



INVESTMENT TEASER

OBLIGASI BERKELANJUTAN VII SMF TAHAP II TAHUN 2023

PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI:



OBLIGASI SMF 7.2 2023



RINGKASAN

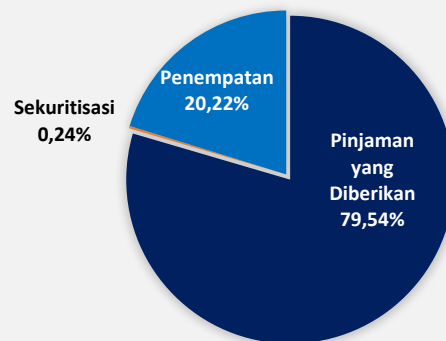
Peluang Investasi	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero) ("SMF") berencana menerbitkan obligasi dengan nilai emisi hingga Rp1,85 triliun melalui penerbitan Obligasi Berkelanjutan VII Tahap II Tahun 2023
Sektor	Keuangan
Kegiatan Utama	SMF memiliki beberapa kegiatan usaha, yaitu sebagai berikut: <ul style="list-style-type: none"> • Sekuritisasi • Pembiayaan dengan fasilitas pinjaman • Penerbitan Surat Utang (Obligasi, Sukuk, <i>Medium Term Note</i>, dll.) • Inisiatif strategis • Mengadakan pelatihan, edukasi dan sosialisasi terkait KPR
Sejarah	SMF didirikan tahun 2005 dan berkedudukan di Jakarta Selatan
Pemegang Saham	100% dimiliki oleh Pemerintah Indonesia

IKHTISAR DATA KEUANGAN

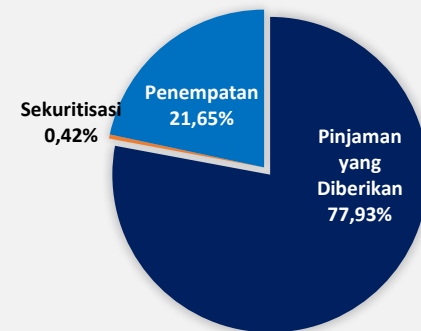
Laba Rugi (Rp miliar) dan Rasio Keuangan			
	FY22	6M22	6M23
Pendapatan	1.778	897	985
Laba Bersih	418	194	243
<i>Net Profit Margin</i>	23,49%	21,50%	24,60%
BOPO (Termasuk Surat Utang)	70,85%	78,50%	75,40%
ROE (Disetahunkan)	2,79%	2,86%	3,11%
DER	1,3x	1,49x	1,38x

KEGIATAN USAHA

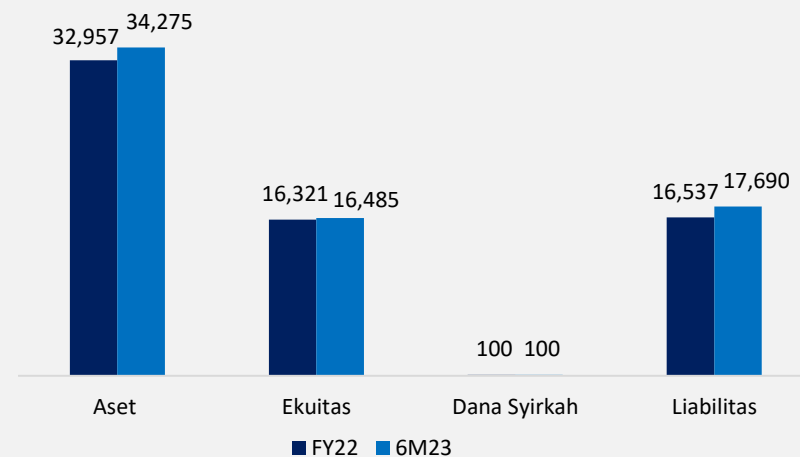
Komposisi Pendapatan FY22



Komposisi Pendapatan 6M23



Neraca Keuangan (Rp miliar)



OBLIGASI SMF 7.2 2023



INDIKASI STRUKTUR

Penerbit	PT Sarana Multigriya Finansial (Persero)
Instrumen	Obligasi Berkelanjutan VII SMF Tahap II Tahun 2023
Nilai Emisi	Sebanyak-banyaknya Rp1,85 triliun
Tenor dan Indikasi Kupon	370 Hari Kalender : 5,70% - 6,50% 3 Tahun : 5,90% - 6,75% 5 tahun : 6,15% - 7,00%
Periode Pembayaran Kupon	Triwulanan
Penggunaan Dana	Seluruh dana hasil Penawaran Umum Obligasi ini, setelah dikurangi dengan biaya-biaya emisi, akan dipergunakan oleh Perseroan untuk untuk kegiatan penyaluran pembiayaan untuk mendukung pembiayaan yang disalurkan lembaga keuangan guna keberlanjutan kepemilikan kepenghunan, dan ketersediaan perumahan dan/atau permukiman bagi masyarakat.
Indikasi Peringkat Obligasi	idAAA (Pefindo)
Jaminan	<i>Clean basis</i>

INDIKASI JADWAL

Penawaran Awal	11 – 22 September 2023
Kupon Final	25 September 2023
Struktur Final	26 September 2023
Konfirmasi Verbal OJK	10 Oktober 2023
Penawaran Umum	11 – 17 Oktober 2023
Penjatahan	18 Oktober 2023
Pembayaran dari Investor	19 Oktober 2023
Pembayaran ke Penerbit	20 Oktober 2023
Distribusi	20 Oktober 2023
Pencatatan di BEI	23 Oktober 2023

**CALON INVESTOR
WAJIB MEMBACA
INFORMASI TAMBAHAN
DARI PROSPEKTUS
TERKAIT PENAWARAN
UMUM INI**

Graha SMF
Jl. Panglima Polim I No 1 Melawai, Kebayoran Baru
Jakarta Selatan 12160
Treasury and Investor Relations
Email: divisi.keu@smf-indonesia.co.id
www.smf-indonesia.com