

INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS

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

PT FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE ("PERSEROAN") DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS INI.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-2 DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN EFEK BERSIFAT UTANG YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



member of **ASTRA**

PT FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE

Kegiatan Usaha Utama

Jasa Pembiayaan

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

KANTOR PUSAT

Menara FIF
Jl. TB. Simatupang Kav. 15, Cilandak, Jakarta 12440
Telp: (021) 769 8899, Fax: (021) 7590 5599
Situs Internet: www.fifgroup.co.id
Email: CorporateSecretary@fifgroup.astra.co.id

KANTOR CABANG:

Per 31 Agustus 2020, Perseroan memiliki 242 Kantor Cabang dan 385 POS di berbagai wilayah di Indonesia

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN
OBLIGASI BERKELANJUTAN IV FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP
DENGAN TARGET DANA YANG AKAN DIHIMPUN SEBESAR
Rp15.000.000.000.000,- (LIMA BELAS TRILIUN RUPIAH)**

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan telah menerbitkan:
**OBLIGASI BERKELANJUTAN IV FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP TAHAP I TAHUN 2019
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.500.000.000.000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)**

Dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan tersebut, Perseroan akan menerbitkan dan menawarkan
**OBLIGASI BERKELANJUTAN IV FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE DENGAN TINGKAT BUNGA TETAP TAHAP II TAHUN 2020
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR Rp1.500.000.000.000,- (SATU TRILIUN LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)
("OBLIGASI")**

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat berjangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender sampai dengan 36 (tiga puluh enam) bulan sejak Tanggal Emisi. Obligasi yang ditawarkan sebesar) dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*). Obligasi ini memberikan pilihan bagi masyarakat untuk memilih seri yang dikehendaki, yaitu dengan adanya 2 (dua) seri Obligasi yang ditawarkan sebagai berikut:

- Seri A : Jumlah Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp854.558.000.000,- (delapan ratus lima puluh empat miliar lima ratus lima puluh delapan juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 6,25% (enam koma dua lima persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri A adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat jatuh tempo.
- Seri B : Jumlah Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp645.442.000.000,- (enam ratus empat puluh lima miliar empat ratus empat puluh dua juta Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,25% (tujuh koma dua lima persen) per tahun. Jangka waktu Obligasi Seri B adalah 36 (tiga puluh enam) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat jatuh tempo.

Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan tanggal pembayaran masing-masing Bunga Obligasi. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 7 Januari 2021, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi masing-masing seri Obligasi adalah pada tanggal 17 Oktober 2021 untuk Obligasi seri A, tanggal 7 Oktober 2023 untuk Obligasi seri B.

Obligasi Berkelanjutan IV Federal International Finance Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap III dan/atau tahap selanjutnya (jika ada) akan ditentukan kemudian.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN AGUNAN KHUSUS NAMUN DIJAMIN DENGAN SELURUH HARTA KEKAYAAN PERSEROAN BAIK BARANG BERGERAK MAUPUN TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN PASAL 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA INDONESIA, HAK PEMEGANG OBLIGASI ADALAH **PARIPASSU TANPA PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAIN SESUAI DENGAN PERATURAN PERUNDANG-UNDANGAN YANG BERLAKU.**

PERSEROAN DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DENGAN KETENTUAN PEMBELIAN OBLIGASI DITUJUKAN SEBAGAI PELUNASAN ATAU DISIMPAN UNTUK KEMUDIAN DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR DIMANA PELAKSANAAN PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DILAKUKAN MELALUI BURSA EFEK ATAU DI LUAR BURSA EFEK DAN BARU DAPAT DILAKUKAN 1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI TIDAK DAPAT DILAKUKAN APABILA HAL TERSEBUT MENGAKIBATKAN PERSEROAN TIDAK DAPAT MEMENUHI KETENTUAN-KETENTUAN DI DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN DAN APABILA PERSEROAN MELAKUKAN KELALAIAN (WANPRESTASI) SEBAGAIMANA DIMAKSUD DALAM PERJANJIAN PERWALIAMANATAN, KEKUAI TELAH MEMPEROLEH PERSETUJUAN RUPO. PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI BARU DAPAT DILAKUKAN SETELAH PENGUMUMAN RENCANA PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI DIMANA 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 DIMULAI. KETERANGAN LEBIH LANJUT DAPAT DILIHAT DI BAB I INFORMASI TAMBAHAN.

RISIKO UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO DUKUNGAN DANA, DIMANA SUMBER DUKUNGAN DANA PERSEROAN SANGAT TERGANTUNG KEPADA LIKUIDITAS PIHAK PERBANKAN DAN PASAR MODAL. TIDAK TERSEDINYA DUKUNGAN DANA AKAN MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN DAN KINERJA PERSEROAN.

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

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

DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI INI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS SURAT HUTANG JANGKA PANJANG DARI
PT PEMERINGKAT EFEK INDONESIA (PEFINDO): **idAAA (Triple A)** PT FITCH RATINGS INDONESIA (FITCH): **AAA_(idn) (Triple A)**
KETERANGAN LEBIH LANJUT TENTANG HASIL PEMERINGKATAN TERSEBUT DAPAT DILIHAT PADA BAB I INFORMASI TAMBAHAN.

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 BCA SEKURITAS



PT DBS VICKERS SEKURITAS
INDONESIA



PT CIMB NIAGA SEKURITAS



PT INDO PREMIER SEKURITAS



PT MANDIRI
SEKURITAS



PT TRIMEGAH SEKURITAS
INDONESIA TBK

WALI AMANAT

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk

Informasi Tambahan Ringkas ini diterbitkan di Jakarta pada tanggal 21 September 2020

JADWAL

Tanggal Efektif	:	17 Juni 2019
Perkiraan Masa Penawaran Umum	:	1 – 2 Oktober 2020
Perkiraan Tanggal Penjatahan	:	5 Oktober 2020
Perkiraan Tanggal Distribusi Obligasi	:	7 Oktober 2020
Perkiraan Tanggal Pencatatan Pada Bursa Efek Indonesia	:	8 Oktober 2020

PENAWARAN UMUM

Nama Obligasi

Obligasi Berkelanjutan IV Federal International Finance Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap II Tahun 2020.

Jangka Waktu dan Jatuh Tempo

Obligasi ini berjangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi dan 36 (tiga puluh enam) bulan sejak Tanggal Emisi dan jatuh tempo masing-masing Obligasi adalah pada tanggal 17 Oktober 2021 untuk Obligasi seri A, tanggal 7 Oktober 2023 untuk Obligasi seri B.

Jenis Obligasi

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

Jumlah Pokok Obligasi

Obligasi ini diterbitkan dengan Jumlah Pokok sebesar Rp1.500.000.000.000 (satu triliun lima ratus miliar Rupiah) dengan ketentuan sebagai berikut:

- Obligasi seri A dengan tingkat bunga tetap sebesar 6,25% (enam koma dua lima persen) per tahun, berjangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi dalam jumlah sebesar Rp854.558.000.000,- (delapan ratus lima puluh empat miliar lima ratus lima puluh delapan juta Rupiah). Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri A pada saat tanggal jatuh tempo.
- Obligasi seri B dengan tingkat bunga tetap sebesar 7,25% (tujuh koma dua lima persen) per tahun, berjangka waktu 36 (tiga puluh enam) bulan terhitung sejak Tanggal Emisi dalam jumlah sebesar Rp645.442.000.000,- (enam ratus empat puluh lima miliar empat ratus empat puluh dua juta Rupiah) Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari Pokok Obligasi Seri B pada saat tanggal jatuh tempo.

Jumlah Pokok Obligasi tersebut dapat berkurang sehubungan dengan pelunasan Pokok Obligasi dari masing-masing Seri Obligasi dan/atau pembelian kembali sebagai pelunasan Obligasi sebagaimana dibuktikan dengan Sertifikat Jumbo Obligasi sesuai dengan ketentuan dalam Perjanjian Perwalianamanatan.

Harga Penawaran

100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi.

Satuan Pemindahbukuan Obligasi

Satuan Pemindahbukuan dari satu Rekening Efek ke Rekening Efek lainnya adalah senilai Rp1,- (satu Rupiah) dan 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/atau kelipatannya atau dengan nilai sebagaimana ditentukan dalam peraturan Bursa Efek dan/atau perjanjian tersendiri yang ditandatangani oleh Perseroan dan Bursa Efek.

Jumlah Minimum Pemesanan

Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya senilai Rp1.000.000,- (satu juta Rupiah) atau kelipatannya.

Bunga Obligasi

Bunga Obligasi dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi di bawah ini. Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulanan (3 bulan) dimana bunga pertama dibayarkan pada tanggal 7 Januari 2021, sedangkan pembayaran bunga terakhir masing-masing Obligasi adalah pada tanggal 17 Oktober 2021 untuk Obligasi seri A, tanggal 7 Oktober 2023 untuk Obligasi Seri B.

Tanggal-tanggal Pembayaran Bunga Obligasi adalah sebagai berikut:

Bunga Ke	Tanggal Pembayaran	
	Seri A	Seri B
1	7 Januari 2021	7 Januari 2021
2	7 April 2021	7 April 2021
3	7 Juli 2021	7 Juli 2021
4	17 Oktober 2021	7 Oktober 2021
5		7 Januari 2022
6		7 April 2022
7		7 Juli 2022
8		7 Oktober 2022
9		7 Januari 2023
10		7 April 2023
11		7 Juli 2023
12		7 Oktober 2023

Bunga Obligasi dihitung berdasarkan jumlah hari yang lewat terhitung sejak Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik, dimana 1 (satu) bulan dihitung 30 (tiga puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) tahun dihitung 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan akan dibayarkan setiap triwulanan.

Bunga tersebut akan dibayarkan oleh Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening KSEI pada Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan.

Penyisihan Dana Pelunasan Pokok Obligasi

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 Penawaran Umum Obligasi.

Perpajakan

Diuraikan dalam Bab VII Informasi Tambahan mengenai Perpajakan.

Cara dan Tempat Pelunasan Pokok Obligasi dan Pembayaran Bunga Obligasi

Pelunasan Pokok Obligasi dan pembayaran Bunga Obligasi akan dilakukan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi yang menyerahkan konfirmasi kepemilikan Obligasi sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening di KSEI sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan. Bilamana tanggal pembayaran jatuh pada bukan Hari Bursa, maka pembayaran akan dilakukan pada Hari Bursa berikutnya.

Wali Amanat

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk telah ditunjuk sebagai Wali Amanat dalam penerbitan Obligasi ini sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Perwaliamanatan yang dibuat antara Perseroan dengan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.

Alamat Wali Amanat adalah sebagai berikut:

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
Bagian Trust & Corporate Services
Divisi Investment Services
Gedung BRI II Lt.30
Jl. Jend.Sudirman Kav.44-46
Jakarta 10210
Telp : (021) 5758144
Fax : (021) 5752444

Prosedur Pemesanan

Prosedur Pemesanan Obligasi dapat dilihat pada Bab XI mengenai Tata Cara Pemesanan Pembelian Obligasi.

Hasil Pemeringkatan Obligasi

Untuk memenuhi ketentuan POJK No. 7/2017 dan Peraturan No. IX.C.11, Perseroan telah melakukan pemeringkatan yang dilaksanakan oleh Pefindo dan Fitch.

Berdasarkan hasil pemeringkatan atas surat hutang jangka panjang sesuai dengan Surat Keterangan Peringkat Pefindo No.RTG-171/PEF-DIR/VIII/2020 tanggal 28 Agustus 2020, Pefindo menetapkan pemeringkatan atas Obligasi Perseroan sebagai berikut:

idAAA (Triple A)

Peringkat tersebut berlaku untuk periode 9 Maret 2020 sampai dengan 1 Maret 2021, sesuai dengan yang tercantum pada sertifikat pemeringkatan No. RC-219/PEF-DIR/III/2020 tanggal 10 Maret 2020.

Berdasarkan hasil pemeringkatan atas surat hutang jangka panjang sesuai dengan surat Fitch No. 189/DIR/RAT/IX/2020 tanggal 1 September 2020, Fitch menetapkan pemeringkatan atas Obligasi Perseroan sebagai berikut:

AAA_(idn) (Triple A)

Perseroan tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan Pefindo dan Fitch yang bertindak sebagai lembaga pemeringkat.

Perseroan akan melakukan pemeringkatan atas Obligasi yang diterbitkan setiap 1 (satu) tahun sekali selama kewajiban atas efek tersebut belum lunas, sesuai dengan ketentuan yang diatur dalam Peraturan Nomor IX.C.11.

RENCANA PENGGUNAAN DANA

Dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum ini, setelah dikurangi biaya-biaya Emisi akan dipergunakan seluruhnya oleh Perseroan sebagai modal kerja, dan khususnya untuk pembiayaan konsumen kendaraan bermotor sebagaimana yang ditentukan oleh ijin yang dimiliki Perseroan berdasarkan ketentuan dan perundang-undangan yang berlaku.

Rincian mengenai rencana penggunaan dana dari hasil Penawaran Umum dapat dilihat pada Bab II Informasi Tambahan.

PERNYATAAN UTANG

Berdasarkan Laporan Keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2020, Perseroan mempunyai liabilitas yang keseluruhannya berjumlah Rp28.007.454 juta, dengan rincian sebagai berikut:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
LIABILITAS	
Utang penyalur kendaraan:	
- Pihak ketiga	331.547
- Pihak berelasi	5.254
Utang lain-lain:	
- Pihak ketiga	102.820
- Pihak berelasi	52.255
Utang premi asuransi:	
- Pihak berelasi	621.058
Akrual	1.129.142
Liabilitas Sewa	133.396
Utang pajak:	
- Pajak penghasilan	186.935
- Pajak lain-lain	37.503
Liabilitas derivatif	320.024

Pinjaman	14.211.074
Surat berharga yang diterbitkan:	
- Obligasi	10.571.989
Liabilitas imbalan kerja	304.457
JUMLAH LIABILITAS	28.007.454

Tidak ada pembatasan-pembatasan (*negative covenant*) yang dapat merugikan hak-hak pemegang Obligasi, sehingga tidak ada pencabutan dari pembatasan-pembatasan tersebut.

1. Utang Penyaluran Kendaraan

Pada tanggal 30 Juni 2020, saldo utang penyaluran kendaraan adalah sebesar Rp336.801 juta yang terdiri dari utang kepada pihak ketiga sebesar Rp331.547 juta dan utang kepada pihak berelasi sebesar Rp5.254 juta. Utang ini merupakan porsi pembiayaan yang belum dibayarkan kepada penyalur kendaraan.

2. Utang Lain-Lain

Saldo utang lain-lain pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp105.370 juta, yang terdiri dari:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Pihak Ketiga	
- Klaim asuransi konsumen	25.259
- Dana sosial	24.407
- Kliring pelanggan	19.180
- Uang muka dari konsumen	
- Titipan premi asuransi	16.134
- Uang muka perpanjangan Surat Tanda Kendaraan Bermotor	2.550
	87.530
Pihak Berelasi	
- Kliring pelanggan	15.290
- Sewa gedung	2.550
	17.840
Jumlah Utang Lain-Lain	105.370

3. Utang Pajak

Saldo utang pajak pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp224.438 juta, yang terdiri dari:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Pajak penghasilan:	
Perseroan	
- Liabilitas pajak kini-pasal 29	186.935
- Pasal 25	-
	186.935
Pajak lain-lain:	
Perseroan	
- Pasal 21	7.030
- Pasal 4 (2)	17.414
- Pasal 23 dan 26	13.059
	37.503
Jumlah Utang Pajak	224.438

4. Akrual

Saldo akrual pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp1.129.142 juta, yang terdiri dari:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Pihak ketiga	
- Insentif dan promosi	602.112
- Tunjangan karyawan lainnya	150.386
- Bunga pinjaman bank	128.407
- Bunga dari surat berharga yang diterbitkan	84.717
- Jasa tenaga ahli	52.513
- Perlengkapan kantor	34.796
- Perbaikan dan utilitas	34.545
- Sewa	29.298
- Pelatihan	10.741
- Perjalanan dinas	-

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
- Lain- lain	1.627
Jumlah Akrua	1.129.142

5. Pinjaman

Saldo pinjaman pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp14.211.074 juta, yang terdiri dari pinjaman bank dan pinjaman sindikasi. Seluruh pinjaman Perseroan dan Entitas Anak diperuntukan sebagai modal kerja dan pembiayaan konsumen.

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Pihak ketiga	
Pinjaman bank	
<u>Rupiah</u>	
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.640.807
PT Bank Central Asia Tbk	2.272.820
PT Bank Panin Tbk	549.185
Deutsche Bank AG	500.000
PT Bank Maybank Indonesia Tbk - Syariah	349.806
PT Bank Syariah Mandiri	259.671
PT Bank CIMB Niaga Tbk - Syariah	45.810
PT Bank DKI - Syariah	25.000
PT Bank Victoria International Tbk	20.833
PT Bank Anz Indonesia	-
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	-
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	-
	6.663.932
Pinjaman sindikasi	
<u>Dolar AS</u>	
Mizuho Bank Ltd., Cabang Singapura	4.290.842
The Hongkong & Shanghai Banking Corporation Limited	1.955.198
Sumitomo Mitsui Banking Corporation	427.485
Bank of America	373.768
PT Bank Mizuho Indonesia	285.319
The Bank of Tokyo-Mitsubishi UFJ, Ltd.	214.530
	7.547.142
Jumlah Pinjaman	14.211.074

6. Surat Berharga Yang Diterbitkan

Saldo surat berharga yang diterbitkan pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp10.571.989 juta, yang terdiri dari:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
<u>Rupiah</u>	
Nilai nominal:	
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap I Tahun 2017	-
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap II Tahun 2017	971.000
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap III Tahun 2018	1.408.000
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap IV Tahun 2018	661.180
- Obligasi Berkelanjutan III Tahap V Tahun 2019	4.290.600
- Obligasi Berkelanjutan IV Tahap I Tahun 2019	1.369.472
	8.700.252
<u>Dolar AS</u>	
- Euro Medium Term Note ("EMTN")	1.500.000
<u>Jepang Yen</u>	
- Euro Medium Term Note ("EMTN")	398.403
	10.598.655
Dikurangi:	
Biaya emisi belum diamortisasi Bersih	(26.666)
Jumlah	10.571.989

Berikut adalah rincian utang obligasi sesuai dengan jatuh temponya:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
< 1 tahun	7.127.274
-1 -2 tahun	3.072.978
-2 -3 tahun	398.403
Jumlah	10.598.655

7. Liabilitas Imbalan Kerja

Liabilitas imbalan kerja pada tanggal 30 Juni 2020 adalah sebesar Rp304.457 juta, yang terdiri dari:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
Imbalan pensiun dan pascakerja lainnya	152.082
Imbalan jangka panjang lainnya	152.375
Jumlah	304.457

Liabilitas imbalan kerja untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019 dihitung oleh aktuaris independen PT Milliman Indonesia dengan menggunakan *metode projected unit credit*. Berikut ini adalah hal-hal penting yang diungkapkan dalam laporan aktuarial masing-masing tertanggal 16 Januari 2020.

Asumsi aktuarial pokok yang digunakan adalah sebagai berikut:

Keterangan	30 Juni 2020
Asumsi ekonomi:	
- Tingkat diskonto	7,5% - 8,5%
- Kenaikan gaji di masa datang	7%

8. Komitmen

Perseroan dan Entitas Anak mengadakan perjanjian dengan PT Serasi Autoraya, PT Astra Graphia Tbk, PT Matra Graha Sarana (pihak-pihak berelasi) dan CV Surya Mulya Sentosa dan PT HRC Prima Sejahtera, PT Mandiri Cipta Sejahtera (pihak-pihak ketiga) untuk komitmen sewa gedung, sewa kendaraan, dan sewa peralatan kantor. Pada tanggal 30 Juni 2020 dan 31 Desember 2019 jangka waktu untuk komitmen tersebut adalah sebagai berikut:

(dalam jutaan rupiah)

Keterangan	Jumlah
< 1 tahun	62.635
1 - 2 tahun	49.210
2 - 3 tahun	30.520
3 - 4 tahun	16.257
> 4 tahun	4.161
Jumlah	162.783

9. Kontijensi

Pada tanggal 30 Juni 2020, Perseroan dan Entitas Anak tidak memiliki Kontijensi.

MANAJEMEN PERSEROAN MENYATAKAN BAHWA TIDAK ADA LIABILITAS YANG AKAN DILUNASI/DIBAYAR MENGGUNAKAN DANA HASIL PENAWARAN UMUM DAN TIDAK TERDAPAT LIABILITAS PERSEROAN DAN ENTITAS ANAK YANG TELAH JATUH TEMPO TETAPI BELUM DILUNASI

PERSEROAN TIDAK MEMILIKI PEMBatasan-PEMBatasan (*NEGATIVE COVENANTS*) YANG MERUGIKAN PEMEGANG OBLIGASI

DENGAN MELIHAT KONDISI KEUANGAN PERSEROAN DAN ENTITAS ANAK, MANAJEMEN PERSEROAN SANGGUP UNTUK MENYELESAIKAN SELURUH LIABILITASNYA SESUAI DENGAN PERSYARATAN SEBAGAIMANA MESTINYA

SELURUH LIABILITAS PERSEROAN DAN ENTITAS ANAK PADA TANGGAL LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN TERAKHIR TELAH DIUNGKAPKAN DI DALAM PROSPEKTUS INI

TIDAK TERDAPAT FAKTA MATERIAL YANG MENGAKIBATKAN PERUBAHAN SIGNIFIKAN PADA LIABILITAS DAN/ATAU PERIKATAN SETELAH TANGGAL LAPORAN KEUANGAN TERAKHIR SAMPAI DENGAN TANGGAL LAPORAN AKUNTAN PUBLIK DAN LIABILITAS DAN/ATAU PERIKATAN SETELAH TANGGAL LAPORAN AKUNTAN PUBLIK SAMPAI DENGAN TANGGAL EFEKTIFNYA PERNYATAAN PENDAFTARAN

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Tabel di bawah ini menyajikan ringkasan data keuangan penting Perseroan yang bersumber dari laporan keuangan Perseroan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2020, 31 Desember 2019 dan 2018 serta periode 6 (enam) bulan yang berakhir tanggal 30 Juni 2020 dan 2019 dan tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018. Laporan keuangan per tanggal 30 Juni 2020 dan 2019 tidak diaudit, sedangkan laporan keuangan Perseroan untuk periode 1 (satu) tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 diambil dari laporan keuangan Perseroan yang diaudit.

Ikhtisar data keuangan penting Perseroan pada tanggal dan untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2019 dan 2018 diambil dari laporan keuangan Perseroan yang telah diaudit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI") oleh Kantor Akuntan Publik Tanudiredja, Wibisana, Rintis & Rekan – firma anggota jaringan PWC Global yang ditandatangani oleh Jimmy Pangestu, SE pada tanggal 20 Februari 2020 dengan pendapat Tanpa Modifikasi.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2020	2019	2018	2018
ASET				
Kas dan setara kas:				
- Pihak ketiga	400.465	286.499		293.017
- Pihak berelasi	-	360.219		190.667
Piutang pembiayaan konsumen - bersih	32.503.036	34.027.008		32.089.806
Aset yang diperoleh untuk ijarah - bersih	296.690	158.608		-
Aset Hak Guna	125.386			
Piutang lain-lain - bersih:				
- Pihak ketiga	808.180	88.884		88.735
- Pihak berelasi	3.418	4.128		4.783
Beban dibayar dimuka:				
- Pihak ketiga	214.397	186.374		179.068
- Pihak berelasi	44.097	4.580		4.476
Klaim atas restitusi pajak	38.022	38.022		38.022
Aset derivatif	174.786	16.890		440.568
Aset pajak tangguhan – bersih	262.705	133.933		85.864
Aset tetap - bersih	417.894	410.637		381.054
JUMLAH ASET	35.289.076	35.715.782		33.796.060
LIABILITAS DAN EKUITAS				
LIABILITAS				
Utang penyalur kendaraan:				
- Pihak ketiga	331.547	595.788		458.635
- Pihak berelasi	5.254	2.219		13.373
Utang lain-lain:				
- Pihak ketiga	102.820	104.595		75.548
- Pihak berelasi	52.255	62.288		26.541
Utang premi asuransi:				
- Pihak berelasi	621.058	684.222		591.688
Akrual	1.129.142	1.047.188		687.727
Liabilitas Sewa	133.396	-		-
Utang pajak:				
- Pajak penghasilan	186.935	207.313		78.901
- Pajak lain-lain	37.503	89.303		94.639
Liabilitas derivatif	320.024	278.816		29.839
Pinjaman	14.211.074	11.621.701		10.078.572
Surat berharga yang diterbitkan:				
- Obligasi	10.571.989	13.489.470		15.396.285
Liabilitas imbalan kerja	304.457	293.774		257.445
JUMLAH LIABILITAS	28.007.454	28.476.677		27.789.193
EKUITAS				
Modal saham				
Modal dasar				
Modal ditempatkan dan disetor penuh	280.000	280.000		280.000
Cadangan lindung nilai arus kas	(102.135)	(106.034)		22.015
Saldo laba:				
- Sudah ditentukan penggunaannya	8.100	7.100		6.100
- Belum ditentukan penggunaannya	7.095.739	7.058.029		5.698.665

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2020	2019	2019	2018
Kepentingan non pengendali	(82)		10	87
JUMLAH EKUITAS	7.281.622		7.239.105	6.006.867
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	35.289.076		35.715.782	33.796.060

LAPORAN ARUS KAS

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2020	2019	2019	2018
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	1.177.161	482.056	1.467.010	(177.034)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(108.607)	(105.830)	(218.107)	(175.176)
Arus kas bersih (digunakan untuk)/diperoleh dari aktivitas pendanaan	(1.309.272)	321.597	(1.086.164)	146.297

LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2020	2019	2019	2018
Penghasilan	5.183.587	4.907.256	9.983.478	9.461.378
Beban	3.985.324	3.273.705	6.558.817	6.361.331
Laba sebelum pajak penghasilan	1.198.263	1.633.551	3.424.661	3.100.047
Beban pajak penghasilan	280.755	405.417	856.647	784.985
Laba Tahun Berjalan	917.508	1.228.134	2.568.014	2.315.062
(Beban)/ Penghasilan Komprehensif Lain setelah Pajak	4.605	(35.354)	(137.376)	102.629
Jumlah Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan	922.113	1.192.780	2.430.638	2.417.691
Laba Bersih per Saham Dasar (Rupiah Penuh)	3.277	4.386	9.171	8.268

RASIO KEUANGAN

(dalam persentase, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	30 Juni		31 Desember	
	2020	2019	2019	2018
Laba sebelum pajak penghasilan / penghasilan	23,2	34,3	34,3	32,8
Penghasilan / jumlah aset	14,7	28,0	28,0	28,0
Laba tahun berjalan / penghasilan	17,8	25,7	25,7	24,5
Laba tahun berjalan / jumlah aset (ROA)	5,2	7,2	7,2	6,9
Laba tahun berjalan / jumlah ekuitas (ROE)	25,3	35,5	35,5	38,5
Gearing ratio* (x)	3,4	3,5	3,5	4,2
Jumlah liabilitas / jumlah aset (x)	0,8	0,8	0,8	0,8
Jumlah liabilitas dalam mata uang asing / modal sendiri	43,6	36,2	36,2	32,4
Financing to Asset	0,9	0,9	0,9	0,9
Networth terhadap modal disetor (x)	26,0	25,9	25,9	21,5

Keterangan:

*) Jumlah kewajiban yang mengandung beban bunga (pinjaman dan surat berharga yang diterbitkan) dibandingkan dengan ekuitas Perseroan.

RASIO KEUANGAN YANG DIPERSYARUKAN DALAM PERJANJIAN UTANG

Rasio Keuangan	Rasio yang dipersyaratkan	30 Juni 2020
Debt to Equity Ratio (x)	Maksimum 10 : 1	3,84
Gearing Ratio (x)	Maksimum 10x	3,40
Piutang Pembiayaan/Total Aset (%)	Minimum 40%	92,93
Non Performing Loan (>90 hari)(%)	Maksimum 5%	1,13

Perseroan telah memenuhi rasio keuangan yang dipersyaratkan dalam perjanjian utang.

KETERANGAN TAMBAHAN TENTANG PERSEROAN

Riwayat Singkat Perseroan

Perseroan didirikan dengan nama "PT MITRAPUSAKA ARTHA FINANCE" berdasarkan Akta Perseroan Terbatas "P.T. Mitrapusaka Artha" No. 1 tanggal 1 Mei 1989 sebagaimana diubah dengan Akta Pengubahan Naskah Pendirian No. 40 tanggal 26 Juni 1989, kedua akta tersebut dibuat di hadapan Rukmasanti Hardjasatya, S.H., Notaris di Jakarta, yang telah:

(i) mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No.C2-6728.HT.01.01.th.89 tanggal 27 Juli 1989; (ii) didaftarkan pada tanggal 8 Agustus 1989 dalam buku register untuk maksud itu yang berada di Pengadilan Negeri Jakarta Pusat di bawah No. 1570/1989; dan (iii) diumumkan dalam Tambahan No. 1831 dari Berita Negara Republik Indonesia (“BNRI”) No. 73 tanggal 12 September 1989 (selanjutnya disebut “**Akta Pendirian**”) juncto Akta Berita Acara PT. Mitrapusaka Artha Finance No. 58 tanggal 21 Oktober 1991, dibuat di hadapan Rukmasanti Hardjasatya, S.H., Notaris di Jakarta, RUPS Luar Biasa Perseroan yang diselenggarakan pada tanggal 21 Oktober 1991 dan telah (i) mendapat persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No.C2-6464. HT.01.04. Th 91 tanggal 7 Nopember 1991, (ii) didaftarkan pada tanggal 23 Desember 1991 dalam buku register untuk maksud itu di Kantor Pengadilan Negeri Jakarta Pusat dibawah No.2804/1991, (iii) diumumkan dalam Tambahan No.1011 dari BNRI No. 21 tanggal 13 Maret 1992, nama Perseroan diubah dari semula bernama “**PT MITRAPUSAKA ARTHA FINANCE**” menjadi “**PT FEDERAL INTERNATIONAL FINANCE**”

Selanjutnya, anggaran dasar Perseroan sebagaimana dimuat dalam Akta Pendirian telah beberapa kali diubah, dimana perubahan terakhir anggaran dasar Perseroan yang dilakukan sampai dengan Tambahan Informasi ini diterbitkan adalah sebagaimana termaktub dalam Akta Pernyataan Keputusan Para Pemegang Saham PT Federal International Finance No. 76 tanggal 22 Maret 2017 yang dibuat di hadapan Linda Herawati, S.H., Notaris di Jakarta, dan telah: (i) diberitahukan kepada dan diterima Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata dari Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar No. AHU-AH.01.03-0122914 tanggal 31 Maret 2017; (ii) didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0042529.AH.01.11.Tahun 2017 pada tanggal 31 Maret 2017 oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia; (iii) diumumkan dalam Tambahan No.2588/L dari BNRI No.69 tanggal 28 Agustus 2019 (selanjutnya disebut “Akta No. 76/2017”), berdasarkan mana seluruh pemegang saham Perseroan telah mengambil keputusan sebagai pengganti RUPS sebagaimana termaktub dalam Surat Keputusan Pemegang Saham PT Federal International Finance No. 001/KPS-FIF/2017 tanggal 24 Februari 2017, telah menyetujui perubahan Pasal 12 anggaran dasar Perseroan mengenai Tugas dan Wewenang Direksi Perseroan.

Perseroan telah memperoleh ijin usaha dalam bidang usaha Lembaga Pembiayaan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 1151/KMK.013/1989 tanggal 17 Oktober 1989 dan ijin usaha dalam bidang Sewa Guna Usaha, Anjak Piutang dan Pembiayaan Konsumen berdasarkan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia No. 1004/KMK.013/1990, tanggal 30 Agustus 1990.

Struktur Permodalan dan Kepemilikan Saham Perseroan

Sejak Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi Berkelanjutan III Federal International Finance Dengan Tingkat Bunga Tetap Tahap I Tahun 2017 sampai dengan tanggal Informasi Tambahan ini diterbitkan, tidak terdapat dan/atau terjadi perubahan struktur permodalan, susunan pemegang saham maupun komposisi kepemilikan saham dalam Perseroan, yaitu sebagai berikut:

Keterangan	Nilai Nominal Rp1.000,- Per Saham		
	Jumlah Saham	Jumlah Nilai Nominal (Rp)	%
Modal Dasar	300.000.000	300.000.000.000,-	
Modal Ditempatkan & Disetor Penuh:			
1. PT Astra International Tbk	279.999.900	279.999.900.000,-	99,99996
2. PT Arya Kharisma	100	100.000,-	0,00004
Jumlah Modal Ditempatkan & Disetor Penuh	280.000.000	280.000.000.000,-	100,00000
Saham Dalam Portepel	20.000.000	20.000.000.000,-	

Kepengurusan dan Pengawasan

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Sirkular Pemegang Saham PT Federal International Finance No. 3 tanggal 08 April 2020, dibuat di hadapan Sudiono Abady,S.H., Notaris di Jakarta, yang telah : (i) diberitahukan kepada dan diterima serta dicatat dalam Database Sisminbakum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Direktorat Jenderal Administrasi Hukum Umum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia sebagaimana ternyata dari Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan No. AHU-AH.01.03-0199675 tanggal 25 April 2020; dan (ii) didaftarkan dalam Daftar Perseroan No. AHU-0073549.AH.01.11 Tahun 2020 tanggal 25 April 2020 oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia (selanjutnya disebut “**Akta No. 3/2020**”)

Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan yang sedang menjabat pada tanggal diterbitkannya Informasi Tambahan ini adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Presiden Komisaris : Suparno Djasmin
 Komisaris : Johannes Loman
 Komisaris Independen : Eduardus Paulus Supit

Direksi

Presiden Direktur	: Margono Tanuwijaya
Direktur	: Hugeng Gozali
Direktur	: Sri Harjati
Direktur	: Indra Gunawan
Direktur	: Antony Sastro Jopoetro
Direktur	: Setia Budi

Para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana tersebut di atas telah diangkat secara sah sesuai dengan Anggaran Dasar dan peraturan perundang-undangan yang berlaku, untuk masa jabatan terhitung sejak tanggal 06 April 2020 sampai dengan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Perseroan tahun 2022, dengan catatan bahwa untuk Ibu Sri Harjati terhitung efektif sejak tanggal surat pernyataan lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan, yaitu tanggal 3 Agustus 2020 sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tahun 2022 dan untuk Bapak Eduardus Paulus Supit, segala fungsi, tugas dan wewenang baru akan menjadi efektif terhitung sejak tanggal surat pernyataan lulus uji penilaian kemampuan dan kepatutan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku sampai dengan penutupan Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan tahun 2022.

Para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan sebagaimana tersebut di atas telah diangkat secara sah sesuai dengan Anggaran Dasar dan telah memenuhi ketentuan sebagaimana diatur dalam POJK No. 33/2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik.

PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum di dalam Akta Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, para Penjamin Emisi Obligasi yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada masyarakat secara kesanggupan penuh (*full commitment*) dengan jumlah pokok sebesar Rp1.500.000.000.000 (satu triliun lima ratus miliar Rupiah).

Perjanjian tersebut diatas merupakan perjanjian lengkap yang menggantikan semua persetujuan atau perjanjian yang mungkin telah dibuat sebelumnya mengenai perihal yang dimuat dalam perjanjian dan setelah itu tidak ada lagi Perjanjian yang dibuat oleh para pihak yang isinya bertentangan dengan Perjanjian ini.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase dari anggota Penjamin Emisi Obligasi yang dijamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi	Porsi Penjaminan (dalam Rupiah)			Presentase
		Seri A	Seri B	Total	
1.	PT BCA Sekuritas	51.950.000.000	198.050.000.000	250.000.000.000	16,67
2.	PT CIMB Niaga Sekuritas	190.000.000.000	60.000.000.000	250.000.000.000	16,67
3.	PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia	175.000.000.000	75.000.000.000	250.000.000.000	16,67
4.	PT Indo Premier Sekuritas	128.203.000.000	121.797.000.000	250.000.000.000	16,67
5.	PT Mandiri Sekuritas	148.020.000.000	101.980.000.000	250.000.000.000	16,67
6.	PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk	161.385.000.000	88.615.000.000	250.000.000.000	16,67
Total Full Commitment		854.558.000.000	645.442.000.000	1.500.000.000.000	100,00

Selanjutnya Para Penjamin Emisi Obligasi yang turut dalam Emisi Obligasi ini telah sepakat untuk melaksanakan tugasnya masing-masing sesuai dengan Peraturan No. IX.A.7 Lampiran Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-45/PM/2000 tanggal 27 Oktober 2000, yang telah diubah dengan No. Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pemesanan dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum.

Berdasarkan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, pihak yang bertindak sebagai Manajer Penjatahan atas Obligasi ini adalah PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia.

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dengan tegas menyatakan tidak menjadi pihak terafiliasi atau terasosiasi dengan Perseroan baik secara langsung maupun tidak langsung.

TATA CARA PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Sehubungan dengan anjuran Pemerintah, baik Pemerintah Pusat maupun Pemerintah Provinsi DKI Jakarta untuk mengurangi interaksi sosial dan menjaga jarak aman (*social distancing*), maka Perseroan dan Penjamin Emisi Obligasi

menetapkan langkah-langkah antisipasi sehubungan dengan proses atau mekanisme pemesanan dan pembelian Obligasi Perseroan selama masa Penawaran Umum sebagai berikut:

1. PEMESAN YANG BERHAK

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan yang berhak membeli Obligasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

2. PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Informasi Tambahan. Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi ("FPPO") dapat diperoleh dari Penjamin Emisi Obligasi yang menjadi anggota BEI, baik dalam bentuk *hardcopy* maupun dalam bentuk *softcopy*, sebagaimana tercantum dalam Bab XII Informasi Tambahan. Pemesanan pembelian Obligasi dilakukan dengan menggunakan FPPO asli yang dikeluarkan melalui Penjamin Emisi Obligasi yang dapat diperoleh pada alamat Penjamin Emisi Obligasi sebagaimana tercantum pada Bab XII Informasi Tambahan. Pemesanan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak dilayani. Pemesanan pembelian yang telah diajukan tidak boleh dibatalkan oleh pemesan Obligasi.

Pemesanan Pembelian Obligasi dan penyampaian FPPO kepada Penjamin Emisi Obligasi dapat dilakukan dari jarak jauh, melalui email dan mesin faksimili Penjamin Emisi Obligasi, sebagaimana tercantum pada Bab XII Informasi Tambahan.

3. JUMLAH MINIMUM PEMESANAN

Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya senilai Rp1.000.000,- (satu juta Rupiah) atau kelipatannya.

4. MASA PENAWARAN UMUM OBLIGASI

Masa Penawaran Umum akan dimulai pada tanggal 1 Oktober 2020 dan ditutup pada tanggal 2 Oktober 2020 pukul 16.00 WIB.

5. PENDAFTARAN OBLIGASI KE DALAM PENITIPAN KOLEKTIF

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini telah didaftarkan kepada KSEI berdasarkan Perjanjian Tentang Pendaftaran Obligasi di KSEI antara Perseroan dengan KSEI ("Perjanjian Tentang Pendaftaran Obligasi di KSEI"). Dengan didaftarkan Obligasi tersebut di KSEI, maka atas Obligasi ini berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan diadministrasikan secara elektronik dalam Penitipan Kolektif di KSEI. Selanjutnya Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam Rekening Efek selambat-lambatnya pada Tanggal Emisi;
- b. KSEI akan menerbitkan Konfirmasi Tertulis kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagai tanda bukti pencatatan Obligasi dalam Rekening Efek di KSEI. Konfirmasi Tertulis tersebut merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek;
- c. Pengalihan kepemilikan Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, yang selanjutnya akan dikonfirmasi oleh KSEI kepada Pemegang Rekening;
- d. Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek merupakan Pemegang Obligasi yang berhak atas pembayaran Bunga Obligasi, pelunasan Pokok Obligasi, memberikan suara dalam RUPO (kecuali Obligasi yang dimiliki Perseroan dan/atau Anak Perusahaan dan/atau Perusahaan Afiliasi), serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi;
- e. Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan jumlah pokok Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan Pokok Obligasi yang ditetapkan Perseroan dalam Perjanjian Perwaliamanatan dan Perjanjian Agen Pembayaran. Perseroan melaksanakan pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi berdasarkan data kepemilikan Obligasi yang disampaikan oleh KSEI kepada Perseroan. Pemegang Obligasi yang berhak atas Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang memiliki Obligasi pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi;
- f. Pemegang Obligasi yang menghadiri RUPO adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 3 (tiga) Hari Kerja sebelum tanggal penyelenggaraan RUPO, dan wajib memperlihatkan KTUR yang diterbitkan KSEI kepada Wali Amanat;

- g. Seluruh Obligasi yang disimpan di KSEI dibekukan sehingga Obligasi tersebut tidak dapat dialihkan/dipindahbukukan sejak 3 (tiga) Hari Kerja sebelum tanggal penyelenggaraan RUPO sampai dengan tanggal berakhirnya RUPO yang dibuktikan dengan adanya pemberitahuan dari Amanat atau setelah memperoleh persetujuan dari Wali Amanat, transaksi Obligasi yang penyelesaiannya jatuh pada tanggal-tanggal tersebut, ditunda penyelesaiannya sampai 1 (satu) Hari Kerja setelah tanggal pelaksanaan RUPO;
- h. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan pembelian Obligasi wajib membuka Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi Pemegang Rekening Efek di KSEI;

6. TEMPAT PENGAJUAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Selama Masa Penawaran Umum, pemesan harus melakukan pemesanan pembelian Obligasi dengan mengajukan FPPO selama periode jam kerja yang berlaku kepada para Penjamin Emisi Obligasi, sebagaimana dimuat dalam Bab XII Informasi Tambahan, baik dalam bentuk *hardcopy* maupun dalam bentuk *softcopy* yang disampaikan melalui email.

7. BUKTI TANDA TERIMA PEMESANAN OBLIGASI

Para Penjamin Emisi Obligasi atau Agen Penjualan yang menerima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali satu tembusan dari FPPO yang telah ditandatangani, baik secara *hardcopy* maupun *softcopy* melalui email, sebagai bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda terima pemesanan pembelian Obligasi tersebut bukan merupakan jaminan dipenuhinya pesanan.

8. PENJATAHAN OBLIGASI

Penjataan akan dilakukan sesuai dengan Peraturan Bapepam No. IX.A.7 (Lampiran Surat Keputusan Ketua Bapepam No. Kep-691/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011). Tanggal Penjataan adalah tanggal 5 Oktober 2020.

Setiap pihak dilarang baik langsung maupun tidak langsung untuk mengajukan lebih dari 1 (satu) pemesanan Efek untuk setiap Penawaran Umum. 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 penjataan Manajer Penjataan hanya dapat mengikutsertakan satu formulir pemesanan Efek yang pertama kali diajukan oleh pemesan yang bersangkutan.

Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi wajib menyerahkan laporan hasil Penawaran Umum kepada Otoritas Jasa Keuangan paling lambat 5 (lima) hari kerja setelah tanggal penjataan.

Manajer Penjataan dalam Penawaran Umum ini adalah PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia, akan menyampaikan laporan hasil pemeriksaan akuntan kepada Otoritas Jasa Keuangan mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjataan dengan berpedoman kepada Peraturan Bapepam No. VIII.G.12 dan Peraturan Bapepam No. IX.A.7 paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah berakhirnya masa Penawaran Umum.

9. PEMBAYARAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjataan Obligasi, Pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, selambat-lambatnya pada tanggal 6 Oktober 2020 (*in good funds*) ditujukan pada rekening di bawah ini:

Bank BCA
Cabang Kantor Cabang Korporasi
No. 205-0087932
PT BCA Sekuritas

Bank DBS Indonesia
Cabang Jakarta Mega Kuningan
No. 3320034016
PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia

Bank Muamalat Indonesia
Cabang Bintaro Jaya
No. 3300234567
PT Mandiri Sekuritas

Bank CIMB Niaga
Cabang Graha CIMB Niaga
No. 800163442600
PT CIMB Niaga Sekuritas

Bank Permata
Cabang Sudirman Jakarta
No. 0701528328
PT Indo Premier Sekuritas

Bank BCA
Cabang KH M Mansyur
No. 1793030308
PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk

Semua biaya yang berkaitan dengan proses pembayaran merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan tidak dipenuhi.

10. DISTRIBUSI OBLIGASI SECARA ELEKTRONIK

Pada tanggal 7 Oktober 2020, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberikan instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek sesuai dengan data dalam rekapitulasi instruksi distribusi Obligasi yang diserahkan oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi.

Dalam hal terjadi keterlambatan dalam penerbitan Sertifikat Jumbo Obligasi yang mengakibatkan terlambatnya pemberian instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi di KSEI melalui KSEI maka Perseroan wajib membayar denda sebesar 1% (satu persen) di atas tingkat Bunga Obligasi masing-masing Seri Obligasi per tahun dari jumlah uang hasil Emisi yang telah diterima oleh EMITEN kepada Pemegang Obligasi melalui Agen Pembayaran.

11. PENGEMBALIAN UANG PEMESANAN

Dalam hal suatu pemesanan Obligasi ditolak sebagian atau seluruhnya maka;

- a. Uang pembayaran pemesanan Obligasi telah diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Penjamin Emisi Obligasi maka Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Penjamin Emisi Obligasi wajib mengembalikan uang pemesanan tersebut kepada pemesan paling lambat 2 (dua) hari kerja setelah tanggal Penjatahan.
- b. Jika terjadi keterlambatan maka pihak yang menyebabkan keterlambatan yaitu Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan/atau Penjamin Emisi Obligasi wajib membayar kepada para pemesan denda sebesar 1% (satu persen) di atas tingkat suku Bunga masing – masing Seri Obligasi, untuk tiap hari keterlambatan. Denda kenaikan sejak hari ke-3 (ke-tiga) setelah berakhirnya Perjanjian yang dihitung secara harian.
- c. Apabila uang pengembalian pemesanan Obligasi sudah disediakan, akan tetapi pemesan tidak datang untuk mengambilnya dalam waktu 2 (dua) Hari Kerja setelah tanggal Penjatahan tersebut, maka Perseroan dan/atau Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi tidak diwajibkan membayar bunga dan/atau denda kepada para pemesan Obligasi.
- d. Pengembalian uang apabila pencatatan Obligasi tidak dilaksanakan dalam waktu 1 (satu) Hari Kerja setelah Tanggal Distribusi dengan alasan tidak dipenuhinya persyaratan pencatatan pada Bursa Efek, berlaku ketentuan sebagaimana tersebut dalam huruf a, huruf b, dan huruf c pada poin ini, namun apa bila uang pemesanan telah diterima oleh Perseroan maka tanggung jawab pengembalian tersebut menjadi tanggung jawab Perseroan yang pengembaliannya melalui KSEI, dengan demikian Perseroan membebaskan Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan/atau Penjamin Emisi Obligasi dari segala tanggung jawabnya.

12. LAIN-LAIN

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

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG

Wali Amanat	:	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk.
Konsultan Hukum	:	Thamrin & Rahman
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 BCA Sekuritas

Menara BCA, Grand Indonesia, Lt. 41
Jl. MH. Thamrin No.1
Jakarta 10310
Telepon: (021) 2358 7222
Faksimili: (021) 2358 7250, 7290, 7300
www.bcasekuritas.co.id
Email: cf@bcasekuritas.co.id

PT DBS Vickers Sekuritas Indonesia

DBS Bank Tower Lt. 32,
Ciputra World Jakarta 1
Jl. Prof. Dr. Satrio Kav. 3-5
Jakarta 12940
Telepon: (021) 3003 4900
Faksimili: (021) 3003 4944
www.dbsvickers.com
Email: corporate.finance@dbs.com

PT Mandiri Sekuritas

Menara Mandiri I Lantai 25
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55
Jakarta 12190
Tel: (021) 526 3445
Faks: (021) 526 5701
www.mandirisekuritas.co.id
Email: divisi-fi@mandirisek.co.id
dan sett_fisd@mandirisek.co.id

PT CIMB Niaga Sekuritas

Graha CIMB Niaga Lantai 28
Jl. Jend. Sudirman Kav. 58
Jakarta 12190
Telepon: (021) 5084 7848
Faksimili: (021) 5084 7849
www.cimb.com
Email: jk.dcmproject@cimbniaga-ibk.co.id

PT Indo Premier Sekuritas

Pacific Century Place
Lantai 16 SCBD Lot 10
Jl. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta 12190
Telepon: (021) 5088 7168
Faksimili: (021) 5088 7167
www.indopremier.com
Email: fixed.income@ipc.co.id

PT Trimegah Sekuritas Indonesia Tbk.

Gedung Artha Graha Lt. 18 dan 19
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta 12190
Telepon: (021) 2924 9088
Faksimili: (021) 515 4554
www.trimegah.com
Email: fit@trimegah.com

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