

# INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS

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

PT SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL (PERSERO) (“PERSEROAN”) DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI.



**PT SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL (PERSERO)**  
(Badan Usaha Milik Negara)

Berkedudukan dan berkantor pusat di Jakarta Selatan, Indonesia

**Kegiatan Usaha Utama:**

Bergerak Dalam Bidang Usaha Pembiayaan Sekunder Perumahan

**Kantor Pusat:**

Grha SMF

Jl. Panglima Polim I No. 1, Kebayoran Baru

Jakarta 12160, Indonesia

Telepon: (+6221) 2700-400, Faksimili: (+6221) 2701-400

www.smf-indonesia.co.id

Email: corsec@smf-indonesia.co.id

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN  
OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL  
DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR RP17.000.000.000.000,- (TUJUH BELAS TRILIUN RUPIAH) (“OBLIGASI BERKELANJUTAN VI”)**

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

**OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2021  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP1.200.000.000.000,- (SATU TRILIUN DUA RATUS MILIAR RUPIAH)  
OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP II TAHUN 2021  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP2.800.000.000.000 (DUA TRILIUN DELAPAN RATUS MILIAR RUPIAH)**

**DAN**

**OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP III TAHUN 2022 (“OBLIGASI”)  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP3.000.000.000.000,- (TIGA TRILIUN RUPIAH)**

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

**OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP IV TAHUN 2023 (“OBLIGASI”)  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP2.000.000.000.000,- (DUA TRILIUN RUPIAH)**

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”) sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi dan ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi. Jumlah Pokok Obligasi yang ditawarkan sebesar Rp2.000.000.000.000 (dua triliun Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 6,85% (enam koma delapan lima persen) per tahun, berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Pokok Obligasi secara penuh akan dilakukan pada Tanggal Pelunasan yaitu pada tanggal 22 Februari 2028.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan yang dihitung berdasarkan jumlah hari 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 sejak Tanggal Emisi. Pembayaran bunga pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Mei 2023. Pelunasan Obligasi dilakukan secara penuh (bullet payment) pada saat jatuh tempo.

**OBLIGASI BERKELANJUTAN VI SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP V DAN ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA) AKAN DITENTUKAN KEMUDIAN**

**PENTING UNTUK DIPERHATIKAN:**

OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN AGUNAN KHUSUS MAUPUN OLEH PIHAK KETIGA LAINNYA, NAMUN SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN PASAL 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA INDONESIA, DIJAMIN DENGAN SELURUH HARTA KEKAYAAN PERSEROAN BAIK BARANG BERGERAK MAUPUN TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI. HAK PEMEGANG OBLIGASI ADALAH PARIPASSU TANPA HAK PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU. KETERANGAN SELENGKAPNYA MENGENAI JAMINAN DAPAT DILIHAT PADA BAB I TAMBAHAN INFORMASI INI.

1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DARI WAKTU KE WAKTU DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI SEBELUM TANGGAL PELUNASAN POKOK OBLIGASI DAN PERSEROAN MEMPUYAI HAK UNTUK MEMBERLAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) TERSEBUT UNTUK DISIMPAN YANG KEMUDIAN HARI DAPAT DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR ATAU SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI. PERSEROAN WAJIB MENGUMUMKAN DALAM 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG MEMPUYAI PEREDARAN NASIONAL MENGENAI RENCANA DILAKUKANNYA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI DAN/ATAU SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI KERJA SEBELUM TANGGAL PERMULAAN PENAWARAN PEMBELIAN (BUY BACK) OBLIGASI, DENGAN KETENTUAN SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI SEBELUM DILAKSANAKANNYA PENGUMUMAN DALAM SURAT KABAR, PERSEROAN WAJIB MELAPORKAN KEPADA OJK MENGENAI RENCANA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI TERSEBUT. KETERANGAN SELENGKAPNYA MENGENAI PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) LAINYA DAPAT DILIHAT PADA BAB I TAMBAHAN INFORMASI INI.

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI OLEH PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT SEHUBUNGAN DENGAN KELANCARAN PEMBAYARAN KEMBALI POKOK DAN/ATAU BUNGA PENYALURAN PINJAMAN YANG APABILA JUMLAH KREDIT YANG TIDAK DAPAT DIKEMBALIKAN CUKUP MATERIAL, DAPAT MEMPENGARUHI KINERJA PERSEROAN.

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

PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI YANG DIDAFTARKAN ATAS NAMA PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA (“KSEI”) DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.

DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI INI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN DARI PT PEMERINGKAT EFEK INDONESIA (“PEFINDO”):  
idAAA (TRIPLE A)

Obligasi Yang Ditawarkan Ini Akan Dicatatkan Di Bursa Efek Indonesia  
Penawaran Obligasi Ini Dijamin Secara Kesanggupan Penuh (Full Commitment)

**PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI**



PT BAHANA SEKURITAS  
(TERAFILIASI)



PT BCA SEKURITAS



PT BNI SEKURITAS  
(TERAFILIASI)



PT BRI DANAREKSA  
SEKURITAS  
(TERAFILIASI)



PT DBS VICKERS  
SEKURITAS INDONESIA



PT MANDIRI SEKURITAS  
(TERAFILIASI)



PT MIRAE ASSET  
SEKURITAS INDONESIA

**WALI AMANAT**

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 2 Februari 2023.

## PERKIRAAN JADWAL

Tanggal Efektif	:	30 Juni 2021
Masa Penawaran Umum	:	15 – 17 Februari 2023
Tanggal Penjatahan	:	20 Februari 2023
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	22 Februari 2023
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik (Tanggal Emisi)	:	22 Februari 2023
Tanggal Pencatatan Pada Bursa Efek Indonesia	:	23 Februari 2023

## PENAWARAN UMUM

### NAMA OBLIGASI

Obligasi Berkelanjutan VI Sarana Multigriya Finansial Tahap IV Tahun 2023 (“**Obligasi**”).

### JANGKA WAKTU, JUMLAH NOMINAL DAN JATUH TEMPO

Obligasi ini diterbitkan dengan Jumlah pokok obligasi sebesar Rp2.000.000.000.000,- (dua triliun Rupiah) berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi.

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok. Bunga Obligasi ini dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi ini. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Mei 2023, sedangkan pembayaran Bunga terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi ini adalah pada tanggal 22 Februari 2028.

### JENIS OBLIGASI

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi dan didaftarkan pada tanggal diserahkannya Sertifikat Jumbo Obligasi oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.

### SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI

Satuan Pemindahbukuan sebesar Rp1,- (satu Rupiah) atau kelipatannya. Dalam RUPO, setiap 1 (satu) Satuan Pemindahbukuan Obligasi mempunyai hak untuk mengeluarkan 1 (satu) suara dalam RUPO (suara dikeluarkan dengan tertulis dan ditandatangani dengan menyebutkan nomor KTUR, kecuali Wali Amanat memutuskan lain).

### SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI

Perdagangan Obligasi dilakukan di BEI dengan syarat-syarat dan ketentuan sebagaimana ditentukan dalam peraturan BEI. Satuan perdagangan Obligasi di BEI dilakukan dengan nilai sebesar Rp5.000.000 (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya atau dengan nilai sebagaimana ditentukan dalam peraturan BEI dan/atau perjanjian tersendiri yang ditandatangani oleh Perseroan dan BEI.

### HARGA PENAWARAN OBLIGASI

100% (seratus persen) dari Nilai Nominal Obligasi.

### BUNGA OBLIGASI

Obligasi ini memberikan tingkat bunga sebesar 6,85% (enam koma delapan lima persen). Bunga Obligasi ini dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi ini. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Mei 2023, sedangkan pembayaran Bunga terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi ini adalah pada tanggal 22 Februari 2028 yang juga merupakan Tanggal Pelunasan Pokok.

Bunga tersebut akan dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Rekening melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Bunga yang bersangkutan. Bunga Obligasi merupakan persentase per tahun dari Pokok Obligasi yang terutang yang dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat, di mana 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender.

Pemegang Obligasi yang berhak mendapatkan pembayaran Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening, pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Dengan demikian jika terjadi transaksi Obligasi setelah tanggal penentuan pihak yang berhak memperoleh Bunga Obligasi tersebut, maka pihak yang menerima pengalihan Obligasi tersebut tidak berhak atas Bunga Obligasi pada periode Bunga Obligasi yang bersangkutan.

Tanggal-tanggal pembayaran Bunga Obligasi ini adalah sebagai berikut:

Bunga Ke	Tanggal	Bunga Ke	Tanggal
1	22 Mei 2023	11	22 November 2025
2	22 Agustus 2023	12	22 Februari 2026
3	22 November 2023	13	22 Mei 2026
4	22 Februari 2024	14	22 Agustus 2026
5	22 Mei 2024	15	22 November 2026
6	22 Agustus 2024	16	22 Februari 2027
7	22 November 2024	17	22 Mei 2027
8	22 Februari 2025	18	22 Agustus 2027
9	22 Mei 2025	19	22 November 2027
10	22 Agustus 2025	20	22 Februari 2028

## **TATA CARA PELUNASAN POKOK OBLIGASI DAN PEMBAYARAN BUNGA OBLIGASI**

Pelunasan Pokok Obligasi dan pembayaran Bunga Obligasi oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening akan dilakukan melalui KSEI selaku Agen Pembayaran sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran dan sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana ditentukan dalam Perjanjian Perwaliamanatan. Apabila saat pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi jatuh bukan pada Hari Bursa, maka akan dibayarkan pada Hari Bursa berikutnya.

### **JUMLAH MINIMUM PEMESANAN**

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

### **JAMINAN**

Obligasi ini tidak dijamin dengan agunan khusus maupun oleh pihak ketiga lainnya, namun sesuai dengan ketentuan dalam pasal 1131 dan pasal 1132 kitab undang-undang Hukum Perdata Indonesia, dijamin dengan seluruh harta kekayaan Perseroan baik barang bergerak maupun tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari.

Hak Pemegang Obligasi adalah paripassu tanpa preferen dengan hak-hak kreditur Perseroan lain sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

### **HAK SENIORITAS**

Hak Pemegang Obligasi adalah pari-passu tanpa hak preferen dengan hak-hak kreditur Perseroan lainnya baik yang ada sekarang maupun dikemudian hari, kecuali hak-hak kreditur Perseroan yang dijamin secara khusus dengan kekayaan Perseroan baik yang telah ada maupun yang akan ada.

### **PENYISIHAN DANA PELUNASAN POKOK OBLIGASI**

Perseroan tidak menyelenggarakan penyisihan dana pelunasan Pokok Obligasi dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil Emisi sesuai dengan rencana penggunaan dana penerbitan Obligasi.

### **HASIL PEMERINGKATAN OBLIGASI**

Untuk memenuhi ketentuan POJK No. 7/2017 dan POJK No. 49/2020, Perseroan telah melakukan pemeringkatan yang dilaksanakan oleh Pefindo.

Berdasarkan hasil pemeringkatan atas surat utang jangka panjang sesuai dengan surat Pefindo No. RC-340/PEF-DIR/IV/2022 tanggal 6 April 2022 untuk periode 6 April 2022 sampai dengan 1 April 2023, Obligasi Berkelanjutan ini telah memperoleh peringkat:

**idAAA  
(Triple A)**

Selanjutnya Peringkat Obligasi telah mendapatkan penegasan kembali berdasarkan Surat No. RTG-020/PEF-DIR/II/2023 tanggal 1 Februari 2023 perihal Surat Keterangan Peringkat atas Obligasi Berkelanjutan VI Sarana Multigriya Finansial (Persero) Tahap IV Tahun 2023 yang diterbitkan melalui rencana Penawaran Umum Berkelanjutan (PUB).

Lembaga Pemeringkat Efek dalam hal ini Pefindo tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan Perseroan sebagaimana didefinisikan dalam ketentuan Pasal 1 angka 1 Undang-undang Pasar Modal.

Perseroan wajib menyampaikan peringkat tahunan atas Obligasi kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) Hari Kerja setelah berakhirnya masa berlaku peringkat terakhir sampai dengan Perseroan telah menyelesaikan seluruh kewajiban yang terkait dengan Obligasi yang diterbitkan, sebagaimana diatur dalam POJK No. 49/2020.

## **HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI**

1. Menerima pembayaran Bunga Obligasi dan/atau pelunasan Pokok Obligasi dari Perseroan yang dibayarkan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada 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.
2. Pemegang Obligasi yang berhak mendapatkan pembayaran Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening, pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku. Dengan demikian jika terjadi transaksi Obligasi setelah tanggal penentuan pihak yang berhak memperoleh Bunga Obligasi, maka pihak yang menerima pengalihan Obligasi tersebut tidak berhak atas Bunga Obligasi pada periode Bunga Obligasi yang bersangkutan.
3. Bila terjadi kelalaian dalam pembayaran Bunga Obligasi dan/atau pelunasan Pokok Obligasi paling lambat 1 (satu) Hari Bursa setelah lewat Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi dan/atau Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi, maka Pemegang Obligasi berhak untuk menerima pembayaran Denda sebesar 1% (satu persen) per tahun di atas tingkat Bunga Obligasi, atas jumlah yang terutang yang harus disetor/dibayar Perseroan, yang dihitung berdasarkan jumlah hari yang telah lewat sampai dengan pelunasan atau pembayaran jumlah yang wajib dibayar Perseroan dilaksanakan. Untuk menghitung denda dilakukan perhitungan 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.
4. Pemegang Obligasi sendiri maupun secara bersama-sama yang mewakili paling sedikit lebih dari 20% (dua puluh perseratus) dari jumlah Obligasi yang belum dilunasi (tidak termasuk Obligasi yang dimiliki oleh Perseroan dan/atau Afiliasi Perseroan, kecuali Obligasi yang dimiliki oleh Perusahaan Afiliasi Negara Republik Indonesia) mengajukan permintaan tertulis kepada Wali Amanat agar diselenggarakan RUPU dengan memuat agenda yang diminta dengan melampirkan fotokopi KTUR dari KSEI yang diperoleh melalui Pemegang Rekening dan memperlihatkan asli KTUR kepada Wali Amanat, dengan ketentuan terhitung sejak diterbitkannya KTUR, Obligasi 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.
5. Melalui keputusan RUPU, Pemegang Obligasi antara lain berhak melakukan tindakan sebagai berikut:
  - a. Mengambil keputusan atas suatu kejadian kelalaian menurut Perjanjian Perwaliananatan Obligasi; atau
  - b. Mengambil keputusan sehubungan dengan usulan Perseroan mengenai perubahan tingkat Bunga Obligasi, tata cara pembayaran Bunga Obligasi dan hal-hal penting lainnya yang berkaitan dengan Obligasi serta persyaratan dan ketentuan-ketentuan lain dari Perjanjian Perwaliananatan Obligasi; atau
  - c. Memberhentikan Wali Amanat dan menunjuk pengganti Wali Amanat menurut ketentuan-ketentuan Perjanjian Perwaliananatan Obligasi; atau
  - d. Mengambil tindakan lain yang diperlukan untuk kepentingan Pemegang Obligasi berdasarkan ketentuan Perjanjian Perwaliananatan Obligasi dan/atau peraturan perundang-undangan yang berlaku.

## **WALI AMANAT**

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., merupakan Wali Amanat dalam penerbitan Obligasi ini sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Akta Perjanjian Perwaliananatan Obligasi, yang dibuat antara Perseroan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk., mempunyai hubungan Afiliasi dengan Perseroan sehubungan dengan kepemilikan saham oleh Negara Republik Indonesia.

Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut ini:

**PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.**  
Divisi Investment Services  
Trust & Corporate Services Department  
Account Executive TCS Team  
Gedung BRI II Lt.30  
Jl. Jend.Sudirman Kav.44-46  
Jakarta 10210 - Indonesia  
Tel. (021) 5758144 / 5752362 Faksimili: (021) 2510316 / 5752444  
Up : Dhany Ramadhanto - Department Head

## HUKUM YANG BERLAKU

Seluruh perjanjian yang berhubungan dengan Obligasi ini tunduk pada dan diartikan sesuai ketentuan undang-undang dan hukum Negara Republik Indonesia.

## RENCANA PENGGUNAAN DANA

Seluruh dana hasil Penawaran Umum Obligasi ini, setelah dikurangi dengan biaya-biaya Emisi, akan dipergunakan oleh Perseroan untuk kegiatan penyaluran pinjaman dan/atau penyaluran pembiayaan untuk mendukung pembiayaan KPR FLPP yang disalurkan lembaga keuangan guna keberlanjutan kepemilikan, penghunian, dan ketersediaan perumahan dan/atau permukiman bagi masyarakat berpenghasilan rendah sebesar Rp1.932.000.000.000,- sedangkan sisanya akan dipergunakan oleh Perseroan untuk kegiatan penyaluran pinjaman dan/atau penyaluran pembiayaan untuk mendukung pembiayaan yang disalurkan lembaga keuangan guna keberlanjutan kepemilikan penghunian, dan ketersediaan perumahan dan/atau permukiman bagi masyarakat.

KPR FLPP adalah dukungan fasilitas likuiditas pembiayaan perumahan kepada Masyarakat Berpenghasilan Rendah, yang mengacu pada pengembangan rumah yang terjangkau atau pinjaman perumahan untuk masyarakat berpenghasilan rendah, sesuai definisi masyarakat berpendapatan rendah menurut Keputusan Menteri Pekerjaan Umum dan Perumahan Rakyat Republik Indonesia No.552/KPTS/M/2016.

Rencana penggunaan dana secara lengkap dapat dilihat pada Bab II Informasi Tambahan tentang Penggunaan Dana yang Diperoleh dari Hasil Penawaran Umum.

## IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Informasi keuangan yang disajikan di bawah ini diambil dari laporan keuangan Perseroan tanggal 30 September 2022 dan 30 September 2021 (tidak diaudit) serta tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, yang terdapat di bagian lain dalam Informasi Tambahan, yang disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Laporan keuangan Perseroan tanggal 31 Desember 2021 dan 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, yang terdapat di bagian lain dalam Informasi Tambahan, telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja ("KAP PSS"), auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini wajar tanpa modifikasi. Laporan audit KAP PSS tersebut mencantumkan paragraf hal lain mengenai tujuan penerbitan laporan auditor independen sehubungan dengan rencana penawaran umum efek utang. Laporan audit KAP PSS tersebut ditandatangani oleh Muhammad Kurniawan.

### Data Laporan Posisi Keuangan

(dalam jutaan Rupiah)

	30 September	31 Desember	
	2022*	2021	2020
Total Aset	32.871.002	33.727.365	32.506.786
Total Liabilitas	16.587.128	19.506.506	20.621.814
Total Dana Syirkah Temporer	100.000	200.100	100.000
Total Ekuitas	16.183.874	14.020.849	11.428.972

\*tidak diaudit dan direview

### Data Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain

(dalam jutaan Rupiah)

Uraian	30 September		31 Desember	
	2022*	2021*	2021	2020
Total Pendapatan	1.312.152	1.694.843	2.124.116	2.348.655
Total Beban	(957.689)	(1.207.430)	(1.560.580)	(1.752.435)
Laba Bersih	291.258	400.370	459.923	469.806
Total Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan	278.006	398.427	459.329	471.447
Laba Per saham Dasar (dalam nilai penuh)	25.741	46.827	50.472	74.777

\*tidak diaudit dan direview

### Rasio-Rasio Keuangan dan Pertumbuhan

KETERANGAN	30 September	31 Desember	
	2022	2021	2020
<b>Rasio Usaha (%)</b>			
Pendapatan Pinjaman yang Diberikan terhadap Total Aset <sup>1)</sup>	3,18	4,69	5,29
Pendapatan Pinjaman yang diberikan terhadap Pinjaman yang Diberikan <sup>2)</sup>	4,37	7,00	6,91

KETERANGAN	30 September	31 Desember	
	2022	2021	2020
Laba Bersih terhadap Pendapatan atau <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	22,20	21,65	20,00
Laba Sebelum Pajak Penghasilan terhadap Pendapatan	23,96	23,28	22,07
Laba Bersih terhadap Total Aset atau <i>Return on Asset</i> (ROA) <sup>3)</sup>	0,89	1,36	1,45
Laba Bersih terhadap Total Ekuitas atau <i>Return on Equity</i> (ROE) <sup>4)</sup>	2,73	3,60	4,11
Laba Bersih terhadap Pendapatan Pinjaman Yang Diberikan <sup>5)</sup>	27,84	29,06	27,30
Beban terhadap Pendapatan Pinjaman Yang Diberikan <sup>6)</sup>	91,53	98,62	101,82
Beban terhadap Total Pendapatan	72,99	73,47	74,61
<b>Rasio Keuangan (X)</b>			
Total Aset terhadap Total Liabilitas (Solvabilitas)	1,98	1,73	1,58
Total Ekuitas terhadap Pinjaman Yang Diberikan <sup>7)</sup>	0,68	0,62	0,46
Total Pinjaman Berbunga terhadap Total Modal ( <i>Debt to Equity Ratio</i> ) <sup>8)</sup>	1,29	1,80	1,80
Total Liabilitas Terhadap Total Aset	0,50	0,58	0,63
<i>Financing to Asset Ratio</i> <sup>9)</sup>	0,78	0,71	0,82
<i>Networth to Paid-up Capital</i> <sup>10)</sup>	1,50	1,30	1,68
<i>Current Ratio</i> <sup>11)</sup>	454,25	210,32	168,47
<i>Interest Coverage Ratio</i> <sup>12)</sup>	-1,42	-1,40	-1,39
<i>Debt Service Ratio</i> <sup>13)</sup>	0,51	0,26	0,22
<b>Rasio Pertumbuhan (%)</b>			
Pinjaman yang diberikan <sup>14)</sup>	17,98	-9,24	11,61
Total Aset <sup>14)</sup>	6,98	3,75	21,76
Total Liabilitas <sup>14)</sup>	-0,47	-4,44	19,55
Pendapatan Pinjaman Yang Diberikan <sup>14)</sup>	-20,12	-8,06	30,77
Total Pendapatan <sup>14)</sup>	-22,58	-9,56	26,06
Beban <sup>14)</sup>	-20,68	-10,95	38,92
Laba Sebelum Pajak Penghasilan <sup>14)</sup>	-26,86	-4,59	-2,10
Laba Bersih <sup>14)</sup>	-27,25	-2,10	-0,65

**Keterangan:**

- 1) *Pendapatan pinjaman yang diberikan terhadap total aset adalah jumlah pendapatan bunga pinjaman yang diberikan dan pendapatan syariah terhadap total aset.*
- 2) *Pendapatan pinjaman yang diberikan terhadap pinjaman yang diberikan adalah jumlah pendapatan bunga pinjaman yang diberikan dan pendapatan syariah terhadap pinjaman yang diberikan - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.*
- 3) *ROA (Return on Assets) adalah rasio laba bersih tahun berjalan terhadap total aset. Untuk perhitungan ROA periode 30 September 2022, disetahunkan.*
- 4) *ROE (Return on Equity) adalah rasio laba bersih tahun berjalan terhadap total rata-rata tertimbang dari modal saham dan uang muka setoran modal selama tahun berjalan. Untuk perhitungan ROE periode 30 September 2022, disetahunkan*
- 5) *Laba bersih terhadap pendapatan pinjaman yang diberikan adalah laba bersih tahun berjalan terhadap jumlah pendapatan bunga pinjaman yang diberikan dan pendapatan syariah.*
- 6) *Beban terhadap pendapatan pinjaman yang diberikan adalah total beban terhadap jumlah pendapatan bunga pinjaman yang diberikan dan pendapatan syariah.*
- 7) *Total ekuitas terhadap pinjaman yang diberikan adalah total ekuitas terhadap pinjaman yang diberikan - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai.*
- 8) *Total Pinjaman Berbunga terhadap Total Modal (Debt to Equity Ratio) merupakan rasio antara jumlah efek-efek yang diterbitkan, sukuk mudharabah dan utang bank per 30 September 2022, 31 Desember 2021 dan 2020 terhadap total ekuitas yang dihitung menggunakan rata-rata tertimbang*
- 9) *Financing to Asset Ratio merupakan rasio antara total pinjaman yang diberikan - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai dan efek-efek - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai terhadap total aset.*
- 10) *Networth to Paid-up Capital merupakan rasio antara total ekuitas terhadap total modal ditempatkan dan disetor penuh.*
- 11) *Current Ratio merupakan rasio antara total aset jangka pendek (kurang dari satu tahun) dengan total liabilitas jangka pendek (kurang dari satu tahun).*
- 12) *Interest Coverage Ratio merupakan rasio antara laba sebelum pajak dan bunga surat utang dibagi beban bunga surat utang.*
- 13) *Debt Service Coverage Ratio dihitung dengan membagi EBITDA dengan current portion pokok efek-efek yang diterbitkan dan utang bank ditambah dengan utang bunga atas efek-efek yang diterbitkan dan utang bank.*
- 14) *Seluruh rasio pertumbuhan dihitung dengan membagi kenaikan (penurunan) saldo akun-akun terkait sebagai berikut:*
  - (i) *untuk akun-akun posisi keuangan, selisih saldo akun-akun terkait pada tahun/periode yang bersangkutan dengan saldo akun-akun tersebut pada tahun sebelumnya, atau*
  - (ii) *untuk akun-akun laba rugi dan penghasilan komprehensif lainnya, selisih saldo akun-akun terkait, masing-masing untuk tahun/periode yang berakhir yang bersangkutan dengan saldo akun-akun tersebut pada tahun sebelumnya.*

**Tingkat Pemenuhan Rasio Keuangan Dalam Perjanjian Utang**

Keterangan	Persyaratan Kredit	Tingkat Pemenuhan per Tanggal 30 September 2022
Aset Lancar Terhadap Liabilitas Lancar	Minimal 1 : 1	4,54 : 1
Aktiva Produktif Terhadap Utang	Minimal 0,8 : 1	2,08 : 1

**PERSEROAN TELAH MEMENUHI RASIO TOTAL LIABILITAS/ JUMLAH EKUITAS YANG DIPERSYARATKAN DALAM PERJANJIAN UTANG YANG TELAH DIUNGKAPKAN PERSEROAN DALAM INFORMASI TAMBAHAN.**

**PERSEROAN TIDAK MEMILIKI ASET KEUANGAN DALAM MATA UANG ASING YANG SIGNIFIKAN. PERSEROAN BERKEYAKINAN BAHWA RISIKO NILAI TUKAR MATA UANG TIDAK BERDAMPAK SIGNIFIKAN DALAM MEMPENGARUHI LAPORAN KEUANGAN SECARA KESELURUHAN**

## PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada Masyarakat Obligasi Berkelanjutan VI Sarana Multigriya Finansial Tahap IV Tahun 2023 dengan jumlah pokok sebesar Rp2.000.000.000.000 (dua triliun Rupiah) dengan kesanggupan penuh (full commitment).

Perjanjian-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 Penjaminan Emisi Obligasi.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase dari anggota Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi	Porsi Penjaminan	(%)
1.	PT BNI Sekuritas	335.000.000.000	16,75
2.	PT BRI Danareksa Sekuritas	325.000.000.000	16,25
3.	PT BCA Sekuritas	332.000.000.000	16,60
4.	PT Bahana Sekuritas	278.000.000.000	13,90
5.	PT DBS Vicker Sekuritas Indonesia	220.000.000.000	11,00
6.	PT Mandiri Sekuritas	315.000.000.000	15,75
7.	PT Mirae Asset Sekuritas Indonesia	195.000.000.000	9,75
<b>Total</b>		<b>2.000.000.000.000</b>	<b>100,00</b>

## TATA CARA PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

### 1. Pendaftaran Obligasi ke dalam Penitipan Kolektif

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini telah didaftarkan pada KSEI berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Obligasi di KSEI yang ditandatangani Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkannya Obligasi tersebut di KSEI, maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

- Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk sertifikat atau warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan diadministrasikan secara elektronik dalam Penitipan Kolektif di KSEI. Selanjutnya Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam rekening Efek selambat-lambatnya pada Tanggal Emisi yaitu tanggal 22 Februari 2023. KSEI akan menerbitkan Konfirmasi Tertulis kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagai tanda bukti pencatatan Obligasi dalam Rekening Efek di KSEI. Konfirmasi Tertulis tersebut merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek;
- Pengalihan kepemilikan atas Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening;
- Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek merupakan Pemegang Obligasi yang berhak atas pembayaran Bunga Obligasi, pelunasan Pokok Obligasi, memberikan suara dalam RUPO dan hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi;
- Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan jumlah Pokok Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan Pokok Obligasi yang ditetapkan dalam Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi dan/atau Perjanjian Agen Pembayaran. Pemegang Obligasi yang berhak atas Bunga Obligasi yang dibayarkan pada periode pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan adalah yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku;
- Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh Pemegang Obligasi dengan memperhatikan KTUR asli yang diterbitkan oleh KSEI kepada Wali Amanat. KSEI akan membekukan seluruh Obligasi yang disimpan di KSEI sehingga Obligasi tersebut tidak dapat dialihkan/dipindahbukukan sejak 3 (tiga) Hari Bursa sebelum tanggal penyelenggaraan RUPO (R-3) sampai dengan tanggal berakhirnya RUPO yang dibuktikan dengan adanya pemberitahuan dari Wali Amanat;
- Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi wajib membuka Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang Rekening Efek di KSEI.

### 2. Pemesan Yang Berhak

Perorangan Warga Negara Indonesia dan/atau perorangan Warga Negara Asing, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing yang berkedudukan di Indonesia yang berhak membeli Obligasi.

### 3. Pemesanan Pembelian Obligasi

Pemesanan pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi ("FPPO") asli yang dikeluarkan oleh Penjamin Pelaksana Emisi yang dapat diperoleh melalui email terlebih dahulu sesuai ketentuan Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi. Setelah FPPO ditandatangani oleh Pemesan, *scan* FPPO tersebut wajib disampaikan kembali yang dapat melalui email terlebih dahulu dan aslinya dikirimkan melalui jasa kurir kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan pemesanan yang telah memenuhi kriteria yang telah diajukan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan. Pemesanan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani.

### 4. Jumlah Minimum Pemesanan Obligasi

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

### 5. Masa Penawaran Obligasi

Masa Penawaran Obligasi akan dibuka pada tanggal 15 Februari 2023 pukul 09.00 WIB dan ditutup pada tanggal 17 Februari 2023 pukul 16.00 WIB.

### 6. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi

Sebelum Masa Penawaran Umum ditutup, pemesan Obligasi harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi selama jam kerja dengan mengajukan FPPO kepada Penjamin Emisi yang ditunjuk melalui email.

Pemesanan Obligasi hanya dapat dilakukan melalui alamat email Penjamin Emisi Obligasi pada Bab XI dengan prosedur sebagai berikut:

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

Pemesan akan mendapatkan email balasan yang berisikan:

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

Penjamin Emisi Obligasi dan Perseroan berhak untuk menolak pemesanan pembelian Obligasi apabila FPPO tidak diisi dengan lengkap atau bila persyaratan pemesanan pembelian Obligasi termasuk persyaratan pihak yang berhak melakukan pemesanan, tidak terpenuhi. Sedangkan, pemesan, tidak dapat membatalkan pembelian Obligasi apabila telah memenuhi persyaratan pemesanan pembelian.

### 7. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi

Para Penjamin Emisi Obligasi yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada pemesan berupa jawaban konfirmasi email bahwa pengajuan sudah diterima melalui email Penjamin Emisi Obligasi yang dilampiri 1 (satu) tembusan dari FPPO yang telah ditandatanganinya sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi tersebut bukan merupakan jaminan dipenuhinya pesanan.

### 8. Penjatahan Obligasi

Apabila terjadi kelebihan pemesanan, maka penjatahan akan dilakukan sesuai dengan Peraturan Nomor: IX.A.7. Tanggal penjatahan adalah 20 Februari 2023.

Setiap pihak dilarang baik langsung maupun tidak langsung untuk mengajukan lebih dari satu pemesanan Obligasi untuk Penawaran Umum ini. Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Obligasi dan terbukti bahwa Pihak tertentu mengajukan pemesanan Obligasi melalui lebih dari satu formulir pemesanan untuk Penawaran Umum ini, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka untuk tujuan penjatahan Manajer Penjatahan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Obligasi yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Pelaksana Emisi Efek wajib menyampaikan laporan hasil Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi kepada OJK paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah Tanggal Penjatahan dalam bentuk dan isi sesuai dengan formulir pada lampiran peraturan perundang-undangan di sektor Pasar Modal yang mengatur mengenai tata cara Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum sesuai dengan Peraturan Nomor: IX.A.2 dan POJK No. 36/2014.



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

## 9. Pemesanan Pembelian Obligasi

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjataan Obligasi, pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Obligasi melalui Agen Penjualan tempat mengajukan pemesanan. Dana tersebut harus sudah efektif pada rekening Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi selambat-lambatnya tanggal 21 Februari 2023 (*in good fund*) yang ditujukan pada rekening di bawah ini.

PT Bahana Sekuritas	Bank: Bank CIMB Niaga Cabang: Graha CIMB Niaga No. Rekening: 8000-2897-3500 Atas Nama: PT Bahana Sekuritas
PT BCA Sekuritas	Bank: Bank Central Asia Cabang: KCK No. Rekening: 205-0086-642 Atas Nama: PT BCA Sekuritas
PT BNI Sekuritas	Bank: PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Cabang: Mega Kuningan No. Rekening: 788-8899-787 Atas Nama: PT BNI Sekuritas
PT BRI Danareksa Sekuritas	Bank: Bank Rakyat Indonesia Cabang: Bursa Efek Indonesia No. Rekening: 0671.01.000680.30.4 Atas Nama: PT BRI Danareksa Sekuritas
PT DBS Vickers Sekuritas	Bank: Bank DBS Indonesia Cabang: Jakarta Mega Kuningan No. Rekening: 332-003-4016 Atas Nama: PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia
PT Mandiri Sekuritas	Bank: Bank Mandiri Cabang: Jakarta Sudirman No. Rekening: 1020-0055-66028 Atas Nama: PT Mandiri Sekuritas
PT Mirae Asset Sekuritas Indonesia	Bank: PT Bank Victoria International Cabang: Graha BIP No. Rekening: 081-000-3359 Atas Nama: PT Mirae Asset Sekuritas Indonesia

Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

## 10. Distribusi Obligasi Secara Elektronik

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 22 Februari 2023. Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi.

Selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi ke dalam Rekening Efek 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 Obligasi

Dalam hal pemesanan Obligasi ditolak sebagian atau seluruhnya dan uang pembayaran pemesanan Obligasi telah diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, maka uang pembayaran tersebut wajib dikembalikan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi kepada para pemesan Obligasi paling lambat 2 (dua) Hari Kerja sesudah Tanggal Penjatahan. Pengembalian uang kepada pemesan dapat dilakukan dalam bentuk pemindahbukuan ke rekening atas nama pemesan atau melalui instrumen pembayaran lainnya dalam bentuk cek atau bilyet giro yang dapat diambil langsung oleh pemesan yang bersangkutan pada kantor Penjamin Pelaksana Obligasi atau Penjamin Emisi Obligasi dimana pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO. Dalam hal pencatatan Obligasi di Bursa Efek tidak dapat dilakukan dalam jangka waktu 1 (satu) Hari Kerja setelah Tanggal Distribusi karena persyaratan pencatatan tidak terpenuhi, penawaran atas Obligasi batal demi hukum dan pembayaran pesanan Obligasi wajib dikembalikan kepada para pemesan Obligasi oleh Perseroan melalui KSEI paling lambat 2 (dua) Hari Kerja sejak batalnya Penawaran Umum.

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

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

## 12. Lain-Lain

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

## LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG

Wali Amanat	:	Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (Terafiliasi)
Konsultan Hukum	:	HKGM and Partners
- Partner yang bertanggung jawab	:	Gede Bagus Wulansari, S.H., M.H.
Notaris	:	Emi Susilowati, S.H.

## AGEN PEMBAYARAN

**PT Kustodian Sentral Efek Indonesia**  
Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower I Lantai 5  
Jalan Jendral Sudirman Kav.52-53  
Jakarta 12190  
Telepon: (021) 5299 – 1099, Faksimili: (021) 5299 – 1199

## PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Informasi Tambahan serta Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi dapat diperoleh selama tanggal Penawaran Umum Obligasi di kantor Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dari tanggal 15 - 17 Februari 2023 di bawah ini:

### PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI DAN PENJAMIN EMISI OBLIGASI

PT Bahana Sekuritas	PT BCA Sekuritas	PT BNI Sekuritas
Graha CIMB Niaga Lt. 19 Jl. Jend. Sudirman Kav. 58 Jakarta Selatan 12910 Telepon: (021) 250 5081 Faks.: (021) 522 5869 Email: <a href="mailto:bs_ibcm@bahana.co.id">bs_ibcm@bahana.co.id</a> Website: <a href="http://www.bahanasekuritas.co.id">www.bahanasekuritas.co.id</a>	Menara BCA, Grand Indonesia, Lt. 41 Jl. MH. Thamrin No.1 Jakarta 10310 Telepon: (62 21) 2358 7222 Faksimili: (62 21) 2358 7250 Email: <a href="mailto:cf@bcasekuritas.co.id">cf@bcasekuritas.co.id</a> Website: <a href="http://www.bcasekuritas.co.id">www.bcasekuritas.co.id</a>	Sudirman Plaza, Indofood Tower, Lt. 16 Jl. Jend. Sudirman Kav. 76-78 Jakarta, 12910 Telepon: (021) 2554 3946 Faximili: (021) 5793 6934 Email: <a href="mailto:dcm@bnisekuritas.co.id">dcm@bnisekuritas.co.id</a> Website: <a href="http://www.bnisekuritas.co.id">www.bnisekuritas.co.id</a>

**PT BRI Danareksa Sekuritas**

Gedung BRI II, Lt. 23  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 44-46  
Jakarta, 10210  
Telepon: (021) 5091 4100  
Faximili: (021) 2520 990  
Email: [ib-group1@bridanareksasekuritas.co.id](mailto:ib-group1@bridanareksasekuritas.co.id)  
Website: [www.bridanareksasekuritas.co.id](http://www.bridanareksasekuritas.co.id)

**PT Mandiri Sekuritas**

Menara Mandiri Lt. 24-25  
Jl. Jend. Sudirman Kav.54-55  
Jakarta, 12190  
Telepon: (021) 526 3445  
Faximili: (021) 527 5701  
Email: [divisi-ib@mandirisek.co.id](mailto:divisi-ib@mandirisek.co.id)  
Website: [www.mandirisekuritas.co.id](http://www.mandirisekuritas.co.id)

**PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia**

DBS Bank Tower, Ciputra World I 32/F  
Jl. Prof. DR. Satrio Kav. 3-5  
Jakarta Selatan 12940  
Telepon: (62 21) 3003 4945  
Faksimili: (62 21) 3003 4944  
Email: [corporate.finance@dbs.com](mailto:corporate.finance@dbs.com)  
Website: [www.dbs.com](http://www.dbs.com)

**PT Mirae Asset Sekuritas Indonesia**

District 8, Treasury Tower 50th Floor, SCBD Lot 28  
Jl. Jend Sudirman Kav. 52-54.  
Jakarta Selatan 12190  
Telepon: (62 21) 5088 7001  
Faksimili: (62 21) 5088 7001  
Email: [fixedincome@miraeasset.co.id](mailto:fixedincome@miraeasset.co.id)  
Website: [www.miraeasset.co.id](http://www.miraeasset.co.id)

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