

**KETERBUKAAN INFORMASI KEPADA PEMEGANG SAHAM
PT BANK BTPN Tbk ("PERSEROAN")
("KETERBUKAAN INFORMASI")**

INFORMASI INI PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

Jika anda mengalami kesulitan untuk memahami informasi ini atau ragu-ragu dalam mengambil keputusan, sebaiknya anda berkonsultasi dengan perantara pedagang efek, manajer investasi, konsultan hukum, akuntan atau penasihat professional lainnya.

Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama bertanggung jawab atas kelengkapan dan kebenaran seluruh informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan menegaskan bahwa informasi yang dikemukakan adalah benar dan tidak ada fakta material yang tidak dikemukakan yang dapat menyebabkan informasi ini menyesatkan.



PT BANK BTPN Tbk
Berkedudukan di Jakarta Selatan

Bidang Usaha
Perbankan

Kantor Pusat
Menara BTPN, Lantai 29
CBD Mega Kuningan
JL. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung, Kav 5.5 – 5.6
Jakarta Selatan 12950
Telepon: (021) 30026200; Fax : (021) 30026308

Email: corporate.secretary@btpn.com

Situs Resmi: www.btpn.com

Keterbukaan Informasi ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 28 Maret 2024

Keterbukaan Informasi ini dibuat dalam rangka memenuhi ketentuan dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 17/POJK.04/2020 tentang Transaksi Material dan Perubahan Kegiatan Usaha ("POJK 17/2020") dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 42/POJK.04/2020 tentang Transaksi Afiliasi dan Transaksi Benturan Kepentingan ("POJK 42/2020").

Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menyatakan bahwa Transaksi (sebagaimana dimaksud di bawah ini) merupakan Transaksi Material sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 ayat (2) POJK 17/2020 dengan nilai tidak lebih dari 50% dan oleh karenanya dalam menyiapkan Keterbukaan Informasi ini hanya wajib memenuhi ketentuan sebagaimana diatur berdasarkan Pasal 6 ayat (1) huruf (a), (b), (c) dan (e) POJK 17/2020.

Transaksi merupakan Transaksi Material dan Transaksi Afiliasi bagi Perseroan, namun Perseroan hanya perlu mengikuti ketentuan Transaksi Material berdasarkan POJK 17/2020 sesuai dengan ketentuan Pasal 33 huruf (a) POJK 17/2020 dan Pasal 24 ayat (1) POJK 42/2020.

DEFINISI DAN SINGKATAN

"Afiliasi"	<p>berarti:</p> <ol style="list-style-type: none"> a. hubungan keluarga karena perkawinan sampai dengan derajat kedua, baik secara horizontal maupun vertikal, yaitu hubungan seseorang dengan: <ol style="list-style-type: none"> 1. suami atau istri; 2. orang tua dari suami atau istri dan suami atau istri dari anak; 3. kakek dan nenek dari suami atau istri dan suami atau istri dari cucu; 4. saudara dari suami atau istri beserta suami atau istrinya dari saudara yang bersangkutan; atau 5. suami atau istri dari saudara orang yang bersangkutan; b. hubungan keluarga karena keturunan sampai dengan derajat kedua, baik secara horizontal maupun vertikal, yaitu hubungan seseorang dengan: <ol style="list-style-type: none"> 1. orang tua dan anak; 2. kakek dan nenek serta cucu; atau 3. saudara dari orang yang bersangkutan; c. hubungan antara pihak dengan karyawan, direktur, atau komisaris dari pihak tersebut; d. hubungan antara 2 (dua) atau lebih perusahaan dimana terdapat satu atau lebih anggota direksi, pengurus, dewan komisaris, atau pengawas yang sama; e. hubungan antara perusahaan dan pihak, baik langsung maupun tidak langsung, dengan cara apa pun, mengendalikan atau dikendalikan oleh perusahaan atau pihak tersebut dalam menentukan pengelolaan dan/atau kebijakan perusahaan atau pihak dimaksud; f. hubungan antara 2 (dua) atau lebih perusahaan yang dikendalikan, baik langsung maupun tidak langsung, dengan cara apa pun, dalam menentukan pengelolaan dan/atau kebijakan perusahaan oleh pihak yang sama; atau g. hubungan antara perusahaan dan pemegang saham utama yaitu pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memiliki paling kurang 20% (dua puluh persen) saham yang mempunyai hak suara dari perusahaan tersebut.
"Efek"	berarti surat berharga atau kontrak investasi baik dalam bentuk konvensional dan digital atau bentuk lain sesuai dengan perkembangan teknologi yang memberikan hak kepada pemiliknya untuk secara langsung maupun tidak langsung memperoleh manfaat ekonomis dari penerbit atau dari pihak tertentu berdasarkan perjanjian dan setiap derivatif atas Efek, yang dapat dialihkan dan/atau diperdagangkan di pasar modal.
"Menkumham"	berarti Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia.
"OJK"	berarti Otoritas Jasa Keuangan.
"OTO"	berarti PT Oto Multiartha, berkedudukan di Jakarta Selatan, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum dan Undang-Undang Negara Republik Indonesia.
"OTO Group"	berarti OTO dan SOF.
"Pengambilalihan OTO"	berarti pengambilalihan atas saham OTO oleh Perseroan dari:

	<p>a. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC), sebanyak 147.664.464 (seratus empat puluh tujuh juta enam ratus enam puluh empat ribu empat ratus enam puluh empat) saham seri B yang merupakan 15,9% (lima belas koma sembilan persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada OTO; dan</p> <p>b. SMBC, sebanyak 325.976.271 (tiga ratus dua puluh lima juta sembilan ratus tujuh puluh enam ribu dua ratus tujuh puluh satu) saham seri B yang merupakan 35,1% (tiga puluh lima koma satu persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada OTO.</p>
"Pengambilalihan SOF"	<p>berarti pengambilalihan atas saham SOF oleh Perseroan dari:</p> <p>a. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC), sebanyak 776.575 (tujuh ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus tujuh puluh lima) saham seri B yang merupakan 15,9% (lima belas koma sembilan persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada SOF; dan</p> <p>b. SMBC, sebanyak 1.714.326 (satu juta tujuh ratus empat belas ribu tiga ratus dua puluh enam) saham seri B yang merupakan 35,1% (tiga puluh lima koma satu persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada SOF.</p>
"Perusahaan Terbuka"	berarti emiten yang telah melakukan penawaran umum efek bersifat ekuitas atau perusahaan publik.
"Perusahaan Terkendali"	berarti suatu perusahaan yang dikendalikan baik secara langsung maupun tidak langsung oleh Perusahaan Terbuka.
"POJK 27/2016"	berarti Peraturan OJK Nomor 27/POJK.03/2016 tentang Penilaian Kemampuan dan Kepatutan Bagi Pihak Utama Lembaga Jasa Keuangan.
"POJK 47/2020"	berarti Peraturan OJK Nomor 47/POJK.05/2020 tentang Perizinan Usaha dan Kelembagaan Perusahaan Pembiayaan dan Perusahaan Pembiayaan Syariah.
"PJBB OTO"	berarti Perjanjian Jual Beli Saham Bersyarat Sehubungan Dengan Saham Dalam PT Oto Multiartha tanggal 26 September 2023 sebagaimana telah diamendemen dengan Perjanjian Perubahan tanggal 27 Desember 2023 antara Perseroan sebagai pembeli dan PT Summit Auto Group yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC) dan SMBC sebagai penjual, sehubungan dengan Pengambilalihan OTO.
"PJBB SOF"	berarti Perjanjian Jual Beli Saham Bersyarat Sehubungan Dengan Saham Dalam PT Summit Oto Finance tanggal 26 September 2023 sebagaimana telah diamendemen dengan Perjanjian Perubahan tanggal 27 Desember 2023 antara Perseroan sebagai pembeli dan PT Summit Auto Group yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC) dan SMBC sebagai penjual, sehubungan dengan Pengambilalihan SOF.
"RUPS"	berarti Rapat Umum Pemegang Saham.
"SAG"	berarti PT Summit Auto Group, berkedudukan di Jakarta Selatan, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum dan

	Undang-Undang Negara Republik Indonesia, yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC).
"SMBC"	berarti Sumitomo Mitsui Banking Corporation, berkedudukan di Jepang, suatu perusahaan yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum Jepang.
"SOF"	berarti PT Summit Oto Finance, berkedudukan di Jakarta Selatan, suatu perseroan terbatas yang didirikan menurut dan berdasarkan hukum dan Undang-Undang Negara Republik Indonesia.
"Transaksi Afiliasi"	berarti setiap aktivitas dan/atau transaksi yang dilakukan oleh Perusahaan Terbuka atau Perusahaan Terkendali dengan Afiliasi dari Perusahaan Terbuka atau Afiliasi dari anggota direksi, anggota dewan komisaris, pemegang saham utama, atau pengendali, termasuk setiap aktivitas dan/atau transaksi yang dilakukan oleh Perusahaan Terbuka atau Perusahaan Terkendali untuk kepentingan Afiliasi dari Perusahaan Terbuka atau Afiliasi dari anggota direksi, anggota dewan komisaris, pemegang saham utama, atau pengendali.
"Transaksi Material"	berarti setiap transaksi yang dilakukan oleh Perusahaan Terbuka atau Perusahaan Terkendali yang memenuhi batasan nilai sebagaimana diatur dalam POJK 17/2020.
"Transaksi"	berarti Pengambilalihan OTO dan Pengambilalihan SOF.
"UUPT"	berarti Undang-undang Republik Indonesia Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas sebagaimana diubah dengan Undang-Undang Nomor 6 Tahun 2023 tentang Penetapan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang Nomor 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja menjadi Undang Undang.

I. PENDAHULUAN

Informasi sebagaimana tercantum dalam Keterbukaan Informasi ini dibuat untuk memenuhi kewajiban Perseroan berdasarkan POJK 17/2020, sehubungan dengan Transaksi dengan rincian sebagaimana diuraikan pada bagian Uraian Mengenai Transaksi di bawah ini.

Pada tanggal 27 Maret 2024, para pihak telah menyelesaikan Transaksi, dimana Perseroan telah melakukan Pengambilalihan OTO dan Pengambilalihan SOF sehingga Perseroan memiliki kepemilikan sebesar 51% (lima puluh satu persen) pada masing-masing OTO dan SOF.

Nilai Transaksi yang merupakan gabungan dari nilai Pengambilalihan OTO dan Pengambilalihan SOF seperti yang dijelaskan di atas, adalah sebesar Rp 6.550.743.411.334 (enam triliun lima ratus lima puluh miliar tujuh ratus empat puluh tiga juta empat ratus sebelas ribu tiga ratus tiga puluh empat Rupiah) yang merupakan 15,87% (lima belas koma delapan tujuh persen) dari ekuitas Perseroan berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian Audit Perseroan per 31 Desember 2023.

Namun, gabungan pendapatan usaha OTO dan pendapatan usaha SOF berdasarkan Laporan Keuangan Audit OTO per 31 Desember 2023 dan Laporan Keuangan Audit SOF per 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp 5.196.575.614.586 (lima triliun seratus sembilan puluh enam miliar lima ratus tujuh puluh lima juta enam ratus empat belas ribu lima ratus delapan puluh enam Rupiah) yang merupakan 27,62% (dua puluh tujuh koma enam dua persen) dari pendapatan usaha Perseroan berdasarkan Laporan Keuangan Konsolidasian Audit Perseroan per 31 Desember 2023. Dengan demikian, Transaksi merupakan Transaksi Material

sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 ayat (2) POJK 17/2020 dengan nilai tidak lebih dari 50% dan oleh karenanya dalam menyiapkan Keterbukaan Informasi ini Perseroan hanya wajib memenuhi ketentuan sebagaimana diatur berdasarkan Pasal 6 ayat (1) huruf (a), (b), (c) dan (e) POJK 17/2020, yaitu: (i) menggunakan Penilai untuk menentukan nilai wajar dari objek Transaksi Material dan/atau kewajaran transaksi dimaksud, (ii) mengumumkan keterbukaan informasi atas setiap Transaksi Material kepada masyarakat, (iii) menyampaikan keterbukaan informasi dan dokumen pendukungnya kepada OJK, dan (iv) melaporkan hasil pelaksanaan Transaksi pada laporan tahunan Perseroan.

II. URAIAN MENGENAI TRANSAKSI

A. OBJEK TRANSAKSI MATERIAL

Objek Transaksi adalah sebagai berikut:

1. Pengambilalihan atas saham OTO oleh Perseroan dari:
 - a. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC), sebanyak 147.664.464 (seratus empat puluh tujuh juta enam ratus enam puluh empat ribu empat ratus enam puluh empat) saham seri B yang merupakan 15,9% (lima belas koma sembilan persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada OTO; dan
 - b. SMBC, sebanyak 325.976.271 (tiga ratus dua puluh lima juta sembilan ratus tujuh puluh enam ribu dua ratus tujuh puluh satu) saham seri B yang merupakan 35,1% (tiga puluh lima koma satu persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada OTO.
2. Pengambilalihan atas saham SOF oleh Perseroan dari:
 - a. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC), sebanyak 776.575 (tujuh ratus tujuh puluh enam ribu lima ratus tujuh puluh lima) saham seri B yang merupakan 15,9% (lima belas koma sembilan persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada SOF; dan
 - b. SMBC, sebanyak 1.714.326 (satu juta tujuh ratus empat belas ribu tiga ratus dua puluh enam) saham seri B yang merupakan 35,1% (tiga puluh lima koma satu persen) dari modal ditempatkan dan disetor penuh pada SOF.

Berikut adalah ringkasan dari masing-masing PJBB OTO dan PJBB SOF:

1. PJBB OTO

Para Pihak

- a. Perseroan sebagai pembeli; dan
- b. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC) dan SMBC sebagai penjual.

Persyaratan Pendahuluan

Antara lain:

- a. Persetujuan penilaian kemampuan dan kepatutan yang disyaratkan berdasarkan POJK 27/2016 bagi Perseroan untuk menjadi pemegang saham pengendali dari OTO telah diperoleh;

- b. Persetujuan OJK terkait perubahan kepemilikan saham dalam OTO berdasarkan POJK 47/2020 telah diperoleh;
- c. OTO telah mengumumkan rencana Pengambilalihan OTO kepada publik dalam 1 (satu) surat kabar yang beredar di satu negara di Indonesia, dan kepada pegawai OTO sesuai dengan UUPT;
- d. RUPS OTO telah diadakan sesuai dengan kuorum kehadiran yang ditetapkan dalam anggaran dasar OTO atau keputusan sirkuler sebagai pengganti rapat umum pemegang saham OTO telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham OTO untuk antara lain menyetujui Pengambilalihan OTO oleh Perseroan; dan
- e. Laporan keuangan OTO yang diaudit untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah tersedia dan Penilai Independen telah menyusun suatu pendapat kewajaran yang berkaitan dengan transaksi yang diatur dalam PJBB OTO.

Seluruh Persyaratan Pendahuluan tersebut telah dipenuhi oleh para pihak dan OTO sebagai berikut:

- a. Perseroan telah lulus proses penilaian kemampuan dan kepatutan sebagai pemegang saham pengendali sebagaimana dibuktikan dengan Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-64/PL.02/2024 tanggal 19 Februari 2024;
- b. OTO telah menerima persetujuan dari Departemen Perizinan, Pemeriksaan Khusus dan Pengendalian Kualitas Pengawasan Lembaga Pembiayaan, Perusahaan Modal Ventura, Lembaga Keuangan Mikro dan LJK lainnya terkait rencana perubahan kepemilikan OTO sebagaimana dibuktikan dengan Surat OJK Nomor S-38/PL.02/2024 tanggal 21 Maret 2024;
- c. OTO telah mengumumkan rencana Pengambilalihan OTO kepada publik melalui harian Media Indonesia pada tanggal 1 Februari 2024 dan kepada pegawai OTO pada tanggal 11 Desember 2023;
- d. RUPS OTO telah diadakan sesuai dengan kuorum kehadiran yang ditetapkan dalam anggaran dasar OTO atau keputusan sirkuler sebagai pengganti rapat umum pemegang saham OTO telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham OTO untuk antara lain menyetujui Pengambilalihan OTO oleh Perseroan; dan
- e. Laporan keuangan OTO untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah diaudit oleh Siddharta Widjaja & Rekan berdasarkan Laporan Auditor Independen Nomor 00032/2.1005/AU.1/09/0851-2/1/II/2024 tertanggal 19 Februari 2024, dan KJPP Wawat Jatmika & Rekan telah menerbitkan Pendapat Kewajaran Nomor 00014/2.0133-00/BS/07/0603/1/III/2024 tertanggal 22 Maret 2024 perihal Pendapat Kewajaran atas Rencana Transaksi Akuisisi 473.640.735 Lembar Saham Seri B PT Oto Multiartha dan 2.490.901 Lembar Saham Seri B PT Summit Oto Finance oleh PT BANK BTPN Tbk.

Penyelesaian

Penyelesaian akan dilakukan pada waktu yang disepakati oleh para pihak, tetapi tidak melebihi 5 hari kerja setelah seluruh persyaratan pendahuluan dalam PJBB OTO telah dipenuhi atau telah dikesampingkan (sebagaimana relevan), dengan ketentuan bahwa tanggal penyelesaian diperkirakan akan terjadi sebelum 26 September 2024 atau tanggal lain yang dapat disepakati oleh para pihak secara tertulis.

Penyelesaian Pengambilalihan OTO telah berlaku efektif pada tanggal 27 Maret 2024.

Pembayaran

Pembayaran untuk penyelesaian transaksi pengambilalihan akan dilaksanakan dengan cara pembayaran tunai.

Hukum Yang Berlaku

Hukum Republik Singapura.

Penyelesaian Sengketa

Singapore International Arbitration Centre (SIAC).

2. PJBB SOF

Para Pihak

- a. Perseroan sebagai pembeli; dan
- b. SAG yang merupakan anak perusahaan dari Sumitomo Corporation (Grup SC) dan SMBC sebagai penjual.

Persyaratan Pendahuluan

Antara lain:

- a. Persetujuan penilaian kemampuan dan kepatutan yang disyaratkan berdasarkan POJK 27/2016 bagi Perseroan untuk menjadi pemegang saham pengendali dari SOF telah diperoleh;
- b. Persetujuan OJK terkait perubahan kepemilikan saham dalam SOF berdasarkan POJK 47/2020 telah diperoleh;
- c. SOF telah mengumumkan rencana Pengambilalihan SOF kepada publik dalam 1 (satu) surat kabar yang beredar di satu negara di Indonesia, dan kepada pegawai SOF sesuai dengan UUPT;
- d. RUPS SOF telah diadakan sesuai dengan kuorum kehadiran yang ditetapkan dalam anggaran dasar SOF atau keputusan sirkuler sebagai pengganti rapat umum pemegang saham SOF telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham SOF untuk antara lain menyetujui Pengambilalihan SOF oleh Perseroan; dan
- e. Laporan keuangan SOF yang diaudit untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah tersedia dan Penilai Independen telah menyusun suatu pendapat kewajaran yang berkaitan dengan transaksi yang diatur dalam PJBB SOF.

Seluruh Persyaratan Pendahuluan tersebut telah dipenuhi oleh para pihak dan SOF sebagai berikut:

- a. Perseroan telah lulus proses penilaian kemampuan dan kepatutan sebagai pemegang saham pengendali sebagaimana dibuktikan dengan Keputusan Dewan Komisiner OJK Nomor KEP-65/PL.02/2024 tanggal 19 Februari 2024;
- b. SOF telah menerima persetujuan dari Departemen Perizinan, Pemeriksaan Khusus dan Pengendalian Kualitas Pengawasan Lembaga Pembiayaan, Perusahaan Modal Ventura, Lembaga Keuangan Mikro dan LJK lainnya terkait rencana perubahan kepemilikan SOF sebagaimana dibuktikan dengan Surat OJK Nomor S-39/PL.02/2024 tanggal 21 Maret 2024;

- c. SOF telah mengumumkan rencana Pengambilalihan SOF kepada publik melalui harian Media Indonesia pada tanggal 1 Februari 2024 dan kepada pegawai SOF pada tanggal 11 Desember 2023;
- d. RUPS SOF telah diadakan sesuai dengan kuorum kehadiran yang ditetapkan dalam anggaran dasar SOF atau keputusan sirkuler sebagai pengganti rapat umum pemegang saham SOF telah ditandatangani oleh seluruh pemegang saham SOF untuk antara lain menyetujui Pengambilalihan SOF oleh Perseroan; dan
- e. Laporan keuangan SOF untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 telah diaudit oleh Siddharta Widjaja & Rekan berdasarkan Laporan Auditor Independen Nomor 00031/2.1005/AU.1/09/0851-2/1/III/2024 tertanggal 19 Februari 2024, dan KJPP Wawat Jatmika & Rekan telah menerbitkan Pendapat Kewajaran Nomor 00014/2.0133-00/BS/07/0603/1/III/2024 tertanggal 22 Maret 2024 perihal Pendapat Kewajaran atas Rencana Transaksi Akuisisi 473.640.735 Lembar Saham Seri B PT Oto Multiartha dan 2.490.901 Lembar Saham Seri B PT Summit Oto Finance oleh PT BANK BTPN Tbk.

Penyelesaian

Penyelesaian akan dilakukan pada waktu yang disepakati oleh para pihak, tetapi tidak melebihi 5 hari kerja setelah seluruh persyaratan pendahuluan dalam PJBB SOF telah dipenuhi atau telah dikesampingkan (sebagaimana relevan), dengan ketentuan bahwa tanggal penyelesaian diperkirakan akan terjadi sebelum 26 September 2024 atau tanggal lain yang dapat disepakati oleh para pihak secara tertulis.

Penyelesaian Pengambilalihan SOF telah berlaku efektif pada tanggal 27 Maret 2024.

Pembayaran

Pembayaran untuk penyelesaian transaksi pengambilalihan akan dilaksanakan dengan cara pembayaran tunai.

Hukum Yang Berlaku

Hukum Republik Singapura.

Penyelesaian Sengketa

Singapore International Arbitration Centre (SIAC).

B. NILAI TRANSAKSI MATERIAL

Nilai Transaksi yang merupakan gabungan dari nilai Pengambilalihan OTO dan Pengambilalihan SOF seperti yang dijelaskan di atas, adalah sebesar Rp 6.550.743.411.334 (enam triliun lima ratus lima puluh miliar tujuh ratus empat puluh tiga juta empat ratus sebelas ribu tiga ratus tiga puluh empat Rupiah)

C. PIHAK YANG MELAKUKAN TRANSAKSI

1. INFORMASI MENGENAI PERSEROAN

UMUM

Perseroan, berkedudukan di Jakarta Selatan, merupakan suatu Perusahaan Terbuka yang didirikan berdasarkan hukum Indonesia. Perseroan didirikan pertama kali dengan nama PT Bank Tabungan Pensiunan Nasional berdasarkan Akta Pendirian Nomor 31 tanggal 16 Februari 1985, dibuat di hadapan Komar Andasasmita, Notaris di Bandung. Akta pendirian ini telah diubah dengan Akta Nomor 12 tanggal 13 Juli 1995 yang dibuat di hadapan Notaris Dedeh Ramdah Sukarna, pengganti dari Notaris Komar Andasasmita, Notaris di Bandung dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor C2-4583 HT01.01TH85 tanggal 25 Juli 1985, telah didaftarkan dalam register di Kantor Pengadilan Negeri Bandung di bawah Nomor 458 dan Nomor 459 tanggal 16 Agustus 1985 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 76 tanggal 20 September 1985, Tambahan Nomor 1148.

Anggaran dasar lengkap terakhir Perseroan adalah sebagaimana tercermin dalam Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Nomor 7 tanggal 7 Desember 2023, sebagaimana telah disetujui oleh Menkumham berdasarkan Surat Keputusan Nomor AHU-0082757.AH.01.02.TAHUN 2023 tanggal 7 Februari 2024, sebagaimana terakhir diubah melalui Akta Pernyataan Keputusan Rapat Dewan Komisaris Nomor 55 tanggal 21 Maret 2024 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam, SH, MKn, Notaris Kota Administrasi Jakarta Selatan, sebagaimana telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.03-0069408 tanggal 21 Maret 2024 ("**Anggaran Dasar Perseroan**").

Berikut adalah rincian kontak Perseroan:

Alamat: Menara BTPN, Lantai 29
 CBD Mega Kuningan
 JL. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung, Kav 5.5 – 5.6
 Jakarta Selatan 12950
 Nomor Telepon: (021) 30026200
 Nomor Faksimili: (021) 30026308
 Alamat email: corporate.secretary@btpn.com

Perseroan memiliki maksud dan tujuan sebagaimana tercantum dalam Pasal 3 ayat (1) Anggaran Dasar Perseroan yaitu berusaha dalam bidang bank umum.

STRUKTUR PERMODALAN DAN KEPEMILIKAN SAHAM PERSEROAN

Struktur permodalan Perseroan pada saat ini berdasarkan Anggaran Dasar Perseroan dan Surat Keterangan dari PT Datindo Entrycom Nomor DE/III/24-1030 tertanggal 20 Maret 2024, adalah sebagai berikut:

Keterangan	Jumlah Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase (%)
Modal Dasar	15.000.000.000	300.000.000.000	-
Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	-	-	-
1. Sumitomo Mitsui Banking Corporation - Equity	9.692.826.975	193.856.539.500	91,047
2. PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	12.007.137	240.142.740	0,113

Keterangan	Jumlah Saham	Nilai Nominal (Rp)	Persentase (%)
3. PT Bank Central Asia Tbk	109.742.058	2.194.841.160	1,031
4. Pemegang Saham lainnya dengan kepemilikan dibawah 5%	831.369.578	16.627.391.560	7,809
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	10.645.945.748	212.918.914.960	100
Saham dalam Portepel	4.354.054.252	87.081.085.040	-

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN PERSEROAN

Berdasarkan:

- Akta Nomor 46 tanggal 21 April 2022 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0009927 tanggal 27 April 2022;
- Akta Nomor 78 tanggal 29 September 2022 yang dibuat dihadapan Ashoya Ratam S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0061871 tanggal 4 Oktober 2022;
- Akta Nomor 25 tanggal 10 Mei 2023 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0116937 tanggal 11 Mei 2023;
- Akta Nomor 40 tanggal 16 Mei 2023 yang dibuat di hadapan Ashoya Ratam S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0118315 tanggal 17 Mei 2023; dan
- Akta Nomor 58 tanggal 27 Juli 2023 yang dibuat di hadapan Yumna Shabrina, S.H., M.Kn., selaku Notaris Pengganti dari Ashoya Ratam S.H., M.Kn., Notaris di Jakarta Selatan, yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0145163 tanggal 27 Juli 2023,

susunan terkini Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama	: Chow Ying Hoong
Komisaris	: Takeshi Kimoto
Komisaris Independen	: Ninik Herlani Masli Ridhwan
Komisaris Independen	: Onny Widjanarko
Komisaris Independen	: Edmund Tondobala
Komisaris	: Ongki Wanadjati Dana

Direksi

Direktur Utama	: Henoeh Munandar
Wakil Direktur Utama	: Kaoru Furuya
Wakil Direktur Utama	: Darmadi Sutanto
Direktur Kepatuhan	: Dini Herdini
Direktur	: Atsushi Hino

Direktur : Keishi Kobata
Direktur : Merisa Darwis
Direktur : Hanna Tantani

2. INFORMASI MENGENAI SAG

UMUM

SAG, berkedudukan di Jakarta Selatan, merupakan suatu perseroan terbatas yang didirikan berdasarkan hukum Indonesia. SAG didirikan pertama kali dengan nama PT Wahanamulya Securindo berdasarkan Akta Pendirian Nomor 322 tanggal 24 Agustus 1994, dibuat di hadapan Erly Soehandjojo, Notaris di Jakarta, dan telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Keputusan Menteri Kehakiman Republik Indonesia Nomor C2-14021.HT.01.01.TH.94 tanggal 15 September 1994, telah didaftarkan dalam register di Kantor Pengadilan Negeri Jakarta Selatan di bawah Nomor 1813/A.PT/HKM/1994/PN.JAK.SEL tanggal 18 Oktober 1994 dan telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia Nomor 71 tanggal 5 September 1995, Tambahan Nomor 7376.

Anggaran dasar terakhir SAG adalah sebagaimana tercermin dalam Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham Perubahan Anggaran Dasar PT Summit Auto Group Nomor 14 tanggal 16 Oktober 2019, sebagaimana telah disetujui oleh Menkumham berdasarkan Surat Keputusan Nomor AHU-0085830.AH.01.02.TAHUN 2019 tanggal 23 Oktober 2019 ("**Anggaran Dasar SAG**").

Berikut adalah rincian kontak SAG:

Alamat: Gedung Summitmas II, Lantai 11, Jl. Jendral Sudirman Kav. 61-62, Jakarta, Indonesia
Alamat email: CorSec@sag.co.id
Nomor Telepon: 021 252 2622
Nomor Faksimili: 021 252 3238

Berdasarkan Pasal 3 ayat (1) Anggaran Dasar SAG, maksud dan tujuan SAG adalah bergerak dalam bidang perdagangan, jasa (aktivitas profesional, ilmiah dan teknis) serta informasi dan komunikasi.

STRUKTUR PERMODALAN DAN KEPEMILIKAN SAHAM SAG

Struktur permodalan SAG saat ini berdasarkan Anggaran Dasar SAG, adalah sebagai berikut:

Modal dasar : Rp8.000.000.000.000
Modal ditempatkan : Rp7.803.441.000.000

Modal dasar SAG terbagi atas 8.000.000 (delapan juta) lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 (satu juta Rupiah) per lembar saham.

Susunan pemegang saham SAG berdasarkan Anggaran Dasar SAG, adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pemegang Saham	Nominal (Rp)	Jumlah Saham	%
1.	Sumitomo Corporation	7.803.273	7.803.273.000.000	99,99
2.	PT Sumitomo Indonesia	168	168.000.000	0,01

No.	Nama Pemegang Saham	Nominal (Rp)	Jumlah Saham	%
	Jumlah saham yang telah dikeluarkan/diambil bagian	7.803.441	7.803.441.000.000	100,00
	Saham dalam Portepel	196.559	196.559.000.000	

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN SAG

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Pemegang Saham PT Summit Auto Group Nomor 43 tanggal 23 Juni 2023 yang telah diberitahukan kepada Menkumham sebagaimana dibuktikan dengan Penerimaan Pemberitahuan Nomor AHU-AH.01.09-0134265 tanggal 4 Juli 2023 susunan terkini anggota Dewan Komisaris dan Direksi SAG adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Presiden Komisaris : Djohan Marzuki
 Komisaris : Akinori Otsu

Direksi

Presiden Direktur : Kodai Hirose
 Direktur : Koichiro Nakayama
 Direktur : Yosuke Unigame

3. INFORMASI MENGENAI SMBC

UMUM

SMBC didirikan pada April 2001 sebagai korporasi perbankan merupakan hasil dari penggabungan dua bank terkemuka yaitu Sakura Bank Limited (sebelumnya dikenal dengan Mitsui Bank) and Sumitomo Bank Limited berdasarkan akta pendirian yang terakhir diubah pada tanggal 30 Juli 2019.

Berikut adalah rincian kontak SMBC:

Alamat: 1-1-2, Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo, Jepang

Nomor Telepon : +81-3-3282-8111

Nomor Faksimili: +81-3-4333-9510

Alamat email: motoo_kanazashi@sg.smbc.co.jp; akinori_murozono@sg.smbc.co.jp; kohei_yamazaki@sg.smbc.co.jp

Kegiatan usaha SMBC adalah menjalankan kegiatan usaha sebagai bank umum sesuai dengan ketentuan dalam *Japanese Banking Act* dan peraturan perundang-undangan lain yang relevan.

STRUKTUR PERMODALAN DAN KEPEMILIKAN SAHAM SMBC

Struktur permodalan dan pemegang saham SMBC adalah sebagai berikut:

Nama Pemegang Saham	Jumlah Saham (Saham Biasa)	Modal Saham (dalam miliar JPY)	%
Sumitomo Mitsui Financial Group (SMFG)	106.248.400	1.770,9	100,0

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN SMBC

Susunan anggota Direksi SMBC adalah sebagai berikut:

<i>Chairman of the Board</i>	:	Makoto Takashima
<i>President and Chief Executive Officer (Representative Director)</i>	:	Akihiro Fukutome
<i>Deputy Chairman of the Board</i>	:	Keiji Kakumoto
<i>Director and Deputy President</i>	:	Tetsuro Imaeda
<i>Director and Senior Managing Executive Officer</i>	:	Teiko Kudo
<i>Director and Senior Managing Executive Officer</i>	:	Jun Uchikawa
<i>Director and Senior Managing Executive Officer</i>	:	Kotaro Hagiwara
<i>Director and Senior Managing Executive Officer</i>	:	Yoshihiro Hyakutome
<i>Director and Senior Managing Executive Officer</i>	:	Takashi Kobayashi
<i>Director</i>	:	Paul Yonamine
<i>Director</i>	:	Isao Teshirogi

III. PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA TRANSAKSI SERTA PENGARUH TRANSAKSI PADA KONDISI KEUANGAN PERSEROAN

A. PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA TRANSAKSI

Melalui Transaksi ini, Perseroan berkeinginan untuk memastikan pertumbuhan Perseroan secara berkelanjutan, dengan menangkap potensi pertumbuhan pasar pembiayaan kendaraan roda empat dan kendaraan roda dua di Indonesia. Selain itu, Transaksi ini akan memperkuat basis bisnis Perseroan dan OTO Group serta mewujudkan strategi ekspansi dan pertumbuhan yang berkelanjutan, dengan memanfaatkan pengetahuan dan jaringan Perseroan dan OTO Group.

B. PENGARUH TRANSAKSI PADA KONDISI KEUANGAN PERSEROAN

Berikut adalah ringkasan dampak Transaksi pada kondisi keuangan Perseroan, yang telah disajikan dalam Informasi Keuangan Konsolidasian Proforma tanggal dan tahun yang berakhir 31 Desember 2023, yang terdiri atas laporan posisi keuangan konsolidasian proforma tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif konsolidasian proforma untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023, dan catatan terkait, yang telah dikompilasi oleh manajemen Perseroan, dimana Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan (KPMG Indonesia) telah menerbitkan Laporan Asurans Praktisi Independen atas Kompilasi Informasi Keuangan Konsolidasian Proforma tersebut melalui laporannya dengan Nomor L.23-1000534018-24/005.01 tertanggal 21 Maret 2024:

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
ASET						ASSETS
Kas	1,428,683	4,686	5,395	180,997 ^{a)} _{b)}	1,619,761	Cash
Giro pada Bank Indonesia	9,276,598	-	-	-	9,276,598	Current accounts with Bank Indonesia
Giro pada bank-bank lain:						Current accounts with other banks
- Pihak ketiga	500,326	258,735	250,029	-	1,009,090	Third parties -
- Pihak berelasi	462,061	2,102	632	(2,734) ^{c)}	462,061	Related parties -
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(158)	-	-	-	(158)	Less: Allowance for impairment losses
	962,229	260,837	250,661	(2,734)	1,470,993	
Penempatan pada Bank Indonesia dan bank-bank lain	8,961,654	164,400	150,000	-	9,276,054	Placements with Bank Indonesia and other banks
- Pihak ketiga	-	63,500	152,650	(216,150) ^{c)}	-	Third parties -
- Pihak berelasi	-	-	-	-	-	Related parties -
Pendapatan bunga/margin yang masih akan diterima	2,624	315	237	(222) ^{c)}	2,954	Accrued interest/margin income
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	-	-	-	Less: Allowance for impairment losses
	8,964,278	228,215	302,887	(216,372)	9,279,008	
Efek-efek						Securities
- Pihak ketiga	17,038,501	-	-	-	17,038,501	Third parties -
- Pihak berelasi	-	-	-	-	-	Related parties -
Pendapatan bunga/margin yang masih akan diterima	225,855	-	-	-	225,855	Accrued interest/margin income
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(799)	-	-	-	(799)	Less: Allowance for impairment losses
	17,263,557	-	-	-	17,263,557	
Tagihan derivatif						Derivative receivables
- Pihak ketiga	638,924	50,474	87,128	-	774,526	Third parties -
- Pihak berelasi	496,225	7,302	3,100	(58,520) ^{c)}	448,107	Related parties -
	1,133,149	57,776	90,228	(58,520)	1,222,633	
Tagihan akseptasi	3,289,757	-	-	-	3,289,757	Acceptance receivables
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(8,637)	-	-	-	(8,637)	Less: Allowance for impairment losses
	3,281,120	-	-	-	3,281,120	
Pinjaman yang diberikan:						Loans:
- Pihak ketiga	141,400,072	-	-	-	141,400,072	Third parties -
- Pihak berelasi	3,773,364	-	-	(3,156,385) ^{c)}	616,979	Related parties -
Pembayaan/piutang syariah:						Sharia financing/receivables:
- Pihak ketiga	11,387,861	-	-	-	11,387,861	Third parties -
Pendapatan bunga/margin yang masih akan diterima	1,097,796	-	-	(43,633) ^{c)}	1,054,163	Accrued interest/margin income
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(4,618,047)	-	-	-	(4,618,047)	Less: Allowance for impairment losses
	153,041,046	-	-	(3,200,018)	149,841,028	
Dipindahkan	195,350,660	551,514	649,171	(3,296,647)	193,254,698	Carry forward

Catatan:

- a) Merupakan jurnal akuisisi (Catatan 2e)
b) Merupakan jurnal pencatatan rights issue (Catatan 2c)
c) Merupakan jurnal eliminasi konsolidasi

Notes:

- a) Represents acquisition journal (Note 2e)
b) Represents journal to record rights issue (Note 2c)
c) Represents consolidation elimination journal

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
ASET (lanjutan)						ASSETS (continued)
Pindahan	195,350,680	551,514	649,171	(3,296,647)	193,254,698	Carried forward
Piutang pembiayaan: - Pihak ketiga	-	14,021,564	12,598,337	(453,941) d)	26,165,960	Financing receivables: Third parties -
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	-	(701,407)	(857,737)	-	(1,559,144)	Less: Allowance for impairment losses
	-	13,320,157	11,740,600	(453,941)	24,606,816	
Penyertaan saham - Pihak ketiga	80,088	-	-	-	80,088	Investment in shares Third parties -
- Pihak berelasi	22,500	-	-	-	22,500	Related parties -
	102,588	-	-	-	102,588	
Beban dibayar dimuka	1,184,067	32,257	65,931	-	1,282,255	Prepayments
Pajak dibayar dimuka	67,337	140,863	-	-	208,200	Prepaid taxes
Aset pajak tangguhan	715,152	27,398	110,216	4,050 d)	856,816	Deferred tax assets
Aset tetap	5,040,250	723,195	419,705	-	6,183,150	Fixed assets
Dikurangi: Akumulasi penyusutan	(2,992,438)	(312,934)	(328,188)	-	(3,633,560)	Less: Accumulated depreciation
	2,047,812	410,261	91,517	-	2,549,590	
Aset takberwujud dan goodwill	3,541,155	465,218	478,025	1,634,901 d)	6,119,299	Intangible assets and goodwill
Dikurangi: Akumulasi amortisasi	(2,451,771)	(289,458)	(273,578)	-	(3,014,807)	Less: Accumulated amortization
	1,089,384	175,760	204,447	1,634,901	3,104,492	
Aset lain-lain	996,968	298,775	203,850	(351) c)	1,497,240	Other assets
Dikurangi: Cadangan kerugian penurunan nilai	(105,572)	(43,237)	(14,147)	-	(162,956)	Less: Allowance for impairment losses
	891,394	253,538	189,703	(351)	1,334,284	
JUMLAH ASET	201,448,392	14,911,748	13,051,585	(2,111,988)	227,299,737	TOTAL ASSETS
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS						LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY
LIABILITAS						LIABILITIES
Liabilitas segera	71,606	-	-	-	71,606	Obligations due immediately
Bagi hasil yang belum dibagikan	21,951	-	-	-	21,951	Undistributed revenue sharing
Simpanan nasabah - Pihak ketiga	97,793,480	-	-	-	97,793,480	Deposits from customers Third parties -
- Pihak berelasi	484,276	-	-	(218,881) c)	265,395	Related parties -
Beban bunga yang masih harus dibayar	179,647	-	-	(221) c)	179,426	Accrued interest expenses
	98,457,403	-	-	(219,102)	98,238,301	
Simpanan dari bank-bank lain - Pihak ketiga	1,253,579	-	-	-	1,253,579	Deposits from other banks Third parties -
- Pihak berelasi	9,561,059	-	-	-	9,561,059	Related parties -
Beban bunga yang masih harus dibayar	7,483	-	-	-	7,483	Accrued interest expenses
	10,822,121	-	-	-	10,822,121	
Dipindahkan	109,373,081	-	-	(219,102)	109,153,979	Carry forward

Catatan:

- c) Merupakan jumlah eliminasi konsolidasi
d) Merupakan jumlah untuk menyesuaikan nilai wajar aset teridentifikasi dan goodwill (Catatan 2f)

Notes:

- c) Represents consolidation elimination journal
d) Represents adjustment journal for fair value of identified assets and goodwill (Note 2f)

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)						LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY (continued)
LIABILITAS (lanjutan)						LIABILITIES (continued)
Pindahan	109,373,081	-	-	(219,102)	109,153,979	Carried forward
Liabilitas derivatif						Derivative payables
- Pihak ketiga	1,014,819	127,780	142,807	-	1,285,406	Third parties -
- Pihak berelasi	57,285	21,846	26,181	(58,561) ^{c)}	46,751	Related parties -
	1,072,104	149,626	168,988	(58,561)	1,332,157	
Liabilitas akseptasi						Acceptance payables
- Pihak ketiga	2,160,250	-	-	-	2,160,250	Third parties -
- Pihak berelasi	163,383	-	-	-	163,383	Related parties -
	2,323,633	-	-	-	2,323,633	
Utang pajak:						Taxes payables:
- Pajak penghasilan badan	107,880	40,234	28,256	-	176,370	Corporate income tax -
- Pajak lain-lain	130,038	14,026	15,264	-	159,328	Other taxes -
	237,918	54,260	43,520	-	335,698	
Efek-efek yang diterbitkan:						Securities issued:
- Utang obligasi	200,569	978,447	-	-	1,179,016	Bonds payable -
Beban bunga yang masih harus dibayar	1,514	15,915	-	-	17,429	Accrued interest expenses
	202,083	994,362	-	-	1,196,445	
Pinjaman yang diterima:						Borrowings:
- Pihak ketiga	12,682,950	5,734,440	6,099,383	-	25,116,773	Third parties -
- Pihak berelasi	18,569,798	1,541,600	1,618,660	(3,160,280) ^{c)}	18,569,798	Related parties -
Biaya transaksi yang belum diamortisasi	(48,251)	(43,336)	(56,754)	-	(148,341)	Unamortized transaction costs
Beban bunga yang masih harus dibayar	151,020	86,858	85,145	(43,687) ^{c)}	279,336	Accrued interest expenses
	31,365,517	7,319,562	8,346,454	(3,203,967)	43,817,566	
Akrual	478,981	21,687	23,975	-	524,643	Accruals
Pinjaman subordinasi	3,079,400	-	-	-	3,079,400	Subordinated loans
Beban bunga yang masih harus dibayar	10,960	-	-	-	10,960	Accrued interest expenses
	3,090,360	-	-	-	3,090,360	
Liabilitas imbalan kerja karyawan:						Employee benefits liabilities:
- Imbalan kerja jangka pendek	511,188	31,600	64,408	-	607,194	Short-term employee - benefits
- Imbalan pascakerja dan imbalan kerja jangka panjang lainnya	170,105	111,803	201,715	-	483,623	Post-employment benefits - and other long-term employee benefits
	681,293	143,403	266,121	-	1,090,817	
Liabilitas sewa	353,990	38,607	41,990	-	434,587	Lease liabilities
Liabilitas lain-lain	1,075,508	156,124	235,493	499,648 ^{c)} _{n)}	1,966,771	Other liabilities
JUMLAH LIABILITAS	150,244,468	8,877,631	9,126,541	(2,981,984)	165,266,656	TOTAL LIABILITIES

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER DAN EKUITAS (lanjutan)						LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS AND EQUITY (continued)
DANA SYIRKAH TEMPORER						TEMPORARY SYIRKAH FUNDS
Bukan bank						Non-bank
Tabungan mudharabah						Mudharabah saving deposits
- Pihak ketiga	887,890	-	-	-	887,890	Third parties -
- Pihak berelasi	2,084	-	-	-	2,084	Related parties -
	<u>889,974</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>889,974</u>	
Deposito mudharabah						Mudharabah time deposits
- Pihak ketiga	8,997,932	-	-	-	8,997,932	Third parties -
- Pihak berelasi	32,934	-	-	-	32,934	Related parties -
	<u>9,030,866</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>9,030,866</u>	
JUMLAH DANA SYIRKAH TEMPORER	9,920,820	-	-	-	9,920,820	TOTAL TEMPORARY SYIRKAH FUNDS
EKUITAS						SHAREHOLDERS' EQUITY
Ekuitas yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk						Equity attributable to owners of the parent
Modal saham	162,982	928,707	2,442,060	(3,320,830) ^{b)} _{c)} _{e)}	212,919	Share capital
Tambahan modal disetor	11,162,238	3,405,877	887,186	2,134,047 ^{b)} _{c)} _{e)}	17,589,348	Additional paid-in capital
Cadangan revaluasi aset tetap	954,224	-	-	-	954,224	Reserve on revaluation of fixed assets
Cadangan nilai wajar - bersih	2,906	-	-	-	2,906	Fair value reserve - net
Lindung nilai arus kas	-	(38,699)	(18,358)	57,055 ^{c)}	-	Cash flow hedge
Transaksi dengan kepentingan non- pengendali	(24,267)	-	-	-	(24,267)	Transaction with non-controlling interest
Saldo laba						Retained earnings
- Dicadangkan	32,596	185,742	488,412	(674,154) ^{c)}	32,596	Appropriated -
- Belum dicadangkan	26,369,641	1,552,490	125,742	(1,878,231) ^{c)} _{f)}	26,369,642	Unappropriated -
	<u>26,402,237</u>	<u>1,738,232</u>	<u>614,154</u>	<u>(2,352,385)</u>	<u>26,402,238</u>	
Komponen ekuitas lainnya	260,801	-	-	-	260,801	Other equity components
Saham tresuri	(254,695)	-	-	254,695 ^{e)}	-	Treasury shares
	<u>38,666,426</u>	<u>6,034,117</u>	<u>3,925,044</u>	<u>(3,227,418)</u>	<u>45,398,169</u>	
Kepentingan non- pengendali	2,616,678	-	-	4,097,414 ^{c)}	6,714,092	Non-controlling interest
JUMLAH EKUITAS	41,283,104	6,034,117	3,925,044	869,996	52,112,261	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS, DANA SYIRKAH TEMPORER, DAN EKUITAS	201,448,392	14,911,748	13,051,585	(2,111,988)	227,299,737	TOTAL LIABILITIES, TEMPORARY SYIRKAH FUNDS, AND EQUITY

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL						OPERATING INCOME AND EXPENSES
Pendapatan bunga	13,089,491	-	-	-	13,089,491	Interest income
Pendapatan syariah	5,746,182	-	-	-	5,746,182	Sharia income
	<u>18,815,673</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>18,815,673</u>	
Beban bunga	(6,285,177)	-	-	-	(6,285,177)	Interest expenses
Beban syariah	(486,433)	-	-	-	(486,433)	Sharia expenses
	<u>(6,771,610)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(6,771,610)</u>	
PENDAPATAN BUNGA DAN SYARIAH BERSIH	<u>12,044,063</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12,044,063</u>	NET INTEREST AND SHARIA INCOME
Pendapatan operasional lainnya:						Other operating income:
Pendapatan operasional lainnya	1,423,949	-	-	-	1,423,949	Other operating income
Keuntungan dari selisih kurs dan transaksi derivatif bersih	649,494	-	-	-	649,494	Net gains on foreign exchange and derivative transactions
	<u>2,073,443</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,073,443</u>	
Beban operasional lainnya:						Other operating expenses:
Beban kepegawaian	(3,756,478)	-	-	-	(3,756,478)	Personnel expenses
Beban umum dan administrasi	(3,273,766)	-	-	-	(3,273,766)	General and administrative expenses
Cadangan kerugian penurunan nilai	(3,049,919)	-	-	-	(3,049,919)	Provision for impairment losses
Beban operasional lainnya	(576,308)	-	-	-	(576,308)	Other operating expenses
	<u>(10,656,471)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(10,656,471)</u>	
PENDAPATAN OPERASIONAL BERSIH	<u>3,461,035</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,461,035</u>	NET OPERATING INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL						NON-OPERATING INCOME (EXPENSES)
Pendapatan non-operasional	10,053	-	-	-	10,053	Non-operating income
Beban non-operasional	(13,406)	-	-	-	(13,406)	Non-operating expenses
	<u>(3,353)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(3,353)</u>	
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	<u>3,457,682</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3,457,682</u>	INCOME BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	<u>(775,198)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(775,198)</u>	INCOME TAX EXPENSE
LABA BERSIH	<u>2,682,484</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2,682,484</u>	NET INCOME

	PT BANK BTPN Tbk dan Entitas Anak/ and Subsidiaries	PT Oto Multiartha	PT Summit Oto Finance	Penyesuaian dan eliminasi proforma/ Pro forma adjustments and eliminations	Saldo proforma konsolidasian/ Pro forma consolidated amount	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN:						OTHER COMPREHENSIVE INCOME:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi						Items that will not be reclassified to profit or loss
Keuntungan revaluasi aset tetap	79,772	-	-	-	79,772	Gain on revaluation of fixed assets
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja karyawan	(92,262)	-	-	-	(92,262)	Remeasurements of employee benefits liabilities
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	20,204	-	-	-	20,204	Income tax relating to items that will not be reclassified to profit or loss
	7,714	-	-	-	7,714	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi						Items that will be reclassified to profit or loss
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas perubahan nilai wajar efek-efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	13,633	-	-	-	13,633	Unrealized (losses) gains on fair value changes of securities measured at fair value through other comprehensive income
Pajak penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	(2,999)	-	-	-	(2,999)	Income tax relating to items that will be reclassified to profit or loss
	10,634	-	-	-	10,634	
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN, SETELAH PAJAK PENGHASILAN	18,348	-	-	-	18,348	OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE PERIOD, NET OF INCOME TAX
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF PERIODE BERJALAN, SETELAH PAJAK	2,700,832	-	-	-	2,700,832	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE PERIOD, NET OF INCOME TAX
LABA BERSIH YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA:						NET PROFIT ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk	2,358,334	-	-	-	2,358,334	Owners of the parent
Kepentingan non- pengendali	324,150	-	-	-	324,150	Non-controlling interest
	2,682,484	-	-	-	2,682,484	
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA:						TOTAL COMPREHENSIVE INCOME ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk	2,376,847	-	-	-	2,376,847	Owners of the parent
Kepentingan non- pengendali	323,985	-	-	-	323,985	Non-controlling interest
	2,700,832	-	-	-	2,700,832	

Asumsi-asumsi dasar yang digunakan dalam penyusunan informasi keuangan konsolidasian proforma adalah sebagai berikut:

1. Laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian Perseroan dan Entitas Anak tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan yang menyatakan opini tanpa modifikasian dalam laporannya Nomor 00037/2.1005/AU.1/07/1212-2/1/II/2024 tanggal 22 Februari 2024.
2. Laporan posisi keuangan PT Oto Multiartha dan PT Summit Oto Finance tanggal 31 Desember 2023 telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Siddharta Widjaja & Rekan yang menyatakan opini tanpa modifikasian dalam laporannya masing-masing Nomor 00032/2.1005/AU.1/09/0851-2/1/II/2024 tanggal 19 Februari 2024 dan Nomor 00031/2.1005/AU.1/09/0851-2/1/II/2024 tanggal 19 Februari 2024.
3. Penarikan kembali saham treasury Perseroan efektif pada tanggal 7 Februari 2024 telah selesai dan dianggap telah terjadi pada tanggal 31 Desember 2023.
4. Penambahan Modal dengan Memberikan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (“**PMHMETD**”) atau *Rights Issue* diputuskan dengan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa (“**RUPSLB**”) Perseroan pada tanggal 7 Desember 2023. Perseroan telah memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan melalui surat Nomor S-29/D.04/2024 tanggal 19 Februari 2024. PMHMETD ini dianggap telah terjadi dan dibayar penuh pada tanggal 31 Desember 2023.
5. Berdasarkan Perjanjian Perubahan Atas Perjanjian Jual Beli Saham Bersyarat (“**PJBB**”) sehubungan dengan saham PT Oto Multiartha and PT Summit Oto Finance tanggal 27 Desember 2023, pembagian dividen khusus PT Oto Multiartha dan PT Summit Oto Finance yang direncanakan akan disetujui dan dialokasikan sebelum tanggal akuisisi, dianggap telah diputuskan pada tanggal 31 Desember 2023.
6. Perseroan menerapkan penyesuaian nilai wajar atas jumlah tercatat aset teridentifikasi pada piutang pembiayaan dan aset tak berwujud (yakni merek dagang dan hubungan pelanggan).
7. Perseroan mengasumsikan bahwa seluruh kondisi prasyarat yang terdapat di dalam PJBB dan amandemen PJBB telah dipenuhi seluruhnya dan transaksi penyertaan modal saham terjadi pada tanggal 27 Maret 2024.
8. Akuisisi saham atas PT Oto Multiartha dan PT Summit Oto Finance, dicatat sesuai dengan PSAK 22 tentang “Kombinasi Bisnis”.
9. Terdapat ketidakpastian pada asumsi-asumsi yang digunakan dalam penyesuaian informasi keuangan konsolidasian proforma. Hasil aktual dari peristiwa atau transaksi diatas belum tentu akan sama dengan yang disajikan dalam informasi keuangan konsolidasian proforma ini.

IV. PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA TRANSAKSI DENGAN PIHAK AFILIASI

A. SIFAT HUBUNGAN AFILIASI

Hubungan afiliasi antara Perseroan dengan para pihak penjual dalam Pengambilalihan OTO adalah sebagai berikut:

- Perseroan adalah entitas anak dari SMBC dengan kepemilikan saham sebesar 91,047% (sembilan puluh satu koma nol empat tujuh persen).
- Perseroan tidak memiliki hubungan afiliasi dengan SAG.

Hubungan afiliasi antara Perseroan dengan para pihak penjual dalam Pengambilalihan SOF adalah sebagai berikut:

- Perseroan adalah entitas anak dari SMBC dengan kepemilikan saham sebesar 91,047% (sembilan puluh satu koma nol empat tujuh persen).
- Perseroan tidak memiliki hubungan afiliasi dengan SAG.

B. PENJELASAN, PERTIMBANGAN DAN ALASAN DILAKUKANNYA TRANSAKSI AFILIASI DIBANDINGKAN DENGAN DILAKUKAN TRANSAKSI LAIN YANG SEJENIS YANG TIDAK DILAKUKAN DENGAN PIHAK AFILIASI

Setelah mempertimbangkan latar belakang Transaksi, Perseroan yakin bahwa dengan melakukan Transaksi dengan Afiliasi, proses pelaksanaan Transaksi dapat dilaksanakan secara lebih efisien dibandingkan dengan apabila Rencana Transaksi dilakukan dengan non-Afiliasi.

Diharapkan dengan dilakukannya Transaksi ini akan berdampak positif untuk pengembangan kegiatan usaha Perseroan baik secara organik dan non organik, serta meningkatkan nilai bagi para pemegang saham serta pemangku kepentingan.

V. RINGKASAN LAPORAN KEUANGAN OTO DAN SOF

PT OTO MULTIARTHA

PT OTO MULTIARTHA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

PT OTO MULTIARTHA
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2023 AND 2022
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/December		
		2023	2022	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas	3a, 3b, 6			Cash and cash equivalents
Pihak berelasi	3o, 24	65.602	387.823	Related parties
Pihak ketiga		427.821	105.634	Third parties
Piutang pembiayaan - bersih	3b, 3c, 7			Financing receivables - net
Pihak ketiga		13.320.157	9.931.872	Third parties
Piutang sewa pembiayaan	3b, 3d	194	4.782	Finance lease receivables
Piutang lain-lain - bersih	3b, 3e			Other receivables - net
Pihak berelasi	3o, 24	361	745	Related parties
Pihak ketiga		161.798	112.332	Third parties
Aset derivatif	3b, 3f, 12			Derivative assets
Pihak berelasi	3o, 24	7.302	32.132	Related parties
Pihak ketiga		50.474	65.799	Third parties
Klaim pengembalian pajak	3k, 22	140.863	140.863	Claims for tax refund
Aset tetap - bersih	3d, 3g, 8	586.021	578.769	Fixed assets - net
Aset pajak tangguhan	3k, 22	27.398	-	Deferred tax assets
Aset lain-lain	9			Other assets
Pihak berelasi	3o, 24	7.202	9.067	Related parties
Pihak ketiga		116.555	77.264	Third parties
JUMLAH ASET		14.911.748	11.447.082	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Pinjaman yang diterima	3b, 10			Borrowings
Pihak berelasi	3o, 24	1.541.600	629.240	Related parties
Pihak ketiga		5.691.104	3.607.780	Third parties
Utang obligasi - bersih	3b, 11			Bonds payable - net
Pihak berelasi	3o, 24	-	19.997	Related parties
Pihak ketiga		978.447	535.566	Third parties
Utang pajak penghasilan	3k, 22	40.234	14.004	Income tax payable
Liabilitas pajak tangguhan	3k, 22	-	3.198	Deferred tax liabilities - net
Liabilitas derivatif	3b, 3f, 12			Derivative liabilities
Pihak berelasi	3o, 24	21.846	10.778	Related parties
Pihak ketiga		127.780	173.443	Third parties
Beban yang masih harus dibayar	3b, 3h			Accrued expenses
Pihak berelasi	3o, 24	21.424	8.018	Related parties
Pihak ketiga		134.637	79.947	Third parties
Liabilitas imbalan pascakerja	3i, 21	111.803	96.099	Obligation for post-employment benefits
Liabilitas lain-lain	3b, 3h			Other liabilities
Pihak berelasi	3o, 24	38.725	66.674	Related parties
Pihak ketiga		170.031	145.440	Third parties
JUMLAH LIABILITAS		8.877.631	5.390.184	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham	13	928.707	928.707	Share capital
Tambahan modal disetor	15	3.405.877	3.405.877	Additional paid-in capital
Lindung nilai arus kas	3f, 12	(38.699)	(38.664)	Cash flow hedges
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	14	185.742	185.742	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		1.552.490	1.575.236	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		6.034.117	6.056.898	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		14.911.748	11.447.082	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

	Catatan/ Notes	Tahun berakhir 31 Desember/ Year ended 31 December		
		2023	2022	
PENDAPATAN				REVENUE
Pendapatan	3j, 16			Revenue
Pihak berelasi	3o, 24	8.739	13.182	Related parties
Pihak ketiga		2.163.461	1.742.960	Third parties
Pendapatan lain-lain				Other income
Pihak berelasi	3n, 3o, 24	11.402	13.927	Related parties
Pihak ketiga		78.078	75.105	Third parties
JUMLAH PENDAPATAN		2.261.680	1.845.204	TOTAL REVENUE
BEBAN				EXPENSES
Gaji dan tunjangan karyawan	3i, 18			Employees' salaries and benefits
Pihak berelasi	3o, 24	(18.450)	(16.935)	Related parties
Pihak ketiga		(339.820)	(330.003)	Third parties
Penambahan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	3b, 19	(515.378)	(489.512)	Addition of allowance for impairment losses on financial assets
Beban keuangan	3j, 17			Finance charges
Pihak berelasi	3o, 24	(98.733)	(23.194)	Related parties
Pihak ketiga		(483.686)	(295.846)	Third parties
Beban umum dan administrasi	3g, 20			General and administrative expenses
Pihak berelasi	3o, 24	(47.155)	(42.567)	Related parties
Pihak ketiga		(686.173)	(478.535)	Third parties
JUMLAH BEBAN		(2.189.395)	(1.676.592)	TOTAL EXPENSES
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		72.285	168.612	INCOME BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	3k, 22			INCOME TAX EXPENSE
Kini		(52.100)	(50.982)	Current
Tangguhan		29.525	4.253	Deferred
		(22.575)	(46.729)	
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		49.710	121.883	NET INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, SETELAH PAJAK PENGHASILAN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME, NET OF INCOME TAX:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will never be reclassified to profit or loss
Pengkukuran kembali aktuarial atas liabilitas imbalan pascakerja	3i, 21	(4.824)	2.255	Actuarial remeasurement of post-employment benefits obligation
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	3k, 22	1.061	(496)	Income tax related to item that will never be reclassified to profit or loss
		(3.763)	1.759	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Lindung nilai arus kas:				Cash flow hedges:
Bagian efektif dari perubahan nilai wajar	3f, 12	105.518	(13.112)	Effective portion of changes in fair value
Jumlah yang ditransfer ke laba rugi	3f, 12	(105.583)	34.583	Amount transferred to profit or loss
Pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3k, 22	10	(4.723)	Income tax related to item that will be reclassified to profit or loss
		(35)	16.748	
Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan		(3.798)	18.507	Other comprehensive income, net of income tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		45.912	140.390	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
Laba bersih per saham (dalam Rupiah penuh)	3l, 23	54	131	Earnings per share (in whole Rupiah)

	Catatan/ Nores	31 Desember/December		
		2022	2021	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas	3a, 3b, 6			Cash and cash equivalents
Pihak berelasi	3o, 24	387.823	1.420.375	Related parties
Pihak ketiga		105.634	349.009	Third parties
Piutang pembiayaan - bersih	3b, 3c, 7			Financing receivables - net
Pihak ketiga		9.931.872	8.032.701	Third parties
Piutang sewa pembiayaan	3b, 3d	4.782	13.501	Finance lease receivables
Piutang lain-lain - bersih	3b, 3e			Other receivables - net
Pihak berelasi	3o, 24	745	3.628	Related parties
Pihak ketiga		112.332	81.286	Third parties
Aset derivatif	3b, 3f, 12			Derivative assets
Pihak berelasi	3o, 24	32.132	-	Related parties
Pihak ketiga		65.799	-	Third parties
Klaim pengembalian pajak	3k, 22	140.863	119.461	Claims for tax refund
Aset tetap - bersih	3d, 3g, 8	578.769	597.393	Fixed assets - net
Aset lain-lain	9			Other assets
Pihak berelasi	3o, 24	9.067	8.664	Related parties
Pihak ketiga		77.264	82.224	Third parties
JUMLAH ASET		11.447.082	10.708.242	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Pinjaman yang diterima	3b, 10			Borrowings
Pihak berelasi	3o, 24	629.240	51.725	Related parties
Pihak ketiga		3.607.780	2.644.970	Third parties
Utang obligasi - bersih	3b, 11			Bonds payable - net
Pihak berelasi	3o, 24	19.997	34.978	Related parties
Pihak ketiga		535.566	1.057.041	Third parties
Utang pajak penghasilan	3k, 22	14.004	37.590	Income tax payable
Liabilitas pajak tangguhan	3k, 22	3.198	2.232	Deferred tax liabilities - net
Liabilitas derivatif	3b, 3f, 12			Derivative liabilities
Pihak berelasi	3o, 24	10.778	-	Related parties
Pihak ketiga		173.443	391.116	Third parties
Beban yang masih harus dibayar	3b, 3h			Accrued expenses
Pihak berelasi	3o, 24	8.018	1.421	Related parties
Pihak ketiga		79.947	106.978	Third parties
Liabilitas imbalan pascakerja	3i, 21	96.099	98.063	Obligation for post-employment benefits
Liabilitas lain-lain	3b, 3h			Other liabilities
Pihak berelasi	3o, 24	66.674	18.502	Related parties
Pihak ketiga		145.440	76.338	Third parties
JUMLAH LIABILITAS		5.390.184	4.520.954	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham	13	928.707	928.707	Share capital
Tambahan modal disetor	15	3.405.877	3.405.877	Additional paid-in capital
Lindung nilai arus kas	3f, 12	(38.664)	(55.412)	Cash flow hedges
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	14	185.742	185.742	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		1.575.236	1.722.374	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		6.056.898	6.187.288	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		11.447.082	10.708.242	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

	Catatan/ Notes	Tahun berakhir 31 Desember/ Year ended 31 December		
		2022	2021	
PENDAPATAN				REVENUE
Pendapatan	3j, 16			Revenue
Pihak berelasi	3o, 24	13.182	14.912	Related parties
Pihak ketiga		1.742.990	1.796.598	Third parties
Pendapatan lain-lain				Other income
Pihak berelasi	3n, 3o, 24	13.927	42.054	Related parties
Pihak ketiga		75.105	66.286	Third parties
JUMLAH PENDAPATAN		1.845.204	1.919.850	TOTAL REVENUE
BEBAN				EXPENSES
Gaji dan tunjangan karyawan	3i, 18			Employees' salaries and benefits
Pihak berelasi	3o, 24	(16.935)	(29.472)	Related parties
Pihak ketiga		(330.003)	(273.605)	Third parties
(Penambahan) Pemulihan penyisihan kerugian penurunan nilai	3b, 19	(489.512)	115.331	(Additional) Reversal of impairment losses on financial assets
Beban keuangan	3j, 17			Finance charges
Pihak berelasi	3o, 24	(23.194)	(14.314)	Related parties
Pihak ketiga		(295.846)	(518.252)	Third parties
Beban umum dan administrasi	3g, 20			General and administrative expenses
Pihak berelasi	3o, 24	(42.567)	(42.818)	Related parties
Pihak ketiga		(478.535)	(430.781)	Third parties
JUMLAH BEBAN		(1.676.592)	(1.193.911)	TOTAL EXPENSES
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		168.612	725.939	INCOME BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	3k, 22			INCOME TAX EXPENSE
Kini		(50.982)	(59.193)	Current
Tangguhan		4.253	(125.186)	Deferred
		<u>(46.729)</u>	<u>(184.379)</u>	
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		121.883	541.560	NET INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, SETELAH PAJAK PENGHASILAN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME, NET OF INCOME TAX:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will never be reclassified to profit or loss
Pengkukuran kembali aktuarial atas liabilitas imbalan pascakerja	3i, 21	2.255	69.265	Actuarial remeasurement of post-employment benefits obligation
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	3k, 22	(496)	(15.238)	Income tax related to item that will never be reclassified to profit or loss
		<u>1.759</u>	<u>54.027</u>	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Lindung nilai arus kas:				Cash flow hedges:
Bagian efektif dari perubahan nilai wajar	3f, 12	(13.112)	161.556	Effective portion of changes in fair value
Jumlah yang ditransfer ke laba rugi	3f, 12	34.583	(36.183)	Amount transferred to profit or loss
Pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	3k, 22	(4.723)	(27.582)	Income tax related to item that will be reclassified to profit or loss
		<u>16.748</u>	<u>97.791</u>	
Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan		<u>18.507</u>	<u>151.818</u>	Other comprehensive income, net of income tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		140.390	693.378	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
Laba bersih per saham (dalam Rupiah penuh)	3l, 23	<u>131</u>	<u>583</u>	Earnings per share (in whole Rupiah)

PT SUMMIT OTO FINANCE

PT SUMMIT OTO FINANCE
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

PT SUMMIT OTO FINANCE
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2023 AND 2022
*(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)*

	Catatan/ Notes	31 Desember/December		
		2023	2022	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas	4, 6, 20, 22	558.706	512.544	Cash and cash equivalents
Piutang pembiayaan - bersih	4, 7, 22	11.740.600	7.213.831	Financing receivables - net
Piutang lain-lain - bersih	4, 20, 22	132.186	64.760	Other receivables - net
Aset derivatif	4, 10, 20, 22	90.228	93.469	Derivative assets
Aset pajak tangguhan - bersih	19	110.216	110.562	Deferred tax assets - net
Aset tetap - bersih		295.965	304.176	Fixed assets - net
Aset lain-lain	8, 20	123.684	108.105	Other assets
JUMLAH ASET		13.051.585	8.407.447	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Pinjaman yang diterima	4, 9, 20, 22	8.261.309	3.892.313	Borrowings
Utang pajak penghasilan	19	28.256	1.500	Income tax payable
Beban yang masih harus dibayar	20, 22	173.527	77.365	Accrued expenses
Liabilitas derivatif	4, 10, 20, 22	168.988	193.372	Derivative liabilities
Liabilitas imbalan pascakerja	18	201.715	165.729	Obligation for post-employment benefits
Liabilitas lain-lain	4, 20, 22	292.746	256.332	Other liabilities
JUMLAH LIABILITAS		9.126.541	4.586.611	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham	11	2.442.060	2.442.060	Share capital
Tambahan modal disetor	12	887.186	887.186	Additional paid-in capital
Lindung nilai arus kas	10	(18.356)	(36.140)	Cash flow hedges
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	13	488.412	488.412	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		125.742	39.318	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		3.925.044	3.820.836	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		13.051.585	8.407.447	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

	Catatan/ Notes	Tahun berakhir 31 Desember/ Year ended 31 December		
		2023	2022	
PENDAPATAN				REVENUE
Pendapatan	14	2.846.579	1.823.895	Revenue
Pendapatan lain-lain	20	88.317	77.363	Other income
JUMLAH PENDAPATAN		2.934.896	1.901.258	TOTAL REVENUE
BEBAN				EXPENSES
Gaji dan tunjangan karyawan	16, 20	(668.963)	(526.152)	Employees' salaries and benefits
Penambahan cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan	7	(912.774)	(556.931)	Addition of allowance for impairment losses of financial assets
Beban keuangan	15, 20	(549.812)	(268.921)	Financial charges
Beban umum dan administrasi	17, 20	(651.307)	(472.285)	General and administrative expenses
JUMLAH BEBAN		(2.782.856)	(1.824.289)	TOTAL EXPENSES
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		152.040	76.969	INCOME BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	19			INCOME TAX EXPENSE
Kini		(34.976)	(3.364)	Current
Tangguhan		1.870	(33.538)	Deferred
		(33.106)	(36.902)	
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		118.934	40.067	NET INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, SETELAH PAJAK PENGHASILAN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME, NET OF INCOME TAX:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will never be reclassified to profit or loss
Pengukuran kembali aktuarial atas liabilitas imbalan pascakerja	18	(12.728)	(2.209)	Actuarial remeasurements of obligation for post-employment benefits
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	19	2.800	486	Income tax related to item that will never be reclassified to profit or loss
		(9.928)	(1.723)	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Lindung nilai arus kas:				Cash flow hedges:
Bagian efektif dari perubahan nilai wajar	10	(16.625)	(75.635)	Effective portion of changes in fair value
Jumlah yang ditransfer ke laba rugi	10	39.425	125.548	Amounts transferred to profit or loss
Pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	19	(5.016)	(10.981)	Income tax related to item that will be reclassified to profit or loss
		17.784	38.932	
Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan		7.856	37.209	Other comprehensive income, net of income tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		126.790	77.276	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

PT SUMMIT OTO FINANCE
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah,
kecuali dinyatakan lain)

PT SUMMIT OTO FINANCE
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2022 AND 2021
(Expressed in millions of Rupiah,
unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/December		
		2022	2021	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas	4, 6, 20, 22	512.544	3.019.273	Cash and cash equivalents
Piutang pembiayaan - bersih	4, 7, 22	7.213.831	4.343.079	Financing receivables - net
Piutang lain-lain - bersih	4, 20, 22	64.760	48.029	Other receivables - net
Aset derivatif	4, 10, 20, 22	93.469	-	Derivative assets
Aset pajak tangguhan - bersih	19	110.562	154.595	Deferred tax assets - net
Aset tetap - bersih		304.176	282.194	Fixed assets - net
Aset lain-lain	8, 20	108.105	90.566	Other assets
JUMLAH ASET		8.407.447	7.937.736	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Pinjaman yang diterima	4, 9, 20, 22	3.892.313	3.462.761	Borrowings
Utang pajak penghasilan	19	1.500	2.202	Income tax payable
Beban yang masih harus dibayar	20, 22	77.365	45.147	Accrued expenses
Liabilitas derivatif	4, 10, 20, 22	193.372	390.424	Derivative liabilities
Liabilitas imbalan pascakerja	18	165.729	158.510	Obligation for post-employment benefits
Liabilitas lain-lain	4, 20, 22	256.332	135.132	Other liabilities
JUMLAH LIABILITAS		4.586.611	4.194.176	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham	11	2.442.060	2.442.060	Share capital
Tambahan modal disetor	12	887.186	887.186	Additional paid-in capital
Lindung nilai arus kas	10	(36.140)	(75.072)	Cash flows hedges
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	13	488.412	488.412	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		39.318	974	Unappropriated
JUMLAH EKUITAS		3.820.836	3.743.560	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		8.407.447	7.937.736	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

	Catatan/ Notes	Tahun berakhir 31 Desember/ Year ended 31 December		
		2022	2021	
PENDAPATAN				REVENUE
Pendapatan	14	1.823.895	1.522.644	Revenue
Pendapatan lain-lain	20	77.363	154.366	Other income
JUMLAH PENDAPATAN		1.901.258	1.677.010	TOTAL REVENUE
BEBAN				EXPENSES
Gaji dan tunjangan karyawan	16, 20	(526.152)	(473.490)	Employees' salaries and benefits
Penambahan penyisihan kerugian penurunan nilai	7	(556.931)	(464.888)	Provision for impairment losses
Beban keuangan	15, 20	(268.921)	(436.574)	Financial charges
Beban umum dan administrasi	17, 20	(472.285)	(423.874)	General and administrative expenses
JUMLAH BEBAN		(1.824.289)	(1.798.826)	TOTAL EXPENSES
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		76.969	(121.816)	INCOME (LOSS) BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	19			INCOME TAX EXPENSE
Kini		(3.364)	(3.228)	Current
Tangguhan		(33.538)	(19.768)	Deferred
		(36.902)	(22.996)	
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN		40.067	(144.812)	NET INCOME (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN, SETELAH PAJAK PENGHASILAN:				OTHER COMPREHENSIVE INCOME, NET OF INCOME TAX:
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will never be reclassified to profit or loss
Pengukuran kembali aktuarial atas liabilitas imbalan pascakerja	18	(2.209)	125.010	Actuarial remeasurements of obligation for post-employment benefits
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	19	486	(27.502)	Income tax related to item that will never be reclassified to profit or loss
		(1.723)	97.508	
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				Items that will be reclassified to profit or loss
Lindung nilai arus kas:				Cash flows hedges:
Bagian efektif dari perubahan nilai wajar	10	(75.635)	49.840	Effective portion of changes in fair value
Jumlah yang ditransfer ke laba rugi	10	125.548	75.972	Amounts transferred to profit or loss
Pajak penghasilan terkait pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	19	(10.981)	(27.679)	Income tax related to item that will be reclassified to profit or loss
		38.932	98.133	
Penghasilan komprehensif lain, setelah pajak penghasilan		37.209	195.641	Other comprehensive income, net of income tax
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		77.276	50.829	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

VI. RINGKASAN LAPORAN PENILAIAN SAHAM DAN LAPORAN PENDAPAT KEWAJARAN ATAS TRANSAKSI

Perseroan telah menunjuk Kantor Jasa Penilai Publik Wawat Jatmika & Rekan sebagai KJPP dengan Izin Usaha Nomor 2.15.0133 berdasarkan Keputusan Menteri Keuangan Nomor 851/KM.1/2015 tanggal 23 November 2015, dengan Penilai yang terdaftar sebagai profesi penunjang pasar modal di Otoritas Jasa Keuangan dengan Surat Tanda Terdaftar (STTD) Profesi Penunjang Pasar Modal Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022 ("KJPP-WJR") sebagai penilai independen untuk melakukan penilaian saham OTO dan SOF serta memberikan pendapat atas kewajaran Transaksi Perseroan. Berikut adalah ringkasan laporan penilaian saham OTO dan SOF serta pendapat atas kewajaran Transaksi Perseroan.

A. RINGKASAN PENILAIAN SAHAM PT OTO MULTIARTHA

Berikut adalah ringkasan laporan penilaian atas objek Transaksi sebagaimana dituangkan dalam Laporan Penilaian Saham PT Oto Multiarttha Nomor 00011/2.0133-00/BS/09/0603/1/III/2024 tanggal

13 Maret 2024, yang ditandatangani oleh Budi Prasetyo, MAPPI (Cert), Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022.

1. Status Penilai

Pekerjaan penilaian dilaksanakan oleh penilai independen yang merupakan salah satu Penilai Publik pada KJPP-WJR. Penilai Publik dan KJPP-WJR dimaksud telah memiliki perizinan dan terdaftar sebagai Penilai di Kementerian Keuangan Republik Indonesia dengan izin usaha Nomor 2.15.0133 dan Otoritas Jasa Keuangan dengan STTD Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022.

Penilaian dilakukan secara objektif dan tidak memihak serta Penilai juga tidak mempunyai potensi benturan kepentingan dengan Objek Penilaian, Pemberi Tugas dan Pengguna Laporan. Seluruh Penilai, ahli dan staf pelaksana dalam penugasan ini adalah satu kesatuan tim penugasan di bawah koordinasi Penilai Berizin atau penanggung jawab penilaian yang memiliki kompetensi untuk melakukan penilaian.

2. Objek Penilaian

Objek penilaian adalah 473.640.735 lembar saham Seri B OTO yang dimiliki oleh PT Summit Auto Group dan Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

3. Bentuk Kepemilikan

Bentuk kepemilikan dari 473.640.735 lembar saham Seri B OTO merepresentasikan 51% kepemilikan saham dengan kendali.

4. Premis Penilaian

Penilaian akan dilakukan dengan premis penilaian bahwa OTO merupakan suatu usaha yang sedang berjalan dan akan melanjutkan kegiatan operasionalnya di masa yang akan datang (*going concern*).

5. Maksud dan Tujuan Penilaian

Maksud penilaian adalah memberikan opini independen atas Nilai Pasar dari 473.640.735 lembar saham Seri B OTO untuk tujuan transaksi yang terkait dengan transaksi jual beli saham.

6. Dasar Nilai

Dasar nilai sesuai tujuan penilaian adalah **Nilai Pasar**. Definisi Nilai Pasar sesuai dengan Kode Etik Penilai Indonesia dan Standar Penilaian Indonesia (KEPI & SPI) Edisi VII 2018 dan Edisi Revisi 2020 yang berlaku efektif 1 September 2020, dan Peraturan OJK Nomor 35/POJK.04/2020 tentang Penilaian dan Penyajian Laporan Penilaian Bisnis di Pasar Modal ("**POJK 35/2020**") adalah sebagai berikut:

"**Nilai Pasar**" adalah estimasi sejumlah uang yang dapat diperoleh atau dibayar untuk penukaran suatu aset atau liabilitas pada tanggal penilaian, antara pembeli yang berminat membeli dengan penjual yang berminat menjual, dalam suatu transaksi bebas ikatan, yang pemasarannya dilakukan secara layak, dimana kedua pihak masing-masing bertindak atas dasar pemahaman yang dimilikinya, kehati-hatian dan tanpa paksaan". (SPI 101.3.1 dan POJK 35/2020)

7. Tanggal Penilaian

31 Desember 2023

8. Tingkat Kedalaman Investigasi

Penugasan ini dilakukan dengan batasan investigasi sebagai berikut:

- a. KJPP-WJR tidak melakukan uji tuntas atas laporan keuangan OTO;
- b. Terdapat data dan informasi yang relevan, yang diambil dari sumber yang layak;
- c. Penelaahan, perhitungan dan analisa dapat dilakukan dengan baik tanpa terhalang oleh informasi yang tersembunyi atau sengaja disembunyikan;
- d. Hal-hal yang berbeda secara signifikan dari tingkat kedalaman investigasi, akan dinyatakan dan dicantumkan dalam laporan secara tertulis.

9. Asumsi Penilaian

- a. Laporan penilaian yang dihasilkan bersifat *non-disclaimer opinion*.
- b. Penilaian disusun berdasarkan pada prinsip integritas informasi dan data. Dalam penilaian, KJPP-WJR melandaskan dan berdasarkan pada keakuratan, kehandalan dan kelengkapan dari semua informasi keuangan dan informasi-informasi lain yang diberikan Pemberi Tugas atau yang tersedia secara umum yang pada hakekatnya adalah benar, lengkap dan tidak menyesatkan.
- c. KJPP-WJR mengasumsikan bahwa semua informasi dan data dari Pemberi Tugas terkait penugasan adalah benar, lengkap dan dapat diandalkan, dan tidak ada yang tidak terungkap yang akan mempengaruhi penilaian.

10. Kondisi Pembatas

- a. Penilaian disusun berdasarkan kondisi umum keuangan, moneter, peraturan dan kondisi pasar yang ada saat laporan diterbitkan.
- b. Proyeksi keuangan disusun oleh manajemen, yang telah KJPP-WJR reviu kewajarannya. Manajemen bertanggung jawab atas pencapaian proyeksi keuangan dan kinerja keuangan perusahaan di masa mendatang. KJPP-WJR bertanggung jawab atas opini penilaian dan kesimpulan nilai.

11. Pendekatan dan Metode Penilaian

Dalam melakukan penilaian saham OTO, KJPP-WJR menggunakan Pendekatan Pendapatan metode Diskonto Arus Kas ("**DCF**"), dan Pendekatan Pasar dengan metode Pembandingan Perusahaan Tercatat di Bursa Efek ("**GPTC**").

Pendekatan Pendapatan dengan metode DCF digunakan karena OTO telah mempunyai aliran pendapatan dari aktivitas operasionalnya.

Pendekatan Pasar dengan metode GPTC digunakan karena tersedia kecukupan data pembandingan yang memiliki karakteristik pertumbuhan, kinerja keuangan historis, ukuran perusahaan, pangsa pasar yang sebanding, dan bergerak dalam industri sejenis.

Sedangkan di dalam melakukan penilaian saham preferen OTO, KJPP-WJR menggunakan Pendekatan Pendapatan dengan Metode Diskonto Dividen (DDM).

12. Kesimpulan Nilai

Berdasarkan analisis dan dengan mempertimbangkan seluruh informasi yang relevan, kondisi pasar yang berlaku, KJPP-WJR berpendapat bahwa Nilai Pasar 473.640.735 lembar saham Seri B OTO pada tanggal 31 Desember 2023 adalah: Rp4.065.860.000.000 (empat triliun enam puluh lima miliar delapan ratus enam puluh juta Rupiah).

B. RINGKASAN PENILAIAN SAHAM PT SUMMIT OTO FINANCE

Berikut adalah ringkasan laporan penilaian atas objek Transaksi sebagaimana dituangkan dalam Laporan Penilaian Saham PT Summit Oto Finance Nomor 00012/2.0133-00/BS/09/0603/1/III/2024 tanggal 13 Maret 2024, yang ditandatangani oleh Budi Prasetyo, MAPPI (Cert), Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022.

1. Status Penilai

Pekerjaan penilaian dilaksanakan oleh penilai independen yang merupakan salah satu Penilai Publik pada KJPP-WJR. Penilai Publik dan KJPP-WJR dimaksud telah memiliki perizinan dan terdaftar sebagai Penilai di Kementerian Keuangan Republik Indonesia dengan izin usaha Nomor 2.15.0133 dan Otoritas Jasa Keuangan dengan STTD Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022.

Penilaian dilakukan secara objektif dan tidak memihak serta Penilai juga tidak mempunyai potensi benturan kepentingan dengan Objek Penilaian, Pemberi Tugas dan Pengguna Laporan. Seluruh Penilai, ahli dan staf pelaksana dalam penugasan ini adalah satu kesatuan tim penugasan di bawah koordinasi Penilai Berizin atau penanggung jawab penilaian yang memiliki kompetensi untuk melakukan penilaian.

2. Objek Penilaian

Objek penilaian adalah 2.490.901 lembar saham Seri B SOF yang dimiliki oleh PT Summit Auto Group dan Sumitomo Mitsui Banking Corporation.

3. Bentuk Kepemilikan

Bentuk kepemilikan dari 2.490.901 lembar saham Seri B SOF merepresentasikan 51% (lima puluh satu persen) kepemilikan saham dengan kendali.

4. Premis Penilaian

Penilaian akan dilakukan dengan premis penilaian bahwa SOF merupakan suatu usaha yang sedang berjalan dan akan melanjutkan kegiatan operasionalnya di masa yang akan datang (*going concern*).

5. Maksud dan Tujuan Penilaian

Maksud penilaian adalah memberikan opini independen atas Nilai Pasar dari 2.490.901 lembar saham Seri B SOF untuk tujuan transaksi yang terkait dengan transaksi jual beli saham.

6. Dasar Nilai

Dasar nilai sesuai tujuan penilaian adalah **Nilai Pasar**. Definisi Nilai Pasar sesuai dengan Kode Etik Penilai Indonesia dan Standar Penilaian Indonesia (KEPI & SPI) Edisi VII 2018

dan Edisi Revisi 2020 yang berlaku efektif 1 September 2020, dan POJK 35/2020 adalah sebagai berikut:

"Nilai Pasar" adalah estimasi sejumlah uang yang dapat diperoleh atau dibayar untuk penukaran suatu aset atau liabilitas pada tanggal penilaian, antara pembeli yang berminat membeli dengan penjual yang berminat menjual, dalam suatu transaksi bebas ikatan, yang pemasarannya dilakukan secara layak, dimana kedua pihak masing-masing bertindak atas dasar pemahaman yang dimilikinya, kehati-hatian dan tanpa paksaan". (SPI 101.3.1 dan POJK 35/2020)

7. Tanggal Penilaian

31 Desember 2023

8. Tingkat Kedalaman Investigasi

Penugasan ini dilakukan dengan batasan investigasi sebagai berikut:

- a. KJPP-WJR tidak melakukan uji tuntas atas laporan keuangan SOF;
- b. Terdapat data dan informasi yang relevan, yang diambil dari sumber yang layak;
- c. Penelaahan, perhitungan dan analisa dapat dilakukan dengan baik tanpa terhalang oleh informasi yang tersembunyi atau sengaja disembunyikan;
- d. Hal-hal yang berbeda secara signifikan dari tingkat kedalaman investigasi, akan dinyatakan dan dicantumkan dalam laporan secara tertulis.

9. Asumsi Penilaian

- a. Laporan penilaian yang dihasilkan bersifat *non-disclaimer opinion*.
- b. Penilaian disusun berdasarkan pada prinsip integritas informasi dan data. Dalam penilaian, KJPP-WJR melandaskan dan berdasarkan pada keakuratan, kehandalan dan kelengkapan dari semua informasi keuangan dan informasi-informasi lain yang diberikan Pemberi Tugas atau yang tersedia secara umum yang pada hakekatnya adalah benar, lengkap dan tidak menyesatkan.
- c. KJPP-WJR mengasumsikan bahwa semua informasi dan data dari Pemberi Tugas terkait penugasan adalah benar, lengkap dan dapat diandalkan, dan tidak ada yang tidak terungkap yang akan mempengaruhi penilaian.

10. Kondisi Pembatas

- a. Penilaian disusun berdasarkan kondisi umum keuangan, moneter, peraturan dan kondisi pasar yang ada saat laporan diterbitkan.
- b. Proyeksi keuangan disusun oleh manajemen, yang telah KJPP-WJR reviu kewajarannya. Manajemen bertanggung jawab atas pencapaian proyeksi keuangan dan kinerja keuangan perusahaan di masa mendatang. KJPP-WJR bertanggung jawab atas opini penilaian dan kesimpulan nilai.

11. Pendekatan dan Metode Penilaian

Dalam melakukan penilaian saham SOF, KJPP-WJR menggunakan Pendekatan Pendapatan metode DCF, dan Pendekatan Pasar dengan metode GPTC.

Pendekatan Pendapatan dengan metode DCF digunakan karena SOF telah mempunyai aliran pendapatan dari aktivitas operasionalnya.

Pendekatan Pasar dengan metode GPTC digunakan karena tersedia kecukupan data perbandingan yang memiliki karakteristik pertumbuhan, kinerja keuangan historis, ukuran perusahaan, pangsa pasar yang sebanding, dan bergerak dalam industri sejenis.

Sedangkan di dalam melakukan penilaian saham preferen SOF, KJPP-WJR menggunakan Pendekatan Pendapatan dengan Metode Diskonto Dividen (DDM).

12. Kesimpulan Nilai

Berdasarkan analisis dan dengan mempertimbangkan seluruh informasi yang relevan, kondisi pasar yang berlaku, KJPP-WJR berpendapat bahwa Nilai Pasar 2.490.901 lembar saham Seri B SOF pada tanggal 31 Desember 2023 adalah: Rp2.773.344.000.000 (dua triliun tujuh ratus tujuh puluh tiga miliar tiga ratus empat puluh empat juta Rupiah).

C. RINGKASAN LAPORAN PENDAPAT KEWAJARAN ATAS TRANSAKSI PENGAMBILALIHAN SAHAM PT OTO MULTIARTHA DAN PT SUMMIT OTO FINANCE

Berikut adalah ringkasan laporan pendapat kewajaran atas Transaksi berdasarkan Laporan Nomor 00014/2.0133-00/BS/07/0603/1/III/2024 tanggal 22 Maret 2024, yang ditandatangani oleh Budi Prasetyo, MAPPI (Cert), Nomor STTD.PB-55/PM.223/2022.

1. Pihak-pihak dalam Transaksi

- a. Perseroan
- b. SMBC
- c. SAG

2. Objek Analisis Pendapat Kewajaran

Objek analisis pendapatan kewajaran adalah transaksi akuisisi 473.640.735 lembar saham Seri B OTO dan 2.490.901 lembar saham Seri B SOF oleh Perseroan.

3. Tanggal Penilaian

31 Desember 2023

4. Maksud dan Tujuan Penilaian

Maksud dan tujuan perikatan Pendapat Kewajaran terkait atas transaksi akuisisi 473.640.735 lembar saham Seri B PT Oto Multiartha dan 2.490.901 lembar saham Seri B PT Summit Oto Finance oleh Perseroan, yang ditujukan dalam rangka memenuhi ketentuan POJK 17/2020 dan POJK 42/2020.

5. Tingkat Kedalaman Investigasi

Pemberian Pendapat Kewajaran ini dilakukan dengan investigasi yang meliputi pengumpulan data dan informasi dari pihak manajemen Perseroan yang selanjutnya diverifikasi melalui wawancara.

Penilai tidak melakukan kegiatan atau analisis sebagai berikut:

- a. Uji tuntas atas laporan keuangan tidak dilakukan dan penelaahan atas informasi pada laporan keuangan hanya dilakukan sebatas untuk keperluan penugasan;
- b. Uji tuntas atas aspek legal termasuk dokumen legalitas objek analisis pendapat kewajaran tidak dilakukan;
- c. Analisis dampak pajak untuk para pihak terkait Transaksi;
- d. Transaksi lain selain yang disebutkan dalam objek analisis pendapat kewajaran; atau
- e. Hal-hal yang berbeda secara signifikan dari tingkat kedalaman investigasi, akan dinyatakan dan dicantumkan dalam laporan secara tertulis.

6. Asumsi Penilaian

- a. Laporan Pendapat Kewajaran yang dihasilkan bersifat *non-disclaimer opinion*.
- b. Pendapat Kewajaran ini disusun berdasarkan pada prinsip integritas informasi dan data. Dalam menyusun Pendapat Kewajaran ini, KJPP-WJR melandaskan dan berdasarkan pada keakuratan, kehandalan dan kelengkapan dari semua informasi keuangan dan informasi-informasi lain yang telah diberikan oleh Manajemen Perseroan atau yang tersedia secara umum yang pada hakekatnya adalah benar, lengkap dan tidak menyesatkan.
- c. KJPP-WJR mengasumsikan bahwa semua informasi dan data dari manajemen Perseroan terkait penugasan adalah benar, lengkap dan dapat diandalkan dan tidak ada yang tidak terungkap yang akan mempengaruhi pendapat atas kewajaran.
- d. Transaksi dilakukan seperti yang telah diungkapkan oleh manajemen Perseroan dan sesuai dengan kesepakatan serta keandalan informasi mengenai Transaksi.
- e. Tidak terdapat perubahan signifikan atas asumsi-asumsi yang digunakan dalam pendapat kewajaran ini antara tanggal penerbitan pendapat kewajaran dengan tanggal efektif Transaksi.

7. Kondisi Pembatas

- a. Pendapat ini harus dipandang sebagai satu kesatuan dan bahwa penggunaan sebagian dari analisis dan informasi tanpa mempertimbangkan keseluruhan informasi dan analisis dapat menyebabkan pandangan yang menyesatkan atas proses yang mendasari pendapat tersebut. Penyusunan pendapat ini merupakan suatu proses yang kompleks dan mungkin tidak dapat dilakukan melalui analisis yang tidak lengkap.
- b. Pendapat ini juga disusun berdasarkan kondisi umum keuangan, moneter, peraturan dan kondisi pasar yang ada saat laporan diterbitkan.
- c. Analisis pendapat kewajaran ini menggunakan proyeksi keuangan yang dibuat manajemen yang telah KJPP-WJR reviu kewajarannya. Manajemen bertanggung jawab atas pencapaian proyeksi keuangan dan kinerja keuangan Perseroan di masa mendatang. KJPP-WJR bertanggung jawab atas opini pendapat kewajaran.
- d. KJPP-WJR tidak melakukan uji tuntas terhadap Pemberi Tugas atau pihak-pihak yang melakukan Transaksi.
- e. KJPP-WJR tidak melakukan penyelidikan atau evaluasi atas keabsahan Transaksi tersebut dari segi hukum dan implikasi aspek perpajakan, maka dari itu KJPP-WJR tidak memberikan pendapat atas dampak hukum dan perpajakan dari Transaksi ini. Jasa-jasa yang KJPP-WJR berikan kepada Pemberi Tugas dalam kaitan dengan Transaksi ini hanya merupakan pemberian Pendapat Kewajaran atas Transaksi yang akan dilakukan dan bukan jasa-jasa akuntansi, audit, atau perpajakan. KJPP-WJR tidak melakukan penelitian atas keabsahan Transaksi dari aspek hukum dan implikasi aspek perpajakan dari Transaksi tersebut.
- f. Dengan ini KJPP-WJR menyatakan bahwa penugasan KJPP-WJR tidak termasuk menganalisis transaksi-transaksi di luar tujuan Transaksi yang mungkin tersedia bagi Perseroan serta pengaruh dari transaksi-transaksi tersebut terhadap Transaksi, dan

juga bukan merupakan analisis penggunaan yang paling mungkin dan optimal dari suatu Transaksi.

- g. Pekerjaan KJPP-WJR yang berkaitan dengan Transaksi ini tidak merupakan dan tidak dapat ditafsirkan dalam bentuk apapun, suatu penelaahan atau audit atau pelaksanaan prosedur-prosedur tertentu atas informasi keuangan. Pekerjaan tersebut juga tidak dapat dimaksudkan untuk mengungkapkan kelemahan dalam pengendalian internal, kesalahan, atau penyimpangan dalam laporan keuangan atau pelanggaran hukum. Selain itu, KJPP-WJR tidak mempunyai kewenangan dan tidak berada dalam posisi untuk mendapatkan dan menganalisis suatu bentuk transaksi-transaksi lainnya di luar Transaksi yang ada dan mungkin tersedia untuk Pemberi Tugas serta pengaruh dari transaksi-transaksi tersebut terhadap Transaksi ini.
- h. Penugasan KJPP-WJR juga tidak termasuk untuk memberikan keterangan di muka pengadilan, kantor pajak, atau lembaga lainnya.
- i. Dalam mempersiapkan Laporan Pendapat Kewajaran atas Transaksi, KJPP-WJR bertindak secara independen tanpa adanya benturan kepentingan dan tidak terafiliasi dengan Perseroan ataupun pihak-pihak yang terafiliasi dengan Perseroan. KJPP-WJR juga tidak memiliki kepentingan ataupun keuntungan pribadi terkait dengan penugasan ini.

8. Pendekatan dan Metode Penilaian

Dalam mengevaluasi kewajaran Transaksi, KJPP-WJR telah melakukan (a) analisis transaksi, yaitu identifikasi dan hubungan antara pihak-pihak yang terlibat dalam Transaksi, perjanjian dan persyaratan yang disepakati dalam Transaksi, dan penilaian atas risiko dan manfaat dari Transaksi dapat dilihat pada Bab 2; (b) analisis kualitatif, berupa riwayat Perseroan dan sifat kegiatan usaha, analisis industri, analisis operasional dan prospek Perseroan, analisis dilakukannya Transaksi, serta keuntungan dan kerugian yang bersifat kualitatif atas Transaksi yang dapat dilihat pada Bab 3 dan analisis kuantitatif, berupa penilaian atas potensi pendapatan, aset, kewajiban, dan kondisi keuangan Perseroan serta analisis inkremental menggunakan proyeksi keuangan yang dibuat manajemen yang telah KJPP-WJR reviu kewajarannya yang dapat dilihat pada Bab 4; serta (c) analisis atas kewajaran nilai transaksi, yang dilakukan dengan membandingkan harga yang disepakati dan pernyataan manajemen Perseroan, dengan nilai pasar dari objek Transaksi berdasarkan Laporan Penilaian 473.640.735 lembar saham Seri B OTO yang diterbitkan oleh KJPP-WJR dengan laporan penilaian saham Nomor 00011/2.0133-00/BS/09/0603/1/III/2024 tanggal 13 Maret 2024 dan Laporan Penilaian 2.490.901 lembar saham Seri B SOF yang diterbitkan oleh KJPP-WJR dengan laporan penilaian saham Nomor 00012/2.0133-00/BS/09/0603/1/III/2024 tanggal 13 Maret 2024 yang dapat dilihat pada Bab 5.

9. Analisis Kewajaran

Analisis Kewajaran/Fairness Analysis			
Objek Transaksi/ Transaction Object	Nilai Pasar (dalam Rupiah)/ Market Value (in Rupiah)	Harga Transaksi (dalam Rupiah)/ Transaction Price (in Rupiah)	Selisih/ Difference
473.640.735 lembar Saham Seri B OTO/ 473,640,735 Series B Share of OTO	4.065.860.000.000	3.926.955.333.885	-3,42%
2.490.901 lembar Saham Seri B SOF/ 2,490,901 Series B Share of SOF	2.773.344.000.000	2.623.788.077.449	-5,39%

Analisis Kewajaran/Fairness Analysis			
Objek Transaksi/ Transaction Object	Nilai Pasar (dalam Rupiah)/ Market Value (in Rupiah)	Harga Transaksi (dalam Rupiah)/ Transaction Price (in Rupiah)	Selisih/ Difference
Jumlah/Total	6.839.204.000.000	6.550.743.411.334	-4,22%

10. Kesimpulan
Berdasarkan analisis kewajaran atas Transaksi yang dilakukan meliputi analisis terhadap transaksi, analisis kualitatif dan kuantitatif, dan analisis atas kewajaran nilai rencana transaksi, maka KJPP-WJR berpendapat bahwa Transaksi adalah WAJAR.

VII. PERNYATAAN DIREKSI DAN DEWAN KOMISARIS

Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan menyatakan bahwa Transaksi merupakan Transaksi Material dan Transaksi Afiliasi dan Transaksi tidak mengandung benturan kepentingan sebagaimana dimaksud dalam POJK 42/2020.

Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan, baik secara sendiri-sendiri maupun bersama-sama bertanggung jawab atas kelengkapan dan kebenaran seluruh informasi atau fakta material yang dimuat dalam Keterbukaan Informasi ini dan menegaskan bahwa informasi yang dikemukakan adalah benar dan tidak ada fakta material yang tidak dikemukakan yang dapat menyebabkan informasi ini menyesatkan.

VIII. KETERANGAN TAMBAHAN

Keterbukaan Informasi ini dibuat untuk kepentingan pemegang saham Perseroan, publik dan pihak-pihak yang berkepentingan. Apabila ada pertanyaan atas Keterbukaan Informasi ini, mohon disampaikan secara tertulis kepada Perseroan ditujukan kepada:

PT BANK BTPN Tbk
Menara BTPN, Lantai 29
CBD Mega Kuningan
JL. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung, Kav 5.5 – 5.6
Jakarta Selatan 12950

Demikian Keterbukaan Informasi ini dibuat untuk memenuhi ketentuan peraturan yang berlaku.

Jakarta, 28 Maret 2024
PT BANK BTPN Tbk
Direksi
