JADWAL

Masa Penawaran Awal	:	10 -18 Juni 2026
Tanggal Efektif	:	25 Juni 2026
Masa Penawaran Umum	:	29 Juni 2026
Tanggal Penjatahan	:	30 Juni 2026
Tanggal Distribusi Obligasi Secara Elektronik	:	2 Juli 2026
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	2 Juli 2026
Tanggal Pencatatan di Bursa Efek Indonesia	:	3 Juli 2026

PENAWARAN UMUM

1. PEMENUHAN KRITERIA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

Penseran telah memenuhi kriteria untuk melaksanakan Penawaran Umum Berkelanjutan sebagaimana diatur dalam POJK No. 36/2014 yaitu:

1. Telah berupa Perseroan Terbatas yang telah melakukan penawaran umum Efek paling lama 2 (dua) tahun;
2. Telah menjadi emiten atau perusahaan publik paling sedikit 2 (dua) tahun;
3. Tidak pernah mengalami kondisi gagal bayar selama 2 (dua) tahun terakhir sebelum penyampaian Pernyataan Pendaftaran dalam rangka Penawaran Umum Berkelanjutan sesuai dengan surat penyampaian yang dibuat oleh Perseroan S.2026.048/MBI/DIR FINANCE tanggal 5 Maret 2026 dan No. 00038/2.1505/ JJ.GOT/0703-3/1/III/2026 Tanggal 11 Maret 2026 yang dibuat oleh Kantor Akuntan Publik Purwanto Susanti dan Surja (anggota jaringan firma Ernst & Young);
4. Efek yang akan diterbitkan melalui Penawaran Umum Berkelanjutan adalah efek bersifat utang dan memiliki hasil pemeringkatan yang termasuk dalam kategori 4 (empat) peringkat teratas yang merupakan uraian 4 (empat) peringkat terbaik yang dikeluarkan oleh Pemeringkat Efek.

2. KETERANGAN MENGENAI OBLIGASI

NAMA OBLIGASI

"Obligasi Berkelanjutan V Bank Maybank Indonesia Tahap I Tahun 2026".

JENIS OBLIGASI

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

HARGA PENAWARAN

100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi

JUMLAH POKOK, BUNGA OBLIGASI DAN JANGKA WAKTU

Obligasi ini diterbitkan dengan jumlah Pokok Obligasi sebanyak-banyaknya sebesar Rp2.000.000.000.000,- (dua triliun Rupiah) dengan tiga seri sebagai berikut:

Seri A : Obligasi dengan tingkat bunga sebesar ●% (● persen) per tahun berjangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp●,-(● Rupiah). Pembayaran Obligasi Seri A tersebut akan dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah pokok Obligasi Seri A pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi yaitu Obligasi Seri A yatu pada tanggal 12 Juli 2027.

Seri B : Obligasi dengan tingkat bunga sebesar ●% (● persen) per tahun berjangka waktu 3 (tiga) tahun sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp●,-(● Rupiah). Pembayaran Obligasi Seri B tersebut akan dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah pokok Obligasi Seri B pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi untuk Obligasi Seri B yaitu pada tanggal 2 Juli 2029.

Seri C : Obligasi dengan tingkat bunga sebesar ●% (● persen) per tahun berjangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Jumlah Pokok Obligasi Seri C yang ditawarkan adalah sebesar Rp●,-(● Rupiah). Pembayaran Obligasi Seri C tersebut akan dilakukan secara penuh (*bullet payment*) sebesar 100% (seratus persen) dari jumlah pokok Obligasi Seri C pada Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi untuk Obligasi Seri C yaitu pada tanggal 2 Juli 2031.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 2 Oktober 2026 sedangkan Pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo masing-masing seri Obligasi adalah pada tanggal 12 Juli 2027 untuk Obligasi Seri A, tanggal 2 Juli 2029 untuk Obligasi Seri B dan 2 Juli 2031 untuk Obligasi Seri C. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat jatuh tempo. Dalam hal Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi jatuh pada hari yang bukan Hari Bursa, maka Bunga Obligasi dibayar pada Hari Bursa sesudahnya tanpa dikenakan denda. Tingkat Bunga Obligasi tersebut merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang belum dilunasi dan dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat dibagi dengan jumlah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

Pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan sesuai dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang diatur dalam Perjanjian Agen Pembayaran sebagaimana Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal waktu pembayaran masing-masing sebagaimana yang telah ditentukan.

Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang tertulis pada Konfirmasi Tertulis yang diminta oleh Pemegang Obligasi, dengan memperhatikan Sertifikat Jumbo Obligasi dan ketentuan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi.

Jadwal pembayaran Pokok dan Bunga untuk masing-masing Obligasi adalah sebagaimana tercantum dalam tabel di bawah ini:

Bunga Ke-	Seri A	Seri B	Seri C
1	02 Oktober 2026	02 Oktober 2026	02 Oktober 2026
2	02 Januari 2027	02 Januari 2027	02 Januari 2027
3	02 April 2027	02 April 2027	02 April 2027
4	12 Juli 2027	02 Juli 2027	02 Juli 2027
5		02 Oktober 2027	02 Oktober 2027
6		02 Januari 2028	02 Januari 2028
7	-	02 April 2028	02 April 2028
8	-	02 Juli 2028	02 Juli 2028
9	-	02 Oktober 2028	02 Oktober 2028
10	-	02 Januari 2029	02 Januari 2029
11	-	02 April 2029	02 April 2029
12	-	02 Juli 2029	02 Juli 2029
13	-	-	02 Oktober 2029
14	-	-	02 Januari 2030
15	-	-	02 April 2030
16	-	-	02 Juli 2030
17	-	-	02 Oktober 2030
18	-	-	02 Januari 2031
19	-	-	02 April 2031
20	-	-	02 Juli 2031

OBLIGASI MERUPAKAN BUKTI UTANG

Berdasarkan pernyataan Perseroan sekarang tetapi berlaku sejak Tanggal Emisi, Obligasi merupakan bukti bahwa Perseroan secara sah dan mengikat berutang kepada Pemegang Obligasi sejumlah Pokok Obligasi yang disebut dalam Sertifikat Jumbo Obligasi ditambah dengan Bunga Obligasi yang wajib dibayar oleh Perseroan berdasarkan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi dan Perjanjian Agen Pembayaran. Obligasi tersebut merupakan bagian penting dari tidak dapat dipisahkan dari Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi.

SATUAN PENGIMBABUNGAN 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 nilai sebagaimana ditentukan dalam peraturan Bursa Efek dan/atau Perjanjian yang ditandatangani oleh Perseran dan Bursa Efek.

JAMINAN

Obligasi ini tidak dijamin dengan jaminan khusus berupa benda atau pendapatan atau aset lain milik Perseroan dalam bentuk apapun serta tidak dijamin oleh pihak lain manapun, termasuk tidak dijamin oleh Negara Republik Indonesia dan tidak dimasukkan dalam program penjaminan oleh lembaga penjamin simpanan (LPS) atau lembaga penjaminan lainnya sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Akan tetapi, Obligasi ini dijamin dengan aset-aset harta kekayaan Perseroan, baik berupa benda bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari, menjadi jaminan bagi Pemegang Obligasi sesuai dengan ketentuan dalam pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. Hak Pemegang Obligasi adalah *pari passu tanpa hak preferen* dengan hak-hak kreditur Perseoran lainnya, baik yang ada sekarang maupun di kemudian hari, kecuali hak-hak kreditur Perseoran yang dijamin secara khusus dengan kekayaan Perseoran baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari.

PERJALANAN

Keterangan mengenai perpajakan terkait dengan Obligasi ini diuraikan dalam Bab IX Prospektus.

PENYISIHAN DANA PELUNASAN POKOK OBLIGASI

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

PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI

Dalam hal Perseroan melakukan pembelian kembali Obligasi maka berlaku ketentuan diantaranya pembelian kembali Obligasi dilakukan sebagai pelunasan atau dimungkinkan untuk kemudian digali kembali dengan harga pasar; pelaksanaan pembelian kembali Obligasi dilakukan melalui Bursa Efek atau di luar Bursa Efek; dan pembelian kembali Obligasi harus dapat dilakukan sebelum Obligasi (satu) tahun sebelum Tanggal Penjatahan.

Keterangan lengkap mengenai pembelian kembali Obligasi dapat dilihat lebih lanjut pada Bab I dalam Prospektus dengan judul "Pembelian Kembali Obligasi".

PEMBATASAN – PEMBATASAN DAN KEWAJIBAN PERSEROAN

Keterangan lengkap mengenai pembatasan-pembatasan dan kewajiban Perseroan dapat dilihat lebih lanjut pada Bab I dalam Prospektus dengan judul "Pembatasan-Pembatasan dan Kewajiban Perseroan".

HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI

1. Menerima pelunasan Pokok Obligasi dan/atau pembayaran Bunga Obligasi dari Perseran yang dibayarkan melalui KSEI sebagai Agen Pembayaran pada Tanggal Pembayaran Pokok Obligasi dan/atau Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi yang bersangkutan. Pemegang Obligasi berhak dikirimkan bukti pembayaran Bunga Obligasi atau pelunasan Pokok Obligasi yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi;
2. Yang berhak atas Bunga Obligasi adalah Pemegang Obligasi yang namanya tercatat dalam Daftar Pemegang Rekening pada 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, kecuali ditentukan lain oleh KSEI sesuai dengan ketentuan KSEI yang berlaku. Dengan demikian jika terjadi transaksi Obligasi dalam waktu 4 (empat) Hari Bursa sebelum Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi, pembeli Obligasi yang bersangkutan belum berhak atas Bunga Obligasi tetapi berhak atas Bunga Obligasi pada periode Bunga Obligasi yang bersangkutan, kecuali ditentukan lain oleh KSEI sesuai dengan ketentuan KSEI yang berlaku;
3. Pemegang Obligasi baik sendiri maupun secara bersama-sama yang mewakili paling sedikit lebih dari 20% (dua puluh persentase) dari jumlah Obligasi yang belum dilunasi tidak termasuk Obligasi yang dimiliki oleh Perseran yang mengajukan permohonan tertulis kepada Wali Amanat untuk menyatakan bahwa Perseroan telah tidak memenuhi kewajiban tertentu berdasarkan Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi dan berhak untuk menyatakan pendapat