

PERKIRAAN JADWAL

Masa Penawaran Awal	: 29 November - 7 Desember 2023
Perkiraan Tanggal Efektif	: 14 Desember 2023
Perkiraan Masa Penawaran Umum	: 18 - 19 Desember 2023
Perkiraan Tanggal Penutupan	: 20 Desember 2023
Perkiraan Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	: 22 Desember 2023
Perkiraan Tanggal Distribusi Obligasi dan Suku Musyarakah	: 22 Desember 2023
Suku Secara Elektronik	: 22 Desember 2023
Perkiraan Tanggal Pencatatan di Bursa Efek Indonesia	: 27 Desember 2023

PENAWARAN UMUM

A. KETERANGAN RINGKAS MENGENAI OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL YANG DITAWARKAN

OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

NAMA OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

Obligasi Berawasan Sosial Berkelanjutan I Tahap I Tahun 2023 ("Obligasi Berawasan Sosial"),

JANGKA WAKTU, JUMLAH NOMINAL DAN JATUH TEMPO

Obligasi Berawasan Sosial ini diterbitkan dengan Jumlah Pokok Obligasi Berawasan Sosial sebanyak-banyaknya sebesar Rp500.000.000.000,- (lima ratus miliar Rupiah) berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi.

Obligasi Berawasan Sosial ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok. Bunga Obligasi Berawasan Sosial ini dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial ini. Pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Maret 2024, sedangkan pembayaran Bunga terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi Berawasan Sosial ini adalah pada tanggal 22 Desember 2028 untuk yang juga merupakan Tanggal Pelunasan Pokok.

JENIS OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

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

SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

Satuan Pemindahbukuan sebesar Rp1,- (satu Rupiah) atau kelipatannya. Dalam RUPU, setiap 1 (satu) Satuan Pemindahbukuan Obligasi Berawasan Sosial mempunyai hak untuk mengeluarkan 1 (satu) surat dalam RUPU, kecuali Wali Amanat memutuskan lain.

SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

Perdagangan Obligasi dilakukan Berawasan Sosial di BEI dengan syarat-syarat dan ketentuan sebagaimana ditentukan dalam peraturan BEI. Satuan perdagangan Obligasi Berawasan Sosial 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 BERAWASAN SOSIAL

100% (seratus persen) dari Nilai Nominal Obligasi Berawasan Sosial.

BUNGA OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL

Obligasi Berawasan Sosial ini memberikan tingkat bunga sebesar \bullet % (• persen). Bunga Obligasi Berawasan Sosial ini dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial ini.

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

Pemegang Obligasi Berawasan Sosial yang berhak mendapatkan pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial adalah Pemegang Obligasi Berawasan Sosial yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening, pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku. Apabila pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial jatuh pada bukan Hari Kerja, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Kerja berikutnya.

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

Tanggal-tanggal pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial ini adalah sebagai berikut:

Bunga Ke	Tanggal	Bunga Ke	Tanggal
1	22 Maret 2024	11	22 September 2026
2	22 Juni 2024	12	22 Desember 2026
3	22 September 2024	13	22 Maret 2027
4	22 Desember 2024	14	22 Juni 2027
5	22 Maret 2025	15	22 September 2027
6	22 Juni 2025	16	22 Desember 2027
7	22 September 2025	17	22 Maret 2028
8	22 Desember 2025	18	22 Juni 2028
9	22 Maret 2026	19	22 September 2028
10	22 Juni 2026	20	22 Desember 2028

Tata Cara Pelunasan Pokok Obligasi Berawasan Sosial dan Pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial

Pelunasan Pokok Obligasi Berawasan Sosial dan pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi Berawasan Sosial 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 Perwalimatan. Apabila saat pelunasan Pokok Obligasi Berawasan Sosial dan/atau pembayaran Bunga Obligasi Berawasan Sosial jatuh bukan pada Hari Bursa, maka akan dibayarkan pada Hari Bursa berikutnya.

Jumlah Minimum Pemesanan

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

Jaminan

Obligasi Berawasan Sosial 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 Berawasan Sosial adalah paripassu tanpa preferen dengan hak-hak kreditor Perseroan lain sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Hak Senioritas

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

Penyisihan Dana Pelunasan Pokok Obligasi Berawasan Sosial

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

Kelaianan Perseroan

Keterangan lebih lanjut mengenai Kelaianan Perseroan dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Pembelian Kembali Obligasi Berawasan Sosial (Buy Back)

Perseroan dapat melakukan pembelian kembali Obligasi Berawasan Sosial 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penutupan.

Keterangan lebih lanjut mengenai ketentuan Pembelian Kembali Obligasi Berawasan Sosial (Buy Back) dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Hak-Hak Pemegang Obligasi Berawasan Sosial

Keterangan lebih lanjut mengenai Hak-Hak Pemegang Obligasi Berawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Syarat-Syarat Obligasi Berawasan Sosial

Keterangan lebih lanjut mengenai Syarat-Syarat Obligasi Berawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Pembatasan dan Kawajiban-Kawajiban Perseroan

Keterangan lebih lanjut mengenai Pembatasan dan Kawajiban Perseroan dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Rapat Umum Pemegang Obligasi Berawasan Sosial (RUPU)

Keterangan lebih lanjut mengenai Rapat Umum Pemegang Obligasi (RUPU) dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Perubahan Status Obligasi Berawasan Sosial

Keterangan lebih lanjut mengenai Perubahan Status Obligasi Berawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Pemberitahuan

Semua pemberitahuan dari satu pihak kepada pihak lain dalam Perjanjian Perwalimatan dianggap telah dilakukan dengan sah dan dengan sebagaimana mestinya apabila ditandatangani oleh pihak yang berwenang. Pihak-pihak mana akan ditentukan bersama antara Perseroan dan Wali Amanat dan disampaikan kepada alamat tersebut di bawah ini dan diberikan secara tertulis, ditandatangani serta disampaikan dengan pos tercatat atau disampaikan langsung dengan memperoleh tanda terima atau dengan faksimili yang sudah dikonfirmasi:

PERSEROAN	WALI AMANAT
PT Sarana Multigritya Finansial (Persero)	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Gra SMF	Financial Institutions Business Group
Jalan Panglima Polim I No.1	Plaza Mandiri Lantai 22
Kebyaran Baru, Jakarta 12160	Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36-38
Telepon: (021) 2700-400	Jakarta 12190, Indonesia
Faksimili: (021) 2701-400	www.bankmandiri.co.id
Up. Sekretaris Perusahaan	Telepon: (021) 526216, 5245161
	Faksimili: (021) 526201

Perubahan Perjanjian Perwalimatan Suku Musyarakah Berawasan Sosial

Keterangan lebih lanjut mengenai Perubahan Perjanjian Perwalimatan dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Hukum yang Berlaku

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

SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL

Nama Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial

Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial Berkelanjutan I Sarana Multigritya Finansial Tahap I Tahun 2023 ("Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial")

Jumlah Dana, Pendapat Bagi Hasil dan Jatuh Tempo Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial

Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini diterbitkan dengan Jumlah Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial pada Tanggal Emisi sebanyak-banyaknya sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) dengan Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial yang dihitung berdasarkan perkalian antara Nisbah Pemegang Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial, dimana besarnya nisbah adalah \bullet % (• persen) dan Pendapat yang Dibagi hasilkan dengan indikasi bagi hasil sebesar ekuivalen \bullet % (• persen) per tahun. Jangka waktu Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial adalah 5 (lima) Tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100% (seratus persen) dari Jumlah Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial pada saat jatuh tempo yaitu tanggal 22 Desember 2028.

Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial. Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial. Pembayaran Pendapat Bagi Hasil pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Maret 2024 sedangkan pembayaran Pendapat Bagi Hasil terakhir dilakukan pada tanggal jatuh tempo Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial.

Tingkat Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat dari Tanggal Emisi, dimana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) hari dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) hari.

Jenis Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial

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

Pernyataan Kesesuaian Syariah Atas Sukuk dan Kesesuaian Syariah Atas dari Dewan Pengawas Syariah

Keterangan lebih lanjut mengenai Pernyataan Kesesuaian Syariah Atas Sukuk dalam Penawaran Umum dari Dewan Pengawas Syariah dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Skema Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial

Penjelasan skema/struktur Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus Awal.

Ringkasan Akad Musyarakah

Akad Musyarakah sehubungan dengan Penawaran Umum Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial

PROSPEKTUS RINGKAS

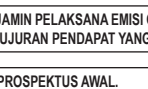
INFORMASI DALAM DOKUMEN INI MASIH DAPAT DILENGKAP DAN/ATAU DIUBAH. PERNYATAAN PENDAFTARAN EFEK INI TELAH DISAMPAIKAN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN NAMUN BELUM MEMPEROLEH PERNYATAAN EFEKTIF DARI OTORITAS JASA KEUANGAN. DOKUMEN INI HANYA DAPAT DIGUNAKAN DALAM RANGKA PENAWARAN AWAL TERHADAP EFEK INI. EFEK INI TIDAK DAPAT DIJUAL SEBELUM PERNYATAAN PENDAFTARAN YANG TELAH DISAMPAIKAN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN MENJADI EFEKTIF. PEMESANAN MEMBELI EFEK INI HANYA DAPAT DILAKSANAKAN SETELAH CALON PEMBELI ATAU PEMESAN MENERIMA ATAU MEMPUYAI KESEMPATAN UNTUK MEMBAKA PROSPEKTUS.

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

PROSPEKTUS RINGKAS INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL, SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.

PT SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL (PERSERO) ("PERSEROAN") DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL, SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS RINGKAS INI.

INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DI DALAM PROSPEKTUS AWAL.



PT SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL (PERSERO)

(Badan Usaha Milik Negara)

Kegiatan Usaha Utama:

Bergerak dalam Bidang Usaha Pembiayaan Sekunder Perumahan Berkedudukan dan ber Kantor pusat di Jakarta Selatan, Indonesia

Gra SMF
Jl. Panglima Polim I No. 1, Kebyaran Baru
Jakarta 12160, Indonesia
Telepon: (+621) 2700-400, Faksimili: (+621) 2701-400
www.smf-indonesia.co.id

Email: corsec@smf-indonesia.co.id

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL

DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SESEBES Rp500.000.000.000,- (DELAPAN TRILIUN RUPIAH)

("OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN")

DAN

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL

DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SESEBES Rp1.500.000.000.000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)

("SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN")

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

OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023

DENGAN POKOK OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL SEBANYAK-BANYAKNYA SESEBES Rp500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL")

Obligasi Berawasan Sosial ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment) dan diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Berawasan Sosial yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi Berawasan Sosial dan ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi Berawasan Sosial. Jumlah Pokok Obligasi Berawasan Sosial yang ditawarkan sebanyak-banyaknya sebesar Rp500.000.000.000,- (lima ratus miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar \bullet % (• persen) per tahun, berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Pokok Obligasi Berawasan Sosial secara penuh akan dilakukan pada Tanggal Pelunasan yaitu pada tanggal 22 Desember 2028.

Bunga Obligasi Berawasan Sosial 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) tahun adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi. Pembayaran bunga pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Maret 2024. Pelunasan Obligasi Berawasan Sosial dilakukan secara penuh (bullet payment) pada saat jatuh tempo.

DAN

SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023

DENGAN JUMLAH DANA SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL SEBANYAK-BANYAKNYA SESEBES Rp200.000.000.000,- (DUA RATUS MILIAR RUPIAH) ("SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL")

Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti kepemilikan Efek Syariah untuk kepentingan Pemegang Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dan ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi Berawasan Sosial. Jumlah Pokok Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial yang ditawarkan adalah sebanyak-banyaknya sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) yang dijamin dengan kesanggupan penuh (full commitment) dengan Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial yang dihitung berdasarkan perkalian antara Nisbah Pemegang Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial, dimana besarnya nisbah adalah \bullet % (• persen) dan Pendapat yang Dibagi hasilkan dengan indikasi bagi hasil sebesar ekuivalen \bullet % (• persen) per tahun. Jangka waktu Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial adalah 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial pada saat jatuh tempo.

Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial. Pendapat Bagi Hasil dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Pendapat Bagi Hasil Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial. Pembayaran Pendapat Bagi Hasil pertama akan dilakukan pada tanggal 22 Maret 2024 sedangkan pembayaran Pendapat Bagi Hasil terakhir dilakukan pada tanggal 22 Desember 2028.

OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL TAHAP II DAN ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA)

DAN SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRITYA FINANSIAL TAHAP II DAN ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA) AKAN DITENTUKAN KEMUDIAN.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL 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 KEMUNDIAN HARI. HAK PEMEGANG OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL ADALAH PARIPASSU TANPA PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITOR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU.

SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL 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 KEMUNDIAN HARI. HAK PEMEGANG SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL ADALAH PARIPASSU TANPA PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITOR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU. SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL DIJAMIN DENGAN JAMINAN YANG TELAH MEMENUHI PRINSIP SYARIAH.

KETERANGAN SELENGKAPNYA DAPAT DI LIHAT PADA BAB I PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN.

1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DARI WAKTU KE WAKTU DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL SEBELUM TANGGAL PELUNASAN POKOK OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU PEMBELIAN KEMBALI DANA SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL DAN PERSEROAN MEMPUYAI HAK UNTUK MEMBERLAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) TERSEBUT UNTUK DISIMPAN YANG KEMUNDIAN HARI DAPAT DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR ATAU SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU PEMBELIAN KEMBALI DANA SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL. PERSEROAN WAJIB MEMUKULAS DALAM 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG MEMPUNYAI PEREDARAN NASIONAL MENGENAI RENCANA DILAKUKANNYA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI KERJA SEBELUM TANGGAL PERMULAN PENAWARAN PEMBELIAN (BUY BACK) OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL. DENGAN KETEBUTAN SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI SEBELUM DILAKUKANNYA PENUNGUAN DALAM SURAT KABAR, PERSEROAN WAJIB MELAPORKAN KEPADA OJK MENGENAI RENCANA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL TERSEBUT. KETERANGAN MENGENAI PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) LAINYA DAPAT DI LIHAT PADA BAB I PROSPEKTUS AWAL.

PERSEROAN TIDAK MELAKUKAN PEMOTONGAN ZAKAT ATAS BAGI HASIL SUKUK DALAM SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL.

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

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

PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL YANG DIDAFTERKAN 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 Berawasan Sosial ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeringkatan dari PT Pemeringkat Efek Indonesia ("Pefindo"):

AAA (Triple A)

Dalam rangka penerbitan Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeringkatan dari PT Pemeringkat Efek Indonesia ("Pefindo"):

iAaAay (Triple A Syariah)

Obligasi Berawasan Sosial dan Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial yang ditawarkan ini akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia

Penawaran Obligasi Berawasan Sosial dan Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment)

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL

PT BAHANA SEKURITAS PT BCA SEKURITAS PT BRI DANAREKSA SEKURITAS PT DBS VICKERS SEKURITAS INDONESIA PT MANDIRI SEKURITAS PT TRIMEGAH SEKURITAS INDONESIA TBK PT UOB KAY HIAN SEKURITAS

PENJAMIN EMISI OBLIGASI BERAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSYARAKAH BERAWASAN SOSIAL

(akan ditentukan kemudian)

WALI AMANAT

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (Terafiliasi)

Prospektus Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada Tanggal 29 November 2023

Berkelanjutan I Sarana Multigritya Finansial Tahap I Tahun 2023 dituangkan dalam Akad Musyarakah dan/atau Penawaran Umum Berkelanjutan Sukuk Musyarakah Berkelanjutan I Sarana Multigritya Finansial Tahap I Tahun 2023 tanggal 16 Oktober 2023 yang dibuat di bawah tangan oleh dan antara Perseroan dan Wali Amanat Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial sebagai wakil dari Pemegang Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial. Perseroan (Syarik aktif) setuju menerbitkan Sukuk Musyarakah Berawasan Sosial dengan dana sukuk akan digunakan untuk penyaluran pembiayaan syariah melalui Unit Usaha Syariah di Perseroan ("Kegiatan Usaha") Pemegang Sukuk (Syarik pasif) dengan ini setuju menyediakan Dana Sukuk untuk Kegiatan Usaha tersebut, dengan jumlah sebagaimana tercantum dalam Sertifikat Jumbo Sukuk yang dicatatkan di Bursa Efek dan didaftarkan dalam Penitipan Kolektif KSEI berdasarkan Perjanjian Pendaftaran Sukuk di KSEI. Syarik aktif berkewajiban untuk mengembalikan seluruh Dana Sukuk pada saat Akad Musyarakah berakhir yaitu pada Tanggal Pembayaran Kembali Dana Sukuk sebagaimana akan ditentukan di dalam Perjanjian Perwalimatan. Pendapat dari Kegiatan Usaha Syarik aktif tersebut, akan dibagi kepada Para Pihak sesuai dengan Nisbah sebagaimana disebutkan pada Pasal 3 Akad Musyarakah. Sukuk yang diterbitkan berjangka waktu 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi.