

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. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT SINAR MAS MULTIFINANCE ("PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL, SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-3 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN II YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



PT SINAR MAS MULTIFINANCE

Kegiatan Usaha Utama:

Bergerak dalam Bidang Pembiayaan dan Pengadaan Barang dan/atau Jasa dan Pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah

Berkedudukan di Jakarta Pusat, Indonesia

Gedung Sinartama Gunita
Jl. Lombok, No 71
Jakarta 10350

Telepon : (021) 3190 2888
Faksimili : (021) 3190 3589

Email : corporate.secretary@simasfinance.co.id
Website : www.simasfinance.co.id

Kantor Cabang:

Perseroan memiliki 111 (seratus sebelas) kantor cabang yang berlokasi di Jabodetabek, Jawa Barat, Yogyakarta, Jawa Tengah, Jawa Timur, Bali, Nusa Tenggara Barat, Nusa Tenggara Timur, Sumatera, Kalimantan, Sulawesi dan Papua

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIFINANCE DENGAN JUMLAH DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR Rp2.000.000.000.000,- (DUA TRILIUN RUPIAH) ("PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN II")

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan II tersebut, Perseroan telah menerbitkan:

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIFINANCE TAHAP I TAHUN 2020

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp708.300.000.000,- (TUJUH RATUS DELAPAN MILIAR TIGA RATUS JUTA RUPIAH)
dan

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIFINANCE TAHAP II TAHUN 2021

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp732.500.000.000,- (TUJUH RATUS TIGA PULUH DUA MILIAR LIMA RATUS JUTA RUPIAH)

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan II tersebut, Perseroan akan menerbitkan dan menawarkan:

OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIFINANCE TAHAP III TAHUN 2022

DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp559.200.000.000,- (LIMA RATUS LIMA PULUH SEMBILAN MILIAR DUA RATUS 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 dan terdiri dari 3 (tiga) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp317.700.000.000,- (tiga ratus tujuh belas miliar tujuh ratus juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,75% (tujuh koma tujuh lima persen) per tahun dengan jangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri A pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp232.500.000.000,- (dua ratus tiga puluh dua miliar lima ratus juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,00% (sembilan persen) per tahun dengan jangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri B pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Pokok Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp9.000.000.000,- (sembilan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,50% (sepuluh koma lima persen) per tahun dengan jangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri C 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 8 Mei 2022, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi masing-masing adalah pada tanggal 18 Februari 2023 untuk Obligasi Seri A, tanggal 8 Februari 2025 untuk Obligasi Seri B dan pada tanggal 8 Februari 2027 untuk Obligasi Seri C.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

GUNAKAN JAMINAN PEMBAYARAN DARI SELURUH JUMLAH UANG YANG OLEH SEBAB APAPUN JUGA TERUTANG DAN WAJIB DIBAYAR OLEH PERSEROAN KEPADA PEMEGANG OBLIGASI BERDASARKAN PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, PERSEROAN AKAN MEMBERIKAN JAMINAN KEPADA PEMEGANG OBLIGASI BERUPA PIUTANG PERSEROAN. PERSEROAN SENANTIASA MEMPERTAHKAN PADA SETIAP SAAT NILAI JAMINAN ADALAH SEBESAR 60,00% (ENAM PULUH PERSEN) DARI NILAI POKOK OBLIGASI YANG TERUTANG, YANG DIMULAI PADA SELAMBAT-LAMBATNYA PADA TANGGAL EMISI DENGAN MEMPERHATIKAN KETENTUAN AKTA JAMINAN FIDUSIA YANG DITANDATANGANI OLEH PERSEROAN DAN WALI AMANAT. PERSEROAN DENGAN INI BERJANJI DAN MENGIKATKAN DIRI UNTUK MENANDATANGANI AKTA JAMINAN FIDUSIA DALAM WAKTU SELAMBAT-LAMBATNYA PADA TANGGAL EMISI. JIKA TERJADI KEKURANGAN ATAS NILAI JAMINAN YANG WAJIB DIPENUHI PERSEROAN SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN MAKA PERSEROAN WAJIB MENAMBAH JAMINAN ATAU PERSEROAN WAJIB MELAKUKAN PENYETORAN UANG TUNAI SEJUMLAH KEKURANGAN NILAI JAMINAN, SELAMBAT-LAMBATNYA 14 (EMPAT BELAS) HARI KERJA SEJAK TANGGAL DITERIMANYA SURAT PEMBERITAHUAN DARI WALI AMANAT MENGENAI ADANYA KEWAJIBAN PENYETORAN UANG TUNAI TERSEBUT. JAMINAN SELENGKAPNYA DAPAT DILIHAT PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN.

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 DILAKUKAN 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 MENYEBABKAN PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMENUHI KETENTUAN-KETENTUAN DI DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN DAN APABILA PERSEROAN MELAKUKAN KELALAIAN (WANPRESTASI) SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, KECUALI 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 DIDAFTARKAN ATAS NAMA KSEI DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO PEMBIAYAAN YAITU RISIKO KEMUNGKINAN TERJADINYA KETIDAKMAMPUAN PEMBAYARAN KEMBALI OLEH NASABAH ATAS DANA PEMBIAYAAN YANG TELAH DIBERIKAN.

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

„A+ (Single A Plus)

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

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI



PT ALDIRACITA SEKURITAS INDONESIA

WALI AMANAT
PT BANK KB BUKOPIN TBK

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

INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI DITERBITKAN DI JAKARTA PADA TANGGAL 20 JANUARI 2022



Agus Purwanto
Rudy Utomo

JADWAL

Tanggal Efektif	:	13 Juli 2020
Masa Penawaran Umum Obligasi	:	2-3 Februari 2022
Tanggal Penjatahan	:	4 Februari 2022
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	8 Februari 2022
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik ("Tanggal Emisi")	:	8 Februari 2022
Tanggal Pencatatan Obligasi pada BEI	:	9 Februari 2022

PENAWARAN UMUM OBLIGASI

NAMA OBLIGASI

"OBLIGASI BERKELANJUTAN II SINAR MAS MULTIFINANCE TAHAP III TAHUN 2022"

JUMLAH POKOK OBLIGASI

Seluruh jumlah Pokok Obligasi yang saat ini ditawarkan sebesar Rp559.200.000.000,- (lima ratus lima puluh sembilan miliar dua ratus juta Rupiah), dengan satuan jumlah Obligasi yang dapat dipindahbukukan dan diperdagangkan dari satu Rekening Efek ke Rekening Efek lainnya adalah senilai Rp1,- (satu Rupiah) atau kelipatannya.

JANGKA WAKTU DAN JATUH TEMPO OBLIGASI

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari nilai Pokok Obligasi yang terdiri dari 3 (tiga) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp317.700.000.000,- (tiga ratus tujuh belas miliar tujuh ratus juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,75% (tujuh koma tujuh lima persen) per tahun dengan jangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri A pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp232.500.000.000,- (dua ratus tiga puluh dua miliar lima ratus juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,00% (sembilan persen) per tahun dengan jangka waktu 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri B pada saat tanggal jatuh tempo.
- Seri C : Jumlah Pokok Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp9.000.000.000,- (sembilan miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 10,50% (sepuluh koma lima persen) per tahun dengan jangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100,00% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Seri C pada saat tanggal jatuh tempo.

BUNGA OBLIGASI

Jadwal pembayaran Pokok dan Bunga untuk masing-masing Obligasi adalah sebagai berikut:

Bunga Ke-	Seri A	Seri B	Seri C
1	8 Mei 2022	8 Mei 2022	8 Mei 2022
2	8 Agustus 2022	8 Agustus 2022	8 Agustus 2022
3	8 November 2022	8 November 2022	8 November 2022
4	18 Februari 2023	8 Februari 2023	8 Februari 2023

Bunga Ke-	Seri A	Seri B	Seri C
5	-	8 Mei 2023	8 Mei 2023
6	-	8 Agustus 2023	8 Agustus 2023
7	-	8 November 2023	8 November 2023
8	-	8 Februari 2024	8 Februari 2024
9	-	8 Mei 2024	8 Mei 2024
10	-	8 Agustus 2024	8 Agustus 2024
11	-	8 November 2024	8 November 2024
12	-	8 Februari 2025	8 Februari 2025
13	-	-	8 Mei 2025
14	-	-	8 Agustus 2025
15	-	-	8 November 2025
16	-	-	8 Februari 2026
17	-	-	8 Mei 2026
18	-	-	8 Agustus 2026
19	-	-	8 November 2026
20	-	-	8 Februari 2027

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 oleh Perseroan 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, Perseroan Efek atau Bank Kustodian.

HARGA PENAWARAN OBLIGASI

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

Guna menjamin pembayaran dari seluruh jumlah uang yang oleh sebab apapun juga terutang dan wajib dibayar oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi berdasarkan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan, Perseroan akan memberikan Jaminan kepada Pemegang Obligasi berupa:

- Jenis Jaminan adalah piutang berupa piutang dari kegiatan usaha Perseroan sesuai dengan anggaran dasar Perseroan yang jatuh tempo atau belum dibayar sampai 90 (sembilan puluh) Hari Kalender dari tanggal jatuh tempo angsuran masing-masing piutang tersebut.
- Nilai Jaminan selambat-lambatnya pada Tanggal Emisi, dengan jumlah nilai jaminan sebesar 60,00% (enam puluh persen) dari nilai Pokok Obligasi yang terutang. Selebihnya sebesar 40,00% (empat puluh

persen) yang tidak dijamin dengan fidusia, dijamin dengan seluruh kekayaan Perseroan (di luar kekayaan yang telah diagunkan) bersama-sama dengan kreditur lainnya yang tidak memegang jaminan khusus (kreditur konkuren) secara pari passu sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 1131 dan 1132 KUH Perdata.

Dan Perseroan dengan ini berjanji dan mengikatkan diri akan mempertahankan pada setiap saat nilai Jaminan adalah tidak kurang dari 60,00% (enam puluh persen) dari nilai Pokok Obligasi yang terutang, yang dimulai pada Tanggal Emisi, jika nilai jaminan menjadi kurang dari 60% (enam puluh persen) dari nilai Pokok Obligasi yang terutang maka Perseroan berkewajiban menambah Jaminan berupa Piutang Perseroan dan/atau menyetor uang tunai (dana) sejumlah kekurangan nilai jaminan, selambat-lambatnya 14 (empat belas) Hari Kerja sejak tanggal diterimanya surat pemberitahuan dari Wali Amanat mengenai adanya kewajiban penyetoran uang tunai tersebut.

Jaminan harus sudah memenuhi rasio 60,00% (enam puluh persen) dari nilai penerbitan pada tanggal Emisi. Dalam hal terdapat piutang yang telah dilunasi atau masa penagihannya Piutang menjadi lebih dari 90 (sembilan puluh) Hari Kalender, maka Perseroan berkewajiban mengganti dengan Piutang yang baru sesuai dengan Pasal 11.3 Perjanjian Perwaliamanatan. Pemenuhan rasio jaminan tersebut bersamaan dengan penyampaian laporan jaminan per 3 bulan sebagaimana diatur Perjanjian Perwaliamanatan.

Dalam hal Perseroan tidak dapat memenuhi ketentuan Pasal 11.3 Perjanjian Perwaliamanatan tersebut, maka mengacu pada Pasal 9.1 huruf b masa remedial untuk perbaikan atau pemenuhannya adalah 120 (seratus dua puluh) Hari Kalender setelah diterimanya teguran tertulis dari Wali Amanat.

HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI

- a. Menerima pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi dari Perseroan yang dibayarkan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Pokok Obligasi dan/atau Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan. Pokok Obligasi harus dilunasi 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 1,00% (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 20,00% (dua puluh persen) dari jumlah Obligasi yang belum dilunasi (namun 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;
 - f. Hak Pemegang Obligasi adalah preferen terhadap hak-hak kreditur Perseroan lain sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
 - g. Hak Pemegang Obligasi atas Piutang yang dijamin adalah preferen terhadap hak-hak kreditur Perseroan lain sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Negara Republik Indonesia.

HAK DIDAHULUKAN ATAS UTANG

Akta jaminan fidusia yang akan ditandatangani oleh Perseroan dan Wali Amanat, akan memberikan kedudukan kepada pemegang Obligasi sebagai kreditor preferen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 14 ayat 3 Undang-Undang No. 42 tahun 1999 tentang Jaminan Fidusia bilamana telah didaftarkan pada Kantor Pendaftaran Fidusia.

Dalam hal jaminan fidusia tidak mencukupi atau belum didaftarkan pada kantor pendaftaran fidusia setempat maka hak pemegang obligasi mempunyai kedudukan yang sama/pari passu dengan kreditor Perseroan lainnya dengan memperhatikan ketentuan pasal 1131 dan 1132 KUHPerdata.

Pemegang Obligasi dijamin dengan piutang Perseroan yang dibebankan dengan Hak Fidusia. Hak Fidusia memberikan kedudukan yang tidak perlu dibagi dengan pihak lain atas hak eksekusi piutang dalam hal terjadi wanprestasi, mengingat bahwa jaminan Fidusia tidak dapat diberikan sebagai jaminan untuk utang lain. Pemegang Efek bersifat utang dan kreditor Emiten lainnya memiliki jaminannya masing-masing sesuai dengan perjanjian yang telah dibuat.

TAMBAHAN UTANG YANG DAPAT DIBUAT PERSEROAN SETELAH EMISI OBLIGASI

Sebagaimana disepakati dalam Perjanjian Perwaliamanatan, setelah emisi obligasi, Perseroan diperbolehkan menambah utang dengan memperhatikan ketentuan/batasan-batasan dalam perjanjian pinjaman lainnya termasuk Perjanjian Perwaliamanatan.

Sesuai Pasal 6.1 PWA, tanpa persetujuan tertulis dari Wali Amanat Emiten tidak diperkenankan menerbitkan obligasi yang mempunyai tingkatan (rank) lebih tinggi dari Obligasi ini.

WALI AMANAT

Penerbitan Obligasi ini dilakukan sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Perwaliamanatan 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

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

CARA PELUNASAN POKOK OBLIGASI DAN PEMBAYARAN BUNGA OBLIGASI

Pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi akan dilakukan oleh Perseroan melalui KSEI kepada Pemegang Obligasi dengan menyerahkan Konfirmasi Tertulis melalui Pemegang Rekening di KSEI pada tanggal pembayaran sebagaimana yang telah ditentukan. Apabila Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi dan/atau Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi jatuh pada hari yang bukan Hari Kerja, maka pembayaran dilakukan pada Hari Kerja berikutnya.

PROSEDUR PEMESANAN

Prosedur pemesanan Obligasi dapat dilihat pada Bab mengenai Tata Cara Pemesanan Pembelian Obligasi.

PERPAJAKAN

Keterangan mengenai perpajakan diuraikan dalam Bab mengenai Perpajakan.

HASIL PEMERINGKATAN

Untuk memenuhi ketentuan POJK No. 7 Tahun 2017 tentang Pedoman mengenai Bentuk dan Isi Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum dan POJK No. 49 Tahun 2020, Perseroan telah melakukan pemeringkatan atas surat utang jangka panjang yang dilaksanakan oleh PT Kredit Rating Indonesia ("KRI"). Berdasarkan hasil pemeringkatan awal (initial rating) atas surat utang jangka panjang sesuai dengan surat KRI No. RC-012/KRI-DIR/VI/2021 tanggal 14 Juni 2021 dan surat keterangan mengenai penegasan pemeringkatan sesuai dengan surat KRI No. RTG-001/KRI-DIR/II/2022 tanggal 14 Januari 2022, hasil pemeringkatan atas Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multifinance adalah irA+ (single A plus).

Hasil pemeringkatan diatas berlaku 1 (satu) tahun sejak tanggal diterbitkannya surat peringkat. Atas hasil pemeringkatan tersebut berlaku untuk keseluruhan penerbitan Obligasi Berkelanjutan I Sinar Mas Multifinance termasuk tahap berikutnya sampai dengan keseluruhan target emisi yaitu sebesar Rp 2 Triliun tercapai. Perseroan akan melakukan pemeringkatan atas Obligasi setiap tahun sekali selama jangka waktu Obligasi sebagaimana diatur dalam Peraturan No:IX.C.11 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK Nomor:KEP-712/BL/2012 tanggal 26 Desember 2012 tentang Pemeringkatan Atas Efek Bersifat Utang Dan/Atau Sukuk.

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

PEMEMUHAN KRITERIA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

Perseroan telah dan akan memenuhi kriteria untuk melaksanakan Penawaran sebagaimana diatur dalam POJK No. 36/2014, yaitu:

- Penawaran Umum Berkelanjutan dilaksanakan dalam periode paling lama 2 (dua) tahun;
- Telah menjadi emiten atau perusahaan publik paling sedikit 2 (dua) tahun;
- Tidak pernah mengalami kondisi dimana Perseroan tidak mampu memenuhi kewajiban keuangan terhadap kreditur pada saat jatuh tempo yang nilainya lebih besar dari 0,5% dan modal disetor sesuai dengan POJK No. 36/2014 tentang Penawaran Umum Berkelanjutan Efek Bersifat Utang dan/atau Sukuk dalam

- periode 2 (dua) tahun terakhir sampai dengan informasi tambahan sesuai dengan Surat Pernyataan Tidak Pernah Mengalami Gagal Bayar tertanggal 18 Januari 2022 yang telah ditandatangani oleh Perseroan;
- d. Efek yang akan diterbitkan melalui Penawaran Umum Berkelanjutan adalah efek bersifat utang dan memiliki hasil pemeringkatan yang termasuk dalam kategori 4 (empat) peringkat teratas yang merupakan urutan 4 (empat) peringkat terbaik yang dikeluarkan oleh Perusahaan Pemeringkat Efek.

RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM OBLIGASI

Dana yang diperoleh dari Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multifinance Tahap III Tahun 2022 setelah dikurangi biaya-biaya emisi,

- Sekitar 58,08% akan digunakan untuk melunasi Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multifinance Tahap II Tahun 2021 Seri A, dan
- Sisanya untuk melunasi sebagian utang pemegang saham Perseroan.

Berikut ini keterangan efek yang akan dilunasi:

1. Nama Efek : Obligasi Berkelanjutan II Sinar Mas Multifinance Tahap II Tahun 2021 Seri A
 Tingkat Bunga : 9,75%
 Tanggal Efektif : 13 Juli 2020
 Nilai Efek : Rp348.000.000.000,-
 Tanggal Jatuh Tempo : 21 Februari 2022
2. Utang pemegang saham, dengan rincian sebagai berikut:
 Tingkat Bunga : 9,00%
 Tanggal perjanjian : 9 Desember 2021
 Nilai fasilitas : Rp500.000.000.000,-
 Nilai Outstanding fasilitas : Rp300.000.000.000,-
 Utang yang akan dilunasi : Rp211.200.000.000,-
 Jatuh Tempo fasilitas : 9 Desember 2026

Apabila Perseroan bermaksud untuk melakukan perubahan penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi ini sebagaimana dimaksud di atas, maka Perseroan wajib melaporkan terlebih dahulu rencana dan alasan perubahan penggunaan dana dimaksud kepada OJK paling lambat 14 (empat belas) hari sebelum RUPO dan memperoleh persetujuan RUPO sesuai dengan POJK No. 30/2015.

Perseroan akan menyampaikan laporan realisasi penggunaan dana hasil Penawaran Umum secara berkala setiap 6 (enam) bulan kepada OJK dan Wali Amanat serta memperpertanggungjawabkan dalam setiap RUPS Tahunan sampai dengan seluruh dana hasil Penawaran Umum telah direalisasikan sesuai dengan POJK No.30 Tahun 2015 tentang Laporan Realisasi Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

Apabila dana hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi belum dipergunakan seluruhnya, maka penempatan sementara dana hasil Penawaran Umum Obligasi tersebut harus dilakukan Perseroan dengan memperhatikan keamanan dan likuiditas serta dapat memberikan keuntungan finansial yang wajar bagi Perseroan.

Penjelasan lebih lanjut mengenai rencana penggunaan dana dapat dilihat dalam Informasi Tambahan.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel berikut ini menunjukkan ikhtisar data keuangan penting Perseroan dan Perusahaan Anak berdasarkan laporan keuangan interim untuk periode 6 (enam) bulan yang berakhir 30 Juni 2021 dan 2020 beserta laporan keuangan konsolidasian untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019 yang telah diaudit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI") oleh Kantor Akuntan Publik (KAP) Mirawati Sensi Idris dengan Opini Tanpa Modifikasi atas laporan keuangan konsolidasian tersebut.

LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni (tidak diaudit)	31 Desember (diaudit)	
	2021	2020	2019
ASET			
Kas dan setara kas - bersih	406.995	744.088	575.650
Investasi - bersih	2.003.623	354.624	825.387
Piutang Pembiayaan Multiguna			
Pihak berelasi	2.606	9.692	18.315
Pihak ketiga	3.068.922	2.799.619	3.519.119
Pendapatan pembiayaan multiguna yang belum diakui	(614.886)	(557.418)	(741.531)
Jumlah	2.456.642	2.251.893	2.795.903
Cadangan kerugian penurunan nilai	(93.739)	(95.293)	(44.155)
Jumlah - bersih	2.362.903	2.156.600	2.751.748
Piutang Sewa Pembiayaan			
Pihak ketiga	200.133	-	-
Penghasilan pembiayaan tangguhan	(19.239)	-	-
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.809)	-	-
Jumlah - bersih	179.085	-	-
Piutang Pembiayaan Modal Kerja Skema Anjak Piutang			
Pihak berelasi	22.854	22.854	-
Pihak ketiga	3.072.904	3.131.804	3.539.197
Pendapatan pembiayaan multiguna yang belum diakui	-	-	(393)
Jumlah	3.095.758	3.154.658	3.538.804
Cadangan kerugian penurunan nilai	(33.885)	(81.762)	(110.935)
Jumlah - bersih	3.061.873	3.072.896	3.427.869
Piutang Premi			
Pihak berelasi	11	2.469	6.706
Pihak ketiga	68.575	40.126	44.962
Jumlah	68.586	42.595	51.668
Cadangan kerugian penurunan nilai	(1.106)	(1.106)	(780)
Jumlah - bersih	67.480	41.489	50.888
Piutang Ijarah Multijasa			
Pihak ketiga	83.905	73.022	31.079
Cadangan kerugian penurunan nilai	(839)	-	-
Jumlah - bersih	83.066	73.022	31.079
Piutang Lain-lain - bersih	122.994	207.491	250.442
Aset Reasuransi	9.452	11.984	86.491
Properti investasi - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp31.809 dan Rp24.757 pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019	60.113	62.095	57.193
Aset Tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp555.206 dan Rp508.146 pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019	830.736	853.414	806.030
Aset untuk Disewakan - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp837 dan Rp2.033 pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019	104	322	588
Uang Muka	96.908	88.355	94.385
Agunan yang Diambil Alih - bersih	194.209	194.079	115.362
Aset Pajak Tangguhan	110.231	110.231	8.737
Ast Lain-lain - bersih	30.167	27.156	25.292
JUMLAH ASET	9.619.939	7.997.846	9.107.141

Keterangan	30 Juni (tidak diaudit)	31 Desember (diaudit)	
	2021	2020	2021
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas			
Pinjaman yang Diterima	2.938.685	2.833.612	2.814.701
Utang Asuransi			
Pihak berelasi	857	1.162	112.376
Pihak ketiga	57.976	36.580	15.378
Jumlah	58.833	37.742	127.754
Liabilitas Kontrak Asuransi	391.625	366.625	419.690
Surat Utang Jangka Menengah	-	499.553	1.496.964
Utang Obligasi	3.143.578	2.561.107	1.986.401
Utang Pemegang Saham	31.250	31.250	-
Utang Pajak	2.012	11.712	7.868
Beban Akrua	77.004	81.820	92.441
Liabilitas Pajak Tangguhan	-	-	5.315
Liabilitas Imbalan Kerja Jangka Panjang	36.156	36.356	44.042
Liabilitas Lain-lain	62.128	107.003	78.028
JUMLAH LIABILITAS	6.741.271	6.566.780	7.073.204
EKUITAS			
Modal saham – nilai nominal			
Rp1.000.000 per saham (dalam Rupiah penuh)			
Modal dasar - 3.000.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 1.190.000 saham	1.190.000	1.190.000	1.190.000
Tambahan Modal Disetor	76.447	76.447	76.447
Selisih Nilai Transaksi dengan Kepentingan Nonpengendali	(927)	(927)	(927)
Laba (rugi) yang Belum Direalisasi atas Kenaikan (Penurunan) Nilai Wajar Investasi	47	(392)	2.949
Saldo Laba (Defisit)			
Ditentukan penggunaannya	20.000	20.000	15.000
Belum ditentukan penggunaannya	1.042.473	49.711	647.834
Jumlah Ekuitas yang Dapat Diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk	2.327.946	1.334.839	1.931.303
Kepentingan Non Pengendali	550.722	96.227	102.634
JUMLAH EKUITAS	2.878.668	1.431.066	2.033.937
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	9.619.939	7.997.846	9.107.141

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)			
	30 Juni (tidak diaudit)	31 Desember (diaudit)		
	2021	2020	2020	2019
PENDAPATAN				
Bunga				
Pembiayaan multiguna	288.641	355.878	645.565	732.160
Sewa pembiayaan	7.647	-	-	-
Pembiayaan modal kerja skema anjak piutang	156.543	186.286	494.902	465.085
Underwriting asuransi	108.916	159.819	525.022	470.121
Administrasi	94.167	74.992	156.932	293.971
Keuntungan yang belum direalisasi dari perubahan nilai wajar dari investasi yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	1.403.739	4.634	14.281	13.599
Asuransi	1.134	2.075	3.463	5.345
Keuntungan selisih kurs mata uang asing - bersih	11	11	5	1.820
Ijarah multijasa	5.438	2.580	5.993	1.643
Keuntungan penjualan investasi yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi dan penghasilan komprehensif lain	20.306	22.639	24.287	639
Sewa operasi	89	12	334	462
Lain-lain	50.394	74.139	121.170	126.657
Jumlah Pendapatan	2.137.025	883.065	1.991.954	2.111.502

BEBAN

Bunga	336.134	340.802	668.293	622.104
Gaji dan tunjangan	133.463	186.148	320.501	435.410
Underwriting asuransi	92.847	162.642	523.746	403.408
Kerugian penurunan nilai	32.508	68.539	171.477	302.356
Kerugian yang belum direalisasi dari investasi yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi	6.959	-	-	-
Umum dan administrasi	45.805	48.628	801.154	125.375
Penyusutan	29.276	30.164	62.482	69.759
Lain-lain	12.858	24.542	56.440	48.712
Jumlah Beban	689.850	861.465	2.604.093	2.007.124
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	1.447.175	21.600	(612.139)	104.378

BEBAN (MANFAAT) PAJAK

Kini	-	-	8.655	9.041
Tanggungan	-	247	(96.432)	(15.158)
	-	247	(87.777)	(6.117)
LABA (RUGI) BERSIH	1.447.175	21.847	(524.362)	110.495

PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN:

Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				
Pengukuran kembali atas kewajiban imbalan pasti	-	-	7.908	(4.392)
Pajak yang berhubungan dengan pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	(1.740)	1.098
Jumlah	-	-	6.168	(3.294)

Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi - setelah dampak pajak tanggungan

Rugi yang belum direalisasi atas penurunan nilai investasi jangka pendek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	(3.400)	-
Laba yang belum direalisasi atas kenaikan nilai wajar investasi tersedia untuk dijual	427	(2.784)	-	2.956
Jumlah	427	(2.784)	(3.400)	2.956

Jumlah Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain

JUMLAH PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF	1.447.602	18.569	(521.594)	110.157
---	------------------	---------------	------------------	----------------

JUMLAH LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:

Pemilik entitas induk	992.762	20.857	(527.170)	91.078
Kepentingan nonpengendali	454.413	496	2.808	19.417
	1.447.175	21.353	(524.362)	110.495

JUMLAH PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:

Pemilik entitas induk	993.107	18.014	(524.615)	90.916
Kepentingan nonpengendali	454.495	555	3.021	19.241
	1.447.602	18.569	(521.594)	110.157

Laba (Rugi) Bersih per Saham Dasar (dalam Rupiah penuh)

	834.254	17.527	(443.000)	76.536
--	----------------	---------------	------------------	---------------

RASIO KEUANGAN

Keterangan	30 Juni	31 Desember	
	2021	2020	2019
Rasio Pertumbuhan			
Jumlah Pendapatan	142,00%	-5,66%	37,94%
Laba Bersih	6524,14%	-574,56%	-21,23%
Jumlah Aset****)	20,28%	-12,18%	27,03%
Jumlah Liabilitas****)	2,66%	-7,16%	34,85%
Jumlah Ekuitas****)	101,16%	-29,64%	5,73%
Rasio Usaha			
Laba sebelum pajak penghasilan/jumlah pendapatan	67,72%	-30,73%	4,94%
Jumlah pendapatan/jumlah aset	22,21%	24,91%	23,19%
Laba bersih/jumlah pendapatan	67,72%	-26,32%	5,23%
Laba bersih/jumlah aset (ROA)	15,04%	-7,65%	1,21%

Laba bersih/jumlah ekuitas (ROE)	50,27%	-36,64%	5,43%
Jumlah Liabilitas / Jumlah Ekuitas	234,18%	458,87%	347,76%
Jumlah Liabilitas / Jumlah Aset	70,08%	82,11%	77,67%
<i>Gearing Ratio</i> *)	2,05x	3,62x	3,09x
Rasio Lancar (<i>Current Ratio</i>)	268%	203%	235%
<i>Debt service coverage ratio</i>	49,25%	93,98%	255,53%
Rasio piutang bermasalah (<i>Non Performing Loan</i>)	2,42%	1,85%	2,03%
<i>Interest Coverage Ratio</i>	539,24%	17,75%	128%
<i>Financing asset ratio</i> **)	59,12%	71,44%	74,03%
Rasio <i>networth</i> terhadap modal disetor***)	227,30%	108,56%	153,16%

Keterangan

*) jumlah pinjaman berbunga dibandingkan dengan jumlah ekuitas

**) jumlah piutang pembiayaan terhadap jumlah aset

*** selisih jumlah aset dan jumlah liabilitas terhadap modal disetor

****) Rasio tanggal 30 Juni 2021 merupakan perbandingan antara akun 30 Juni 2020 dibandingkan dengan akun 31 Desember 2020

Rasio yang dipersyaratkan dalam perjanjian utang

Rasio	Rasio yang dipersyaratkan per 30 Juni 2021	Rasio yang dicapai per 30 Juni 2021	Keterangan
Jumlah liabilitas/jumlah ekuitas maksimal	100%	234,18%	Telah memenuhi
<i>Gearing Ratio</i> maksimal	10,00x	2,11x	Telah memenuhi
Rasio Lancar (<i>Current ratio</i>) minimal	100%	268%	Telah memenuhi
Rasio piutang bermasalah (<i>Non Performing Loan</i>) maksimal	5,00%	2,42%	Telah memenuhi

Penjelasan lebih lengkap mengenai ikhtisar data keuangan penting dapat dilihat dalam Informasi Tambahan.

KETERANGAN TAMBAHAN TENTANG PERSEROAN

RIWAYAT SINGKAT PERSEROAN

Perseroan berkedudukan di Jakarta didirikan dengan nama PT Sinar Supra Leasing Company sebagaimana termaktub dalam akta No.45 tanggal 7 September 1985 juncto akta Perubahan Anggaran Dasar No.125 tanggal 13 Desember 1985 yang keduanya dibuat di hadapan Benny Kristianto, SH, Notaris di Jakarta yang telah mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dengan Keputusan No. C2-8205.HT.01.01.Th.85 tanggal 21 Desember 1985 serta telah didaftarkan dalam buku register di Kantor Pengadilan Negeri Jakarta Barat berturut-turut di bawah No. 1501 dan No. 1505, tanggal 28 Desember 1985 dan telah diumumkan dalam Tambahan No.582 Berita Negara Republik Indonesia No. 27 tanggal 4 April 1989. Berikut ini merupakan struktur permodalan dan susunan pemegang saham pada saat Perseroan didirikan:

Anggaran Dasar Perseroan mengalami beberapa kali perubahan terakhir diubah sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Sinar Mas Multifinance No. 1389 tanggal 30 September 2021 yang dibuat di hadapan Syofilawati,SH., Notaris di Kota Bekasi yang perubahannya telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI No. AHU-0054860.AH.01.02.Tahun 2021 telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0172415.AH.01.11.Tahun 2021 keduanya tertanggal 06 Oktober 2021 (perubahan Pasal 3). ("Akta No. 1389/2021").

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN PERSEROAN

Sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa PT Sinar Mas Multifinance No. 1389 tanggal 30 September 2021 yang dibuat di hadapan Syofilawati,SH.,

Notaris di Kota Bekasi yang perubahannya telah mendapatkan persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia RI No. AHU-0054860.AH.01.02.Tahun 2021 telah didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0172415.AH.01.11.Tahun 2021 keduanya tertanggal 06 Oktober 2021, susunan anggota Direksi dan Dewan Komisaris sampai dengan tanggal diterbitkannya Informasi Tambahan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama : Indra Widjaja
 Komisaris : Ivena Widjaja
 Komisaris Independen : Mulabasa Hutabarat
 Komisaris Independen : Eko Nugroho Tjahjadi

Dewan Direksi

Direktur Utama : Hawanto Hartono
 Direktur : Ricky Faerus
 Direktur : Irawan Susatya L
 Direktur : Ailis Limarto
 Direktur Independen : Robby Tricahyo Wibowo

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut di atas telah sesuai dengan POJK No. 29 Tahun 2014 dan No. 30 Tahun 2014.

Keterangan singkat dari masing-masing Dewan Komisaris dan Direksi telah diungkapkan pada Prospektus yang diterbitkan oleh Perseroan pada tanggal 14 Juli 2020.

Penjelasan lebih lengkap mengenai keterangan tambahan tentang Perseroan dapat dilihat dalam Informasi Tambahan.

PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, Penjamin Emisi yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada masyarakat secara kesanggupan penuh (*Full Commitment*) dan mengikatkan diri untuk membeli sisa Obligasi yang tidak habis terjual atas Obligasi sebesar Rp559.200.000.000,- (lima ratus lima puluh sembilan miliar dua ratus juta Rupiah) pada tanggal penutupan Masa Penawaran.

Perjanjian tersebut di atas merupakan perjanjian lengkap yang menggantikan semua persetujuan atau perjanjian yang mungkin telah dibuat sebelumnya mengenai perihal yang dimuat dalam perjanjian dan setelah itu tidak ada lagi Perjanjian yang dibuat oleh para pihak yang isinya bertentangan dengan Perjanjian ini.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase Penjaminan Emisi Obligasi adalah sebagai berikut:

Keterangan	Jumlah Nominal (Rp)	Persentase (%)
PT Aldiracita Sekuritas Indonesia	559.200.000.000	100,00
Jumlah		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.

Selanjutnya Penjamin Emisi Obligasi dalam Penjaminan Emisi Obligasi telah sepakat untuk melaksanakan tugasnya sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7.

Tidak terdapat hubungan afiliasi antara PT Aldiracita Sekuritas Indonesia sebagai Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dengan Perseroan berdasarkan ketentuan UUPM.

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM

Wali Amanat : PT Bank KB Bukopin Tbk.
Konsultan Hukum : Lasut Pane & Partners
Notaris : Ny. Leolin Jayayanti. SH., M.Kn.

Para Lembaga dan Profesi Penunjang Pasar Modal dalam rangka Penawaran Umum Obligasi ini menyatakan tidak ada hubungan Afiliasi dengan Perseroan sebagaimana didefinisikan dalam UUPM.

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:

1. Pemesan Yang Berhak

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta lembaga/badan hukum Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan.

2. Pemesanan Pembelian Obligasi

Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dengan ketentuan-ketentuan dan persyaratan yang tercantum dalam Prospektus ini dan dalam Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi (FPPO). Para pemesan dapat melakukan pemesanan pembelian Obligasi dengan prosedur sebagai berikut:

- a. Pemesanan Pembelian Obligasi harus diajukan dengan menggunakan FPPO yang dapat diperoleh dari Penjamin Emisi Obligasi melalui email Penjamin Emisi Obligasi sebagaimana tercantum dalam Bab X Informasi Tambahan ini dengan ketentuan sebagai berikut:
 - (1) 1 (satu) alamat email hanya berhak untuk melakukan 1 (satu) kali pemesanan.
 - (2) Email yang akan diikutsertakan dalam proses pemesanan adalah email yang diterima pada pukul 08.00 – 16.00 WIB pada Masa Penawaran Umum.
 - (3) Pemesanan harus melampirkan fotokopi KTP atau identitas lainnya
 - (4) Pemesanan yang telah dimasukkan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan.
- b. Pemesan akan mendapatkan email balasan yang berisikan hasil scan FPPO yang sudah dibubuhi Nomor Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi (FPPO) atau informasi tolakan yang dikarenakan oleh email ganda, nomor sub rekening efek yang tidak terdaftar atau tidak sesuai, KTP atau identitas yang dilampirkan tidak berlaku, informasi dalam sub rekening yang tidak sesuai dengan informasi dalam KTP atau identitas lainnya, dan kekurangan informasi lainnya terkait pemesanan pembelian Obligasi.
- c. Pemesan melakukan pembayaran selambat-lambatnya tanggal 7 Februari 2022 ke rekening dan persyaratan yang tercantum dalam subbab Syarat-syarat pembayaran serta mengisi lengkap FPPO yang dikirimkan melalui email. Kemudian bukti setor dan scan FPPO yang telah diisi lengkap wajib dikirimkan ke alamat email Penjamin Emisi Obligasi selambat-lambatnya pukul 16.00 WIB dengan informasi pada badan email yang mengungkapkan nomor FPPO dan nama pemesan sesuai dengan KTP atau identitas lainnya yang berlaku.
- d. Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan tersebut di atas.

Ketentuan dan tata cara ini dibuat demi kepentingan bersama, untuk mengantisipasi penyebaran virus corona (COVID-19) dan melaksanakan himbauan pemerintah untuk mengurangi keramaian di satu titik dengan tetap memperhatikan pelayanan terhadap investor. Ketentuan dan tata cara ini berlaku selama masa Pemberlakuan Pembatasan Kegiatan Masyarakat (PPKM), bersifat final dan para

pemesan yang ingin berpartisipasi wajib mengikuti tata cara tersebut di atas. Pemesan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak akan dilayani.

Setiap pemesan Obligasi harus memiliki rekening Efek pada Perusahaan Efek/Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang rekening di KSEI.

3. Jumlah Minimum Pemesanan

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

4. Masa Penawaran Obligasi

Masa Penawaran Obligasi adalah tanggal 2 Februari 2022 sejak pukul 10.00 WIB dan ditutup pada tanggal 3 Februari 2022 pukul 16.00 WIB.

5. Pendaftaran di KSEI

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini didaftarkan pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Obligasi di KSEI Nomor: SP-002/OBL/KSEI/0122 tanggal 19 Januari 2022, serta perubahan-perubahannya dan/atau penambahan-penambahannya dan/atau pembaharuan-pembaharuannya yang akan dibuat di kemudian hari yang ditandatangani antara Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkan Obligasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. 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 8 Februari 2022.
- b. 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. Konfirmasi Tertulis merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek dan Bank Kustodian.
- c. Pengalihan kepemilikan Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI. Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening.
- d. 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.
- e. 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.
- f. 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.
- g. 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.

6. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi

Pemesanan harus mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku kepada Penjamin Emisi Obligasi yang tercantum dalam Bab X Informasi Tambahan ini mengenai Penyebarluasan Informasi Tambahan Dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi.

7. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi

Penjamin Emisi Obligasi yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada pemesan 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.

8. Penjatahan Obligasi

Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan, maka penjatahan akan ditentukan oleh Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan porsi penjaminan masing-masing dengan persetujuan dan kebijaksanaan yang ditetapkan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, dengan memperhatikan ketentuan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi dan Peraturan No. IX.A.7 – Lampiran Keputusan Ketua Bapepam dan LK No. Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum ("Peraturan No. IX.A.7"). Tanggal Penjatahan adalah tanggal 4 Februari 2022.

Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Obligasi dan terbukti bahwa pihak tertentu mengajukan pemesanan Obligasi melalui lebih dari satu formulir pemesanan untuk setiap Penawaran Umum, 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 Emisi Obligasi 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 hal ini adalah PT Sinar Mas Sekuritas, wajib menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman kepada Peraturan No. VIII.G.12 – Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-17/PM/2004 tanggal 13 April 2004 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.

9. Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi, pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau dengan bilyet giro atau cek yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Obligasi yang bersangkutan atau kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi pada rekening sebagai berikut:

PT Bank Sinar Mas Tbk
Cabang KFO Thamrin
No. Rekening : 0055054347
Atas nama: PT Aldiracita Sekuritas Indonesia

Jika pembayaran dilakukan dengan cek atau bilyet giro, maka cek atau bilyet giro yang bersangkutan harus dapat diuangkan atau ditunaikan dengan segera selambat-lambatnya tanggal 7 Februari 2022 (*in good funds*) pada rekening tersebut di atas. Semua biaya yang berkaitan dengan proses pembayaran merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

10. Distribusi Obligasi Secara Elektronik

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 8 Februari 2022. Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan KSEI.

Segera setelah Obligasi diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi memberi instruksi kepada KSEI untuk mendistribusikan Obligasi ke dalam Rekening Efek dari Penjamin Emisi Obligasi sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi Obligasi, maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Obligasi yang bersangkutan.

11. Pengembalian Uang Pemesanan

Dalam hal suatu pemesanan Efek ditolak sebagian atau seluruhnya akibat penjatahan, maka uang pemesanan harus dikembalikan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi kepada para pemesan, paling lambat 2 (dua) hari kerja sesudah Tanggal Penjatahan.

Apabila Obligasi tidak memenuhi persyaratan pencatatan di Bursa dan uang pemesanan telah diterima oleh Perseroan maka tanggung jawab pengembalian tersebut menjadi tanggungan Perseroan, dengan ketentuan Perseroan telah menerima dana hasil Emisi. Perseroan wajib mengembalikan uang pemesanan kepada pemesan paling lambat 2 (dua) Hari Kerja sejak pembatalan akibat Obligasi tidak memenuhi persyaratan pencatatan di Bursa (batal demi hukum) dan dengan demikian Perseroan membebaskan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan/atau Penjamin Emisi Obligasi dari segala tanggung jawabnya.

Jika terjadi keterlambatan, maka pihak yang menyebabkan keterlambatan yaitu Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Perseroan wajib membayar kepada para pemesan denda untuk tiap hari keterlambatan sebesar 5% (lima persen) per tahun dari jumlah dana yang terlambat dibayar. Denda tersebut di atas dihitung 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 pembatalan Penawaran Umum, Emiten dan/atau Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi tidak diwajibkan membayar denda kepada para pemesan Obligasi.

Cara pembayaran uang pengembalian pemesanan Obligasi dan pembayaran denda keterlambatan dapat dilakukan secara transfer ke rekening atas nama pemesan.

12. Lain-lain

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

AGEN PEMBAYARAN

PT Kustodian Sentral Efek Indonesia

Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower I, lantai 5
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53
Jakarta 12190
Telepon : (62 21) 5299 1099
Faksimili : (62 21) 5299 1199

PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Informasi Tambahan dan FPPO dapat diperoleh tanggal 2-3 Februari 2022 melalui email Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di bawah ini:

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI

PT Aldiracita Sekuritas Indonesia

Menara Tekno Lantai 9
Jl. Fachrudin No 19
Jakarta 10250
Telepon: (021) 3970 5858
Faksimile : (021) 3970 5850
Email : fixedincome@aldiracita.com
Website : www.aldiracita.com