

LEMBARAN PERNYATAAN MINAT PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI DAN/ATAU SUKUK MUDHARABAH

PERKIRAAN JADWAL

Masa Penawaran Awal	:	30 Juli – 12 Agustus 2025	Perkiraan Tanggal Pembayaran dari Investor ke Penjamin Pelaksana Emisi	:	2 September 2025
Perkiraan Masa Penawaran Umum	:	27 – 29 Agustus 2025	Perkiraan Tanggal Distribusi Secara Elektronik	:	3 September 2025
Perkiraan Tanggal Penjatahan	:	1 September 2025	Perkiraan Tanggal Pencatatan pada Bursa Efek Indonesia	:	4 September 2025

OTORITAS JASA KEUANGAN (“OJK”) TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI. TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI LEMBARAN PERNYATAAN MINAT PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI DAN/ATAU SUKUK MUDHARABAH (“LEMBARAN”) INI DAN INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.



PT PEGADAIAN

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN VI PEGADAIAN TAHAP III TAHUN 2025
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR Rp1.000.000.000.000,- (SATU TRILIUN RUPIAH) (“OBLIGASI”)**

dan

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN SUKUK MUDHARABAH BERKELANJUTAN III PEGADAIAN TAHAP V TAHUN 2025
DENGAN TOTAL DANA SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR Rp1.000.000.000.000,- (SATU TRILIUN RUPIAH) (“SUKUK MUDHARABAH”)**

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang akan diterbitkan oleh Perseroan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia (“KSEI”), sebagai bukti utang kepada Pemegang Obligasi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100,00% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi dan terdiri dari 2 (dua) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

- Seri A : Jangka waktu Obligasi Seri A adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi.
- Seri B : Jangka waktu Obligasi Seri B adalah 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi.

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat dan 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 akan dilakukan pada tanggal 3 Desember 2025. Sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir sekaligus jatuh tempo Obligasi masing-masing seri Obligasi adalah pada tanggal 13 September 2026 untuk Obligasi Seri A dan tanggal 3 September 2028 untuk Obligasi Seri B.

Sukuk Mudharabah ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Mudharabah yang akan diterbitkan oleh Perseroan atas nama KSEI, sebagai bukti utang kepada Pemegang Sukuk Mudharabah. Sukuk Mudharabah ini ditawarkan dengan nilai 100,00% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Mudharabah dan terdiri dari 2 (dua) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

- Seri A : Jangka waktu Sukuk Mudharabah Seri A adalah 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender terhitung sejak Tanggal Emisi.
- Seri B : Jangka waktu Sukuk Mudharabah Seri B adalah 3 (tiga) tahun terhitung sejak Tanggal Emisi.

Sukuk Mudharabah ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Mudharabah. Pendapatan Bagi Hasil dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mudharabah. Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil pertama akan dilakukan pada tanggal 3 Desember 2025. Sedangkan pembayaran Pendapatan Bagi Hasil terakhir sekaligus jatuh tempo Sukuk Mudharabah masing-masing seri Sukuk Mudharabah adalah pada tanggal 13 September 2026 untuk Sukuk Mudharabah Seri A dan tanggal 3 September 2028 untuk Sukuk Mudharabah Seri B.

**DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM OBLIGASI DAN/ATAU SUKUK MUDHARABAH,
PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS OBLIGASI DAN/ATAU SUKUK MUDHARABAH SEBAGAI BERIKUT:**

idAAA (Triple A) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia, idAAA(sy) (Triple A Syariah) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia

Kepada Yth. Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah:

PT BCA Sekuritas Telp: (021) 2358 7222 Fax: (021) 2358 7250 Email: dcm@bcasekuritas.co.id

- Dengan ini saya/kami menyatakan bahwa kami telah membaca serta memahami keterangan dan penjelasan yang tercantum dalam Informasi Tambahan Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah serta lembaran ini. Kami menyatakan setuju atas semua persyaratan dan ketentuan penawaran umum ini termasuk hak dari penjamin pelaksana emisi Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah untuk menolok pemesanan dan/atau pernyataan minat baik sebagian atau seluruhnya.
- Dengan ini saya/kami mengajukan minat untuk membeli Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah dengan jumlah dan ketentuan-ketentuan lain yang tercantum di bawah ini.
- Dengan ini pula saya/kami menyatakan setuju untuk mengisi formulir pemesanan pembelian Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah setelah membaca Informasi Tambahan penawaran umum Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah.
- Dengan ini saya/kami menyatakan bahwa dana untuk membeli Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah ini tidak berasal dari dana untuk kegiatan pencucian uang (*money laundering*) ataupun dari tindak kejahatan lainnya.
- Untuk lembaga/badan usaha, dengan ini saya/kami menyatakan bahwa penandatanganan di bawah ini mempunyai wewenang untuk bertindak atas nama lembaga/badan usaha yang bersangkutan untuk mengajukan pemesanan pembelian Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah untuk memberikan penjelasan/pernyataan yang tercantum dibawah ini.
- Pernyataan minat pemesanan pembelian Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah yang kami ajukan ini bersifat tidak mengikat dan bukan merupakan suatu pemesanan atas Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah.

JUMLAH EFEK YANG DIKEHENDAKI (mohon diisi oleh Pejabat yang berwenang secara lengkap)

Nama Efek	Jangka Waktu	Kisaran Tingkat Bunga/Bagi Hasil (per tahun) yang ditawarkan	Tingkat Bunga/Bagi Hasil (per tahun) yang diinginkan	Jumlah Nominal Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah
Obligasi Seri A	370 Hari Kalender	5,35% – 6,15%%	Rp.....
Obligasi Seri B	3 tahun	5,55% – 6,31%%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Seri A	370 Hari Kalender	5,35% – 6,15%%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Seri B	3 tahun	5,55% – 6,31%%	Rp.....

Demikian kami sampaikan minat kami untuk memesan Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah sesuai dengan keterangan yang tercantum dalam Lembaran ini.

Nama : Jabatan : Perusahaan :	Tanda tangan dan cap perusahaan
-------------------------------------	---------------------------------

Lembar Pernyataan Minat Pemesanan pembelian Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah (“Lembaran”) ini dibuat sehubungan dengan rencana penawaran umum Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah. Lembaran ini didistribusikan kepada peminat/calon pembeli Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah pada Masa Penawaran Awal dengan maksud untuk mengetahui minat dan permintaan atas Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah, yang selanjutnya akan digunakan untuk memutuskan struktur final Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah (jumlah nominal dan tingkat bunga/bagi hasil) yang diterbitkan dan calon pembeli yang memiliki peluang untuk mendapatkan jatah pemesanan pembelian Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah. Peminat/calon pembeli diharapkan mengisi jumlah nominal Obligasi dan/atau Sukuk Mudharabah yang dikehendaki dengan sebaik-baiknya mengingat penawaran umum ini dapat mengalami kelebihan permintaan (*oversubscribe*) dan Penjamin Pelaksana Emisi Efek akan memberikan prioritas penjatahan sesuai dengan peraturan yang berlaku berdasarkan penyampaian Lembaran ini. Distribusi Lembaran ini dimulai pada tanggal 30 Juli 2025 dan peminat/calon pembeli diharapkan mengembalikan Lembaran ini selambat-lambatnya pada tanggal 12 Agustus 2025 pukul 12.00 WIB.