

INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS

INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DALAM INFORMASI TAMBAHAN

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

PT SINAR MAS MULTIARTHA TBK ("PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN INI.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-4 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN II YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



PT SINAR MAS MULTIARTHA TBK.

Kegiatan Usaha Utama:

Bergerak pada bidang Aktivitas Keuangan dan Asuransi, Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis, serta Perdagangan Besar yang diwakili oleh Perusahaan Anak Berkedudukan di Jakarta Pusat, Indonesia

Kantor Pusat:

Menara Tekno Lantai 7
Jl. Fachrudin No.19
Jakarta 10250
Telepon : (021) 392 5660
Faksimili : (021) 392 5788
Email : multiartha@smma.co.id
Website : www.smma.co.id

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA

DENGAN JUMLAH DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR Rp5.000.000.000.000,- (LIMA TRILIUN RUPIAH)
("OBLIGASI BERKELANJUTAN II")

DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN II TERSEBUT, PERSEROAN TELAH MENERBITKAN:

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA TAHAP I TAHUN 2021

DENGAN JUMLAH POKOK Rp705.700.000.000,- (TUJUH RATUS LIMA MILIAR TUJUH RATUS JUTA RUPIAH)
DAN

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA TAHAP II TAHUN 2022 DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.849.581.000.000,-
(SATU TRILIUN DELAPAN RATUS EMPAT PULUH SEMBILAN MILIAR LIMA RATUS DELAPAN PULUH SATU JUTA RUPIAH).

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA TAHAP III TAHUN 2022

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.660.000.000.000,- (SATU TRILIUN ENAM RATUS ENAM PULUH MILIAR RUPIAH)

DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM OBLIGASI BERKELANJUTAN II TERSEBUT, PERSEROAN AKAN MENERBITKAN DAN MENAWARKAN:

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA TAHAP IV TAHUN 2023

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp784.719.000.000,- (TUJUH RATUS DELAPAN PULUH EMPAT MILIAR TUJUH RATUS SEMBILAN BELAS JUTA RUPIAH)
("OBLIGASI")

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang akan diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI"), sebagai bukti utang kepada Pemegang Obligasi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100,00% (seratus persen) dengan jumlah Pokok Obligasi yang ditawarkan adalah sebesar Rp784.719.000.000,- (tujuh ratus delapan puluh empat miliar tujuh ratus sembilan belas juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,50% (sepuluh koma lima nol persen) per tahun dengan jangka waktu 10 (sepuluh) tahun dihitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi pada saat tanggal jatuh tempo.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sejak Tanggal Emisi, sesuai dengan tanggal pembayaran masing-masing Bunga Obligasi. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 7 Juni 2023, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi akan dilakukan pada tanggal 7 Maret 2033.

SETELAH TERDISTRIBUSINYA OBLIGASI INI MAKA PERSEROAN MENGHENTIKAN OBLIGASI BERKELANJUTAN II KARENA TOTAL KESELURUHAN DANA YANG DITARGETKAN SEBESAR Rp5.000.000.000.000,- (LIMA TRILIUN RUPIAH) TELAH DITERBITKAN.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN JAMINAN KHUSUS BERUPA BENDA ATAU PENDAPATAN ATAU AKTIVA LAIN MILIK PERSEROAN DALAM BENTUK APAPUN SERTA TIDAK DIJAMIN OLEH PIHAK MANAPUN. SELURUH KEKAYAAN PERSEROAN, BAIK BERUPA BARANG BERGERAK MAUPUN TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI, KEKUALI AKTIVA PERSEROAN YANG DIJAMINKAN SECARA KHUSUS KEPADA KREDITURNYA, MENJADI JAMINAN ATAS SEMUA KEWAJIBAN PERSEROAN KEPADA SEMUA KREDITURNYA YANG TIDAK DIJAMIN SECARA KHUSUS ATAU TANPA HAK ISTIMEWA TERMASUK OBLIGASI INI SECARA PARI PASSU BERDASARKAN PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA.

PERSEROAN DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DENGAN KETENTUAN PEMBELIAN OBLIGASI DITUJUKAN SEBAGAI PELUNASAN ATAU DISIMPAN UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR DIMANA PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI MELALUI BURSA EFEK ATAU DI LUAR BURSA EFEK DAN BARU DAPAT DILAKUKAN 1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI TIDAK DAPAT DILAKUKAN APABILA HAL TERSEBUT MENGAKIBKANTKAN PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMENUHI KETENTUAN-KETENTUAN DI DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN DAN APABILA PERSEROAN MELAKUKAN KELALAIAN (WANPRESTASI) SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, KEKUALI TELAH MEMPEROLEH PERSETUJUAN RUPO. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI BARU DAPAT DILAKUKAN SETELAH PENGUMUMAN RENCANA PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DIMANA PENGUMUMAN TERSEBUT WAJIB DILAKUKAN PALING SEDIKIT MELALUI 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG BERPEREDARAN NASIONAL PALING LAMBAT 2 (DUA) HARI KALENDER SEBELUM TANGGAL PENAWARAN UNTUK PEMBELIAN KEMBALI DIMULAI.

PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI DAN DIDAFTERKAN ATAS NAMA KSEI DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO INDIK PERUSAHAAN.

RISIKO YANG MUNGKIN DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI ADALAH RISIKO TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI YANG DITAWARKAN DALAM PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI SEBAGAI INVESTASI JANGKA PANJANG.

DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI INI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN OBLIGASI DARI:
PT KREDIT RATING INDONESIA

AA

(Double A)

UNTUK KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG HASIL PEMERINGKATAN TERSEBUT DAPAT DIUJAH PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN

OBLIGASI YANG DITAWARKAN INI SELURUHNYA AKAN DICATATKAN PADA BURSA EFEK INDONESIA
EMISI OBLIGASI INI DIJAMIN DENGAN KESANGGUPAN PENUH (FULL COMMITMENT)

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI DAN PENJAMIN EMISI OBLIGASI



PT ALDIRACITA SEKURITAS INDONESIA

WALI AMANAT
PT BANK KB BUKOPIN TBK

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 16 Februari 2023

INDIKASI JADWAL

| | | |
|---|---|----------------------------|
| Tanggal Efektif | : | 27 Agustus 2021 |
| Tanggal Penawaran Umum Obligasi | : | 28 Februari – 2 Maret 2023 |
| Tanggal Penjatahan | : | 3 Maret 2023 |
| Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan | : | 7 Maret 2023 |
| Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik (Tanggal Emisi) | : | 7 Maret 2023 |
| Tanggal Pencatatan Obligasi di Bursa Efek Indonesia | : | 8 Maret 2023 |

PENAWARAN UMUM

NAMA OBLIGASI

"OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIARTHA TAHAP IV TAHUN 2023"

JUMLAH POKOK OBLIGASI, JANGKA WAKTU DAN JATUH TEMPO

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari nilai Pokok Obligasi yang saat ini ditawarkan sebesar Rp784.719.000.000,- (tujuh ratus delapan puluh empat miliar tujuh ratus sembilan belas juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,50% (sepuluh koma lima nol persen) per tahun dengan jangka waktu 10 (sepuluh) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi, yang akan jatuh tempo pada tanggal 7 Maret 2033. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi pada saat tanggal jatuh tempo.

BUNGA OBLIGASI

Tanggal pembayaran Bunga Obligasi adalah sebagai berikut:

| Bunga Ke- | Tanggal | Bunga Ke- | Tanggal |
|-----------|------------------|-----------|------------------|
| 1 | 7 Juni 2023 | 21 | 7 Juni 2028 |
| 2 | 7 September 2023 | 22 | 7 September 2028 |
| 3 | 7 Desember 2023 | 23 | 7 Desember 2028 |
| 4 | 7 Maret 2024 | 24 | 7 Maret 2029 |
| 5 | 7 Juni 2024 | 25 | 7 Juni 2029 |
| 6 | 7 September 2024 | 26 | 7 September 2029 |
| 7 | 7 Desember 2024 | 27 | 7 Desember 2029 |
| 8 | 7 Maret 2025 | 28 | 7 Maret 2030 |
| 9 | 7 Juni 2025 | 29 | 7 Juni 2030 |
| 10 | 7 September 2025 | 30 | 7 September 2030 |
| 11 | 7 Desember 2025 | 31 | 7 Desember 2030 |
| 12 | 7 Maret 2026 | 32 | 7 Maret 2031 |
| 13 | 7 Juni 2026 | 33 | 7 Juni 2031 |
| 14 | 7 September 2026 | 34 | 7 September 2031 |
| 15 | 7 Desember 2026 | 35 | 7 Desember 2031 |
| 16 | 7 Maret 2027 | 36 | 7 Maret 2032 |
| 17 | 7 Juni 2027 | 37 | 7 Juni 2032 |
| 18 | 7 September 2027 | 38 | 7 September 2032 |
| 19 | 7 Desember 2027 | 39 | 7 Desember 2032 |
| 20 | 7 Maret 2028 | 40 | 7 Maret 2033 |

Tingkat Bunga Obligasi tersebut merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat dengan perhitungan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

JENIS OBLIGASI

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan

Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi dan didaftarkan pada tanggal diserahkannya Sertifikat Jumbo Obligasi oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI atau Pemegang Rekening.

HARGA PENAWARAN

Harga Penawaran Obligasi ini adalah 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi.

SATUAN PEMINDAHBUKUAN

Satuan pemindahbukuan Obligasi adalah sebesar Rp1,- (satu Rupiah) dan/atau kelipatannya. Satu satuan pemindahbukuan mempunyai hak untuk mengeluarkan 1 (satu) suara dalam RUPO.

SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya sebesar satu satuan perdagangan sebesar Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya.

JAMINAN

Obligasi ini tidak dijamin dengan jaminan khusus berupa benda atau pendapatan atau aktiva lain milik Perseroan dalam bentuk apapun serta tidak dijamin oleh pihak manapun. Seluruh kekayaan Perseroan, baik berupa barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari, kecuali aktiva Perseroan yang telah dijamin secara khusus kepada krediturnya menjadi jaminan atas semua kewajiban Perseroan kepada semua krediturnya yang tidak dijamin secara khusus atau tanpa hak istimewa termasuk Obligasi secara *pari passu* berdasarkan Perjanjian Perwaliamanatan, sesuai dengan ketentuan dalam pasal 1131 dan 1132 kitab Undang-undang Hukum Perdata Indonesia.

HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI

- a. Menerima pembayaran Bunga Obligasi dan/atau pelunasan Pokok Obligasi pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi dan/atau Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi pada jam tertentu yang memungkinkan Pemegang Rekening dapat memberikan instruksi transfer dana melalui kliring pada hari yang sama, dengan memperhatikan Perjanjian Agen Pembayaran.
Jumlah yang wajib dibayarkan oleh Perseroan pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi adalah dengan harga yang sama dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi;
- b. Pemegang Obligasi yang berhak atas Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 4 (empat) Hari Kerja sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI sesuai dengan ketentuan KSEI yang berlaku. Dengan demikian jika terjadi transaksi Obligasi dalam waktu 4 (empat) Hari Kerja sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, pembeli Obligasi yang menerima pengalihan Obligasi tersebut tidak berhak atas Bunga Obligasi pada periode Bunga Obligasi yang bersangkutan, kecuali ditentukan lain oleh peraturan KSEI yang berlaku. Bunga Obligasi akan dibayarkan oleh Perseroan melalui KSEI selaku Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan berdasarkan Daftar Pemegang Rekening;
- c. Apabila Perseroan ternyata tidak menyediakan dana secukupnya untuk pembayaran Bunga Obligasi dan Pelunasan Pokok Obligasi setelah lewat Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi atau Tanggal Pelunasan Obligasi, maka Perseroan harus membayar Denda atas kelalaian membayar jumlah Pokok Obligasi dan/atau Bunga Obligasi tersebut sebesar 1% (satu persen) per tahun di atas tingkat Bunga Obligasi dari jumlah dana yang terlambat dibayar. Denda tersebut dihitung secara harian berdasarkan jumlah hari yang terlewat yaitu 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender. Denda yang dibayar oleh Perseroan yang merupakan hak Pemegang Obligasi oleh Agen Pembayaran akan diberikan kepada Pemegang Obligasi secara proporsional berdasarkan besarnya Obligasi yang dimilikinya;
- d. RUPO dapat diselenggarakan atas permintaan Pemegang Obligasi baik sendiri maupun bersama-sama yang mewakili paling sedikit lebih dari 20% (dua puluh persen) dari jumlah Obligasi yang belum dilunasi tidak termasuk Obligasi yang dimiliki oleh Perseroan dan/atau Afiliasinya, dengan mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat untuk diselenggarakan RUPO dengan melampirkan asli KTUR. Permintaan tertulis dimaksud harus memuat acara yang diminta, dengan ketentuan sejak diterbitkannya KTUR tersebut, Obligasi yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi yang mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat akan dibekukan oleh KSEI sejumlah Obligasi yang tercantum dalam KTUR tersebut. Pencabutan pembekuan Obligasi oleh KSEI tersebut hanya dapat dilakukan setelah mendapat persetujuan secara tertulis dari Wali Amanat;
- e. Pemegang Obligasi, baik sendiri maupun diwakili berdasarkan surat kuasa berhak menghadiri RUPO dan menggunakan hak suaranya sesuai dengan jumlah Obligasi yang dimilikinya. Pemegang Obligasi yang berhak hadir dalam RUPO adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 3 (tiga) Hari Kerja sebelum tanggal

penyelenggaraan RUPO yang diterbitkan oleh KSEI. Setiap Obligasi sebesar Rp1,- (satu Rupiah) berhak mengeluarkan 1 (satu) suara dalam RUPO, dengan demikian setiap Pemegang Obligasi dalam RUPO mempunyai hak untuk mengeluarkan suara sejumlah Obligasi yang dimilikinya;

PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI (BUY BACK)

Dalam hal Perseroan melakukan pembelian kembali Obligasi, maka berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. pembelian kembali Obligasi ditujukan sebagai pelunasan atau disimpan untuk kemudian dijual kembali dengan harga pasar.
- b. pelaksanaan pembelian kembali Obligasi dilakukan melalui Bursa Efek atau diluar Bursa Efek.
- c. pembelian kembali Obligasi baru dapat dilakukan 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penjatahan.
- d. pembelian kembali Obligasi tidak dapat dilakukan apabila hal tersebut mengakibatkan Perseroan tidak dapat memenuhi ketentuan-ketentuan di dalam Perjanjian Perwaliamanatan.
- e. pembelian kembali Obligasi tidak dapat dilakukan apabila Perseroan melakukan kelalaian (wanprestasi) sebagaimana dimaksud dalam Perjanjian Perwaliamanatan.
- f. pembelian kembali Obligasi hanya dapat dilakukan oleh Perseroan dari pihak yang tidak terafiliasi.
- g. rencana pembelian kembali Obligasi wajib dilaporkan kepada OJK oleh Perseroan paling lambat 2 (dua) Hari Kerja sebelum pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi tersebut.
- h. pembelian kembali Obligasi, baru dapat dilakukan setelah pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi.
- i. rencana pembelian kembali Obligasi sebagaimana dimaksud dalam huruf "g" dan pengumuman sebagaimana dimaksud dalam huruf "h", paling sedikit memuat informasi tentang:
 - 1) periode penawaran pembelian kembali;
 - 2) jumlah dana maksimal yang digunakan untuk pembelian kembali;
 - 3) kisaran jumlah Obligasi yang akan dibeli kembali;
 - 4) harga atau kisaran harga yang ditawarkan untuk pembelian kembali Obligasi;
 - 5) tata cara penyelesaian transaksi;
 - 6) persyaratan bagi Pemegang Obligasi yang mengajukan penawaran jual;
 - 7) tata cara penyampaian penawaran jual oleh Pemegang Obligasi;
 - 8) tata cara pembelian kembali Obligasi; dan
 - 9) hubungan Afiliasi antara Perseroan dan Pemegang Obligasi;
- j. Perseroan wajib melakukan penjatahan secara proporsional sebanding dengan partisipasi setiap Pemegang Obligasi yang melakukan penjualan Obligasi apabila jumlah Obligasi yang ditawarkan untuk dijual oleh Pemegang Obligasi, melebihi jumlah Obligasi yang dapat dibeli kembali;
- k. Perseroan wajib menjaga kerahasiaan atas semua informasi mengenai penawaran jual yang telah disampaikan oleh Pemegang Obligasi;
- l. Perseroan dapat melaksanakan pembelian kembali Obligasi tanpa melakukan pengumuman sebagaimana dimaksud dalam huruf "i", dengan ketentuan sebagai berikut:
 - 1) jumlah pembelian kembali Obligasi tidak lebih dari 5% (lima persen) dari jumlah Obligasi yang beredar dalam periode 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penjatahan;
 - 2) Obligasi yang dibeli kembali tersebut bukan Obligasi yang dimiliki oleh Afiliasi Perseroan; dan
 - 3) Obligasi yang dibeli kembali tersebut hanya untuk disimpan yang kemudian hari dapat dijual kembali.dan wajib dilaporkan kepada OJK paling lambat akhir Hari Kerja ke-2 (dua) setelah terjadinya pembelian kembali Obligasi;
- m. Perseroan wajib melaporkan kepada OJK dan Wali Amanat, serta mengumumkan kepada publik dalam waktu paling lambat 2 (dua) Hari Kerja setelah dilakukannya pembelian kembali Obligasi, informasi tersebut meliputi antara lain:
 - 1) jumlah Obligasi yang telah dibeli;
 - 2) harga pembelian kembali yang telah terjadi;
 - 3) jumlah dana yang digunakan untuk pembelian kembali Obligasi;
 - 4) Rincian jumlah Obligasi yang telah dibeli kembali untuk pelunasan atau disimpan untuk dijual kembali.Pembelian kembali wajib mempertimbangkan aspek kepentingan ekonomis Perseroan atas pembelian kembali tersebut;
- n. Pembelian kembali Obligasi oleh Perseroan mengakibatkan:
 - 1) hapusnya segala hak yang melekat pada Obligasi yang dibeli kembali, hak menghadiri RUPO, hak suara, dan hak memperoleh Bunga Obligasi serta manfaat lain dari Obligasi yang dibeli kembali jika dimaksudkan untuk pelunasan; atau
 - 2) pemberhentian sementara segala hak yang melekat pada Obligasi yang dibeli kembali, hak menghadiri RUPO, hak suara, dan hak memperoleh Bunga Obligasi serta manfaat lain dari Obligasi yang dibeli kembali jika dimaksudkan untuk disimpan untuk dijual kembali.

PEMBATASAN-PEMBATASAN DAN KEWAJIBAN-KEWAJIBAN PERSEROAN

Penjelasan lebih lanjut dari Rapat Umum Pemegang Obligasi (RUPO) dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan mengenai Penawaran Umum.

RAPAT UMUM PEMEGANG OBLIGASI (RUPO)

Penjelasan lebih lanjut dari Rapat Umum Pemegang Obligasi (RUPO) dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan mengenai Penawaran Umum.

WALI AMANAT

Penerbitan Obligasi ini dilakukan sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Akta Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap IV Tahun 2023 dan perubahan-perubahannya, yang dibuat dihadapan Aulia Taufani, S.H., Notaris di Kota Administrasi Jakarta Selatan antara Perseroan dengan PT Bank KB Bukopin Tbk. yang bertindak selaku Wali Amanat.

Wali Amanat menyatakan tidak mempunyai hubungan kredit dan hubungan Afiliasi dengan Perseroan pada saat ini. Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut:

PT Bank KB Bukopin Tbk
Gedung Bank KB Bukopin Lantai 8
Jl. MT. Haryono Kav. 50-51
Jakarta 12770, Indonesia
Telepon : (021) 7980640
Faksimili : (021) 7980705
E-mail : waliamanat@kbbukopin.com
Up.: Departemen Capital Market Service & Institusi Keuangan

Perseroan tidak memiliki hubungan afiliasi dengan PT Bank KB Bukopin Tbk yang bertindak sebagai Wali Amanat.

HASIL PEMERINGKATAN OBLIGASI

Sesuai dengan POJK No. 7/2017 dan POJK No. 49/2020, dalam rangka penerbitan Obligasi Berkelanjutan II, Perseroan telah melakukan pemeringkatan atas surat utang jangka panjang yang dilaksanakan oleh PT Kredit Rating Indonesia ("KRI"). Berdasarkan surat KRI No.: RC-004/KRI-DIR/VI/2022 tanggal 24 Juni 2022 sebagaimana dikonfirmasi melalui surat No.: RTG-001/KRI-DIR/I/2023 tanggal 25 Januari 2023 perihal Surat Keterangan Peringkat atas Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap IV Tahun 2023 yang diterbitkan melalui rencana Penawaran Umum Berkelanjutan (PUB). Obligasi Berkelanjutan telah mendapat peringkat:

irAA
(Double A)

Hasil pemeringkatan diatas berlaku untuk periode 24 Juni 2022 sampai dengan 1 Juli 2023.

Perseroan dengan tegas menyatakan tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan Pefindo, baik langsung maupun tidak langsung sebagaimana didefinisikan dalam ketentuan Pasal 1 ayat (1) UUPM. Perseroan akan melakukan pemeringkatan setiap 1 (satu) tahun sekali selama kewajiban atas Obligasi tersebut belum lunas, sebagaimana diatur dalam Peraturan POJK No. 49/2020.

KRI bukan merupakan pihak terafiliasi dengan Perseroan sesuai dengan definisi "Afiliasi" dalam UUPM.

RENCANA PENGGUNAAN DANA

Seluruh dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Obligasi ini setelah dikurangi dengan biaya-biaya emisi, akan dipergunakan Perseroan dengan rincian sebagai berikut :

- a. Sekitar Rp350 miliar akan digunakan sebagai pinjaman modal kerja kepada entitas anak, PT AB Sinarmas Multifinance, untuk menunjang ekspansi kredit.
- b. Sekitar Rp360 miliar akan digunakan sebagai pinjaman modal kerja kepada entitas anak, PT Sinar Mas Multifinance, untuk menunjang ekspansi kredit.
- c. Sisanya akan digunakan untuk menunjang kebutuhan modal kerja Perseroan, meliputi antara lain untuk membayar beban operasional, beban pemasaran, beban pengembangan usaha dan/atau beban lainnya sehubungan kegiatan usaha Perseroan.

Pinjaman modal kerja kepada PT Sinar Mas Multifinance dan/atau PT AB Sinarmas Multifinance akan dilakukan dengan memperhatikan syarat dan ketentuan wajar yang berlaku di pasar. Apabila dana yang dipinjamkan telah dikembalikan oleh PT Sinar Mas Multifinance dan/atau PT AB Sinarmas Multifinance kepada Perseroan, maka Perseroan akan menggunakan dana tersebut sebagai modal kerja dalam rangka mendukung kegiatan usaha Perseroan dan/atau investasi dan/atau sumber pinjaman kepada Anak Perusahaan lain yang membutuhkan (jika ada).

Penjelasan lebih lanjut dari Rencana Penggunaan Dana dapat dilihat pada Bab II Informasi Tambahan mengenai Rencana Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum Obligasi.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menggambarkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan dan Perusahaan Anak untuk periode 9 (sembilan) bulan yang berakhir 30 September 2022 dan 2021 (tidak diaudit) beserta tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020 yang diikhtisarkan berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Perusahaan Anak untuk periode 9 (sembilan) bulan yang berakhir 30 September 2021 dan 2020 (tidak diaudit), serta laporan keuangan konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Mirawati Sensi Idris (member firm of Moore Stephens International Limited) dengan pendapat wajar tanpa modifikasi (lihat Bab XVI Laporan Auditor Independen dan Laporan Keuangan Konsolidasian Perseroan dan Perusahaan Anak).

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN

(dalam jutaan Rupiah)

| Keterangan | 30 September | 31 Desember | |
|---|--------------|-------------|------------|
| | (unaudited) | 2021 | 2020 |
| ASET | | | |
| Kas dan Bank | 7.056.803 | 6.413.194 | 4.935.948 |
| Efek yang Dibeli dengan Janji Jual Kembali | 3.026.912 | 1.672.987 | 4.586.086 |
| Investasi Jangka Pendek | | | |
| Pihak berelasi | 34.545.852 | 35.150.471 | 34.440.321 |
| Pihak ketiga | 36.812.281 | 34.015.044 | 21.779.397 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -150.528 | -150.092 | -150.272 |
| Jumlah – bersih | 71.207.605 | 69.015.423 | 56.069.446 |
| Piutang Pembiayaan Multiguna | | | |
| Pihak berelasi | 3.438 | 2.131 | 9.692 |
| Pihak ketiga | 2.650.994 | 2.751.097 | 2.872.806 |
| Pendapatan yang belum diakui | -809.634 | -645.575 | -557.454 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -82.037 | -64.755 | -95.299 |
| Jumlah – bersih | 1.762.761 | 2.042.898 | 2.229.745 |
| Piutang Sewa Pembiayaan | | | |
| Pihak berelasi | 89.990 | 108.971 | 648 |
| Pihak ketiga | 211.024 | 231.498 | - |
| Nilai residu yang terjamin | 66.729 | 66.729 | 640 |
| Penghasilan pembiayaan tangguhan | -26.719 | -35.204 | -93 |
| Simpanan jaminan | -66.729 | -66.729 | -640 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -11.368 | -4.652 | -29 |
| Jumlah - bersih | 262.927 | 300.613 | 526 |
| Piutang Pembiayaan Modal Kerja Skema Anjak Piutang | | | |
| Pihak berelasi | 800 | - | 199.167 |
| Pihak ketiga | 3.663.378 | 2.899.521 | 3.600.636 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -78.449 | -82.773 | -98.816 |
| Jumlah - bersih | 3.585.729 | 2.816.748 | 3.700.987 |

| Keterangan | 30 September (unaudited) | 31 Desember | |
|-------------------------------------|-----------------------------|-------------|------------|
| | 2022 | 2021 | 2020 |
| Piutang Premi dan Reasuransi | | | |
| Pihak berelasi | 213.877 | 136.716 | 136.558 |
| Pihak ketiga | 1.131.492 | 1.759.145 | 880.996 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -5.240 | -6.044 | -4.192 |
| Jumlah - bersih | 1.340.129 | 1.889.817 | 1.013.362 |
| Kredit yang Diberikan | | | |
| Pihak berelasi | 78.929 | 79.005 | 71.120 |
| Pihak ketiga | 15.532.621 | 17.607.493 | 20.406.172 |
| Jumlah | 15.611.550 | 17.686.498 | 20.477.292 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -1.939.220 | -1.618.693 | -1.598.919 |
| Jumlah - bersih | 13.672.330 | 16.067.805 | 18.878.373 |
| Tagihan Akseptasi | | | |
| Pihak ketiga | 156.856 | 249.811 | 273.417 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -2.523 | -2.646 | -119.840 |
| Jumlah - bersih | 154.333 | 247.165 | 153.577 |
| Aset Ijarah | | | |
| Biaya perolehan | 546.871 | 450.099 | 543.190 |
| Akumulasi penyusutan | -80.882 | -51.448 | -80.038 |
| Nilai tercatat | 465.989 | 398.651 | 463.152 |
| Piutang Transaksi Efek | | | |
| Pihak berelasi | - | 38.642 | 58.423 |
| Pihak ketiga | 2.405.372 | 346.521 | 918.250 |
| Jumlah | 2.405.372 | 385.163 | 976.673 |
| Piutang Lain-Lain | | | |
| Pihak berelasi | 12.160 | 61.947 | 10.392 |
| Pihak ketiga | 1.687.042 | 1.508.002 | 1.466.885 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -618 | -694 | -1.129 |
| Jumlah - bersih | 1.698.584 | 1.569.255 | 1.476.148 |
| Aset Reasuransi | | | |
| | 6.148.688 | 2.820.547 | 2.154.135 |
| Investasi Dalam Saham | | | |
| | 3.396.364 | 3.032.815 | 3.017.400 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -52.543 | -52.543 | -107.585 |
| Jumlah - bersih | 3.343.821 | 2.980.272 | 2.909.815 |
| Properti Investasi | | | |
| Biaya perolehan | 525.096 | 537.420 | 632.991 |
| Akumulasi penyusutan | -99.530 | -103.629 | -126.739 |
| Nilai Tercatat | 425.566 | 433.791 | 506.252 |
| Aset Tetap | | | |
| Biaya perolehan | 5.619.297 | 5.739.962 | 5.368.467 |
| Akumulasi penyusutan | -2.792.476 | -2.526.406 | -2.133.715 |
| Nilai Tercatat | 2.826.821 | 3.213.556 | 3.234.752 |
| Agunan yang Diambil Alih | | | |
| | 659.202 | 709.536 | 1.070.247 |

| Keterangan | 30 September | 31 Desember | |
|--|--------------------|--------------------|--------------------|
| | (unaudited) | 2021 | 2020 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | -261.510 | -274.610 | -270.560 |
| Jumlah - bersih | 397.692 | 434.926 | 799.687 |
| Aset Pajak Tangguhan | 237.986 | 242.245 | 228.540 |
| Aset Lain-lain | | | |
| Pihak berelasi | 1.332.484 | 554.463 | 48.435 |
| Pihak ketiga | 4.180.798 | 4.010.480 | 3.549.101 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | - | - | -1.659 |
| Jumlah | 5.503.282 | 4.564.943 | 3.595.877 |
| JUMLAH ASET | 125.523.330 | 117.509.999 | 107.913.081 |
| LIABILITAS DAN EKUITAS | | | |
| Liabilitas | | | |
| Simpanan dan Simpanan dari Bank Lain | | | |
| Pihak berelasi | 7.409.268 | 7.086.989 | 4.274.222 |
| Pihak ketiga | 35.759.934 | 35.170.567 | 30.902.850 |
| Jumlah | 43.169.202 | 42.257.556 | 35.177.072 |
| Efek yang Dijual dengan Janji Beli Kembali | - | - | 1.042.913 |
| Utang Asuransi | | | |
| Pihak berelasi | 6.411 | 41.907 | 112.824 |
| Pihak ketiga | 756.804 | 543.711 | 711.370 |
| Jumlah | 763.215 | 585.618 | 824.194 |
| Liabilitas Kontrak Penjaminan dan Premi Diterima Dimuka | 3.154.046 | 3.414.575 | 4.053.356 |
| Liabilitas Manfaat Polis Masa Depan | 227.664 | 179.627 | 164.629 |
| Dana Pemegang Polis – Unit Link | 30.435.710 | 31.312.930 | 30.103.899 |
| Liabilitas Kontrak Asuransi | 289.259 | 139.335 | 157.039 |
| Premi Belum Merupakan Pendapatan dan Estimasi Liabilitas Klaim | | | |
| Pihak berelasi | - | - | 35.362 |
| Pihak ketiga | 9.312.318 | 6.289.395 | 3.393.733 |
| Jumlah | 9.312.318 | 6.289.395 | 3.429.095 |
| Liabilitas Akseptasi | 157.020 | 250.424 | 153.617 |
| Utang Transaksi Efek | 2.315.870 | 306.591 | 882.257 |
| Utang Pajak | 100.699 | 119.985 | 143.900 |
| Beban Akrua | 276.821 | 237.008 | 253.640 |
| Surat Berharga yang Diterbitkan | 5.351.680 | 4.064.785 | 4.228.652 |
| Pinjaman yang Diterima | 4.091.055 | 3.485.895 | 3.013.529 |
| Liabilitas Pajak Tangguhan | 11.893 | 12.860 | 7.246 |
| Liabilitas Imbalan Kerja Jangka Panjang | 121.983 | 135.683 | 174.284 |
| Cadangan Bagi Hasil Peserta | 37.815 | 31.710 | 24.739 |
| Liabilitas Lain-lain | | | |
| Pihak berelasi | 138.497 | 19.961 | 8.740 |
| Pihak ketiga | 1.769.102 | 1.883.777 | 1.691.178 |
| Jumlah | 1.907.599 | 1.903.738 | 1.699.918 |
| JUMLAH LIABILITAS | 101.723.849 | 94.727.715 | 85.533.983 |

| Keterangan | 30 September (<i>unaudited</i>) | | 31 Desember | |
|---|--------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| | 2022 | 2021 | 2021 | 2020 |
| Ekuitas | | | | |
| Ekuitas yang Dapat Diatribusikan Kepada Pemilik Entitas Induk | | | | |
| Modal Saham – nilai nominal Rp5.000,- (dalam Rupiah penuh) per saham Seri A dan Rp100,- (dalam Rupiah penuh) per saham Seri B | | | | |
| Modal dasar – 142.474.368 saham Seri A dan 21.371.155.200 saham Seri B | | | | |
| Modal ditempatkan dan disetor – | | | | |
| Seri A sebanyak 142.474.368 saham | 1.334.891 | 1.334.891 | 1.334.891 | 1.334.891 |
| Seri B sebanyak 6.225.190.349 saham | | | | |
| Tambahan Modal Disetor – Bersih | 1.647.520 | 1.647.520 | 1.647.520 | 1.647.520 |
| Komponen Ekuitas Lainnya | 450.281 | 335.935 | 983.650 | |
| Saldo Laba | | | | |
| Ditentukan penggunaannya | 791.607 | 791.607 | 791.607 | 791.607 |
| Tidak ditentukan penggunaannya | 17.185.206 | 16.162.858 | 15.238.218 | 15.238.218 |
| Jumlah | 21.409.505 | 20.272.811 | 19.995.886 | 19.995.886 |
| Kepentingan nonpengendali | 2.389.976 | 2.509.473 | 2.383.216 | 2.383.216 |
| JUMLAH EKUITAS | 23.799.481 | 22.782.284 | 22.379.102 | 22.379.102 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 125.523.330 | 117.509.999 | 107.913.081 | 107.913.081 |

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN

(dalam jutaan Rupiah)

| KETERANGAN | 30 September (<i>unaudited</i>) | | 31 Desember | |
|---|--------------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | 2022 | 2021 | 2021 | 2020 |
| PENDAPATAN | | | | |
| Pendapatan <i>underwriting</i> asuransi | 18.312.723 | 19.191.014 | 27.669.009 | 29.406.635 |
| Pendapatan bunga dan bagi hasil | 4.191.362 | 3.944.373 | 5.329.459 | 5.530.407 |
| Keuntungan penjualan investasi jangka pendek - bersih | 331.832 | 1.842.306 | 2.103.057 | - |
| Keuntungan dari investasi pada unit reksa dana | 582.172 | 845.805 | 1.142.689 | 1.058.977 |
| Pendapatan administrasi dan komisi | 626.002 | 586.083 | 821.876 | 740.606 |
| Pendapatan transaksi efek | 374.206 | 288.761 | 404.735 | 381.443 |
| Penjualan | 58.221 | 213.909 | 222.510 | 344.317 |
| Keuntungan selisih kurs mata uang asing - bersih | 161.733 | 57.128 | 76.627 | 46.629 |
| Pendapatan pinjam meminjam berbasis teknologi informasi | 20.406 | 35.349 | 41.191 | 24.983 |
| Pendapatan jasa biro administrasi efek | 4.759 | 4.489 | 6.492 | 5.803 |
| Ekuitas pada laba entitas asosiasi - bersih | 2.740 | 77.311 | - | 32.312 |
| Keuntungan atas penjualan investasi dalam saham | - | - | - | 21.323 |
| Pendapatan lain-lain | 457.279 | 415.654 | 715.453 | 665.917 |
| Jumlah Pendapatan | 25.123.435 | 27.502.182 | 38.533.098 | 38.259.352 |
| BEBAN | | | | |
| Beban <i>underwriting</i> asuransi | 19.020.099 | 19.707.001 | 29.374.408 | 27.146.022 |

| KETERANGAN | 30 September | | 31 Desember | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | (unaudited) | | | |
| | 2022 | 2021 | 2021 | 2020 |
| Kerugian atas penurunan nilai wajar efek yang pada nilai wajar melalui laba rugi | 103.812 | 186.509 | 57.913 | 2.031.505 |
| Beban kerugian penurunan nilai aset keuangan dan non-keuangan – bersih | 565.869 | 1.757.986 | 2.078.300 | 1.934.099 |
| Beban umum dan administrasi | 1.462.346 | 1.281.501 | 1.999.227 | 2.592.172 |
| Beban gaji dan tunjangan karyawan | 1.479.734 | 1.339.614 | 1.736.563 | 1.817.799 |
| Beban bunga dan bagi hasil | 1.174.912 | 1.345.155 | 1.756.359 | 1.815.802 |
| Beban pokok penjualan | 123.349 | 215.641 | 224.520 | 346.059 |
| Kerugian penjualan investasi jangka pendek - bersih | - | - | - | 114.219 |
| Ekuitas pada laba entitas asosiasi-bersih | - | - | 3.816 | - |
| Beban lain-lain | 86.003 | 78.183 | 162.902 | 472.249 |
| Jumlah Beban | 24.016.124 | 25.911.590 | 37.394.008 | 38.269.926 |
| LABA SEBELUM PAJAK | 1.107.311 | 1.590.592 | 1.139.090 | -10.574 |
| BEBAN PAJAK | | | | |
| Kini | 42.914 | 24.604 | 146.221 | 105.114 |
| Tanggungan | -680 | -1.108 | 1.089 | -132.366 |
| Jumlah | 42.234 | 23.496 | 147.310 | -27.252 |
| LABA TAHUN BERJALAN | 1.065.077 | 1.567.096 | 991.780 | 16.678 |
| PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN | | | | |
| Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi | | | | |
| Pengkukuran kembali liabilitas imbalan pasti | - | - | -31.593 | 68.590 |
| Pajak sehubungan dengan pos yang tidak akan direklasifikasi | - | - | 6.950 | -15.090 |
| | - | - | -24.643 | 53.500 |
| Laba yang belum direalisasi atas kenaikan nilai wajar efek | -40.484 | -769.273 | -409.487 | 86.722 |
| Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi | -6.780 | 3.852 | 2.010 | 1.049 |
| Ekuitas pada penyesuaian penjabaran dari entitas anak | | | | |
| PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF SETELAH PAJAK | -47.264 | -765.448 | -432.120 | 141.271 |
| JUMLAH PENGHASILAN KOMPREHENSIF | 1.017.813 | 801.648 | 559.660 | 157.949 |
| Laba (rugi) bersih terartibusikan kepada: | | | | |
| Pemilik entitas induk | 1.022.187 | 1.523.136 | 948.100 | -20.204 |
| Kepentingan non-pengendali | 42.890 | 43.960 | 43.680 | 36.882 |
| | 1.065.077 | 1.567.096 | 991.780 | 16.678 |
| Penghasilan komprehensif terartibusikan kepada: | | | | |
| Pemilik entitas induk | 1.136.830 | 629.588 | 607.124 | 66.994 |
| Kepentingan nonpengendali | -119.017 | 172.060 | -47.464 | 90.955 |
| | 1.017.813 | 801.648 | 559.660 | 157.949 |
| Laba Bersih per Saham (dalam Rupiah penuh) Dasar | 161 | 239 | 150 | 3 |

RASIO KEUANGAN

| Keterangan | 30 September (unaudited) | | 31 Desember | |
|--|-----------------------------|-------------|-------------|----------|
| | 2022 | 2021 | 2021 | 2020 |
| Rasio Keuangan | | | | |
| Jumlah Aset/Liabilitas | 1,23 | 1,24 | | 1,26 |
| Jumlah Liabilitas/Aset | 0,81 | 0,81 | | 0,79 |
| Jumlah Liabilitas/Ekuitas | 4,27 | 4,16 | | 3,82 |
| Aset Lancar/Liabilitas Jangka Pendek | 2,05 | 2,06 | | 2,28 |
| Rasio Pertumbuhan | | | | |
| Pendapatan | -8,65% | 0,72% | | 53,62% |
| Beban | -7,32% | -2,29% | | 4,17% |
| Laba sebelum pajak | -30,38% | -10.872,56% | | -100,20% |
| Laba bersih periode/tahun berjalan | -32,03% | 5846,64% | | -99,67% |
| Jumlah Aset*) | 6,82% | 8,89% | | 8,32% |
| Jumlah Liabilitas*) | 7,39% | 10,75% | | 10,42% |
| Jumlah Ekuitas*) | 4,46% | 1,80% | | -77,54% |
| Rasio Usaha | | | | |
| Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan/pendapatan | 0,04 | 0,03 | | (0,00) |
| Laba (rugi) bersih tahun berjalan/pendapatan | 0,04 | 0,03 | | 0,00 |
| Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan/ekuitas | 0,05 | 0,05 | | (0,00) |
| Laba (rugi) bersih tahun berjalan/ekuitas | 0,04 | 0,04 | | 0,00 |
| Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan/aset | 0,01 | 0,01 | | (0,00) |
| Laba (rugi) bersih tahun berjalan/aset | 0,01 | 0,01 | | 0,00 |
| Interest Coverage Ratio (ICR) (x) | 1,94 | 1,65 | | 0,99 |
| Debt Service Coverage Ratio (DSCR) | 383,10% | 319,32% | | 258,21% |

*) Rasio tanggal 30 September 2022 merupakan perbandingan antara akun 30 September 2022 dibandingkan dengan akun 31 Desember 2021

KETERANGAN TAMBAHAN MENGENAI PERSEROAN

1. RIWAYAT SINGKAT PERSEROAN

PT Sinar Mas Multiartha Tbk. (selanjutnya disebut "Perseroan") didirikan di Jakarta dengan nama PT Internas Arta Leasing Company sebagaimana termaktub dalam Akta No. 60 tanggal 21 Oktober 1982 jo Akta No. 48 tanggal 10 September 1983, keduanya dibuat di hadapan Benny Kristianto SH., notaris di Jakarta. Anggaran dasar Perseroan dan perubahannya sebagaimana disebutkan di atas telah diumumkan dalam Tambahan No. 1039 Berita Negara Republik Indonesia No. 69 tanggal 29 Agustus 1986 ("Akta Pendirian"). Berikut ini merupakan struktur permodalan dan susunan pemegang saham pada saat Perseroan didirikan:

MODAL SAHAM

Nilai Nominal Rp1.000.000,- (satu juta Rupiah) setiap saham

| KETERANGAN | Nilai Nominal per Saham Rp1.000.000,- | | |
|---|---------------------------------------|-----------------------|---------------|
| | Jumlah Saham | Jumlah Nominal (Rp,-) | % |
| Modal Dasar | 1.000 | 1.000.000.000 | |
| Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh: | | | |
| Rudy Maeloa | 200 | 200.000.000 | 20,00 |
| Indra Widjaja | 200 | 200.000.000 | 20,00 |
| Muktar Widjaja | 200 | 200.000.000 | 20,00 |
| Djafar Widjaja | 200 | 200.000.000 | 20,00 |
| Oesman Widjaja | 200 | 200.000.000 | 20,00 |
| Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh | 1.000 | 1.000.000.000 | 100,00 |

Perubahan terakhir Anggaran Dasar Perseroan adalah sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perubahan Anggaran Dasar PT Sinar Mas Multiartha Tbk No. 140 tanggal 31 Agustus 2020 di hadapan Aulia Taufani, SH, Notaris berkedudukan di kota Administrasi Jakarta Selatan yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan HAM RI sebagaimana dijelaskan dalam suratnya No. AHU-0064933.AH.01.02.Tahun 2020 tanggal 21 September 2020 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0157700.AH.01.11.Tahun 2020 tanggal 21 September 2020.

Catatan:

Perubahan nama PT Internas Arta Leasing Company menjadi PT Internas Artha Finance Company termaktub dalam Akta No. 15 tanggal 1 Mei 1989, dibuat oleh Benny Kristianto, SH., notaris di Jakarta, Perubahan tersebut di atas telah diumumkan dalam Tambahan No. 2903 Berita Negara Republik Indonesia No. 72 tanggal 6 September 1991, kemudian Perseroan mengubah nama menjadi PT Sinar Mas Multiartha serta seluruh anggaran dasar dalam rangka penawaran umum saham perdana (Go Public) sebagaimana termaktub dalam Akta No. 218 tanggal 25 Pebruari 1995 jo. Akta No. 315 tanggal 26 April 1995 berturut-turut dibuat oleh dan di hadapan Veronica Lily Dharma, SH., Notaris di Jakarta dan telah diumumkan dalam Tambahan No. 5358 Berita Negara Republik Indonesia No. 51 tanggal 27 Juni 1995.

Anggaran Dasar SMMA diubah sebagaimana termaktub dalam akta Pernyataan Keputusan Rapat Perubahan Anggaran Dasar PT Sinar Mas Multiartha Tbk. No. 35 tanggal 12 Juni 2015 dibuat di hadapan Aryanti Artisari, S.H., M.Kn, Notaris di Jakarta, yang telah memperoleh persetujuan Menteri Hukum sesuai dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0941442 Tahun 2015 tanggal 12 Juni 2015 dan telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan di bawah No. AHU-3518980.AH.01.11 Tahun 2015 tanggal 12 Juni 2015. Perubahan anggaran dasar Perseroan dilakukan dalam rangka penyesuaian dengan POJK No. 32/POJK-04/2014 Tentang Rencana Dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham Perusahaan Terbuka ("POJK No. 32/2014") dan merubah:

Pasal 9 Rapat Umum Pemegang Saham, Pasal 10 Tempat, Pengumuman, Pemanggilan Dan Pimpinan RUPS, Pasal 11 Tata Tertib, Kuorum, Hak Suara dan Keputusan RUPS. Pasal 12 Perubahan Anggaran Dasar, Pasal 13 Penggabungan, Peleburan, Pengambilalihan Dan Pemisahan, Pasal 14 Direksi, Pasal 15 Tugas Tanggung Jawab dan Wewenang Direksi, Pasal 16 Rapat Direksi, Pasal 17 Dewan Komisaris, Pasal 18 Tugas Tanggung Jawab dan Wewenang Dewan Komisaris, Pasal 19 Rapat Dewan Komisaris dan diluar POJK No. 32/2014 untuk akurasi data telah diubah Pasal 23 Ketentuan Penutup.

2. KEGIATAN USAHA

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perubahan Anggaran Dasar PT Sinar Mas Multiartha Tbk No. 140 tanggal 31 Agustus 2020 di hadapan Aulia Taufani, SH, Notaris berkedudukan di kota Administrasi Jakarta Selatan yang telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan HAM RI sebagaimana dijelaskan dalam suratnya No. AHU-0064933.AH.01.02.Tahun 2020 tanggal 21 September 2020 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0157700.AH.01.11.Tahun 2020 tanggal 21 September 2020, maksud dan tujuan Perseroan adalah bidang Aktivitas Keuangan dan Asuransi, Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis, serta Perdagangan Besar. Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas, Perseroan dapat melakukan kegiatan usaha sebagaimana berikut:

- a. Menjalankan usaha – usaha di bidang keuangan dan asuransi, meliputi:
 - Aktivitas perusahaan *holding*, yakni mencakup kegiatan dari perusahaan *holding (holding companies)*, yaitu perusahaan yang menguasai asset dari sekelompok perusahaan susidiari dan kegiatan utamanya adalah kepemilikan kelompok tersebut. Holding Companies tidak terlibat dalam kegiatan usaha perusahaan subsidiarinya. Kegiatannya mencakup jasa yang diberikan penasihat (*counsellors*) dan perundingan (*negotiators*) dalam merancang *merger* dan akuisisi perusahaan
- b. Menjalankan usaha – usaha di bidang Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis, meliputi:
 - Aktivitas kantor pusat, yaitu mencakup pengawasan dan pengelolaan unit – unit perusahaan lain atau enterprise; perusahaan strategi atau perencanaan organisasi dan pembuatan keputusan dari peraturan perusahaan atau enterprise. Unit – unit dalam kelompok ini melakukan control operasi pelaksanaan dan mengelola operasi unit – unit yang berhubungan. Kegiatan yang termasuk dalam kelompok ini antara lain kantor pusat, kantor administrasi pusat, kantor yang berbadan hukum, kantor distrik, dan kantor wilayah dan kantor manajemen cabang;
 - Aktivitas Konsultasi Manajemen Lainnya, yaitu mencakup ketentuan bantuan nasihat, bimbingan dan operasional usaha dan permasalahan organisasi dan manajemen lainnya, seperti perencanaan strategi dan organisasi; keputusan berkaitan dengan keuangan; tujuan dan kebijakan pemasaran; perencanaan, praktik dan kebijakan sumber daya manusia; perencanaan penjadwalan dan pengontrolan produksi. Penyediaan jasa usaha ini dapat mencakup bantuan nasihat, bimbingan dan operasional berbagai fungsi manajemen, konsultasi manajemen oleh agronomist dan agricultural econos pada bidang pertanian dan sejenisnya, rancangan dari metode dan prosedur akutansi, program akutansi biaya, prisedur pengawasan anggaran belanja, pemberian nasihat dan bantuan untuk usaha dan pelayanan masyarakat dalam perencanaan, pengorganisasian, efisiensi dan pengawasan, informasi manajemen dan lain – lain.
- c. Menjalankan usaha – usaha di bidang perdagangan besar, meliputi:
 - Perdagangan Besar Atas Dasar Balas Jasa atau kontrak, yaitu mencakup usaha agen yang menerima komisi, perantara (makelar), pelelangan, dan pedagang besar lainnya yang memperdagangkan barang – barang di dalam negeri, luar negeri atas nama pihak lain. Kegiatannya antara lain agen komisi, broker barang dan seluruh perdagangan besar lainnya yang menjual atas nama dan tanggungan pihak lain; kegiatan yang terlibat dalam

penjualan dan pembelian bersama atau melakukan transaksi atas nama perusahaan, termasuk melalui internet; dan agen yang terlibat dalam perdagangan seperti bahan baku pertanian, binatang hidup; bahan baku tekstil dan barang setengah jadi; bahan bakar, bijih-bijihan, logam dan industri kimia, termasuk pupuk; makanan, minuman dan tembakau; tekstil pakaian, bulu, alas kaki dan barang dari kulit; kayu-kayuan dan bahan bangunan; mesin, termasuk mesin kantor dan computer, perlengkapan industry, kapal, pesawat; furniture, barang keperluan rumah tangga dan perangkat keras; kegiatan perdagangan besar rumah pekelangan. Tidak termasuk kegiatan perdagangan besar mobil dan sepeda motor, dimasukan dalam golongan 451 sampai dengan 454;

- Perdagangan Besar Berbagai Macam Barang: Kelompok ini mencakup usaha perdagangan besar berbagai macam barang yang tanpa mengkhususkan barang tertentu (tanpa ada kekhususan tertentu)

Kegiatan usaha Perseroan pada saat didirikan yaitu di bidang sewa pembiayaan, anjak piutang, dan pembiayaan konsumen. Saat ini, kegiatan usaha utama Perseroan adalah bergerak pada bidang Aktivitas Keuangan dan Asuransi, Aktivitas Profesional, Ilmiah dan Teknis, serta Perdagangan Besar yang diwakili oleh Perusahaan Anak.

3. KETERANGAN EFEK BERSIFAT UTANG YANG BELUM DILUNASI

| Jenis>Nama Efek | Tingkat Bunga | Tanggal Efektif | Nilai Efek Dicatatkan | Jatuh Tempo | Jumlah Yang Masih Terhutang |
|---|------------------|----------------------|-----------------------|---------------------|-----------------------------|
| Obligasi Berkelanjutan I Sinar Mas Multiartha Tahap I Tahun 2020 dengan Tingkat Bunga Tetap seri C | 9,00% per tahun | 31 Agustus 2020 | Rp15.000 juta | 8 September 2023 | Rp15.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan I Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2020 dengan Tingkat Bunga Tetap seri A | 10,00% per tahun | 31 Agustus 2020 | Rp1.000 juta | 11 November 2023 | Rp1.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan I Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2020 dengan Tingkat Bunga Tetap seri B | 11,00% per tahun | 31 Agustus 2020 | Rp874.000 juta | 11 November 2025 | Rp874.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap I Tahun 2021 seri B | 8,00% per tahun | 27 Agustus 2021 | Rp79.700 juta | 7 September 2023 | Rp79.700 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap I Tahun 2021 seri C | 8,75% per tahun | 27 Agustus 2021 | Rp119.000 juta | 7 September 2024 | Rp119.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2022 seri A | 6,75% per tahun | 22 Agustus 2022 | Rp429.350 juta | 6 September 2023 | Rp429.350 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2022 seri B | 8,00% per tahun | 22 Agustus 2022 | Rp13.100 juta | 26 Agustus 2024 | Rp13.100 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2022 seri C | 9,00% per tahun | 22 Agustus 2022 | Rp305.131 juta | 26 Agustus 2025 | Rp305.131 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap II Tahun 2022 seri D | 9,75% per tahun | 22 Agustus 2022 | Rp1.102.000 juta | 26 Agustus 2027 | Rp1.102.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap III Tahun 2022 seri A | 9,75% per tahun | 28 September 2022 | Rp580.000 juta | 4 Oktober 2027 | Rp580.000 juta |
| Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap III Tahun 2022 seri B | 10,50% pertahun | 28 September 2022 | Rp1.080.000 juta | 4 Oktober 2032 | Rp1.080.000 juta |
| TOTAL | | | | | Rp4.598.281 juta |

Pada saat Informasi Tambahan ini diterbitkan, Perseroan memiliki obligasi yang masih terutang sebesar Rp4.598.281 juta.

4. STRUKTUR PERMODALAN PADA SAAT INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS DITERBITKAN

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Perubahan Anggaran Dasar PT Sinar Mas Multiartha Tbk No.4 tanggal 2 Juni 2017 dibuat di hadapan Aryanti Artisari, SH., M.Kn., Notaris di Jakarta, yang telah mendapatkan bukti pemberitahuan dari Menkumham dengan suratnya No.AHU-AH.01.03-0143420 dan didaftarkan dalam daftar perseroan pada Depkumham di bawah No.AHU-0072930 Tahun 2017, keduanya tanggal 7 Juni 2017, dimana telah disetujui peningkatan modal ditempatkan dan disetor penuh sehubungan dengan telah dilaksanakannya Penambahan Modal Tanpa Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (PMTHMETD) dari 6.237.808.717 saham atau dengan nilai nominal Rp1.321.905.274.900,- menjadi 6.367.664.717 saham atau dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp1.334.890.874.900,- dengan rincian sebagai berikut:

| KETERANGAN | Jumlah Saham | Rupiah | % |
|---|-----------------------|--------------------------|----------------|
| Modal Dasar : | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | 142.474.368 | 712.371.840.000 | |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 21.371.155.200 | 2.137.115.520.000 | |
| Jumlah Modal Dasar | 21.513.629.568 | 2.849.487.360.000 | |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh : | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | 142.474.368 | 712.371.840.000 | 2,237 |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 6.225.190.349 | 622.519.034.900 | 97,763 |
| Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh | 6.367.664.717 | 1.334.890.874.900 | 100,000 |
| Pemegang Saham | | | |
| - PT Sinar Mas Cakrawala | 3.624.282.847 | | 56,917 |
| - Masyarakat | 2.743.381.870 | | 43,083 |
| Total | 6.367.664.717 | 1.334.890.874.900 | 100,000 |
| Saham dalam Portepel | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | | | |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 15.145.964.851 | 1.514.596.485.100 | |

Susunan Pemegang Saham Perseroan berdasarkan DPS yang diterbitkan oleh PT Sinartama Gunita (Biro Administrasi Efek) per 31 Januari 2023, adalah sebagai berikut:

| KETERANGAN | Jumlah Saham | Rupiah | % |
|---|-----------------------|--------------------------|-----------------|
| Modal Dasar : | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | 142.474.368 | 712.371.840.000 | |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 21.371.155.200 | 2.137.115.520.000 | |
| Jumlah Modal Dasar | 21.513.629.568 | 2.849.487.360.000 | |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh : | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | 142.474.368 | 712.371.840.000 | 2,237 |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 6.225.190.349 | 622.519.034.900 | 97,763 |
| Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh | 6.367.664.717 | 1.334.890.874.900 | 100,000 |
| Pemegang Saham | | | |
| - PT Sinar Mas Cakrawala | 3.263.380.778 | | 51,2493 |
| - Masyarakat | 3.104.283.939 | | 48,7507 |
| Total | 6.367.664.717 | 1.334.890.874.900 | 100,0000 |
| Saham dalam Portepel | | | |
| - Saham Seri A (Nominal Rp5.000,-) | | | |
| - Saham Seri B (Nominal Rp100,-) | 15.145.964.851 | 1.514.596.485.100 | |

Catatan:

*) Jumlah nilai nominal saham atas saham yang dimiliki oleh pemegang saham tidak diketahui karena telah terjadi pencampuran saham seri A dan Seri B sehubungan dengan dilakukannya Company Listing atas saham Perseroan.

5. PENGURUSAN DAN PENGAWASAN PERSEROAN

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat PT Sinar Mas Multiartha Tbk No. 57 tanggal 14 Juni 2022 yang dibuat dihadapan Aulia Taufani, SH, notaris di Jakarta Selatan, yang telah diterima pemberitahuannya oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI sebagaimana dijelaskan dalam suratnya No. AHU-AH.01.09-0024388 serta telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0116764.AH.01.11.Tahun 2022 keduanya tertanggal 22 Juni 2022, susunan Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

| | | |
|----------------------|---|-------------------|
| Komisaris Utama | : | Indra Widjaja |
| Komisaris | : | Howen Widjaja |
| Komisaris | : | Fuganto Widjaja |
| Komisaris Independen | : | Robinson Simbolon |
| Komisaris Independen | : | Ketut Sanjaya |

Direksi

| | | |
|----------------|---|----------------------|
| Direktur Utama | : | Burhanuddin Abdullah |
| Direktur | : | Agus Leman Gunawan |
| Direktur | : | Dani Lihardja |
| Direktur | : | Felix |
| Direktur | : | Ferita |
| Direktur | : | Lili Wijata |

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut di atas telah sesuai dengan POJK No.33 Tahun 2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten Atau Perusahaan Publik.

PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Efek, Penjamin Emisi Obligasi yang namanya tercantum di bawah ini, telah menyetujui untuk menawarkan Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multiartha Tahap IV Tahun 2023 kepada Masyarakat secara kesanggupan penuh (*full commitment*) sebesar Rp784.719.000.000,- (tujuh ratus delapan puluh empat miliar tujuh ratus sembilan juta Rupiah). Adapun susunan dan besarnya persentase penjaminan Emisi Obligasi adalah sebagai berikut:

| Keterangan | Jumlah Nominal (Rp,-) | (%) |
|--|----------------------------------|---------------|
| Penjamin Pelaksana Emisi: PT Aldiracita Sekuritas Indonesia | 784.719.000.000 | 100,00 |
| Jumlah | 784.719.000.000 | 100,00 |

Selain Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi ini tidak terdapat perjanjian lain yang dibuat antara Perseroan dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi yang isinya bertentangan dengan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi ini.

TATA CARA PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Sehubungan dengan anjuran pemerintah, baik Pemerintah Pusat maupun Pemerintah Provinsi DKI Jakarta untuk mengurangi interaksi sosial, menjaga jarak aman (*social distancing*) dan menghindari keramaian guna meminimalisir penyebaran penularan virus Corona (Covid-19), maka Perseroan dan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi membuat langkah-langkah antisipasi sehubungan dengan proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian Obligasi Perseroan selama Masa Penawaran Umum sebagai berikut:

A. Pemesan Yang Berhak

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan yang berhak membeli Obligasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

B. Pemesanan Pembelian Obligasi

Pemesanan Pembelian Obligasi harus diajukan dengan menggunakan FPPO yang dapat diperoleh dari Penjamin Emisi Efek, baik dalam bentuk *hardcopy* maupun *softcopy* melalui *email*, sebagaimana tercantum dalam Bab IX Informasi Tambahan dan pemesanan yang telah dimasukkan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan. Pemesanan Pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan FPPO untuk keperluan ini yang dikeluarkan oleh Penjamin Emisi Obligasi yang dibuat dalam 5 (lima) rangkap atau dalam bentuk *softcopy*, melampirkan kopi identitas, dan sub rekening efek.

Penjamin Pelaksana Emisi Efek berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan tersebut di atas. Pemesanan Pembelian Obligasi dan penyampaian FPPO kepada Penjamin Emisi Obligasi dapat dilakukan melalui email atau mesin faksimili Penjamin Emisi Obligasi, sebagaimana tercantum pada Bab XII Informasi Tambahan. Pemesanan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.

C. Jumlah Minimum Pemesanan

Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sebesar Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

D. Masa Penawaran Obligasi

Masa Penawaran Umum Obligasi adalah tanggal 28 Februari 2023 – 2 Maret 2023 pukul 09.00 WIB dan ditutup pukul 16.00 WIB.

E. Pendaftaran Obligasi ke dalam Penitipan Kolektif

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini didaftarkan pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Obligasi di KSEI yang ditandatangani antara Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkannya Obligasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

1. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk sertifikat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang disimpan KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan didistribusikan dalam bentuk elektronik yang diadministrasikan dalam Penitipan Kolektif KSEI. Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam Rekening Efek pada tanggal 7 Maret 2023.
2. Konfirmasi Tertulis berarti konfirmasi tertulis dan/atau laporan saldo Obligasi dalam Rekening Efek yang diterbitkan oleh KSEI atau Pemegang Rekening berdasarkan perjanjian pembukaan Rekening Efek dengan Pemegang Obligasi.
3. Pengalihan kepemilikan Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI. Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening.
4. Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek berhak atas pembayaran Bunga Obligasi. pelunasan Pokok Obligasi memberikan suara dalam RUPO serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi.
5. Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi kepada pemegang Obligasi dilaksanakan oleh Perseroan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran melalui Rekening Efek di KSEI untuk selanjutnya diteruskan kepada pemilik manfaat (*beneficial owner*) yang menjadi pemegang Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan pokok yang ditetapkan Perseroan dalam Perjanjian Perwalianamanatan dan Perjanjian Agen Pembayaran. Perseroan melaksanakan pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi berdasarkan data kepemilikan Obligasi yang disampaikan oleh KSEI kepada Perseroan.
6. Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh pemilik manfaat Obligasi atau kuasanya dengan membawa asli surat Konfirmasi Tertulis untuk RUPO yang diterbitkan oleh KSEI dan Obligasi yang bersangkutan dibekukan sampai dengan berakhirnya RUPO.
7. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi wajib menunjuk Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang rekening di KSEI untuk menerima dan menyimpan Obligasi yang didistribusikan oleh Perseroan.

F. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi

Selama Masa Penawaran Umum, pemesan harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi dengan mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku kepada para Penjamin Emisi Obligasi, sebagaimana dimuat dalam Bab XII Informasi Tambahan pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO. Pemesanan Obligasi dapat dilakukan secara elektronik melalui alamat email Penjamin Emisi Obligasi dengan prosedur sebagai berikut:

- a. Setiap pihak hanya berhak mengajukan satu FPPO dan wajib diajukan oleh pemesan yang bersangkutan 1 (satu) alamat email dan hanya bisa melakukan 1 (satu) kali pemesanan.
- b. Melampirkan fotokopi jati diri (KTP/paspor bagi perorangan dan anggaran dasar bagi badan hukum).
- c. Menyampaikan pemesanan disertai detail Nomor Rekening untuk Pengembalian Kelebihan Pemesanan (*Refund*) dengan format: Nama Bank<SPASI>No Rekening<SPASI>Nama Pemilik Rekening. Contoh : BCA 1000567890 Budi

Pemesan akan mendapatkan email balasan yang berisikan:

- a. Hasil *scan* FPPO asli yang telah diisi secara elektronik sesuai dengan pemesanan yang disampaikan untuk dicetak dan ditandatangani oleh Pemesan yang bersangkutan; atau
- b. Informasi penolakan karena persyaratan tidak lengkap atau email ganda.

G. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi

Para Penjamin Emisi Efek yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada pemesan 1 (satu) tembusan dari FPPO yang telah ditandatanganinya sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi ini bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

H. Penjatahan Obligasi

Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan, maka akan dilakukan sesuai dengan Peraturan No.IX.A.7. Tanggal penjatahan akan dilakukan pada tanggal 3 Maret 2023.

Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Obligasi dan terbukti bahwa pihak tertentu mengajukan pemesanan Obligasi melalui lebih dari satu formulir pemesanan untuk Penawaran Umum ini baik secara langsung maupun tidak langsung maka untuk

tujuan penjatahan Manajer Penjatahan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Obligasi yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Pelaksana Emisi Efek akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum kepada OJK paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah Tanggal Penjatahan sesuai dengan Peraturan No. IX.A.2.

Manajer Penjatahan dalam Penawaran Umum ini adalah PT Aldiracita Sekuritas Indonesia, akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada Peraturan Bapepam No.VIII.G.12 Tentang Pedoman Pemeriksaan Oleh Akuntan Atas Pemesanan dan Penjatahan Efek Atau Pembagian Saham Bonus dan Peraturan No. IX.A.7 paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah berakhirnya masa Penawaran Umum.

I. Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi, Pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Obligasi tempat mengajukan pemesanan. Dana tersebut harus sudah masuk dalam rekening Penjamin Emisi Obligasi selambat-lambatnya tanggal 6 Maret 2023 (*in good funds*). Selanjutnya, para Penjamin Emisi Obligasi harus segera melaksanakan pembayaran kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selambat-lambatnya pada tanggal 6 Maret 2023 paling lambat pukul 14.00 WIB (*in good funds*) ditujukan pada rekening di bawah ini:

PT Aldiracita Sekuritas Indonesia
PT Bank Sinarmas Tbk
Cabang: KFO Thamrin
No. Rekening: 005-5054-363
Atas Nama: PT Aldiracita Sekuritas Indonesia

Semua biaya yang berkaitan dengan proses pembayaran merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

J. Pengembalian Uang Pemesanan

Dalam hal suatu pemesanan Efek ditolak sebagian atau seluruhnya dan jika pesanan Obligasi sudah dibayar maka uang pemesanan harus dikembalikan oleh Manajer Penjatahan Efek kepada para pemesan, paling lambat 2 (dua) hari kerja sesudah tanggal penjatahan.

Apabila pencatatan Obligasi tidak dilaksanakan dalam waktu 1 (satu) Hari Kerja setelah Tanggal Distribusi dengan alasan tidak dipenuhinya persyaratan pencatatan pada Bursa Efek dan pengembalian uang pemesanan yang telah diterima oleh Perseroan, maka tanggung jawab pengembalian tersebut menjadi tanggungan Perseroan yang pengembalian pembayarannya melalui KSEI paling lambat 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal tidak dipenuhinya persyaratan pencatatan pada Bursa Efek.

Jika terjadi keterlambatan, maka Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Perseroan yang menyebabkan terjadinya keterlambatan tersebut wajib membayar kepada para pemesan untuk tiap hari keterlambatan denda sebesar 1% (satu persen) per tahun di atas tingkat Bunga Obligasi, dengan mengacu dan mempertimbangkan kerugian riil yang terjadi, yang perhitungannya adalah secara harian berdasarkan jumlah Hari Kalender yang telah lewat sampai dengan pelaksanaan pembayaran seluruh jumlah yang seharusnya dibayar ditambah denda dan/atau kompensasi kerugian, dengan ketentuan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

Apabila uang pengembalian pemesanan Obligasi sudah disediakan, akan tetapi pemesan tidak datang untuk mengambilnya dalam waktu 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan, maka Perseroan dan/atau Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi tidak diwajibkan membayar bunga dan/atau denda kepada para pemesan Obligasi.

Perseroan tidak bertanggung jawab dan dengan ini dibebaskan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Obligasi dari segala tuntutan yang disebabkan karena tidak dilaksanakannya kewajiban yang menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Obligasi. Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Obligasi tidak bertanggung jawab dan karenanya harus dibebaskan oleh Perseroan dari segala tuntutan yang disebabkan karena tidak dilaksanakannya kewajiban yang menjadi tanggung jawab Perseroan.

Pengembalian uang kepada pemesan dapat dilakukan dalam bentuk pemindahbukuan ke rekening atas nama pemesan atau melalui instrument pembayaran lainnya dalam bentuk cek atau bilyet giro yang dapat diambil langsung oleh pemesan yang bersangkutan pada Penjamin Emisi Obligasi yang relevan, dengan menunjukkan atau menyerahkan bukti tanda terima pemesanan dan bukti tanda jati diri.

K. Distribusi Obligasi Secara Elektronik

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 7 Maret 2023. Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Efek.

Selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Efek memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek ke dalam Rekening Efek Penjamin Emisi Efek sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi Efek maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Efek yang bersangkutan.

L. Lain-lain

Penjamin Pelaksana Emisi Efek berhak untuk menerima atau menolak Pemesanan Pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG

| | | |
|-----------------|---|--|
| Konsultan Hukum | : | Lasut Pane & Partners STTD No.: STTD.KH-182/PM.2/2018 tanggal 25 Juli 2018 atas nama Marjan E. Pane |
| Wali Amanat | : | PT Bank KB Bukopin Tbk. STTD No.:21/PM/STTD-WA/2005 tanggal 26 Agustus 2005 atas nama PT Bank KB Bukopin Tbk |
| Notaris | : | Aulia Taufani, SH. STTD.N-5/PM.22/2018 Tanggal 20 Februari 27 Februari 2018 atas nama Aulia Taufani, SH. |

PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Informasi Tambahan dan FPPO dapat diperoleh mulai pada tanggal 28 Februari 2023 – 2 Maret 2023 melalui email Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di bawah ini:

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI/PENJAMIN EMISI OBLIGASI

PT Aldiracita Sekuritas Indonesia
Menara Tekno, 9th Floor
Jl. H. Fachrudin No.19 RT.1/RW.7
Jakarta Pusat 10250
Telepon: (021) 3970 5858
Faksimile: (021) 3970 5850
Website: www.aldiracita.com
Email: fixedincome@aldiracita.com

**SETIAP CALON INVESTOR DIHIMBAU UNTUK MEMBACA KETERANGAN LEBIH LANJUT MENGENAI
PENAWARAN UMUM INI MELALUI INFORMASI YANG TERSAJI DALAM INFORMASI TAMBAHAN**