

JADWAL

Masa Penawaran Awal	: 21 November - 3 Desember 2024
Tanggal Efektif	: 10 Desember 2024
Masa Penawaran Umum	: 11 - 12 Desember 2024
Tanggal Penutupan	: 13 Desember 2024
Tanggal Pengembalian Uang Pemesanan	: 17 Desember 2024
Tanggal Distribusi Obligasi secara Elektronik	: 17 Desember 2024
Tanggal Pencatatan Pada Bursa Efek Indonesia	: 18 Desember 2024

PENAWARAN UMUM

NAMA OBLIGASI
Obligasi Berkelanjutan I KB Finansia Multi Finance Tahap 1 Tahun 2024.

JENIS OBLIGASI
Obligasi ini diterbitkan tanpa warrant, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk ditawarkan di bursa KSEI sebagai bukti utang untuk kepentingan Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening. Obligasi ini ditawarkan di bursa KSEI untuk kepentingan Pemegang Rekening di KSEI yang selanjutnya untuk kepentingan Pemegang Obligasi dan diterbitkan pada tanggal diserahkan Sertifikat Jumbo Obligasi oleh Perseoran kepada KSEI. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh Pemegang Rekening dan diadministrasikan oleh KSEI berdasarkan perjanjian pembelian rekening efek yang ditandatangani Pemegang Obligasi dengan Pemegang Rekening.

HARGA PENAWARAN
Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi.
JUMLAH POKOK DAN BUNGA OBLIGASI
Obligasi ini diterbitkan dengan jumlah Pokok Obligasi sebanyak-banyaknya sebesar Rp500.000.000.000,- (lima ratus miliar Rupiah), yang terbagi dalam 2 (dua) seri sebagai berikut:
Seri A : Jumlah Pokok Obligasi Seri A yang ditawarkan adalah sebesar Rp••• (••• Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar •% (• persen) per tahun, berjangka waktu 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi.
Seri B : Jumlah Pokok Obligasi Seri B yang ditawarkan adalah sebesar Rp••• (••• Rupiah) dengan tingkat bunga tetap sebesar •% (• persen) per tahun, berjangka waktu 3 (tiga) tahun sejak Tanggal Emisi.

Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sejak Tanggal Emisi, di mana Bunga Obligasi pertama akan dibayarkan pada tanggal 17 Maret 2025, sedangkan Bunga Obligasi terakhir sekaligus pelunasan Obligasi akan dibayarkan pada tanggal 27 Desember 2025 untuk Obligasi Seri A dan 17 Desember 2027 untuk Obligasi Seri B. Pelunasan masing-masing seri Obligasi akan dilakukan secara penuh (bullet payment) pada saat jatuh tempo.

Dalam hal Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi jatuh pada hari yang bukan Hari Kerja, maka Bunga Obligasi dibayar pada Hari Kerja sesudahnya tanpa dikenakan denda. Tingkat Bunga Obligasi tersebut merupakan persentase per tahun dari nilai nominal yang dihitung berdasarkan jumlah Hari Kalender yang lewat dengan perhitungan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

Obligasi harus dilunasi dengan harga yang sama dengan jumlah Pokok Obligasi yang terlunasi pada Konfirmasi Tertulis yang dimiliki oleh Pemegang Obligasi, dengan memperhatikan Sertifikat Jumbo Obligasi dan ketentuan Perjanjian Perwalimamatan Obligasi.
Tanggal-tanggal pembayaran masing-masing seri Obligasi dan Tanggal Pelunasan Pokok Obligasi adalah sebagai berikut:

Pembayaran Bunga ke-	Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi	
	Seri A	Seri B
1	17 Maret 2025	17 Maret 2025
2	17 Juni 2025	17 Juni 2025
3	17 September 2025	17 September 2025
4	27 Desember 2025	17 Desember 2025
5		17 Maret 2026
6		17 Juni 2026
7		17 September 2026
8		17 Desember 2026
9		17 Maret 2027
10		17 Juni 2027
11		17 September 2027
12		17 Desember 2027

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

SATUAN PEMINDAHBUKUAN OBLIGASI
Satuan pemindahbukuan Obligasi adalah senilai Rp1,- (satu Rupiah) atau kelipatannya.

SATUAN PERDAGANGAN OBLIGASI
Satuan perdagangan Obligasi di Bursa Efek dilakukan dengan nilai sebesar Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) dan kelipatannya.

JAMINAN
Nona menjamin pembayaran dari seluruh jumlah yang yang telah sebab apapun juga terutang dan wajib dibayar oleh Perseoran kepada Pemegang Obligasi berdasarkan ketentuan Perjanjian Perwalimamatan, dengan ini Perseoran memberikan jaminan kepada dan untuk kepentingan Pemegang Obligasi melalui Wali Amanat berupa piutang (performing) yang dimiliki oleh dan merupakan kekayaan Perseoran sebagaimana ditentukan dalam Perjanjian Perwalimamatan. Piutang (performing) adalah piutang yang tidak terdapat keterlambatan pembayaran pokok dan bunga melampaui 90 (sembilan puluh) Hari Kalender. Total nilai piutang (performing) yang diklat dalam akta jaminan adalah 0% (satu persen) kurangnya sebesar 20% dari nilai Pokok Obligasi pada saat Tanggal Emisi, dan (ii) selambat-lambatnya 5 (lima) bulan sejak Tanggal Emisi Obligasi menjadi sekurang-kurangnya sebesar 40% dari nilai Pokok Obligasi.

HAK SENORITAS
Hak Pemegang Obligasi atas objek Jaminan yang dijaminkan piutang (performing) memiliki peringkat yang lebih tinggi atau diadukukan dengan jaminan kebendaan (preferen) dibanding hak-kredit Perseoran lainnya yang tidak memiliki jaminan (baik jaminan kebendaan maupun perorangan) sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Negara Republik Indonesia.
Perseoran mempunyai utang senioritas yang merupakan utang Perseoran yang mempunyai jaminan secara khusus, dengan jumlah pokok sebesar Rp.172.755.964.810,- (tujuh triliun seratus tujuh puluh dua miliar tujuh ratus lima puluh lima juta sembilan ratus enam puluh empat ribu delapan ratus sepuluh Rupiah), berdasarkan laporan keuangan Perseoran yang diaudit (audited) per tanggal 30 Juni 2024 yang mempunyai hak keutamaan atau preferen.

PENYISIHAN DANA (SINKING FUND)
Perseoran tidak menyekanggarkan penyisihan dana untuk pembayaran Bunga Obligasi dan/atau pelunasan Pokok Obligasi ini dengan pertimbangan untuk mengoptimalkan penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi ini sesuai dengan tujuan rencana penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi.

JUMLAH MINIMUM PEMESANAN
Pemesanan Pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya sebesar satu satuan perdagangan sebesar Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

HASIL PEMERIKSAAN
Sejalan dengan Peraturan OJK No. 7/POJK.04/2017 tanggal 14 Maret 2017 tentang Dokumen Pemetaan Pendaftaran dalam Rangka Penawaran Umum Efek Bersifat Ekuitas, Efek Bersifat Utang, dan/atau Sukuk, POJK No. 36/2014 dan POJK No. 49/2020, dalam rangka penawaran Obligasi ini, Perseoran telah memperoleh hasil pemeriksaan dari PT Fitch Ratings Indonesia sesuai dengan Surat No. 184/DIR.RATLIR/2024 tanggal 26 September 2024 perihal Peringkat Privat PT KB Finansia Multi Finance, dengan peringkat:

AAA_{out} (Triple A)

Perseoran dengan tegas menyatakan tidak memiliki hubungan Afiliasi dengan PT Fitch Ratings Indonesia yang melakukan pemeringkatan atas Obligasi Perseoran.
Perseoran akan melakukan pemeringkatan atas Obligasi setiap 1 (satu) tahun sekali sampai dengan Perseoran menyelesaikan seluruh kewajiban atas Obligasi, sebagaimana diatur dalam POJK No. 49/2020.

WALI AMANAT
Dalam rangka Penawaran Umum Obligasi ini, Perseoran dan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk selaku Wali Amanat telah menandatangani Perjanjian Perwalimamatan. Keterangan lebih lengkap mengenai Wali Amanat dapat dilihat pada Bab XII Prospektus tentang Keterangan Tentang Wali Amanat.

KELAIANAN PERSEORAN
Kondisi-kondisi dan pengaturan mengenai kewajiban (citra jang) diatur sesuai dengan ketentuan yang tercantum dalam Perjanjian Perwalimamatan, yang juga dijelaskan pada Bab I Prospektus mengenai Penawaran Umum.

HAK-HAK PEMEGANG OBLIGASI
Keterangan mengenai hak-hak pemegang Obligasi dapat dilihat pada Bab I Prospektus mengenai Penawaran Umum.

PEMBELIAN KEMBALI OBLIGASI
Keterangan mengenai pembelian kembali dapat dilihat pada Bab I Prospektus mengenai Penawaran Umum.

RAPAT UMUM PEMEGANG OBLIGASI (RUPU)
Keterangan mengenai Rapat Umum Pemegang Obligasi dapat dilihat pada Bab I Prospektus mengenai Penawaran Umum.

PEMBATAAN/PEMBATASAN DAN KEWAJIBAN/KEWAJIBAN PERSEORAN
Keterangan mengenai pembatasan/pebatasan dan kewajiban-kewajiban Perseoran dapat dilihat pada Bab I Prospektus mengenai Penawaran Umum.

RENCANA PENGGUNAAN DANA

Seluruh dana yang diperoleh dari Penawaran Umum Obligasi ini, setelah dikurangi dengan biaya-biaya Emisi, akan digunakan seluruhnya oleh Perseoran untuk modal kerja Perseoran berupa pembayaran konsumen.

Keterangan mengenai penggunaan dana hasil Penawaran Umum Obligasi Perseoran lebih lengkap dapat dilihat pada Bab II Prospektus mengenai Rencana Penggunaan Dana Hasil Penawaran Umum.

PERNYATAAN UTANG

Berdasarkan Laporan Keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2024, Perseoran mempunyai liabilitas yang keseluruhannya berjumlah Rp7.461.675 juta, dengan rincian sebagai berikut:

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)			
	30 Juni 2024	30 Juni 2023	2023	2022
Prinjaman yang diterima	5.846.678			
4.557				
Beban yang masih harus dibayar	67.940			
Utang lain-lain	70.996			
Surat berharga yang diterbitkan	1.310.140			
Liabilitas sewa	2.615			
Liabilitas imbalan pasca-kerja	119.749			
Total Liabilitas	7.461.675			

Keterangan mengenai pernyataan utang Perseoran dapat dilihat pada Bab III Prospektus mengenai Pernyataan Utang.

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Informasi keuangan Perseoran pada tanggal 30 Juni 2024, 31 Desember 2023 dan 2022, serta untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, yang disajikan tabel dibawah ini diambil dari laporan keuangan interim Perseoran pada tanggal-tanggal 30 Juni 2024 dan 31 Desember 2023 dan 2022, serta untuk periode enam bulan yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, yang telah diaudit oleh KAP Tanubrata Sutanto Fahmi Bambang & Rekan (anggota firma BDO International) berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh IAPI, sebagaimana tercantum dalam laporan auditor independen No. 00.932.1068/UA.1090/119-21/IX/2024 tertanggal 1 Oktober 2024 dan ditandatangani oleh Santanu Chandra (Registrasi Akuntan Publik No. AP0119) dengan opini wajar tanpa modifikasi dan berisi paragraf "hal lain" yang menyatakan tujuan diterbitkannya laporan auditor independen tersebut, yang seluruhnya tercantum dalam Prospektus.

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)			
	30 Juni 2024	31 Desember 2023	2023	2022
Kas dan setara kas	210.910	150.519	174.433	
Piutang pembayaran	7.342.752	7.433.340	6.924.430	
Tagihan anjak piutang	483.221	421.458	246.356	
Piutang lain-lain	233.652	142.313	55.306	
Beban dibayar dimuka	36.949	12.844	8.365	
Utang	6.080	77.100	58.494	
Pajak dibayar dimuka	1.891	13.151	8.715	
Aset pajak tangguhan	102.994	86.981	82.778	
Aset tetap	127.847	120.033	91.792	
Aset hak-guna	86.942	94.259	81.086	
Aset tak berwujud	63.622	77.100	58.494	
Investasi jangka panjang	27.000	43.200		
Aset lain-lain	24.592	26.080	28.014	
Jumlah Aset	8.768.252	8.620.928	7.759.578	

Keterangan	(dalam jutaan Rupiah)			
	30 Juni 2024	31 Desember 2023	2023	2022
Prinjaman yang diterima	5.846.678	5.588.833	5.272.819	
Utang pajak	4.557	8.465	45.545	
Beban yang masih harus dibayar	68.000	109.213	138.191	
Utang lain-lain	70.996	90.745	77.946	
Surat berharga yang diterbitkan	1.310.140	1.307.359	993.628	
Liabilitas sewa	2.615	28.966	36.618	
Liabilitas imbalan pasca- kerja	119.749	115.760	101.995	
Jumlah Liabilitas	7.461.675	7.249.341	6.686.174	

Ekuitas
Modal saham - Nilai nominal Rp1.000 per saham
Modal dasar, modal ditempatkan dan disetor penuh - 226.250.040 saham
226.250 226.250 126.250
Tambahan modal disetor 288.887 288.887 288.887
Obligasi perolehan yang dapat dikoversikan 600.000 600.000 435.000
Saldo laba
Ditetapkan penggunaannya 45.250 25.250 25.250
Tidak ditentukan penggunaannya 214.954 287.328 253.196
Komponen ekuitas lain (68.764) (56.128) (35.737)
Jumlah Ekuitas 1.306.577 1.371.587 1.092.838
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas 8.768.252 8.620.928 7.759.578

PROSPEKTUS RINGKAS

INFORMASI DALAM DOKUMEN INI MASIH PAKAI DILENGKAPI DAN/ATAU DIUBAH. PERNYATAAN PENDAFATARAN EFEK INI TIDAK MELIPATKAN KEPADA OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") NAMUN BELUM MEMPEROLEH PERNYATAAN EFEK DARI OJK. DOKUMEN INI HANYA DAPAT DIGUNAKAN DALAM RANGKA PENAWARAN AWAL TERHADAP EFEK INI. EFEK INI TIDAK DAPAT DIJUAL SEBELUM PERNYATAAN PENDAFATARAN YANG TELAH DISAMPALKAN KEPADA OJK MENJADI EFEKTIK. PEMESANAN MEMBELI EFEK INI HANYA DAPAT DILAKSANAKAN SETELAH CALON PEMBELI ATAU PEMESAN MENEMERITA ATAU MEMPUNYAI KESEMPATAN UNTUK MEMBACA PROSPEKTUS.

OJK TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI ATAS EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBERANAN ATAU KEKUCUKUPAN ISI PROSPEKTUS. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PROSPEKTUS RINGKAS INI PENTING DAN PERLU MENDAPAT PERHATIAN SEGERA. APABILA TERDAPAT KERAGUAN PADA TINDAKAN YANG AKAN DIAMBIL, SEBAIKNYA BERKONSULTASI DENGAN PIHAK YANG KOMPETEN.

PT KB FINANSIA MULTI FINANCE ("PERSEORAN") DAN PENJAMIN PELAKSANA EMISI OBLIGASI BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBERANAN SEMUA INFORMASI, FAKTA, DATA ATAU LAPORAN DAN KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM PROSPEKTUS.

kreditplus

PT. KB FINANSIA MULTI FINANCE

PT KB FINANSIA MULTI FINANCE

Kegiatan Usaha Utama :

Pembiayaan

Berkedudukan di Jakarta Selatan, Indonesia

Jaringan kantor

1 kantor pusat, 129 kantor cabang dan 63 kantor selain kantor cabang yang tersebar di seluruh Indonesia

Kantor Pusat

Gedung Office 8 Lantai 15

SCBD Lot. 28, Jl. Jenderal Sudirman Kav. 52-53

Jakarta Selatan 12190

Tel: (021) 2933 3646

Faksimili: (021) 2933 3648

Situs web: www.kreditplus.com

E-mail: coresec@finansia.com