

**JADWAL**

Tanggal Efektif	14 Desember 2023
Masa Penawaran Umum	18 - 19 Desember 2023
Tanggal Peninjauan	20 Desember 2023
Tanggal Pengembalian Uang Pemisahan	22 Desember 2023
Tanggal Distribusi Obligasi dan Sukuk Berwawasan Sosial Secara Elektronik	22 Desember 2023
Tanggal Pencahantan di Bursa Efek Indonesia	27 Desember 2023

**PENAWARAN UMUM**

**A. KETERANGAN RINGKAS MENGENAI OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL YANG DITAWARKAN**

**OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023 ("OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL")**

**Jumlah Pokok, Bunga Dan Jatuh Tempo Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Obligasi Berwawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Berwawasan Sosial yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial. Obligasi Berwawasan Sosial ini diterbitkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial dan ditawarkan pada tanggal diterakannya Sertifikat Jumbo Obligasi Berwawasan Sosial oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi Berwawasan Sosial bagi Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.

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

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

Obligasi Berwawasan Sosial ini memberikan tingkat bunga sebesar 6,90% (enam koma sembilan nol persen). Bunga Obligasi Berwawasan Sosial ini dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial ini.

Bunga tersebut akan dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Rekening melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Bunga yang bersangkutan. Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial ini diterbitkan dengan Jadwal Pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial yang tertera pada tanggal diterakannya Sertifikat Jumbo Obligasi Berwawasan Sosial yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi Berwawasan 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 Berwawasan Sosial yang berhak mendapatkan pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial adalah Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening, pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial, kecuali ditentukan lain oleh KSEI atau peraturan perundang-undangan yang berlaku. Apabila pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial jatuh pada bukan Hari Kerja, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Kerja berikutnya.

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

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

Bunga Ke	Tanggal	Bunga Ke	Tanggal
1	22 Maret 2024	11	22 Desember 2026
2	22 Juni 2024	12	22 Desember 2026
3	22 September 2024	13	22 Juni 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

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

**Satuan Pemindahbukuan Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Satuan Pemindahbukuan sebesar Rp1,- (satu Rupiah) atau kelipatannya. Dalam RUPU, setiap 1 (satu) Satuan Pemindahbukuan Obligasi Berwawasan Sosial mempunyai hak untuk mengeluarkan 1 (satu) suara dalam RUPU.

**Satuan Perdagangan Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Satuan perdagangan Obligasi Berwawasan Sosial di BEI dilakukan dengan nilai sebesar Rp5.000.000 (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya.

**Harga Penawaran Obligasi Berwawasan Sosial**  
 100% (seratus persen) dari Nilai Nominal Obligasi Berwawasan Sosial.

**Jumlah Minimum Pesanan**  
 Pesanan pembelian Obligasi Berwawasan Sosial harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya sebesar satu satuan perdagangan sebesar Rp5.000.000 (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya.

**Jaminan**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Jaminan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Hak Prioritas**  
 Dengan hak-hak kreditor Berwawasan Sosial adalah pari-passu tanpa hak preferen dengan hak-hak kreditor Perseroan yang dimiliki pada saat sekurang-kurangnya diumumkan 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 Berwawasan Sosial**  
 Perseroan tidak menyelenggarakan penyisihan dana pelunasan Pokok Obligasi Berwawasan Sosial dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil Emisi sesuai dengan rencana penggunaan dana penertiban Obligasi Berwawasan Sosial.

**Kelalaian Perseroan**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Kelalaian Perseroan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Pembelian Kembali Obligasi Berwawasan Sosial (Buy Back)**  
 Perseroan dapat melakukan pembelian kembali Obligasi Berwawasan Sosial 1 (satu) tahun setelah Tanggal Peninjauan.

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

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

**Syarat-Syarat Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Syarat-Syarat Obligasi Berwawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Pembatasan dan Kewajiban-Kewajiban Perseroan**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Pembatasan dan Kewajiban Perseroan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

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

**Perubahan Status Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Perubahan Status Obligasi Berwawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Pembertitahuan**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Pembertitahuan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Perubahan Perjanjian Perwalimanan Obligasi Berwawasan Sosial**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Perubahan Perjanjian Perwalimanan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

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

**SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023 ("SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL")**

**Jumlah Dana, Pendapatan Bagi Hasil dan Jatuh Tempo Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial**  
 Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial.

Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini diterbitkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dan ditawarkan pada tanggal diterakannya Sertifikat Jumbo Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial oleh Perseroan kepada KSEI. Bukti kepemilikan Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial bagi Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh KSEI, Perusahaan Efek atau Bank Kustodian.

Jumlah Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang ditawarkan adalah sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) yang dijamin dengan kesanggupan penuh (full commitment) dengan Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang dihitung berdasarkan perkalian antara Nisbah Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial, di mana besarnya nisbah adalah 88,00% (delapan puluh delapan koma enam nol persen) dari Pendapatan yang Dibagi hasilkan dengan indikasi bagi hasil sebesar ekuivalen 6,90% (enam koma sembilan nol persen) per tahun. Jangka waktu Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial adalah 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100% (seratus persen) dari Jumlah Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial pada saat jatuh tempo.

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

Tingkat Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan 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.

Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini memberikan tingkat Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang dihitung berdasarkan perkalian antara Nisbah Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dengan Pendapatan yang Dibagikan/hasil yang perhitungannya didasarkan pada informasi dari Perseroan kepada Wali Amanat tentang uraian dari perhitungan Pendapatan Bagi Hasil berdasarkan laporan keuangan triwulan (audited atau tidak).

Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial melalui Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial di bawah ini. Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dibayarkan setiap triwulan (3 bulan) dimana Pendapatan Bagi Hasil pertama dibayarkan pada tanggal 22 Maret 2024 sedangkan Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial terakhir Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial adalah pada tanggal 22 Desember 2028.

Pembayaran	Tanggal	Pembayaran	Tanggal
Pendapatan Bagi Hasil ke-1	22 Maret 2024	Pendapatan Bagi Hasil ke-11	22 September 2026
Pendapatan Bagi Hasil ke-2	22 Juni 2024	Pendapatan Bagi Hasil ke-12	22 Desember 2026
Pendapatan Bagi Hasil ke-3	22 September 2024	Pendapatan Bagi Hasil ke-13	22 Juni 2027
Pendapatan Bagi Hasil ke-4	22 Desember 2024	Pendapatan Bagi Hasil ke-14	22 Juni 2027
Pendapatan Bagi Hasil ke-5	22 Maret 2025	Pendapatan Bagi Hasil ke-15	22 September 2027
Pendapatan Bagi Hasil ke-6	22 Juni 2025	Pendapatan Bagi Hasil ke-16	22 Desember 2027
Pendapatan Bagi Hasil ke-7	22 September 2025	Pendapatan Bagi Hasil ke-17	22 Maret 2028
Pendapatan Bagi Hasil ke-8	22 Desember 2025	Pendapatan Bagi Hasil ke-18	22 Juni 2028
Pendapatan Bagi Hasil ke-9	22 Maret 2026	Pendapatan Bagi Hasil ke-19	22 September 2028
Pendapatan Bagi Hasil ke-10	22 Juni 2026	Pendapatan Bagi Hasil ke-20	22 Desember 2028

Pendapatan Bagi Hasil dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat terhitung sejak Tanggal Distribusi Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial Secara Elektronik, di mana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) hari dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) hari dan akan dibayarkan setiap triwulan (3 bulan) terhitung sejak Tanggal Emisi pada Tanggal Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil.

Pendapatan Bagi Hasil tersebut akan dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial melalui Pemegang Rekening KSEI pada Tanggal Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil yang bersangkutan.

**INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS**

INFORMASI INI MERUPAKAN INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS YANG TELAH DIPUBLIKASIKAN PADA SURAT KABAR HARIAN INTERNATIONAL MEDIA TANGGAL 29 NOVEMBER 2023.

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") 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 PERUBATAN MELANGGAR HUKUM.

INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS 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 MULTIGRIYA FINANSIAL (PERSERO) ("PERSEROAN") DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL DAN BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL, SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU PERBAIKAN ATAS PROSPEKTUS RINGKAS INI.

INFORMASI LENGKAP TERKAIT PENAWARAN UMUM TERDAPAT DI DALAM PROSPEKTUS.



**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:** Gha SMF, Jl. Panglima Polim 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 BERWAWASAN SOSIAL I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SESEBESAR Rp500.000.000.000,- (DELAPAN TRILIUN RUPIAH) ("OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN")**

DAN

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN**

**SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SESEBESAR Rp1.500.000.000.000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN")**

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

**OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023 DENGAN POKOK OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL SESEBESAR Rp500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL")**

Obligasi Berwawasan Sosial ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment) dan diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Berwawasan Sosial yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial dan ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Berwawasan Sosial. Jumlah Pokok Obligasi Berwawasan Sosial yang ditawarkan sebesar Rp500.000.000.000,- (lima ratus miliar Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 6,90% (enam koma sembilan nol persen) per tahun, berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Pokok Obligasi Berwawasan Sosial secara penuh akan dilakukan pada Tanggal Pelunasan yaitu pada tanggal 22 Desember 2028.

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

DAN

**SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP I TAHUN 2023 DENGAN JUMLAH DANA SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL SESEBESAR Rp200.000.000.000,- (DUA RATUS MILIAR RUPIAH) ("SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL")**

Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti kepemilikan Efek Syariah untuk kepentingan Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial, dengan Jumlah Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang ditawarkan adalah sebesar Rp200.000.000.000,- (dua ratus miliar Rupiah) yang dijamin dengan kesanggupan penuh (full commitment) dengan Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang dihitung berdasarkan perkalian antara Nisbah Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial, di mana besarnya nisbah adalah 88,00% (delapan puluh delapan koma enam nol persen) dari Pendapatan yang Dibagikan dengan indikasi bagi hasil sebesar ekuivalen 6,90% (enam koma sembilan nol persen) per tahun. Jangka waktu Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial adalah 5 (lima) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dilakukan secara penuh (bullet payment) sebesar 100% (seratus persen) dari Jumlah Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial pada saat jatuh tempo.

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

**OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP II DAN ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA) DAN SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN I SARANA MULTIGRIYA FINANSIAL TAHAP II DAN ATAU TAHAP SELANJUTNYA (JIKA ADA) AKAN DITENTUKAN KEMUDIAN.**

**PENTING UNTUK DIPERHATIKAN**

OBLIGASI BERWAWASAN 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 BERWAWASAN SOSIAL ADALAH PARIPASSU TANPA PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU.

SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN 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 SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL ADALAH PARIPASSU TANPA PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU. SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL DIJAMIN DENGAN JAMINAN YANG TELAH MEMENUHI PRINSIP SYARIAH.

**KETERANGAN SELENGKAPNYA DAPAT DILIHAT PADA BAB I PROSPEKTUS.**

**1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DARI WAKTU KE WAKTU HARUS MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU PEMAYARAN KEMBALI DANA SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL SEBELUM TANGGAL PELUNASAN POKOK OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU PEMAYARAN KEMBALI DANA SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL DAN PERSEROAN MEMPUNTAI HAK UNTUK MEMBELI KEMBALI (BUY BACK) TERSEBUT UNTUK DISIJAMIN YANG KEMUDIAN HARI DAPAT DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR ATAU SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU PEMAYARAN KEMBALI DANA SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL. PERSEROAN WAJIB MENGUMUMKAN DALAM 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG MEMPUNYI PEREDARAN NASIONAL MENGENAI RENCANA MELAKUKAKAN PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL, DENGAN KETENTUAN SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI SEBELUM DILAKUKANNYA PENGUMUMAN DALAM SURAT KABAR, PERSEROAN WAJIB MELAPORKAN KEPADA OJK MENGENAI RENCANA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL TERSEBUT. KETERANGAN MENGENAI PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) LAINYA DAPAT DILIHAT PADA BAB I PROSPEKTUS.**

**PERSEROAN TIDAK MELAKUKAN PEMOTONGAN ZAKAT ATAS BAGI HASIL SUKUK DALAM SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN SOSIAL.**

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

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

**PERSEROAN HANYA MENERTIBKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN SUKUK MUSTYARAKAH BERWAWASAN 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 penertiban Obligasi Berwawasan Sosial ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeriksaan dari PT Pemeriktag Efek Indonesia ("Pefindo");

AAA (Triple A)

Dalam rangka penertiban Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeriksaan dari PT Pemeriktag Efek Indonesia ("Pefindo");

AAASY (Triple A Syariah)

Obligasi Berwawasan Sosial dan Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial yang ditawarkan ini akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia

Penawaran Obligasi Berwawasan Sosial dan Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment)

PENJAMIN PELAKSANA EMISI DAN PENJAMIN EMISI OBLIGASI

--	--	--	--	--	--

PENJAMIN PELAKSANA EMISI DAN PENJAMIN EMISI SUKUK MUSTYARAKAH

--	--	--	--	--

**WALI AMANAT**

PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. (Terafiliasi)

Informasi Tambahan dan/atau perbaikan atas Prospektus Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada Tanggal 15 Desember 2023

Pemayaran Kembali Dana Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dan pembayaran Pendapatan Bagi Hasil oleh Perseroan kepada Pemegang Sukuk Mustyarakah Berwawasan 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 Perwalimanan. Apabila saat pelunasan Pokok Obligasi Berwawasan Sosial dan/atau pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial jatuh bukan pada Hari Bursa, maka akan dibayarkan pada Hari Bursa berikutnya.

**Pernyataan Kesesuaian Syariah Atas Sukuk dalam Penawaran Umum 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.

**Stema Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial**  
 Penjelasan skema/struktur Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Ringkasan Akad Mustyarakah**  
 Ringkasan Akad Mustyarakah sehubungan dengan Penawaran Umum Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial Berkelanjutan I Sarana Multigriya Finansial Tahap I Tahun 2023 dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Kelalaian Perseroan**  
 Keterangan lebih lanjut mengenai Kelalaian Perseroan dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

**Pembelian Kembali Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial (Buy Back)**  
 Perseroan dapat melakukan pembelian kembali Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial (Buy Back) 1 (satu) tahun setelah Tanggal Peninjauan.

Keterangan lebih lanjut mengenai ketentuan pembelian kembali dapat dilihat pada Bab I Prospektus.

idAAA (Triple A) idAAA(sy) (Triple A Syariah)

Peringkat tersebut diberikan berdasarkan data dan informasi dari Perseroan serta Laporan Keuangan Perseroan pada tanggal 30 Juni 2023 yang telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Purwantono, Sungkoro & Sarja (firma anggota Ernst & Young Global Limited). Perseroan tidak memiliki hubungan afiliasi dengan Pefindo yang bertindak sebagai lembaga pemeriktag.

**C. PERPAJAKAN**  
 Perpaajakan atas penghasilan yang diperoleh dari kepemilikan Obligasi Berwawasan Sosial dan Sukuk Mustyarakah Berwawasan Sosial diperhitungkan dan diperlakukan

sesuai dengan peraturan perpajakan yang berlaku di Indonesia. Keterangan lebih lengkap mengenai perpaajakan dapat dilihat pada Bab X perihal Perpaajakan dalam Prospektus.

**D. CARA DAN TEMPAT PELUNASAN POKOK OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN**