

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

PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE TBK (SELANJUTNYA DALAM INFORMASI TAMBAHAN INI DISEBUT "PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL, SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN INI.

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



## PT ADIRA DINAMIKA MULTI FINANCE Tbk

Kegiatan Usaha Utama:  
Jasa Pembiayaan Konsumen

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

### Jaringan Usaha

Memiliki 192 Kantor Cabang, 240 Kantor Perwakilan dan 19 Kios, yang tersebar hampir di seluruh wilayah Indonesia

### Kantor Pusat:

The Landmark I Lt. 26-31  
Jl. Jenderal Sudirman No. 1  
Jakarta 12910

Telp.: (021) 5296-3232, 5296-3322 (hunting) Faksimili: (021) 5296-4159  
e-mail: af.corsec@adira.co.id  
website: www.adira.co.id

### PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN IV ADIRA FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETEAP DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR Rp9.000.000.000.000,- (SEMBILAN TRILIUN RUPIAH)

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan telah menerbitkan:  
OBLIGASI BERKELANJUTAN IV ADIRA FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP TAHAP I TAHUN 2017  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.300.000.000.000,- (SATU TRILIUN TIGA RATUS MILIAR RUPIAH)

dan  
OBLIGASI BERKELANJUTAN IV ADIRA FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP TAHAP II TAHUN 2018  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.630.000.000.000,- (SATU TRILIUN ENAM RATUS TIGA PULUH MILIAR RUPIAH)

Dan dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan akan menerbitkan dan menawarkan:  
OBLIGASI BERKELANJUTAN IV ADIRA FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP TAHAP III TAHUN 2018 ("OBLIGASI")  
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp2.260.000.000.000,- (DUA TRILIUN DUA RATUS ENAM PULUH MILIAR RUPIAH)

Obligasi ini terdiri dari 5(lima) Seri yang terdiri dari :

- Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp696.250.000.000,- (enam ratus sembilan puluh enam miliar dua ratus lima puluh juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap Obligasi Seri A sebesar 7,50% (tujuh koma lima persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri A adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 26 Agustus 2019.
- Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp119.000.000.000,- (seratus sembilan belas miliar Rupiah) dengan Tingkat Bunga Tetap Obligasi Seri B sebesar 8,00% (delapan koma nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri B adalah 24 (dua puluh empat) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2020.
- Seri C : Jumlah Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp715.500.000.000,- (tujuh ratus lima belas miliar lima ratus juta Rupiah) dengan Tingkat Bunga Tetap Obligasi Seri C sebesar 8,50% (delapan koma lima nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri C adalah 36 (tiga puluh enam) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2021.
- Seri D : Jumlah Obligasi Seri D yang ditawarkan adalah sebesar Rp268.500.000.000,- (dua ratus enam puluh delapan miliar lima ratus juta Rupiah) dengan Tingkat Bunga Tetap Obligasi Seri D sebesar 9,00% (sembilan koma nol persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri D adalah 48 (empat puluh delapan) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2022.
- Seri E : Jumlah Obligasi Seri E yang ditawarkan adalah sebesar Rp460.750.000.000,- (empat ratus enam puluh miliar tujuh ratus lima puluh juta Rupiah) dengan Tingkat Bunga Tetap Obligasi Seri E sebesar 9,25% (sembilan koma dua lima persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri E adalah 60 (enam puluh) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2023.

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi. Pembayaran Bunga Obligasi pertama masing-masing seri akan dilakukan pada tanggal 16 November 2018 sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo masing-masing seri Obligasi.

Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap IV dan/atau tahap selanjutnya (jika ada) akan ditentukan kemudian.

### PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

GUNA MENJAMIN PEMBAYARAN DARI SELURUH JUMLAH UANG YANG OLEH SEBAB APAPUN JUGA TERHUTANG DAN WAJIB DIBAYAR OLEH PERSEROAN KEPADA PEMEGANG OBLIGASI BERDASARKAN KETENTUAN PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI, PERSEROAN AKAN MEMBERIKAN JAMINAN KEPADA PEMEGANG OBLIGASI BERUPA PIUTANG LANCAR PEMBIAYAAN YANG AKAN DIBEBANKAN DENGAN FIDUSIA SELAMBAT-LAMBATNYA 1 (SATU) BULAN SEJAK TANGGAL EMISI DENGAN NILAI JAMINAN SEKURANG-KURANGNYA SEBESAR 25% (DUA PULUH LIMA PERSEN) DARI NILAI POKOK OBLIGASI DAN SELAMBAT-LAMBATNYA 4 (EMPAT) BULAN SEJAK TANGGAL EMISI DENGAN NILAI JAMINAN SECARA KESELURUHAN SEKURANG-KURANGNYA MENJADI SEBESAR 50% (LIMA PULUH PERSEN) DARI NILAI POKOK OBLIGASI. PERSEROAN DENGAN INI BERJANJI DAN MENGIKATKAN DIRI AKAN MEMPERTAHKAN PADA SETIAP SAAT NILAI JAMINAN SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 6.3.(V) PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI DAN PERSEROAN BERKEWAJIBAN UNTUK MENAMBAH UANG TUNAI JIKA NILAI JAMINAN FIDUSIA BERUPA PIUTANG LANCAR KURANG DARI 50% (LIMA PULUH PERSEN) DARI NILAI POKOK OBLIGASI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 6.3.(VII) PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI. KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG JAMINAN DAPAT DILIHAT PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN MENGENAI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN.

PERSEROAN DAPAT MEMBELI KEMBALI OBLIGASI BAIK SELURUHNYA MAUPUN SEBAGIAN DITUJUKAN SEBAGAI PEMBAYARAN KEMBALI OBLIGASI ATAU DISIMPAN UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR. PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI BARU DAPAT DILAKUKAN 1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN. PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI PERSEROAN TIDAK DAPAT DILAKUKAN APABILA HAL TERSEBUT MENGAKIBKATKAN PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMATUHI KETENTUAN-KETENTUAN DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN OBLIGASI. PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI HANYA DAPAT DILAKUKAN OLEH PERSEROAN DARI PIHAK YANG TIDAK TERAFILIASI. RENCANA PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) OBLIGASI WAJIB LAPORKAN KEPADA OJK OLEH PERSEROAN PALING LAMBAT 2 (DUA) HARI KERJA SEBELUM PENGUMUMAN RENCANA PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI TERSEBUT DI SURAT KABAR. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI BARU DAPAT DILAKUKAN SETELAH PENGUMUMAN RENCANA PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI. PENGUMUMAN TERSEBUT WAJIB DILAKUKAN PALING SEDIKIT MELALUI 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG BERPEREDARAN NASIONAL PALING LAMBAT 2 (DUA) HARI KALENDER SEBELUM TANGGAL PENAWARAN UNTUK PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) ATAS OBLIGASI DIMULAI. KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG PEMBELIAN KEMBALI (BUY BACK) DAPAT DILIHAT PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN MENGENAI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN.

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT, YAITU RISIKO YANG DISEBABKAN OLEH KEGAGALAN DEBITUR/KONSUMEN DALAM MEMENUHI KEWAJIBANNYA SESUAI DENGAN KONTRAK DENGAN PERSEROAN ATAU TIDAK MELAKUKAN SEPERTI YANG TELAH DISETUJUI DAN DISEPAKATI. APABILA KEGAGALAN KREDITUR DALAM MEMENUHI KEWAJIBANNYA SESUAI KONTRAK DENGAN PERSEROAN DIALAMI DALAM JUMLAH YANG CUKUP BESAR MAKA AKAN BERDAMPAK TERHADAP PENDAPATAN DAN KELANGSUNGAN USAHA PERSEROAN.

RISIKO YANG DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI ADALAH TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI YANG DITAWARKAN PADA 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 Penawaran Umum Berkelanjutan ini, Perseroan telah memperoleh hasil pemeringkatan atas efek hutang jangka panjang (Obligasi) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia (Pefindo):  
idAAA (Triple A)

Keterangan lebih lanjut tentang hasil pemeringkatan tersebut dapat dilihat pada Bab I Informasi Tambahan mengenai Penawaran Umum Berkelanjutan.

Pencatatan atas Obligasi yang ditawarkan ini akan dilakukan pada PT Bursa Efek Indonesia  
Penawaran Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (full commitment)

### PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI



PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia  
(Terafiliasi)



PT CGS-CIMB Sekuritas  
Indonesia



PT Indo Premier Sekuritas



PT Mandiri Sekuritas



PT RHB Sekuritas Indonesia



PT Trimegah Sekuritas  
Indonesia Tbk

### WALI AMANAT

PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk.

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 31 Juli 2018

## JADWAL

Tanggal Efektif	:	4 Desember 2017
Masa Penawaran Umum	:	10 – 13 Agustus 2018
Tanggal Penjatahan	:	14 Agustus 2018
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik (Tanggal Emisi)	:	16 Agustus 2018
Tanggal Pencatatan Pada Bursa Efek Indonesia	:	20 Agustus 2018

## PENAWARAN UMUM

### NAMA OBLIGASI

“OBLIGASI BERKELANJUTAN IV ADIRA FINANCE TAHAP III TAHUN 2018”

### JANGKA WAKTU DAN JATUH TEMPO

Obligasi ini terdiri dari 5(lima) seri yang jatuh temponya berbeda-beda sesuai dengan Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi, dengan rincian sebagai berikut:

- Jangka waktu Obligasi Seri A adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 26 Agustus 2019.
- Jangka waktu Obligasi Seri B adalah 24 (dua puluh empat) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2020.
- Jangka waktu Obligasi Seri C adalah 36 (tiga puluh enam) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2021.
- Jangka waktu Obligasi Seri D adalah 48 (empat puluh delapan) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2022.
- Jangka waktu Obligasi Seri D adalah 60 (enam puluh) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi, dengan jatuh tempo pada tanggal 16 Agustus 2023.

### JENIS OBLIGASI

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali sertifikat jumbo obligasi yang diterbitkan oleh Perseroan atas nama KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan pemegang obligasi melalui Pemegang Rekening 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 atau Pemegang Rekening.

### JUMLAH POKOK OBLIGASI

Seluruh nilai Pokok Obligasi yang akan dikeluarkan berjumlah sebesar Rp2.260.000.000.000,- (dua triliun dua ratus enam puluh miliar Rupiah) dengan ketentuan sebagai berikut:

Seri A : Rp696.250.000.000,- (enam ratus sembilan puluh enam miliar dua ratus lima puluh juta Rupiah);

Seri B : Rp119.000.000.000,- (seratus sembilan belas miliar Rupiah);

Seri C : Rp715.500.000.000,- (tujuh ratus lima belas miliar lima ratus juta Rupiah);

Seri D : Rp268.500.000.000,- (dua ratus enam puluh delapan miliar lima ratus juta Rupiah); dan

Seri E : Rp460.750.000.000,- (empat ratus enam puluh miliar tujuh ratus lima puluh juta Rupiah).

Jumlah Pokok Obligasi tersebut dapat berkurang sehubungan dengan pelaksanaan pembelian kembali (*buy back*) sebagai pelunasan Obligasi sebagaimana dibuktikan dengan Sertifikat Jumbo Obligasi.

### HARGA PENAWARAN

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi.

## BUNGA OBLIGASI

- Seri A : Tingkat bunga tetap sebesar 7,50% (tujuh koma lima nol persen) per tahun;  
Seri B : Tingkat bunga tetap sebesar 8,00% (delapan koma nol persen) per tahun;  
Seri C : Tingkat bunga tetap sebesar 8,50% (delapan koma lima nol persen) per tahun;  
Seri D : Tingkat bunga tetap sebesar 9,00% (sembilan koma nol persen) per tahun; dan  
Seri E : Tingkat bunga tetap sebesar 9,25% (sembilan koma dua lima persen) per tahun;

Jadwal pembayaran Bunga untuk masing-masing seri Obligasi adalah sebagaimana tercantum dalam tabel dibawah ini:

Bunga Obligasi Ke-	Tanggal Pembayaran Bunga				
	Seri A	Seri B	Seri C	Seri D	Seri E
1	16 Nov 2018	16 Nov 2018	16 Nov 2018	16 Nov 2018	16 Nov 2018
2	16 Feb 2019	16 Feb 2019	16 Feb 2019	16 Feb 2019	16 Feb 2019
3	16 Mei 2019	16 Mei 2019	16 Mei 2019	16 Mei 2019	16 Mei 2019
4	26 Agst 2019	16 Agst 2019	16 Agst 2019	16 Agst 2019	16 Agst 2019
5		16 Nov 2019	16 Nov 2019	16 Nov 2019	16 Nov 2019
6		16 Feb 2020	16 Feb 2020	16 Feb 2020	16 Feb 2020
7		16 Mei 2020	16 Mei 2020	16 Mei 2020	16 Mei 2020
8		16 Agst 2020	16 Agst 2020	16 Agst 2020	16 Agst 2020
9			16 Nov 2020	16 Nov 2020	16 Nov 2020
10			16 Feb 2021	16 Feb 2021	16 Feb 2021
11			16 Mei 2021	16 Mei 2021	16 Mei 2021
12			16 Agst 2021	16 Agst 2021	16 Agst 2021
13				16 Nov 2021	16 Nov 2021
14				16 Feb 2022	16 Feb 2022
15				16 Mei 2022	16 Mei 2022
16				16 Agst 2022	16 Agst 2022
17					16 Nov 2022
18					16 Feb 2023
19					16 Mei 2023
20					16 Agst 2023

Bunga Obligasi dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat terhitung sejak Tanggal Emisi, di mana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan wajib dibayar oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Agen Pembayaran setiap Tanggal Pembayaran Bunga.

## SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI

Satuan pemindahbukuan Obligasi adalah senilai Rp1 (satu Rupiah) atau kelipatannya.

## SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI

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

## JUMLAH MINIMUM PEMESANAN

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

## HAK SENIORITAS ATAS UTANG

Sesuai dengan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi, Obligasi ini dijamin dengan jaminan fidusia atas Piutang Lancar sebesar 50% dari nilai Pokok Obligasi dan memiliki hak senioritas atas nilai obligasi yang tidak dijamin. Dengan demikian, 50% dari nilai Pokok Obligasi, yaitu nilai obligasi yang tidak dijamin, merupakan hutang yang mempunyai kedudukan *pari passu* dengan kewajiban Perseroan lainnya yang tidak dijamin, baik yang telah ada maupun yang akan ada di masa datang.

### **TAMBAHAN UTANG YANG DAPAT DIBUAT PERSEROAN DI MASA AKAN DATANG**

Sesuai dengan ketentuan dalam Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi, sebelum dilunasinya semua Pokok Obligasi dan Bunga Obligasi, Perseroan tidak akan melakukan pengeluaran obligasi, atau melakukan pengeluaran instrumen hutang lain yang sejenis dengan obligasi dengan jaminan preferen yang memiliki rasio jaminan lebih tinggi tanpa persetujuan tertulis dari Wali Amanat.

### **JAMINAN**

Guna menjamin pembayaran dari seluruh jumlah uang yang oleh sebab apapun juga terhutang dan wajib dibayar oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi berdasarkan ketentuan Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi, Perseroan akan memberikan Jaminan kepada Pemegang Obligasi berupa Piutang Lancar yang akan dibebankan dengan fidusia pada selambat-lambatnya 1 (satu) bulan sejak Tanggal Emisi dengan nilai Jaminan sekurang-kurangnya sebesar 25% (dua puluh lima persen) dari nilai Pokok Obligasi dan selambat-lambatnya 4 (empat) bulan sejak Tanggal Emisi dengan nilai Jaminan secara keseluruhan sekurang-kurangnya menjadi sebesar 50% (lima puluh persen) dari nilai Pokok Obligasi. Perseroan dengan ini berjanji dan mengikatkan diri akan mempertahankan pada setiap saat nilai Jaminan sesuai dengan ketentuan dalam Pasal 6.3.(v) Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi dan Perseroan berkewajiban untuk menambah uang tunai sesuai dengan ketentuan Pasal 6.3.(xvii) Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi, jika nilai jaminan fidusia berupa Piutang Lancar kurang dari nilai sebagaimana ditentukan dalam Pasal 6.3.(v) Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi.

### **PENYISIHAN DANA PELUNASAN POKOK OBLIGASI (*SINKING FUND*)**

Perseroan tidak menyelenggarakan penyisihan dana untuk Obligasi ini dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi ini sesuai dengan tujuan rencana penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi.

### **HASIL PEMERINGKATAN OBLIGASI**

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan ini, Perseroan telah melakukan pemeringkatan yang dilaksanakan oleh Pefindo. Berdasarkan surat Pefindo No. RC-04/PEF-DIR/I/2018 tanggal 2 Januari 2018 untuk periode 2 Januari 2018 sampai dengan 1 Januari 2019, hasil pemeringkatan atas surat hutang jangka panjang Perseroan adalah:

**<sup>id</sup>AAA  
(Triple A)**

### **PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI (*BUY BACK*)**

Perseroan dapat membeli kembali Obligasi baik seluruhnya maupun sebagian ditujukan sebagai pembayaran kembali Obligasi atau disimpan untuk kemudian dijual kembali dengan harga pasar. Pembelian kembali (*buy back*) Obligasi baru dapat dilakukan 1 (satu) tahun setelah Tanggal Penjatahan. Pembelian kembali (*buy back*) Obligasi Perseroan tidak dapat dilakukan apabila hal tersebut mengakibatkan Perseroan tidak dapat mematuhi ketentuan-ketentuan dalam perjanjian perwalianamanatan Obligasi. Pembelian kembali (*buy back*) Obligasi hanya dapat dilakukan oleh Perseroan dari pihak yang tidak terafiliasi. Rencana pembelian kembali (*buy back*) Obligasi wajib dilaporkan kepada OJK oleh Perseroan paling lambat 2 (dua) hari kerja sebelum pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi tersebut di surat kabar. Pembelian kembali Obligasi, baru dapat dilakukan setelah pengumuman rencana pembelian kembali Obligasi. Pengumuman tersebut wajib dilakukan paling sedikit melalui 1 (satu) surat kabar harian Berbahasa Indonesia yang berperedaran nasional paling lambat 2 (dua) hari kalender sebelum tanggal penawaran untuk pembelian kembali (*buy back*) atas Obligasi dimulai.

### **PERPAJAKAN**

Pajak atas penghasilan yang diperoleh dari kepemilikan Obligasi diperhitungkan dan diperlakukan sesuai dengan Peraturan Perpajakan yang berlaku di Indonesia.

## **KETERANGAN TENTANG WALI AMANAT**

Sesuai dengan ketentuan yang dimuat dalam Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi, PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk telah ditunjuk oleh Perseroan sebagai Wali Amanat yang mewakili kepentingan Pemegang Obligasi ini. Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut:

### **PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk**

Divisi Operasional

Gedung BNI BSD Lantai 14

CBD BSD City Lot I No. 5

Jl. Pahlawan Seribu, Lengkong GudangSerpong, Tangerang Selatan 15310

Telp.: (021) 25541229, 25541230

Fax.: (021) 29411502, 29411512

## **PEMENUHAN KRITERIA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN**

Perseroan telah memenuhi untuk melaksanakan Penawaran Umum Berkelanjutan sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK No. 36/2014 yaitu:

- a) Penawaran Umum Berkelanjutan dilaksanakan dalam periode paling lama 2 (dua) tahun;
- b) Telah menjadi Perseroan atau perusahaan publik paling sedikit 2 (dua) tahun;
- c) Tidak pernah mengalami kondisi gagal bayar selama 2 (dua) tahun terakhir sebelum penyampaian Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan sesuai dengan Laporan Auditor Independen dari Kantor Akuntan Publik (KAP) KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan No. N20170915006/DC2/ANG/2017 tertanggal 15 September 2017 dan Surat Pernyataan Tidak Pernah Mengalami Gagal Bayar yang dibuat oleh Perseroan.

## **RENCANA PENGGUNAAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM**

Dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum ini, setelah dikurangi biaya-biaya emisi, seluruhnya akan digunakan untuk kegiatan pembiayaan konsumen.

## **IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING**

Di bawah ini disajikan ikhtisar data keuangan penting Perseroan yang bersumber dari laporan keuangan Perseroan pada tanggal dan untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2018 (tidak diaudit) dan 2017, serta pada tanggal dan tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016.

Laporan keuangan Perseroan pada tanggal dan untuk periode enam bulan yang berakhir 30 Juni 2017 telah diaudit oleh KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan firma anggota jaringan global PricewaterhouseCoopers, auditor independen, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dengan opini audit wajar tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya yang ditandatangani oleh Lucy Luciana Suhenda, S.E., Ak., CPA pada tanggal 17 Oktober 2017.

Laporan keuangan Perseroan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017 telah diaudit oleh KAP Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan firma anggota jaringan global PricewaterhouseCoopers, auditor independen, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dengan opini audit wajar tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya yang ditandatangani oleh Lucy Luciana Suhenda, S.E., Ak., CPA pada tanggal 24 Januari 2018.

Laporan keuangan Perseroan pada tanggal dan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 yang telah diaudit oleh KAP Purwantono, Sungkoro & Surja, firma anggota Ernst & Young Global Limited, auditor independen, berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia, dengan opini audit wajar tanpa modifikasian, sebagaimana tercantum dalam laporannya tanggal 8 Februari 2017.

**LAPORAN POSISI KEUANGAN**

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember		30 Juni
	2016	2017	2018
<b>Aset</b>			
Kas dan kas di bank			
Kas	192.313	220.471	316.090
Kas di bank			
Pihak ketiga	168.242	269.991	170.380
Pihak berelasi	580.393	1.731.256	1.049.110
Piutang pembiayaan konsumen - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp1.046.538, Rp841.184 dan Rp724.516 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2018, 31 Desember 2017 dan 2016			
Pihak ketiga	15.065.244	16.939.102	20.198.511
Pihak berelasi	16	-	1.278
Piutang pembiayaan murabahah - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp362.624, Rp491.858 dan Rp480.610 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2018, 31 Desember 2017 dan 2016			
Pihak ketiga	9.374.489	8.579.855	6.135.666
Pihak berelasi	24	-	0
Piutang sewa pembiayaan - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp8.924, Rp14.813 dan Rp30.540 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2018, 31 Desember 2017 dan 2016			
Pihak ketiga	867.749	370.051	262.527
Pihak berelasi	13.669	9.571	7.169
Beban dibayar dimuka			
Pihak ketiga	257.609	240.627	208.354
Pihak berelasi	31.039	33.177	17
Piutang lain-lain - neto			
Pihak ketiga	147.713	204.225	226.686
Pihak berelasi	54.833	51.533	45.566
Aset derivatif	219.599	85.680	302.144
Pajak dibayar dimuka	-	-	133
Investasi dalam saham, pihak berelasi	650	650	650
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp532.502, Rp522.843 dan Rp491.807 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2018, 31 Desember 2017 dan 2016	224.963	208.426	227.951
Aset tak berwujud - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp183.525, Rp167.974 dan Rp145.270 masing-masing pada tanggal 30 Juni 2018, 31 Desember 2017 dan 2016	80.350	106.044	112.392
Aset pajak tangguhan	311.225	387.797	380.707
Aset lain-lain	52.984	54.477	108.791
<b>Total aset</b>	<b>27.643.104</b>	<b>29.492.933</b>	<b>29.754.122</b>
<b>Liabilitas</b>			
Pinjaman yang diterima			
Pihak ketiga	8.447.036	6.697.104	10.256.047
Pihak berelasi	3.172.489	3.847.182	1.323.053
Beban yang masih harus dibayar			
Pihak ketiga	669.395	657.757	670.065
Pihak berelasi	30.828	72.968	16.154
Utang obligasi - neto			
Pihak ketiga	8.111.379	9.296.065	8.328.822
Pihak berelasi	321.600	465.100	558.000
Utang lain-lain			
Pihak ketiga	822.546	847.757	595.003
Pihak berelasi	167.654	157.511	140.179
Utang pajak	33.645	30.178	73.798
Liabilitas imbalan kerja	699.333	967.689	954.806

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember		30 Juni
	2016	2017	2018
Liabilitas derivatif	-	7.207	-
Sukuk mudharabah			
Pihak ketiga	190.000	661.000	818.000
Pihak berelasi		40.000	40.000
<b>Total liabilitas</b>	<b>22.665.905</b>	<b>23.747.518</b>	<b>23.773.927</b>
<b>Ekuitas</b>			
Modal ditempatkan dan disetor penuh	100.000	100.000	100.000
Tambahan modal disetor	-	6.750	6.750
Saldo laba			
Telah ditentukan penggunaannya	121.275	131.368	145.460
Belum ditentukan penggunaannya	4.765.074	5.549.118	5.704.275
Keuntungan/(kerugian) kumulatif atas instrumen derivatif untuk lindung nilai arus kas - neto	(9.150)	(41.821)	23.710
<b>Ekuitas-neto</b>	<b>4.977.199</b>	<b>5.745.415</b>	<b>5.980.195</b>
<b>Total liabilitas dan ekuitas</b>	<b>27.643.104</b>	<b>29.492.933</b>	<b>29.754.122</b>

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember		30 Juni	
	2016	2017	2017	2018
<b>Pendapatan</b>				
Pendapatan				
Pembiayaan konsumen	4.719.481	4.960.233	2.326.587	3.194.022
Marjin murabahah	1.604.313	2.356.114	1.164.288	883.874
Sewa pembiayaan	191.523	99.033	59.404	25.816
Lain-lain	1.897.757	1.721.489	833.071	824.648
<b>Total Pendapatan</b>	<b>8.413.074</b>	<b>9.136.869</b>	<b>4.383.350</b>	<b>4.928.360</b>
<b>Beban</b>				
Beban				
Gaji dan tunjangan	(1.731.674)	(1.892.567)	(935.599)	(1.033.802)
Beban bunga dan keuangan	(1.937.419)	(1.796.061)	(907.964)	(841.428)
Penyisihan kerugian penurunan nilai				
Pembiayaan konsumen	(970.320)	(955.142)	(360.471)	(630.922)
Pembiayaan murabahah	(625.842)	(692.541)	(364.339)	(200.035)
Sewa pembiayaan	(56.240)	(13.732)	(6.123)	(949)
Umum dan administrasi	(1.062.230)	(1.106.800)	(553.295)	(650.614)
Pemasaran	(271.435)	(437.901)	(221.139)	(315.248)
Bagi hasil sukuk mudharabah	(37.356)	(40.321)	(17.099)	(30.649)
Lain-lain	(4.467)	(79.842)	(5.411)	(25.098)
<b>Total Beban</b>	<b>(6.696.983)</b>	<b>(7.014.907)</b>	<b>(3.371.440)</b>	<b>(3.728.745)</b>
Laba Sebelum Beban Pajak Penghasilan	1.716.091	2.121.962	1.011.910	1.199.615
Beban Pajak Penghasilan	(706.740)	(712.812)	(330.442)	(325.866)
<b>Laba Tahun Berjalan</b>	<b>1.009.351</b>	<b>1.409.150</b>	<b>681.468</b>	<b>873.749</b>
<b>Penghasilan Komprehensif Lain</b>				
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi				
Pengukuran kembali atas program liabilitas imbalan pasca-kerja	(41.494)	(146.685)	(60.135)	-
Manfaat pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	10.373	36.672	15.034	-
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi				
Bagian efektif atas perubahan nilai wajar instrumen derivatif - lindung nilai arus kas	(39.093)	(43.561)	(49.148)	87.375
Manfaat pajak penghasilan terkait dengan penghasilan komprehensif lain yang akan direklasifikasi ke laba rugi	9.773	10.890	12.287	(21.844)
<b>Penghasilan Komprehensif Lain Setelah Pajak</b>	<b>(60.441)</b>	<b>(142.684)</b>	<b>(81.962)</b>	<b>65.531</b>
<b>Total Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan</b>	<b>948.910</b>	<b>1.266.466</b>	<b>599.506</b>	<b>939.280</b>
Laba Per Saham - Dasar (dinyatakan dalam nilai Rupiah penuh)	1.009	1.409	681	874

## RASIO

Rasio Keuangan	31 Desember		30 Juni	
	2016	2017	2017	2018
<b>Profitabilitas (%)</b>				
Imbal Hasil Investasi (ROA)	3,7	4,8	2,4	2,9
Imbal Hasil Ekuitas (ROE)	20,3	24,5	13,4	14,6
Laba Tahun Berjalan/Jumlah Pendapatan	12,0	15,4	15,5	17,7
<b>Aset Produktif</b>				
Piutang Pembiayaan Konsumen Bermasalah/Piutang Pembiayaan Konsumen (NPL) (%) <sup>1</sup>	1,5	1,6	1,9	2,0
<b>Likuiditas</b>				
Pinjaman yang Diterima, Efek Utang yang Diterbitkan dan Sukuk Mudharabah/Jumlah Aset (kali)	0,7	0,7	0,7	0,7
Gearing Ratio (kali) <sup>2</sup>	4,1	3,7	4,1	3,6
Jumlah Pendapatan/Jumlah Aset (%) <sup>3</sup>	30,4	31,0	15,4	16,6
Jumlah Liabilitas/Jumlah Ekuitas (kali)	4,6	4,1	4,6	4,0
<b>Pertumbuhan (%)</b>				
Pertumbuhan Aset <sup>4</sup>	(0,4)	6,7	2,9	0,9
Pertumbuhan Liabilitas <sup>4</sup>	(3,1)	4,8	3,1	0,1
Pertumbuhan Ekuitas <sup>4</sup>	14,1	15,4	2,0	4,1
Pertumbuhan Pendapatan <sup>5</sup>	4,3	8,6	6,5	12,4
Pertumbuhan Laba Tahun Berjalan <sup>5</sup>	51,8	39,6	15,0	28,2

1. Termasuk porsi pembiayaan bersama.

2. Gearing Ratio = Pinjaman Yang Diterima, Efek Utang yang Diterbitkan dan Sukuk Mudharabah/Total Ekuitas.

3. Rasio untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2017 dan 2018 tidak disetahunkan.

4. Rasio pertumbuhan pada tanggal 30 Juni 2017 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2016 dan rasio pertumbuhan pada tanggal 30 Juni 2018 dibandingkan dengan tanggal 31 Desember 2017.

5. Rasio pertumbuhan untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2017 dibandingkan dengan periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2016 dan rasio pertumbuhan untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2018 dibandingkan dengan periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2017.

## PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Para Penjamin Emisi Efek yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada masyarakat Obligasi Berkelanjutan IV Adira Finance Tahap III Tahun 2018 sebesar Rp2.260.000.000.000,- (dua triliun dua ratus enam puluh miliar Rupiah). Susunan dan jumlah porsi serta persentase penjaminan dari anggota Penjamin Pelaksana Emisi Efek yang dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Emisi Efek	Porsi Penjaminan Obligasi (Rp miliar)					Total (Rp miliar)	(%)
		Seri A	Seri B	Seri C	Seri D	Seri E		
1.	PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia	123	-	131	120	6	380	16,81
2.	PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	133	10	50	30	30	253	11,19
3.	PT Indo Premier Sekuritas	176	105	125	76	264	746	33,01
4.	PT Mandiri Sekuritas	104	-	26	25	38	193	8,54
5.	PT RHB Sekuritas Indonesia	55	4	126	16	103	304	13,45
6.	PT Trimegah Sekuritas Indonesia	105,25	-	257,5	1,5	19,75	384	16,99
	<b>Total</b>	<b>696,25</b>	<b>119</b>	<b>715,5</b>	<b>268,5</b>	<b>460,75</b>	<b>2.260</b>	<b>100,00</b>

## PERSYARATAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

### a. Pemesan Yang Berhak

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

### b. Pemesanan Pembelian Obligasi

Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan sesuai dengan yang tercantum dalam Informasi Tambahan. Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi (FPPO) dapat diperoleh dari para Penjamin Emisi Efek sebagaimana tercantum pada Bab XI Informasi Tambahan mengenai Penyebarluasan Informasi

Tambahandan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi. Pemesanan pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan FPPO yang dicetak untuk keperluan ini dan dikeluarkan oleh Penjamin Emisi Efek yang dibuat dalam 5 (lima) rangkap. Pemesanan Pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan di atas tidak akan dilayani.

**c. Jumlah Minimum Pemesanan Obligasi**

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sebesar Rp5.000.000 (lima juta Rupiah) dan/atau kelipatannya.

**d. Masa Penawaran Obligasi**

Masa Penawaran Obligasi dilakukan pada tanggal 10 - 13 Agustus 2018 pukul 09.00 WIB dan ditutup pada pukul 16.00 WIB.

**e. Pendaftaran**

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini didaftarkan pada PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") berdasarkan perjanjian Tentang Pendaftaran Obligasi di KSEI yang ditandatangani antara Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkan Obligasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

1. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk sertifikat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang disimpan KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan didistribusikan dalam bentuk elektronik yang diadministrasikan dalam Penitipan Kolektif KSEI. Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam Rekening Efek pada tanggal 16 Agustus 2018.
2. Konfirmasi Tertulis berarti konfirmasi tertulis dan/atau laporan saldo Obligasi dalam Rekening Efek yang diterbitkan oleh KSEI, atau Pemegang Rekening berdasarkan perjanjian pembukaan Rekening Efek dengan Pemegang Obligasi.
3. Pengalihan kepemilikan Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, Perusahaan Efek, atau Bank Kustodian yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening.
4. Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek berhak atas pembayaran Bunga Obligasi, pelunasan Pokok Obligasi, memberikan suara dalam RUPO, serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi.
5. Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi kepada pemegang Obligasi dilaksanakan oleh Perseroan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran melalui Rekening Efek di KSEI untuk selanjutnya diteruskan kepada pemilik manfaat (*beneficial owner*) yang menjadi pemegang Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian, sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan pokok Obligasi yang ditetapkan Perseroan dalam Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi, Perjanjian Agen Pembayaran Obligasi. Perseroan melaksanakan pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi berdasarkan data kepemilikan Obligasi yang disampaikan oleh KSEI kepada Perseroan.
6. Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh pemilik manfaat Obligasi atau kuasanya dengan membawa asli surat Konfirmasi Tertulis untuk RUPO yang diterbitkan oleh KSEI dan Obligasi yang bersangkutan dibekukan sampai dengan berakhirnya RUPO.
7. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi wajib menunjuk Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang rekening di KSEI untuk menerima dan menyimpan Obligasi yang didistribusikan oleh Perseroan.

**f. Tempat Pengajuan Pemesanan Pembelian Obligasi**

Pemesan harus mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku, kepada para Penjamin Emisi Efek atau Agen Penjualan yang ditunjuk sebagaimana dimuat dalam Bab XI Informasi Tambahan mengenai Penyebarluasan Informasi Tambahan dan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO.

**g. Bukti Tanda Terima Pemesanan Pembelian Obligasi**

Para Penjamin Emisi Efek atau Agen Penjualan yang menerima pengajuan pemesan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada Pemesan 1 (satu) tembusan FPPO yang telah ditandatangani sebagai tanda terima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

#### **h. Penjatahan Obligasi**

Penjatahan akan dilakukan sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7 Lampiran Keputusan Ketua BapepamNo. Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum. Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan, maka penjatahan akan dilakukan sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7. Tanggal penjatahan akan dilakukan pada tanggal 14 Agustus 2018. Dalam hal terjadi kelebihan pemesanan Efek dan terbukti bahwa Pihak tertentu mengajukan pemesanan Efek melalui lebih dari satu formulir pemesanan untuk setiap Penawaran Umum, baik secara langsung maupun tidak langsung, maka untuk tujuan penjatahan Manajer Penjatahan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Efek yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan. Penjamin Pelaksana Emisi akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum kepada OJK paling lambat 5 (lima) hari kerja setelah Tanggal Penjatahan sesuai dengan peraturan Bapepam Nomor IX.A.2 tentang Tata Cara Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum dan Peraturan OJK Nomor 36/POJK.04/2014.

Manajer Penjatahan, dalam hal ini adalah PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia, akan menyampaikan Laporan Hasil Pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada peraturan Bapepam No. VIII.G.12 Tentang Pedoman Pemeriksaan Oleh Akuntan Atas Pemesanan dan Penjatahan Efek Atau Pembagian Saham Bonus dan Peraturan Bapepam No. IX.A.7. Tentang Pemesanan Dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum, paling lambat 30 hari setelah berakhirnya masa Penawaran Umum.

#### **i. Pembayaran Pemesanan Pembelian Obligasi**

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi, Pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Efek melalui Agen Penjualan tempat mengajukan pemesanan. Dana tersebut harus sudah efektif pada rekening Penjamin Emisi Efek selambat-lambatnya tanggal 15 Agustus 2018 pukul 11:00 WIB (*in good funds*) yang ditujukan pada rekening di bawah ini:

BANK DBS INDONESIA Cabang Jakarta Mega Kuningan Nomor: 3320067704 A/n: PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia	Bank CIMB Niaga Tbk Cabang Graha Niaga Nomor: 800043680000 A/n: PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia	BANK PERMATA Cabang Sudirman Jakarta Nomor: 0701392302 A/n: PT Indo Premier Sekuritas
BANK PERMATA SYARIAH Cabang Jakarta Pondok Indah Nomor: 00971134003 A/n: PT Mandiri Sekuritas	BANK PERMATA Cabang Sudirman Nomor: 4001763763 A/n: PT RHB Sekuritas Indonesia	BANK PERMATA Cabang Sudirman Nomor: 04001763984 A/n: PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk

Jika pembayaran dilakukan dengan cek atau bilyet giro, maka cek atau bilyet giro yang bersangkutan harus dapat diuangkan atau ditunaikan dengan segera selambat-lambatnya tanggal 16 Agustus 2018 pukul 11:00 WIB (*in good funds*) pada rekening tersebut di atas. Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban Pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

#### **j. Distribusi Obligasi Secara Elektronik**

Distribusi Obligasi secara elektronik akan dilakukan pada tanggal 16 Agustus 2018, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Efek. Selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Efek memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek ke dalam Rekening Efek Penjamin Emisi Efek sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi Efek maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Efek yang bersangkutan.

**k. Lain-lain**

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

## LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Wali Amanat : PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk  
Konsultan Hukum : Thamrin & Rachman Law Firm  
Notaris : Notaris Fathiah Helmi, 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 pada kantor para Penjamin Emisi Efek di bawah ini:

**PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia**  
(Terafiliasi)  
DBS Bank Tower  
Ciputra World 1, 32<sup>nd</sup> Floor  
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav 3-5  
Jakarta 12940  
Unit Corporate Finance  
Tel: (021) 3003 4900  
Fax: (021) 3003 4944

**PT CGS-CIMB Sekuritas Indonesia**  
Indonesia Stock Exchange Building  
Tower II, Lantai 11  
Jl. Jend. Sudirman Kav.52-53  
Jakarta 12190  
Unit Fixed Income Sales  
Telp.: +6221 5154660  
Fax.: +6221 5154661

**PT Indo Premier Sekuritas**  
Wisma GKBI Lantai 7 Suite 718  
Jl. Jend. Sudirman No. 28  
Jakarta 10210  
Unit Investment Banking  
Tel: (021) 5793 1168  
Fax: (021) 5793 1167

**PT Mandiri Sekuritas**  
Plaza Mandiri, Lantai 28  
Jl. Jend. Gatot Subroto Kav. 36-38  
Jakarta 12190  
Unit Fixed Income Trading & Sales  
Tel: (021) 5263445  
Fax: (021) 5275701

**PT RHB Sekuritas Indonesia**  
Wisma Mulia 20th Floor  
Jl. Jend. Gatot Subroto No. 42  
Jakarta 12710, Indonesia  
Unit Fixed Income Sales  
Tel: (021) 2970 7088  
Fax: (021) 2970 7087

**PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk**  
Gedung Artha Graha Lantai 18 & 19  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta 12190  
Unit Fixed Income Trading  
Tel. (021) 29249088  
Fax. (021) 29249150

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