

I. PENDAHULUAN

Informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini disampaikan kepada para pemegang saham Perseroan sehubungan dengan Rencana Perseroan untuk melakukan Perubahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu sebagaimana diatur dalam Peraturan Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapeam dan LK") No. IX.D.4 tentang Perubahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu, Lampiran Keputusan Ketua Bapeam dan LK No. Kep-09/PL/2009 tanggal 9 Desember 2009 ("Peraturan No. IX.D.4").

Perseroan bermaksud untuk melakukan penambah modal tanpa HMETD ("Rencana Transaksi") dengan cara mengeluarkan sebanyak-banyaknya 30.000.000.000 (tiga puluh triliun) saham dan merupakan saham seri A yang diambil dari saham dalam portfel.

Berdasarkan ketentuan Peraturan No. IX.D.4, Perseroan bermaksud untuk menyampaikan informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini untuk memberikan informasi maupun gambaran yang lebih lengkap kepada para pemegang saham Perseroan mengenai rencana Perseroan untuk peningkatan modal Perseroan tanpa HMETD. Selanjutnya, atas Rencana Transaksi tersebut, Perseroan harus terlebih dahulu mendapat persetujuan pemegang saham Perseroan melalui RUPSLB.

Pada tanggal Keterbukaan Informasi ini, pihak yang akan mengambil bagian atas saham-saham yang akan dikeluarkan dalam kerangka pelaksanaan Rencana Transaksi adalah Pemegang Saham Pengendali (PSP) Perseroan, J Trust Co.Ltd.

Sehubungan dengan hal sebagaimana disebutkan di atas, maka sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku, khususnya ketentuan Peraturan No. IX.D.4, Perseroan menyampaikan informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini dengan maksud untuk memberikan informasi maupun gambaran yang lebih lengkap kepada para pemegang saham Perseroan mengenai Rencana Transaksi yang akan dilakukan oleh Perseroan, sehingga para pemegang saham Perseroan dapat memperoleh informasi yang dianggap cukup untuk memberikan persetujuan dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada hari Selasa, tanggal 30 Desember 2014. Rencana PMTHMETD Perseroan dilakukan sesuai dengan ketentuan Anggaran Dasar Perseroan, peraturan perundang-undangan yang berlaku.

II. KETERANGAN MENGENAI RENCANA TRANSAKSI

A. Latar Belakang
Dalam rangka kegiatan usaha Perseroan, Perseroan memandang perlu untuk memperkuat struktur permodalan Perseroan dalam rangka pengembangan usaha Perseroan. Sehubungan dengan hal tersebut, Perseroan merencanakan untuk melaksanakan penambahan modal Perseroan tanpa HMETD dengan syarat dan ketentuan yang dijelaskan dalam Keterbukaan Informasi ini.

B. Penerbitan Saham Baru Perseroan
Perseroan bermaksud untuk menerbitkan Saham Baru Perseroan dengan tanpa menerbitkan HMETD kepada para pemegang saham Perseroan. Saham Baru Perseroan tersebut akan dikeluarkan kepada Pemegang Saham Pengendali Perseroan berupa Saham Seri A yang diambil dari saham dalam portfel Perseroan.

C. Penggunaan Dana, Manfaat dan Risiko atas Rencana Transaksi
Dana yang diterima Perseroan dari Rencana Transaksi tersebut akan memperkuat struktur permodalan Perseroan guna pengembangan usaha Perseroan. Dilusi yang akan dialami oleh pemegang saham relatif sangat kecil dan disetujui pada efektifnya Rencana Transaksi ini.

D. Keterangan Mengenai Perseroan
PT Bank Mutiara Tbk. ("Perseroan") didirikan berdasarkan hukum Negara Kesatuan Republik Indonesia berkedudukan di Jakarta, berdasarkan Anggaran dasar Perseroan yang telah mengalami beberapa kali perubahan dan perubahan terakhir sebagaimana tercatat dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 51 tanggal 20 November 2014,

KETERBUKAAN INFORMASI DALAM RANGKA RENCANA PENAMBAHAN MODAL TANPA HAK MEMESAN EFEK TERLEBIH DAHULU ("PMTHMETD")



PT Bank Mutiara Tbk

Kantor Pusat:

IFC Building Lantai 2
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23
Jakarta 12920 - Indonesia

Telpon: (021) 29261111, Faksimili: (021) 52246710
www.mutiarabank.co.id

dibuat dihadapan Jose Dima Satria, SH.,M.Km., Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan hak Asasi Manusia Nomor : AHU-0120991.40.80.2014 tanggal 20 November 2014.

Komposisi dan struktur permodalan berdasarkan Daftar Pemegang Saham Perseroan per tanggal 30 November 2014, yang disahkan oleh PT Sharestar Indonesia selaku Biro Administrasi Efek Perseroan adalah sebagai Berikut :

Modal Saham
Terdiri dari Saham Biasa Atas Nama Seri A dan Seri B Dengan Nilai Nominal masing-masing Rp 0,01 (nol koma nol satu) dan Rp 78 (tujuh puluh delapan) per saham

Keterangan	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal	%
Modal Dasar : - Saham Seri A - Saham Seri B	900.000.000.004.200 38.461.538.641	9.000.000.004.200 2.999.999.999.958	100,0000
Total Modal Dasar	900.038.461.542.661	12.000.000.004.200	
Modal Ditembangkan dan Ditotol Perusah			
Pemegang Saham : - J Trust Co. Ltd (Seri A) - Publik (Seri B)	792.200.325.675.265 7.983.774.324.735	7.932.003.256.735 79.837.743.275	99,0004 0,9996
Jumlah Modal Ditembangkan & Ditotol Perusah	801.212.450.177.035	10.223.154.808.730	100,0000
Jumlah Saham Dalam Portfel	98.815.900.004.200	988.159.000.042	
- Saham Seri A - Saham Seri B	10.111.361.426 788.686.191.228		

* Akan dialihkan kepada pihak yang ditunjuk J Trust setelah terpenuhinya kondisi pengembalian saham

Pada tanggal keterbukaan informasi ini, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Nomor 51 tanggal 20 November 2014, dibuat dihadapan Jose Dima Satria, SH.,M.Km., Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan hak Asasi Manusia Nomor : AHU-0120991.40.80.2014 tanggal 20 November 2014, adalah sebagai berikut :

Dewan Komisaris
Komisaris Utama/Independen : Sigid Moerkardjono
Komisaris : Sukriyanto Saputro*
Komisaris : Nobiru Adachi*

Direksi
Direktur : Ahmad Fajar
Direktur : Felix Istyono Hartadi Tiono
Direktur : Laksmi Muliastikaning

* Baru berlaku efektif setelah dinyatakan lulus fit & proper test oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

E. Ikhtisar Penting Data Keuangan
Tabel berikut merupakan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang berasal dari Laporan Keuangan Perseroan untuk periode 9 (sembilan) bulan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013 dan tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2014 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Tjahiadi & Tamara dengan pendapat Wajar Tanpa Pengucilaan. Laporan Keuangan Perseroan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.

Neraca	(dalam jutaan Rupiah)	
	30 September 2014 (9 Bulan)	31 Desember 2013 (1 Tahun)
Aktiva	12.657.669	14.576.094
Kewajiban	11.471.935	13.201.045
Modal	1.185.735	1.375.049

Laporan Laba (Rugi)	(dalam jutaan Rupiah)	
	30 September 2014 (9 Bulan)	31 Desember 2013 (1 Tahun)
Pendapatan Bunga Bersih	31.195	239.690
Pendapatan (beban) Operasional	(189.714)	(1.169.662)
Laba sebelum pajak	(223.789)	(1.112.976)
Laba (Rugi) Bersih	(223.789)	(1.136.045)

F. Pengaruh Rencana Transaksi Terhadap Pemegang Saham Perseroan
Komposisi dan struktur permodalan Perseroan setelah Rencana Transaksi PMTHMETD dilaksanakan adalah sebagai berikut :

Modal Saham
Terdiri dari Saham Biasa Atas Nama Seri A dan Seri B Dengan Nilai Nominal masing-masing Rp 0,01 (nol koma nol satu) dan Rp 78 (tujuh puluh delapan) per saham

Keterangan	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal	%
Modal Dasar : - Saham Seri A - Saham Seri B	900.000.000.004.200 38.461.538.641	9.000.000.004.200 2.999.999.999.958	100,0000
Total Modal Dasar	900.038.461.542.661	12.000.000.004.200	
Modal Ditembangkan dan Ditotol Perusah			
J Trust Co. Ltd (Seri A) - Publik (Seri B)	823.200.325.675.265 28.350.177.035	8.232.003.256.735 22.113.808.730	99,0006 0,0003
Jumlah Modal Ditembangkan & Ditotol Perusah	851.212.450.177.035	10.223.154.808.730	100,0000
Jumlah Saham Dalam Portfel	68.815.900.004.200	688.159.000.042	
- Saham Seri A - Saham Seri B	10.111.361.426 788.686.191.228		

* Akan dialihkan kepada pihak yang ditunjuk J Trust setelah terpenuhinya kondisi pengembalian saham

Setelah Penambahan Modal Tanpa HMETD, maka Pemegang Saham lainnya akan terdilusi sebesar 0,036% (nol koma nol enam persen).

G. Proforma Keuangan
Perkiraan laporan posisi keuangan (neraca) Perseroan tersebut dibuat oleh pihak manajemen Perseroan berdasarkan Laporan Keuangan Perseroan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2014 dan asumsi-asumsi sebagai berikut :
- Rencana Transaksi dilakukan seolah-olah telah terjadi sejak tanggal 30 September 2014.
- Harga pelaksanaan sebesar Rp 0,01.
- Jumlah saham baru yang diterbitkan sebanyak 30.000.000.000 saham.
- Dana yang diterima dari hasil Penambahan Modal Tanpa HMETD ini sebesar Rp300 miliar.
- Seluruh dana yang berasal dari rencana Penambahan Modal Tanpa HMETD ditempatkan pada kas dan setara kas.

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)	
	Sebelum Rencana Transaksi	Setelah Rencana Transaksi
Kas	311.531	611.531
Jumlah Aktiva	12.657.669	12.957.669
Jumlah Kewajiban	11.471.935	11.471.935
Jumlah Modal	1.185.735	1.485.735

H. Jangka Waktu Pelaksanaan
Hal-hal yang Rencana Transaksi ini akan dilakukan setelah memperoleh persetujuan dari para pemegang saham Perseroan dalam RUPSLB Perseroan dan dengan mengingat kebutuhan modal Perseroan maka pelaksanaan atas Rencana

Transaksi akan dilaksanakan langsung sejak tanggal persetujuan RUPSLB Perseroan.

III. RAPAT UMUM PEMEGANG SAHAM LUAR BIASA

Sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku, Rencana Transaksi ini akan dimintakan persetujuannya dalam RUPSLB Perseroan yang akan diselenggarakan pada:

Hari, Tanggal : Selasa, 30 Desember 2014
Waktu : 13.00 WIB
Tempat : Function Hall Bank Mutiara,
Gedung IFC Lantai 3
Jl. Jend. Sudirman Kav. 22-23,
Jakarta

Panggilan untuk RUPSLB Perseroan dilakukan pada hari Senin, tanggal, 15 Desember 2014, melalui iklan dalam 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang berpedaran nasional yaitu surat kabar Harian Ekonomi Nera.

Pemegang saham Perseroan yang berhak hadir dan memberikan suara dalam RUPSLB adalah para pemegang saham Perseroan yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Saham Perseroan pada tanggal 12 Desember 2014, pukul 16.00 WIB (Tanggal DPS - Recording Date Pemegang Saham yang terdaftar pada Tanggal DPS sebelum mengularkan surat suara untuk setiap saham yang dimilikinya untuk menyetujui atau tidak menyetujui rencana transaksi tersebut di atas.

Dengan mengingat bahwa Rencana Transaksi yang akan diusulkan dalam RUPSLB dan modal dasar Perseroan masih mencakup untuk melaksanakan PMTHMETD sebagaimana dimaksud dalam Keterbukaan Informasi ini, maka berdasarkan ketentuan Pasal 42 ayat 2 Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas serta Pasal 23 Anggaran Dasar Perseroan, kuorum kehadiran pemegang saham dalam RUPSLB Perseroan adalah lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah seluruh saham dengan hak suara yang sah yang telah dikeluarkan oleh Perseroan dan kuorum untuk disetujui Rencana Transaksi oleh pemegang saham adalah lebih dari 1/2 (satu per dua) bagian dari jumlah suara yang dikeluarkan secara sah dalam RUPSLB.

Berikut adalah tanggal-tanggal penting dalam kaitannya dengan RUPSLB Perseroan :

Kegiatan	Tanggal
-Pembertitahan kepada OJK perihal rencana RUPSLB	21 November 2014
-Iklan Pemberitahuan RUPSLB kepada Pemegang Saham	28 November 2014
-Tanggal DPS -Recording Date -Iklan Panggilan RUPSLB kepada Pemegang Saham	12 Desember 2014
-Iklan Panggilan RUPSLB kepada Pemegang Saham	15 Desember 2014
-Iklan Pengumuman informasi ringkas mengenai Rencana Transaksi melalui surat kabar RUPSLB	17 Desember 2014
-Pengumuman Hasil RUPSLB melalui surat kabar	30 Desember 2014
-Laporan kepada OJK tentang hasil RUPSLB	2 Januari 2015
	2 Januari 2015

IV. REKOMENDASI DEWAN KOMISARIS DAN DIREKSI PERSEROAN

Informasi yang disajikan dalam Keterbukaan Informasi ini telah disetujui oleh Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan dan karenanya Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan bertanggung jawab atas kebenaran informasi tersebut. Dewan Komisaris dan Direksi menyatakan bahwa seluruh informasi material dan pendapat yang terkandung dalam Keterbukaan Informasi ini adalah benar dan dapat dipertanggungjawabkan dan tidak ada informasi material lainnya yang belum diungkapkan sehingga dapat menyebabkan pernyataan ini menjadi tidak benar atau menyesatkan.

Berdasarkan kepercayaan serta keyakinan bahwa Rencana Transaksi ini merupakan pilihan terbaik dalam menggunakan modal yang dimiliki oleh Perseroan, maka dengan ini Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan merekomendasikan kepada seluruh pemegang saham Perseroan dalam RUPSLB untuk menyetujui usulan rencana PMTHMETD.

V. INFORMASI TAMBAHAN

Bagi pemegang saham yang memerlukan informasi lebih lanjut mengenai Rencana Transaksi yang akan dilaksanakan Perseroan, harap menghubungi Corporate Secretary Perseroan pada setiap hari kerja (Senin s.d. Jumat) dan jam kerja (08.00 s.d 17.00 WIB) pada alamat di bawah ini:

PT Bank Mutiara Tbk.
Kantor Pusat
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 22-23
Jakarta 12920 - Indonesia
Telpon: (021) 29261111, Faksimili: (021) 52246710
Jakarta, 17 Desember 2014
Direksi Perseroan