

## PERKIRAAN JADWAL

Masa Penawaran Awal	:	23 – 26 Juni 2026	Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	:	9 Juli 2026
Tanggal Efektif	:	30 Juni 2026	Tanggal Distribusi secara Elektronik ("Tanggal Emisi")	:	9 Juli 2026
Masa Penawaran Umum	:	2 – 6 Juli 2026	Tanggal Pencatatan di Bursa Efek Indonesia	:	10 Juli 2026
Tanggal Penjatahan	:	7 Juli 2026			

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, SUKUK MUDHARABAH, OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL DAN/ATAU SUKUK MUDHARABAH BERWAWASAN SOSIAL ("LEMBARAN") INI DAN INFORMASI TAMBAHAN DAN/ATAU INFORMASI TAMBAHAN RINGKAS. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.



## PT PEGADAIAN (PERSERO)

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN OBLIGASI BERKELANJUTAN VII PEGADAIAN TAHAP I TAHUN 2026 DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR RP1.000.000.000.000,- (SATU TRILIUN RUPIAH) ("OBLIGASI")**

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN SUKUK MUDHARABAH BERKELANJUTAN IV PEGADAIAN TAHAP I TAHUN 2026 DENGAN TOTAL DANA SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR RP500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("SUKUK MUDHARABAH")**

**PENAWARAN UMUM OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN II PEGADAIAN TAHAP I TAHUN 2026 DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR RP500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("OBLIGASI BERWAWASAN SOSIAL")**

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN SUKUK MUDHARABAH BERWAWASAN SOSIAL BERKELANJUTAN II PEGADAIAN TAHAP I TAHUN 2026 DENGAN TOTAL DANA SEBANYAK-BANYAKNYA SEBESAR RP500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH) ("SUKUK MUDHARABAH BERWAWASAN SOSIAL")**

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan atas nama PT Custodian 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 9 Oktober 2026. Pembayaran Obligasi dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo, yaitu tanggal 19 Juli 2027 untuk Seri A dan 9 Juli 2029 untuk Seri B.

Sukuk Mudharabah ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Sukuk Mudharabah yang diterbitkan atas nama KSEI, sebagai bukti utang kepada Pemegang Sukuk Mudharabah. Sukuk Mudharabah ini ditawarkan dengan nilai 100,00% (seratus persen) dari jumlah Pokok 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 9 Oktober 2026 sedangkan pembayaran Pendapatan Bagi Hasil terakhir dilakukan pada tanggal jatuh tempo yaitu tanggal 19 Juli 2027 untuk Seri A dan 9 Juli 2029 untuk Seri B.

Obligasi Berwawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi Berwawasan Sosial yang diterbitkan atas nama KSEI, sebagai bukti utang kepada Pemegang Obligasi Berwawasan Sosial. Obligasi Berwawasan Sosial ini ditawarkan dengan nilai 100,00% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi Berwawasan Sosial dan terdiri dari 2 (dua) seri dengan ketentuan sebagai berikut:

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

Obligasi Berwawasan Sosial ini diterbitkan tanpa warkat dan ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari Jumlah Pokok Obligasi Berwawasan Sosial. Bunga Obligasi Berwawasan Sosial dibayarkan setiap triwulan sesuai dengan tanggal pembayaran Bunga Obligasi Berwawasan Sosial pertama akan dilakukan pada tanggal 9 Oktober 2026. Pembayaran Obligasi Berwawasan Sosial dilakukan secara penuh (*bullet payment*) pada saat tanggal jatuh tempo, yaitu tanggal 19 Juli 2027 untuk Seri A dan 9 Juli 2029 untuk Seri B.

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

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

Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Dana Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial. Pendapatan Bagi Hasil dibayarkan setiap triwulan, sesuai dengan tanggal pembayaran Pendapatan Bagi Hasil Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial. Pembayaran Pendapatan Bagi Hasil pertama akan dilakukan pada tanggal 9 Oktober 2026 sedangkan pembayaran Pendapatan Bagi Hasil terakhir dilakukan pada tanggal jatuh tempo yaitu tanggal 19 Juli 2027 untuk Seri A dan 9 Juli 2029 untuk Seri B.

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

AAA (Triple A) dari PT Peringkat Efek Indonesia, AAA(Sy) (Triple A Syariah) dari PT Peringkat Efek Indonesia, dan AAA(idn) dari PT Fitch Ratings Indonesia

Kepada Yth. Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial:  
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 Prospektus Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial serta lembaran ini. Kami menyatakan setuju atas semua persyaratan dan ketentuan penawaran umum ini termasuk hak dari penjamin pelaksana emisi Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial untuk menolak pemesanan dan/atau pernyataan minat baik sebagian atau seluruhnya.
- Dengan ini saya/kami mengajukan minat untuk membeli Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial dengan jumlah dan ketentuan-ketentuan lain yang tercantum di bawah ini.
- Dengan ini pula saya/kami menyatakan setuju untuk mengisi formulir pemesanan pembelian Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial setelah membaca Prospektus penawaran umum Obligasi dan/atau Sukuk Sosial.
- Dengan ini saya/kami menyatakan bahwa dana untuk membeli Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial 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, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial untuk memberikan penjelasan/pernyataan yang tercantum di bawah ini.
- Pernyataan minat pemesanan pembelian Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial yang kami ajukan ini bersifat tidak mengikat dan bukan merupakan suatu pemesanan atas Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial.

## 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, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial
Obligasi Seri A	370 Hari Kalender	6,75% - 7,65%	.....%	Rp.....
Obligasi Seri B	3 tahun	6,85% - 7,75%	.....%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Seri A	370 Hari Kalender	6,75% - 7,65%	.....%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Seri B	3 tahun	6,85% - 7,75%	.....%	Rp.....
Obligasi Berwawasan Sosial Seri A	370 Hari Kalender	6,75% - 7,65%	.....%	Rp.....
Obligasi Berwawasan Sosial Seri B	3 tahun	6,85% - 7,75%	.....%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial Seri A	370 Hari Kalender	6,75% - 7,65%	.....%	Rp.....
Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial Seri B	3 tahun	6,85% - 7,75%	.....%	Rp.....

Demikian kami sampaikan minat kami untuk memesan Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial sesuai dengan keterangan yang tercantum dalam Lembaran ini.

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

Lembar Pernyataan Minat Pemesanan pembelian Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial ("Lembaran") ini dibuat sehubungan dengan rencana penawaran umum Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial. Lembaran ini didistribusikan kepada peminat/calon pembeli Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial pada Masa Penawaran Awal dengan maksud untuk mengetahui minat dan permintaan atas Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial, yang selanjutnya akan digunakan untuk memutuskan struktur final Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial (jumlah nominal dan tingkat bunga/bagi hasil) yang diterbitkan dan calon pembeli yang memiliki peluang untuk mendapatkan jatah pemesanan pembelian Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial. Peminat/calon pembeli diharapkan mengisi jumlah nominal Obligasi, Sukuk Mudharabah, Obligasi Berwawasan Sosial Dan/Atau Sukuk Mudharabah Berwawasan Sosial 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 penyiampaian Lembaran ini. Distribusi Lembaran ini dimulai pada tanggal 23 Juni 2026 dan peminat/calon pembeli diharapkan mengembalikan Lembaran ini selambat-lambatnya pada tanggal 26 Juni 2026 pukul 12.00 WIB.