangan Perseroan (dalam ribuan rupiah) sebelum pelaksanaan PMTHMETD dengan setelah PMTHMETD dengan asumsi-asumsi sebagaimana disebutkan di atas:

- a. Jumlah kas dan setara kas akan meningkat sebesar 6,08% (enam koma nol delapan persen) dari Rp1.980.931.189.413,- menjadi Rp2.101.319.346.213,- yang berasal dari dana hasil PMTHMETD sebesar Rp120.388.156.800,- atas 1.203.881.568 lembar saham dari PMTHMETD;
- b. Jumlah aset akan meningkat sebesar 0,61% (nol koma enam satu persen) dari Rp19.608.685.920.736,- menjadi Rp19.729.074.077.536,- yang diakibatkan oleh meningkatnya kas dan setara kas yang berasal dari penerimaan dana hasil PMTHMETD;
- c. Jumlah Ekuitas akan meningkat sebesar 3,34% (tiga koma tiga puluh empat persen) dari Rp3.604.260.562.972,- menjadi Rp3.724.648.719.772,- sebagai akibat meningkatnya jumlah tambahan modal disetor dari hasil PMTHMETD yang sebesar Rp120.388.156.800,-.

5. DAMPAK PMTHMETD KEPADA PEMEGANG SAHAM

Perseroan berencana untuk melakukan Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) sebanyak- banyaknya 1.203.881.568 (satu miliar dua ratus tiga juta delapan ratus delapan puluh satu ribu lima ratus enam puluh delapan) lembar saham atau 10,00% (sepuluh koma nol nol persen) dari modal ditempatkan dan disetor yang tercantum dalam anggaran dasar yang telah diberitahukan dan diterima Menteri yang berwenang pada saat pengumuman RUPS.

Akibat penerbitan Saham Baru, maka jumlah saham yang dikeluarkan oleh Perseroan menjadi lebih banyak. Karenanya setelah penambahan modal ditempatkan dan disetor Perseroan dalam rangka pelaksanaan PMTHMETD ini efektif, persentase kepemilikan saham masing-masing pemegang saham Perseroan akan mengalami penurunan (dilusi) sebesar 9,09% (sembilan koma nol sembilan persen). Akan tetapi jumlah saham yang dimiliki oleh pemegang saham sebelum dan sesudah penerbitan Saham Baru tidak mengalami perubahan.

Harga pelaksanaan PMTHMETD ditentukan dengan memperhatikan ketentuan Peraturan Nomor 1-A tentang Pencatatan Saham dan Efek Bersifat Ekuitas Selain Saham yang Diterbitkan oleh Perusahaan Terdaftar serta memperhatikan Lampiran II Keputusan Direksi PT Bursa Efek Indonesia No. Kep-00183/BEI/12-2018 tanggal 26 Desember 2018 dan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.

6. STRUKTUR MODAL SAHAM SEBELUM DAN SESUDAH PMTHMETD

Struktur permodalan dan susunan kepemilikan saham Perseroan terakhir adalah sebagaimana terdapat di dalam Akta Perseroan No. 103 tanggal 15 Desember 2022 yang dibuat di hadapan Jose Dima Satria, S.H, M.H., Notaris di Jakarta. Akta mana telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum berdasarkan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar No. AHU-AH.01.03-0327338 tanggal 16 Desember 2022.

Modal Dasar, Modal Disetor serta Saham dalam simpanan (Portepel):

Keterangan	Sebelum Peningkatan Modal ditempatkan dan disetor penuh		Performa Setelah Peningkatan Modal ditempatkan dan disetor penuh	
	Jumlah Saham	Nilai Nominal (Rp)	Jumlah Saham	Nilai Nominal (Rp)
Modal Dasar	30.000.000.000	3.000.000.000.000	30.000.000.000	3.000.000.000.000
Modal Ditempatkan	12.038.815.679	1.203.881.567.900	13.242.697.247	1.324.269.724.690
Modal Disetor	12.038.815.679	1.203.881.567.900	13.242.697.247	1.324.269.724.690
Sisa Saham dalam Portepel	17.961.184.321	1.796.118.432.100	16.757.302.753	1.675.730.275.310

Nilai Nominal: Rp 100 per saham

Daftar Pemegang Saham 2023 periode 31 Mei 2023 yang diterbitkan oleh PT Ficomindo Buana Registrar No. 06/OJK-FBR/VI/2023 tertanggal 6 Juli 2023 selaku Biro Administrasi Efek Perseroan adalah sebagai berikut:

Rincian Kepemilikan Saham oleh Pemegang Saham yang memiliki 5% (lima persen) atau lebih:

Keterangan	Sebelum PMTHMETD			Setelah PMTHMETD		
	Jumlah saham	Nilai Rp	%	Jumlah saham	Nilai Rp	%
Modal Dasar	30.000.000.000	3.000.000.000.000		30.000.000.000	3.000.000.000.000	
Modal Ditempatkan dan disetor penuh						
1 PT Akulaku Silvr Indonesia	3.289.097.507	328.909.750.700	27,32%	3.289.097.507	328.909.750.700	24,84%
2 PT Gozco Capital	1.167.975.705	116.797.570.500	9,70%	1.167.975.705	116.797.570.500	8,82%
3 Rockore Financial Technology Co. Ltd	736.968.376	73.696.837.600	6,12%	736.968.376	73.696.837.600	5,57%
4 Masyarakat	6.844.774.091	684.477.409.100	56,86%	6.844.774.091	684.477.409.100	51,69%
5 PMTHMETD Investor	-	-	-	1.203.881.568	120.388.156.790	9,09%
Total modal ditempatkan dan disetor penuh	12.038.815.679	1.203.881.567.900	100,00%	13.242.697.247	1.324.269.724.690	100,00%
Saham dalam portepel	17.961.184.321	1.796.118.432.100		16.757.302.753	1.675.730.275.310	

7. KETERANGAN CALON PEMODAL

Sehubungan dengan PMTHMETD ini, Saham Baru Perseroan akan dikeluarkan kepada satu atau beberapa investor yang bermaksud memiliki Saham Baru Perseroan, yang pada tanggal diterbitkannya Keterbukaan Informasi ini belum ditentukan pihak-pihaknya sehingga belum dapat diungkapkan pada Keterbukaan Informasi ini.

8. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA

Sehubungan dengan rencana Perseroan terkait dengan rencana pelaksanaan PMTHMETD, Perseroan bermaksud untuk mengajukan persetujuan pada Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa atas rencana pelaksanaan Penambahan Modal Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu ("PMTHMETD") sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 38/POJK.04/2014 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Tanpa Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu.

Berikut ini kami sampaikan rencana penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa ("RUPSLB") Perseroan pada :

Hari / Tanggal : Selasa/ 08 Agustus 2021
 Waktu : Pukul 14.00 WIB – Selesai
 Tempat Penyelenggaraan : Kantor Pusat PT Bank Neo Commerce Tbk
 Treasury Tower Lantai 60, Kawasan District 8 LOT. 28
 Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53, Senayan, Jakarta 12190

Ketentuan kuorum kehadiran dan Kuorum Pengambilan Keputusan RUPSLB berdasarkan dengan Anggaran Dasar Perseroan yaitu :

1. RUPS dapat dilangsungkan jika dalam RUPS paling sedikit $\frac{1}{2}$ (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara hadir atau diwakili, kecuali perundang-undangan, Anggaran Dasar Perseroan menentukan jumlah kuorum yang lebih besar.
2. Kuorum kehadiran dan kuorum keputusan RUPS untuk mata acara perubahan Anggaran Dasar Perseroan yang memerlukan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia, kecuali perubahan Anggaran Dasar Perseroan dalam rangka memperpanjang jangka waktu berdirinya Perseroan dilakukan dengan ketentuan RUPS dihadiri oleh Pemegang Saham yang mewakili paling kurang $\frac{2}{3}$ (dua per tiga) bagian dan jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah.

9. INFORMASI LEBIH LANJUT

Untuk informasi lebih lanjut, dapat menghubungi Perseroan pada jam kerja pada hari Senin - Jumat dengan alamat :



PT Bank Neo Commerce Tbk

Kantor Pusat

Treasury Tower Lantai 60

Jl. Jend. Sudirman Kav. 52 – 53, Jakarta 12190

Telepon: (021) 27094950; 27094951

Website: www.bankneocommerce.co.id

Email: corsec@bankneo.co.id