

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT BANK NEO COMMERCE TBK (“PERSEROAN”)**

Keterbukaan Informasi kepada Pemegang Saham (“Keterbukaan Informasi”) ini disampaikan oleh Perseroan dalam rangka memenuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2015 Tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek terlebih Dahulu sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/POJK.04/2019 tentang Perubahan atas Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka Dengan Memberikan Hak Memesan Efek terlebih Dahulu (“POJK HMETD”).



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

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan kepada Pemegang Saham dalam rangka rencana Perseroan untuk melakukan Penambahan Modal Dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“PMHMETD”) dan Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“PMTHMETD”).

Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama, bertanggung jawab sepenuhnya atas kelengkapan dan kebenaran semua informasi yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan setelah mengadakan penelitian dan pemeriksaan yang cukup, menegaskan bahwa informasi yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini adalah benar dan tidak ada fakta material yang disembunyikan atau tidak diungkapkan yang dapat membuat atau mengakibatkan informasi atau fakta material dalam pengumuman ini menjadi tidak benar dan/atau menyesatkan.

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 14 Juni 2022

A. PENDAHULUAN

Dengan mengacu pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (“POJK”) No.32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka dan POJK No.14/POJK.04/2019 tentang Perubahan atas POJK No.32/POJK.04/2015 tentang Penambahan Modal Perusahaan Terbuka dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, Perseroan berencana untuk melakukan penambahan modal sebagai berikut:

- a. Dengan memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (Penambahan Modal Dengan HMETD atau PMHMETD VI) kepada para pemegang saham Perseroan; dan
- b. Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD)

Perseroan bermaksud untuk meminta persetujuan kepada para Pemegang Saham Perseroan atas rencana PMHMETD VI dan PMTHMETD dalam Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (“RUPSLB”) yang akan diselenggarakan pada tanggal 21 Juli 2022.

Pelaksanaan Penambahan Modal Dengan HMETD (PMHMETD VI) dan PMTHMETD dengan syarat dan ketentuan sebagaimana diungkapkan dalam Keterbukaan Informasi ini.

B. PENAMBAHAN MODAL DENGAN HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PMHMETD)

1. JUMLAH SAHAM HMETD

Perseroan berencana untuk melakukan Penambahan Modal Dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“PMHMETD”) VI kepada para Pemegang Saham Perseroan sejumlah sebanyak-banyaknya 5.000.000.000 (lima miliar) lembar saham baru.

2. PERKIRAAN PERIODE PELAKSANAAN

Perseroan akan mengajukan pernyataan pendaftaran kepada Otoritas Jasa Keuangan setelah rencana PMHMETD VI tersebut disetujui oleh para Pemegang Saham Perseroan dalam RUPSLB, dengan ketentuan bahwa jangka waktu antara tanggal persetujuan RUPSLB sampai dengan efektifnya pernyataan pendaftaran tidak lebih dari 12 (dua belas) bulan, sesuai ketentuan Pasal 8 ayat (3) POJK HMETD.

3. RENCANA PENGGUNAAN DANA

Dana yang diperoleh dari hasil PMHMETD VI, setelah dikurangi biaya-biaya terkait PMHMETD VI akan digunakan untuk meningkatkan modal kerja dalam rangka pengembangan usaha Perseroan.

4. ANALISA DAN PEMBAHASAN MANAJEMEN

Dengan dilakukannya PMHMETD VI ini Perseroan akan mendapatkan tambahan modal disetor yang akan digunakan untuk modal kerja sehingga dapat mengembangkan kegiatan usaha dan akan berdampak positif terhadap kondisi keuangan dan hasil usaha Perseroan.

Pemegang saham biasa atas nama yang tidak melaksanakan haknya untuk membeli saham baru yang ditawarkan dalam PMHMETD VI sesuai dengan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu yang dimilikinya akan mengalami penurunan prosentase kepemilikan sahamnya (dilusi).

C. PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU (PMTHMETD)

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 Kamis, tanggal 21 Juli 2022.

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.

4. ANALISIS KONDISI KEUANGAN SEBELUM DAN SESUDAH PMTHMETD

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

- a. Jumlah kas dan setara kas akan meningkat sebesar 3,93% (tiga koma sembilan puluh tiga persen) dari Rp2.397.671.573.489,- menjadi Rp2.491.888.391.849,- yang berasal dari dana hasil PMTHMETD sebesar Rp94.216.818.360,- atas 942.168.184 lembar saham dari PMTHMETD;
- b. Jumlah aset akan meningkat sebesar 0,83% (nol koma delapan puluh tiga persen) dari Rp11.337.808.684.383,- menjadi Rp11.432.025.502.743,- yang diakibatkan oleh meningkatnya kas dan setara kas yang berasal dari penerimaan dana hasil PMTHMETD;
- c. Jumlah Ekuitas akan meningkat sebesar 3,26% (tiga koma dua puluh enam persen) dari Rp2.889.828.269.421,- menjadi Rp2.984.045.087.781,- sebagai akibat meningkatnya jumlah tambahan modal disetor dari hasil PMTHMETD yang sebesar Rp94.216.818.360,-.

5. DAMPAK PMTHMETD KEPADA PEMEGANG SAHAM

Perseroan berencana untuk melakukan Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) sebanyak- banyaknya 942.168.184 (sembilan ratus empat puluh dua juta seratus enam puluh delapan ribu seratus delapan puluh empat) 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.

6. STRUKTUR MODAL SAHAM SEBELUM DAN SESUDAH PMTHMETD

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

Keterangan	Sebelum Peningkatan Modal ditempatkan dan disetor penuh (Nilai Nominal Rp 100,- per saham)		Proforma setelah Peningkatan Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh (Nilai Nominal Rp 100,- per saham)	
	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	9.421.681.836	942.168.183.600	10.363.850.020	1.036.385.001.960
Modal Disetor	9.421.681.836	942.168.183.600	10.363.850.020	1.036.385.001.960
Sisa Saham dalam Portepel	20.578.318.164	2.057.831.816.400	19.636.149.980	1.963.614.998.040

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	2.417.425.754	241.742.575.400	25,66%	2.417.425.754	241.742.575.400	23,33%
2 PT Gozco Capital	1.395.465.770	139.546.577.000	14,81%	1.395.465.770	139.546.577.000	13,46%
3 Rockore Financial Technology Co. Ltd	576.757.860	57.675.786.000	6,12%	576.757.860	57.675.786.000	5,57%
4 Yellow Brick Enterprise Ltd	487.218.961	48.721.896.100	5,17%	487.218.961	48.721.896.100	4,70%
5 Masyarakat	4.544.813.491	454.481.349.100	48,24%	4.544.813.491	454.481.349.100	43,85%
6 PMTHMETD Investor	-	-	-	942.168.184	94.216.818.360	9,09%
Total modal ditempatkan dan disetor penuh	9.421.681.836	942.168.183.600	100,00%	10.363.850.020	1.036.385.001.960	100,00%
Saham dalam portepel	20.578.318.164	2.057.831.816.400		19.636.149.980	1.963.614.998.040	

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.

TANGGAL-TANGGAL PENTING DAN PERKIRAAN JADWAL

1	Penyampaian agenda ke OJK, BEI dan KSEI	Selasa	7-Jun-22
2	Pengumuman Pelaksanaan RUPSLB & Keterbukaan Informasi PMTHMETD	Selasa	14-Jun-22
3	Keterbukaan Informasi di web BEI dan web Perseroan	Selasa	14-Jun-22
4	Penyampaian bukti pengumuman dan Keterbukaan Informasi ke OJK	Kamis	16-Jun-22
5	Pemanggilan RUPSLB	Rabu	29-Jun-22
6	Perubahan dan/atau Tambahan Informasi atas Keterbukaan Informasi di web BEI dan web Perseroan serta penyampaian bukti pengumuman ke OJK	Selasa	19-Jul-22
7	RUPSLB	Kamis	21-Jul-22
8	Hasil RUPSLB	Senin	25-Jul-22
9	Pengumuman hasil RUPSLB di web BEI dan web Perseroan serta penyampaian bukti pengumuman ke OJK	Rabu	27-Jul-22

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