

INFORMASI TAMBAHAN

OTORITAS JASA KEUANGAN ("OJK") TIDAK MEMBERIKAN PERNYATAAN MENYETUJUI ATAU TIDAK MENYETUJUI EFEK INI, TIDAK JUGA MENYATAKAN KEBENARAN ATAU KECUKUPAN ISI INFORMASI TAMBAHAN. SETIAP PERNYATAAN YANG BERTENTANGAN DENGAN HAL-HAL TERSEBUT ADALAH PERBUATAN MELANGGAR HUKUM.

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT ("PERSEROAN") DAN PARA PENJAMIN PELAKSANA EMISI EFEK BERTANGGUNG JAWAB SEPENUHNYA ATAS KEBENARAN SEMUA INFORMASI ATAU FAKTA MATERIAL SERTA KEJUJURAN PENDAPAT YANG TERCANTUM DALAM INFORMASI TAMBAHAN.

PENAWARAN UMUM INI MERUPAKAN PENAWARAN EFEK BERSIFAT UTANG TAHAP KE-II DARI PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN I YANG TELAH MENJADI EFEKTIF.



PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH SULAWESI SELATAN DAN SULAWESI BARAT

Kegiatan Usaha:
Bergerak Dalam Bidang Usaha Jasa Perbankan

Berkedudukan di Makassar, Sulawesi Selatan, Indonesia

Dengan 1 (satu) kantor pusat, 3 (tiga) kantor cabang utama, 28 (dua puluh delapan) kantor cabang konvensional, 4 (empat) kantor cabang syariah, 2 (dua) kantor cabang pembantu, 47 (empat puluh tujuh) kantor kas, 5 (lima) *payment point* dan 95 (sembilan puluh lima) ATM

Kantor Pusat:
Jl. Dr. Sam Ratulangi No. 16
Makassar 90125 - Sulawesi Selatan
Telp. (0411) 859171
Fax. (0411) 859464
Website: www.banksulselbar.co.id

**PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN
OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK SULSELBAR DENGAN TARGET DANA YANG DIHIMPUN SEBESAR RP950.000.000.000,- (SEMBILAN RATUS LIMA PULUH MILIAR RUPIAH)**

**PERSEROAN TELAH MENERBITKAN
OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK SULSELBAR TAHAP I TAHUN 2016
DENGAN JUMLAH POKOK SEBESAR RP 500.000.000.000,- (LIMA RATUS MILIAR RUPIAH)**

**BAHWA DALAM RANGKA PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN TERSEBUT, PERSEROAN AKAN MENERBITKAN DAN MENAWARKAN:
OBLIGASI BERKELANJUTAN I BANK SULSELBAR TAHAP II TAHUN 2016
DENGAN JUMLAH POKOK OBLIGASI SEBESAR RP450.000.000.000,- (EMPAT RATUS LIMA PULUH MILIAR RUPIAH)**

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat, kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan atas nama PT Kustodian Sentral Efek Indonesia ("KSEI") sebagai bukti hutang untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi ini ditawarkan dengan nilai 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi, yaitu sebesar Rp450.000.000.000,- (empat ratus lima puluh miliar Rupiah), dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,00% (sembilan koma nol persen) per tahun. Obligasi diterbitkan dengan jangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal Emisi. Bunga Obligasi dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan sesuai dengan Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi ini. Pembayaran Bunga Obligasi pertama akan dilakukan pada tanggal 3 Februari 2017, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir akan dilakukan pada tanggal 3 November 2021 yang juga merupakan Tanggal Jatuh Tempo Obligasi.

PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

OBLIGASI INI TIDAK DIJAMIN DENGAN JAMINAN KHUSUS, TETAPI DIJAMIN DENGAN SELURUH HARTA KEKAYAAN PERSEROAN, BAIK BARANG BERGERAK MAUPUN BARANG TIDAK BERGERAK, BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI MENJADI JAMINAN BAGI PEMEGANG OBLIGASI INI SESUAI DENGAN KETENTUAN DALAM PASAL 1131 DAN 1132 KITAB UNDANG-UNDANG HUKUM PERDATA. HAK PEMEGANG OBLIGASI ADALAH PARIPASSU TANPA HAK PREFEREN DENGAN HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN LAINNYA, BAIK YANG ADA SEKARANG MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI, KECUALI HAK-HAK KREDITUR PERSEROAN YANG DIJAMIN SECARA KHUSUS DENGAN KEKAYAAN PERSEROAN BAIK YANG TELAH ADA MAUPUN YANG AKAN ADA DI KEMUDIAN HARI.

1 (SATU) TAHUN SETELAH TANGGAL PENJATAHAN, PERSEROAN DARI WAKTU KE WAKTU DAPAT MELAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) UNTUK SEBAGIAN ATAU SELURUH OBLIGASI SEBELUM TANGGAL PELUNASAN POKOK OBLIGASI DAN PERSEROAN MEMPUYAI HAK UNTUK MEMBERLAKUKAN PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) TERSEBUT UNTUK DISIMPAN YANG KEMUDIAN HARI DAPAT DIJUAL KEMBALI DENGAN HARGA PASAR ATAU SEBAGAI PELUNASAN OBLIGASI. PERSEROAN WAJIB MENGUMUMKAN DALAM 1 (SATU) SURAT KABAR HARIAN BERBAHASA INDONESIA YANG MEMPUYAI PEREDARAN NASIONAL MENGENAI RENCANA DILAKUKANNYA PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) OBLIGASI SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI KERJA SEBELUM TANGGAL PERMULAAN PENAWARAN PEMBELIAN (*BUY BACK*) OBLIGASI, DENGAN KETENTUAN SELAMBAT-LAMBATNYA 2 (DUA) HARI SEBELUM DILAKSANAKANNYA PENGUMUMAN DALAM SURAT KABAR, PERSEROAN WAJIB MELAPORKAN KEPADA OJK MENGENAI RENCANA PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) OBLIGASI TERSEBUT. KETERANGAN MENGENAI PEMBELIAN KEMBALI (*BUY BACK*) LAINYA DAPAT DILIHAT PADA BAB X INFORMASI TAMBAHAN INI.

PERSEROAN HANYA MENERBITKAN SERTIFIKAT JUMBO OBLIGASI YANG DIDAFTARKAN ATAS NAMA PT KUSTODIAN SENTRAL EFEK INDONESIA ("KSEI"), DAN AKAN DIDISTRIBUSIKAN DALAM BENTUK ELEKTRONIK YANG DIADMINISTRASIKAN DALAM PENITIPAN KOLEKTIF DI KSEI.

DALAM RANGKA PENERBITAN OBLIGASI INI, PERSEROAN TELAH MEMPEROLEH HASIL PEMERINGKATAN ATAS OBLIGASI DARI PERINGKAT EFEK INDONESIA ("PEFINDO") DENGAN PERINGKAT:

aaA+ (*Single A Plus; Stable Outlook*)

RISIKO USAHA UTAMA YANG DIHADAPI PERSEROAN ADALAH RISIKO KREDIT MENGGINGAT SEBAGIAN BESAR ASET PERSEROAN ADALAH BERUPA KREDIT YANG DIBERIKAN KEPADA NASABAH. KEGAGALAN PERSEROAN DALAM MENGANTISIPASI DAN/ATAU MENCERMATI RISIKO TERSEBUT DI ATAS DAPAT BERDAMPAK MATERIAL DAN MERUGIKAN TERHADAP KEGIATAN USAHA, KONDISI KEUANGAN, HASIL OPERASI DAN LIKUIDITAS PERSEROAN.

RISIKO YANG MUNGKIN DIHADAPI INVESTOR PEMBELI OBLIGASI ADALAH RISIKO TIDAK LIKUIDNYA OBLIGASI YANG DITAWARKAN DALAM PENAWARAN UMUM INI YANG ANTARA LAIN DISEBABKAN KARENA TUJUAN PEMBELIAN OBLIGASI SEBAGAI INVESTASI JANGKA PANJANG.

Obligasi ini akan dicatatkan di Bursa Efek Indonesia
Penawaran Obligasi ini dijamin secara kesanggupan penuh (*Full Commitment*)

PENJAMIN PELAKSANA EMISI EFEK

PT Danareksa Sekuritas

PT Indo Premier Securities

**WALI AMANAT OBLIGASI
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk.**

Informasi Tambahan ini diterbitkan di Jakarta tanggal 19 Oktober 2016

INDIKASI JADWAL

Tanggal Efektif	:	29 Juni 2016
Masa Penawaran	:	28 - 31 Oktober 2016
Tanggal Penjatahan	:	1 November 2016

Tanggal Distribusi Obligasi secara Elektronik :
Tanggal Pencatatan di Bursa Efek Indonesia :

3 November 2016
4 November 2016

PENAWARAN UMUM BERKELANJUTAN

NAMA OBLIGASI

Nama Obligasi yang ditawarkan melalui Penawaran Umum ini adalah "Obligasi Berkelanjutan I Bank Sulselbar Tahap II Tahun 2016".

JENIS OBLIGASI

Obligasi diterbitkan tanpa warkat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI sebagai bukti hutang untuk kepentingan Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening. Bukti kepemilikan Obligasi bagi Pemegang Obligasi adalah Konfirmasi Tertulis yang diterbitkan oleh Pemegang Rekening dan diadministrasikan oleh KSEI berdasarkan Perjanjian Pembukaan Rekening Efek yang ditandatangani Pemegang Obligasi dan Pemegang Rekening.

JUMLAH POKOK OBLIGASI

Obligasi diterbitkan dengan jumlah Pokok Obligasi sebesar Rp450.000.000.000,- (empat ratus lima puluh miliar Rupiah).

JANGKA WAKTU DAN JATUH TEMPO

Obligasi ini diterbitkan tanpa warkat dengan jangka waktu 5 (lima) tahun sejak Tanggal emisi. Pembayaran Pokok Obligasi secara penuh dilakukan pada tanggal jatuh tempo Obligasi yaitu tanggal 3 November 2021.

BUNGA OBLIGASI

Obligasi ini memberikan bunga dengan tingkat bunga tetap sebesar 9,00% (sembilan koma nol persen) per tahun.

Bunga Obligasi dibayarkan Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Agen Pembayaran pada tanggal-tanggal pembayaran Bunga Obligasi dibawah ini. Bunga Obligasi dibayarkan setiap triwulan (3 bulan) terhitung sejak Tanggal Emisi, dimana Bunga Obligasi pertama dibayarkan pada tanggal 3 Februari 2017, sedangkan pembayaran Bunga Obligasi terakhir akan dilakukan pada tanggal jatuh tempo yaitu tanggal 3 November 2021. Adapun perincian tanggal -tanggal pembayaran Bunga Obligasi adalah sebagai berikut:

No	Keterangan	Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi	No	Keterangan	Tanggal Pembayaran Bunga Obligasi
1.	Bunga ke-1	3 Februari 2017	11.	Bunga ke-11	3 Agustus 2019
2.	Bunga ke-2	3 Mei 2017	12.	Bunga ke-12	3 November 2019
3.	Bunga ke-3	3 Agustus 2017	13.	Bunga ke-13	3 Februari 2020
4.	Bunga ke-4	3 November 2017	14.	Bunga ke-14	3 Mei 2020
5.	Bunga ke-5	3 Februari 2018	15.	Bunga ke-15	3 Agustus 2020
6.	Bunga ke-6	3 Mei 2018	16.	Bunga ke-16	3 November 2020
7.	Bunga ke-7	3 Agustus 2018	17.	Bunga ke-17	3 Februari 2021
8.	Bunga ke-8	3 November 2018	18.	Bunga ke-18	3 Mei 2021
9.	Bunga ke-9	3 Februari 2019	19.	Bunga ke-19	3 Agustus 2021
10.	Bunga ke-10	3 Mei 2019	20.	Bunga ke-20	3 November 2021

JAMINAN OBLIGASI

Obligasi ini tidak dijamin dengan agunan khusus berupa benda atau pendapatan atau aktiva lain milik Perseroan dalam bentuk apapun serta tidak dijamin oleh pihak lain manapun. Seluruh kekayaan Perseroan, baik berupa barang bergerak maupun barang tidak bergerak, baik yang telah ada maupun yang akan ada di kemudian hari kecuali aktiva Perseroan yang telah dijamin secara khusus kepada para krediturnya menjadi jaminan atas semua hutang Perseroan kepada semua krediturnya yang tidak dijamin secara khusus atau tanpa hak istimewa termasuk Obligasi ini secara *paripassu* berdasarkan Perjanjian Perwalianamanatan Obligasi, sesuai pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-undang Hukum Perdata.

PENGUNAAN DANA YANG DIPEROLEH DARI PENAWARAN UMUM OBLIGASI

Dana yang diperoleh dari Penawaran Umum Obligasi ini setelah dikurangi dengan biaya-biaya emisi, seluruhnya akan dipergunakan Perseroan untuk modal kerja dalam rangka pengembangan usaha dalam bentuk ekspansi kredit.

ANALISIS DAN PEMBAHASAN OLEH MANAJEMEN

Pendapatan Bunga/Bagi Hasil-bersih

Total pendapatan bunga dan bagi hasil –bersih Perseroan pada periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp714.132 juta meningkat sebesar Rp157.370 juta atau sebesar 28,27% dari periode yang sama di tahun 2015 sebesar Rp556.762 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh strategi perseroan dengan penurunan suku bunga kredit

konsumtif dalam rangka peningkatan pangsa pasar ke sektor Pegawai Negeri Sipil (PNS) yang relative risikonya sangat minimal karena payroll nya melalui perseroan.

Total pendapatan bunga dan bagi hasil Perseroan pada tahun 2015 adalah sebesar Rp1.664.159 juta mengalami peningkatan sebesar Rp229.853 juta atau 16,03% dari tahun 2014 sebesar Rp1.434.306 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh meningkatnya pemberian kredit kepada pihak ketiga sebesar Rp1.359.166 juta atau 19,50%.

Total pendapatan bunga dan bagi hasil Perseroan pada tahun 2014 adalah sebesar Rp1.434.306 juta mengalami peningkatan sebesar Rp188.281 juta atau 15,11% dari tahun 2013 sebesar Rp1.246.025 juta. Peningkatan ini sebagian besar disebabkan karena meningkatnya jumlah kredit yang diberikan pihak ketiga sebesar Rp853.512 juta atau 13,95%.

Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya

Pendapatan operasional lainnya Perseroan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp57.106 juta, mengalami peningkatan sebesar Rp26.768 juta atau sebesar 88,23% dari periode yang sama di tahun sebelumnya sebesar Rp29.472 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh peningkatan biaya transaksi (provisi kredit dan lain-lain) akibat tingginya pertumbuhan kredit.

Pendapatan operasional lainnya Perseroan untuk tahun 2015 adalah sebesar Rp67.182 juta mengalami peningkatan sebesar Rp7.942 juta atau 13,41% dari tahun 2014 sebesar Rp59.240 juta. Meningkatnya pendapatan operasional lainnya ini disebabkan oleh meningkatnya pendapatan dari provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan.

Pendapatan operasional lainnya Perseroan untuk tahun 2014 adalah sebesar Rp59.240 juta mengalami peningkatan sebesar Rp2.243 juta atau 3,94% dari tahun 2013 sebesar Rp56.997 juta. Peningkatan ini disebabkan karena naiknya pendapatan lainnya, yaitu setoran pokok debitur yang telah dihapus buku dan penerimaan terkait risiko operasional.

Jumlah Beban Operasional Lainnya

Beban operasional lainnya Perseroan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp263.920 juta, mengalami peningkatan Rp20.195 juta atau sebesar 8,29% dibandingkan periode yang sama di tahun sebelumnya sebesar Rp243.725 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh meningkatnya beban personalia, beban pengadaan barang dan jasa serta pembentukan CKPN.

Beban operasional lainnya Perseroan pada tahun 2015 adalah sebesar Rp555.567 juta mengalami peningkatan sebesar Rp23.304 juta atau 4,38% dari tahun 2014 sebesar Rp532.263 juta. Peningkatan ini disebabkan karena meningkatnya pembentukan CKPN. Hal disebabkan oleh peningkatan saldo pemberian kredit Perseroan.

Beban operasional lainnya Perseroan pada tahun 2014 adalah sebesar Rp532.263 juta mengalami peningkatan sebesar Rp16.128 juta atau 3,13% dari tahun 2013 sebesar Rp516.135 juta. Peningkatan ini disebabkan karena meningkatnya beban personalia Perseroan sebesar Rp24.476 juta atau 7,84% yang disebabkan oleh bertambahnya jumlah pegawai Perseroan serta efisiensi beban umum dan administrasi.

Laba tahun berjalan

Laba tahun berjalan Perseroan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp332.844 juta, meningkat sebesar Rp102.832 juta atau sebesar 44,71% dibandingkan periode yang sama di tahun sebelumnya sebesar Rp230.012 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh pertumbuhan kredit yang cukup signifikan yang berdampak ke pendapatan bunga dan provisi kredit.

Laba tahun berjalan Perseroan pada tahun 2015 adalah sebesar Rp501.177 juta mengalami peningkatan sebesar Rp100.881 juta atau 25,20% dari tahun 2014 sebesar Rp400.297 juta. Peningkatan ini terutama disebabkan karena meningkatnya pendapatan bunga bersih yang berasal dari peningkatan kredit.

Laba tahun berjalan Perseroan pada tahun 2014 adalah sebesar Rp400.297 juta mengalami peningkatan sebesar Rp78.027 juta atau 24,22% dari tahun 2013 sebesar Rp322.270 juta. Peningkatan ini terutama disebabkan karena meningkatnya pendapatan bunga bersih yang berasal dari peningkatan kredit.

Total Aset

Total Aset Perseroan per tanggal 30 Juni 2016 sebesar Rp16.184.561 juta, mengalami peningkatan sebesar Rp4.664.269 juta atau sebesar 40,49% dibandingkan tanggal 31 Desember 2015 sebesar Rp11.520.292 juta. Peningkatan ini disebabkan sebagian besar oleh naiknya kredit yang diberikan sebesar 2.632.361 juta atas strategi bisnis penyaluran kredit dengan menurunkan bunga kredit 12%, penempatan pada bank lain sebesar 969.057 juta, surat berharga 571.427 juta dan kas 463.627 juta.

Total Aset Perseroan per tanggal 31 Desember 2015 adalah sebesar Rp11.520.292 juta mengalami peningkatan sebesar Rp1.516.101 juta atau 15,15% dari tahun 2014 sebesar Rp10.004.191 juta. Peningkatan ini disebabkan terutama karena meningkatnya jumlah kredit yang diberikan kepada pihak ketiga sebesar Rp1.359.116 juta atau 19,50%.

Total Aset Perseroan per tanggal 31 Desember 2014 adalah sebesar Rp10.004.191 juta mengalami peningkatan sebesar Rp1.268.156 juta atau 14,52% dari tahun 2013 sebesar Rp8.736.036 juta. Peningkatan ini disebabkan terutama karena meningkatnya jumlah kredit yang diberikan kepada pihak ketiga sebesar Rp853.512 juta atau 13,95%.

Kredit Yang Diberikan dan Pembiayaan Syariah

Jumlah kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah-bersih per tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp11.496.821 juta mengalami peningkatan sebesar Rp2.632.361 juta atau sebesar 29,70% dibandingkan pada tanggal 31 Desember 2015 sebesar Rp8.864.460 juta. Peningkatan ini disebabkan oleh strategi bisnis dalam menyalurkan kredit dengan menurunkan bunga sebesar 12%.

Jumlah Kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah-bersih per tanggal 31 Desember 2015 adalah sebesar Rp8.864.460 juta mengalami peningkatan sebesar Rp1.414.263 juta atau 18,98% dari tahun 2014 sebesar Rp7.450.197 juta. Peningkatan ini disebabkan karena peningkatan kredit konvensional yang diberikan pada pihak ketiga.

Jumlah Kredit yang diberikan dan Pembiayaan Syariah-bersih per tanggal 31 Desember 2014 adalah sebesar Rp7.450.197 juta mengalami peningkatan sebesar Rp876.487 juta atau 13,33% dari tahun 2013 sebesar Rp6.573.710 juta. Peningkatan ini disebabkan karena peningkatan kredit konvensional yang diberikan pada pihak ketiga, khususnya kredit umum lainnya.

Total Liabilitas

Liabilitas Perseroan per tanggal 30 Juni 2016 adalah sebesar Rp13.317.692 juta, mengalami peningkatan sebesar Rp4.336.674 juta atau sebesar 48,29% dibandingkan pada tanggal 31 Desember 2015 sebesar Rp8.981.018 juta. Peningkatan ini disebabkan sebagian besar oleh kenaikan Dana Pihak Ketiga khususnya giro pemerintah daerah dan deposito.

Liabilitas Perseroan per tanggal 31 Desember 2015 adalah sebesar Rp8.981.018 juta mengalami peningkatan sebesar Rp1.134.765 juta atau 14,46% dari per tanggal 31 Desember 2014 sebesar Rp7.846.253 juta. Peningkatan ini disebabkan karena bertambahnya simpanan nasabah sebesar Rp637.924 juta atau 9,69%, peningkatan liabilitas segera sebesar Rp221.323 juta atau 124,49% dan peningkatan simpanan dari bank lain sebesar Rp229.762 juta atau 49,04%.

Liabilitas Perseroan per tanggal 31 Desember 2014 adalah sebesar Rp7.846.253 juta mengalami peningkatan sebesar Rp952.613 juta atau 13,82% dari per tanggal 31 Desember 2013 sebesar Rp6.893.640 juta. Peningkatan ini disebabkan terutama karena meningkatnya jumlah simpanan nasabah sebesar Rp1.045.975 juta atau 18,88%.

Total Ekuitas

Per tanggal 30 Juni 2016 jumlah ekuitas Perseroan adalah sebesar Rp2.464.608 juta, mengalami peningkatan sebesar Rp413.645 juta atau sebesar 20,17% dibandingkan pada tanggal 31 Desember 2015 sebesar Rp2.050.963 juta. Kontribusi terbesar peningkatan ekuitas Perseroan adalah saldo laba tahun berjalan dan dana setoran modal pemegang saham yang belum disahkan sebagai modal yang disetor.

Per tanggal 31 Desember 2015 jumlah ekuitas Perseroan adalah sebesar Rp2.050.963 juta mengalami peningkatan sebesar Rp333.624 juta atau 19,43% dari per tanggal 31 Desember 2014 sebesar Rp1.717.339 juta. Kontribusi terbesar peningkatan ekuitas Perseroan adalah saldo laba.

Per tanggal 31 Desember 2014 jumlah ekuitas Perseroan adalah sebesar Rp1.717.339 juta mengalami peningkatan sebesar Rp291.735 juta atau 20,46% bila dibandingkan dengan per tanggal 31 Desember 2013 sebesar Rp1.425.604 juta. Kontribusi terbesar peningkatan ekuitas Perseroan adalah saldo laba.

KETERANGAN TAMBAHAN TENTANG PERSEROAN

PERKEMBANGAN KEPEMILIKAN SAHAM PERSEROAN

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 19 tanggal 27 Juni 2016 yang dibuat dihadapan Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., Notaris di Makassar, akta mana telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia sesuai dengan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar No. AHU-AH.01.03.0063774 tanggal 11 Juli 2016 dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan No. AHU-0082660.AH.01.11.Tahun 2016 tanggal 11 Juli 2016, susunan pemegang saham Perseroan adalah sebagai berikut:

Keterangan	Saham seri	Saham seri	Nilai Nominal (Rp)		%
	A	B	Saham Seri A	Saham Seri B	
	Nilai nominal Rp1.000.000,- per saham				
Modal Dasar					
Jumlah Modal Dasar (Saham Seri A dan Seri B)	2.000.000	-	2.000.000.000.000	-	

Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh					
Pemda Prov Sulsel	284.000	-	284.000.000.000,00	-	35.02
Pemda Prov Sulbar	10.000	-	10.000.000.000,00	-	1.23
Kota Makassar	17.000	-	17.000.000.000,00	-	2.10
Kota Parepare	12.647	-	12.647.000.000,00	-	1.56
Kapupaten Pinrang	24.500	-	24.500.000.000,00	-	3.02
Kapupaten Sidrap	12.571	-	12.571.000.000,00	-	1.55
Kabupaten Mamuju	8.540	-	8.540.000.000	-	1.05
Kabupaten Luwu	13.172	-	13.172.000.000,00	-	1.62
Kabupaten Majene	7.300	-	7.300.000.000	-	0.90
Kabupaten Bulukumba	7.215	-	7.215.000.000,00	-	0.89
Kabupaten Bantaeng	13.017	-	13.017.000.000,00	-	1.61
Kabupaten Enrekang	28.510	-	28.510.000.000,00	-	3.52
Kabupaten Soppeng	35.000	-	35.000.000.000,00	-	4.32
Kabupaten Maros	25.000	-	25.000.000.000	-	3.08
Kabupaten Polman	7.399	-	7.399.000.000	-	0.91
Kabupaten Selayar	24.330	-	24.330.000.000	-	3.00
Kabupaten Bone	15.106	-	15.106.000.000,00	-	1.86
Kabupaten Barru	21.610	-	21.610.000.000,00	-	2.67
Kabupaten Pangkep	23.524	-	23.524.000.000	-	2.90
Kabupaten Takalar	22.440	-	22.440.000.000,00	-	2.77
Kabupaten Gowa	9.054	-	9.054.000.000	-	1.12
Kabupaten Jeneponto	12.501	-	12.501.000.000	-	1.54
Kabupaten Sinjai	12.745	-	12.745.000.000	-	1.57
Kabupaten Wajo	34.000	-	34.000.000.000,00	-	4.19
Kabupaten Tana Toraja	12.886	-	12.886.000.000,00	-	1.59
Kabupaten Luwu Utara	3.355	-	3.355.000.000	-	0.41
Kabupaten Palopo	15.000	-	15.000.000.000,00	-	1.85
Kabupaten Mamasa	7.500	-	7.500.000.000	-	0.99
Kabupaten Luwu Timur	70.000	-	70.000.000.000,00	-	8.63
Kabupaten Mamuju Utara	10.048	-	10.048.000.000,00	-	1.24
Kabupaten Toraja Utara	10.500	-	10.500.000.000,00	-	1.29
Jumlah Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh	810.470	-	810.470.000.000,00	-	100,00
Jumlah Saham dalam Portepel	1.189.530	-	1.189.530.000.000,00	-	

Selain perubahan yang disebutkan diatas, tidak terdapat perubahan struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan yang terjadi sampai tanggal diterbitkannya Informasi Tambahan ini.

PENGURUSAN DAN PENGAWASAN

Perseroan dikelola dan dipimpin oleh Direksi di bawah pengawasan Dewan Komisaris. Sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan, anggota Direksi dan Komisaris dipilih serta diangkat melalui Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dari calon-calon yang diusulkan oleh para pemegang saham.

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat No. 74 tanggal 25 Juni 2013 yang dibuat dihadapan Rakhmawati Laica Marzuki, S.H., Notaris di Makassar, akta mana telah memperoleh Persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia sesuai dengan Surat Persetujuan No. AHU-40408.AH.01.02.Tahun 2013 tanggal 25 Juli 2013 dan telah terdaftar dalam Daftar Perseroan No. AHU-0071203.AH.01.09.Tahun 2013 tanggal 25 Juli 2013 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 76 tanggal 20 September 2013 Tambahan Berita Negara No. 113772 jo. Akta Berita Acara Rapat No. 13 tanggal 24 Juni 2014, yang dibuat di hadapan Rakhmawati Laica Marzuki, S.H. Notaris di Makassar, yang telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia berdasarkan surat No. AHU-19313.40.22.2014 pada tanggal 14 Juli 2014, serta telah didaftarkan pada Daftar Perseroan No. AHU-0071445.40.80.2014 tanggal 14 Juli 2014 jo. Akta Berita Acara Rapat No. 02 tanggal 11 Januari 2016, yang dibuat di hadapan Rakhmawati Laica Marzuki, S.H. Notaris di Makassar, yang telah diberitahukan kepada Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia berdasarkan surat No. AHU-AH.01.03.0002848 tanggal 14 Januari 2016, serta telah didaftarkan pada Daftar Perseroan No. AHU-

0004833.AH.01.11.Tahun 2016 tanggal 14 Januari 2016, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan adalah sebagai berikut:

DEWAN KOMISARIS

- Komisaris Utama : Ir. H. Abdul Latief, M.Si, MM
- Komisaris Independen : Drs. Ellong Tjandra
- Komisaris Independen : Muhammad Amri

DEWAN DIREKSI

- Direktur Utama : A. Muhammad Rahmat
- Direktur Umum : H. Ambo Samsuddin
- Direktur Pemasaran : Rosmala Arifin
- Direktur Kepatuhan : H. Harris Saleng

Pengangkatan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan tersebut telah sesuai dengan Peraturan OJK No.33/POJK.04/2014 tanggal 8 Desember 2014 tentang Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik. Para anggota Direksi dan Dewan Komisaris Perseroan.

Kantor Cabang

Sejak Penawaran Umum Obligasi Berkelanjutan I Bank Sulselbar Tahap I Tahun 2016 sampai dengan Informasi Tambahan ini diterbitkan, kantor cabang yang diperpanjang jangka waktunya yaitu:

No.	Kantor	Alamat	Alas Hak	Jangka Waktu
1)	Kantor Kas dan ATM Alla Enrekang	Kantor Kas dan ATM Alla Enrekang	Jl. Poros Enrekang – Tana Toraja	Akta Perjanjian Sewa Menyewa No. 24 Tanggal 25 Juli 2016, dibuat di hadapan Halomoan Edy Raja Napatar Rumahorbo, SH., Notaris di Enrekang
2)	Kantor Kas Kec. Galesong Selatan, Takalar	Jl. Karaeng Bonto Marannu No. 22A, Galesong	Akta Sewa Menyewa No. 210 tanggal 29 Mei 2016 dibuat di hadapan Aryani Fauziah S.H., Mkn Notaris di Kabupaten Takalar	1 Agustus 2016 s/d 1 Agustus 2019
3)	Kantor Cabang Topoyo dan ATM	Jl. Poros Mamuju – Topoyo	Akta Perjanjian Sewa Menyewa No. 26 Tanggal 8 Agustus 2016 dibuat di hadapan Haji Hamzah, S.H., Notaris di Mamuju	1 September 2016 s/d 1 September 2019

IKHTISAR DATA KEUANGAN PENTING

Ringkasan laporan keuangan Perseroan penting di bawah ini disusun berdasarkan angka-angka yang dikutip dari dan harus dibaca dengan mengacu pada periode/tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011, 2012, 2013, 2014 dan 2015 (diaudit) serta 30 Juni 2015 dan 2016 (tidak diaudit). Laporan Keuangan Perseroan pada tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2012 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Doli, Bambang, Sulistianto, Dadang & Ali (yang ditandatangani oleh Drs. Rupmatuk Sibarani, Ak, CPA) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian dengan paragraf tambahan mengenai penjelasan penerapan PSAK 50 (revisi 2006) dan PSAK 55 (Revisi 2006), Perseroan menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 50 (revisi 2006), Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan, PSAK No.55 (revisi 2006), Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran dan Pedoman Akuntansi Perbankan Indonesia (PAPI) revisi 2008 yang diterapkan secara prospektif, sedangkan Laporan Keuangan Perseroan pada tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013, 2014 dan 2015 telah diaudit oleh Kantor Akuntan Publik Husni Mucharam & Rasidi (yang ditandatangani oleh Drs. Husni Arvan, CA., CPA) dengan pendapat wajar tanpa pengecualian.

LAPORAN POSISI KEUANGAN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember					30 Juni
	2011	2012*	2013*	2014*	2015	2016**
ASET						
Kas	300.870	323.019	346.988	505.986	302.856	739.484
Giro Pada Bank Indonesia	469.198	546.679	644.901	707.683	806.281	873.466
Giro Pada Bank Lain	881	405	1.878	1.328	1.156	10.304

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember					30 Juni
	2011	2012*	2013*	2014*	2015	2016**
Penempatan Pada Bank Indonesia dan Bank Lain	884.448	681.498	550.050	594.800	590.943	1.560.000
Surat Berharga	169.232	202.094	335.126	470.452	593.572	1.165.000
Kredit yang diberikan						
Pihak Berelasi	174.070	174.070	346.551	592.057	-	-
Pihak ketiga	5.014.724	5.663.378	6.117.632	6.971.143	8.330.259	10.986.862
Pembiayaan syariah						
Pihak Berelasi	-	-	1.200	252	1.863	2.387
Pihak ketiga	255.437	363.629	454.532	478.210	532.338	507.573
Penyertaan	74	82	82	82	82	82
Pajak dibayar di muka	568	9.594	27.144	30.756	115.653	93.808
Aset Tetap	117.255	112.345	123.582	125.968	138.406	122.395
Aset Pajak Tangguhan	11.109	16.775	20.354	18.904	17.282	15.738
Aset Lain-lain	73.993	101.545	112.220	98.037	89.600	107.464
Jumlah Aset	7.297.789	8.021.218	8.736.036	10.004.191	11.520.292	16.184.561
LIABILITAS						
Liabilitas Segera	121.743	103.584	145.991	177.779	399.102	188.453
Simpanan nasabah						
Pihak berelasi						
Konvensional	367.983	648.618	65.384	143.728	103.226	892.307
Pihak ketiga						
Konvensional	4.785.618	4.513.786	5.466.466	6.426.797	7.103.908	11.522.791
Syariah	137.308	9.427	7.258	14.558	15.873	13.668
Simpanan dari bank lain	55.488	497.172	521.818	468.499	698.262	379.768
Surat berharga yang diterbitkan	395.670	397.245	398.549	349.459	349.955	-
Pinjaman yang diterima	151.971	150.632	100.145	100.085	100.017	100.017
Utang Pajak	30.172	14.814	39.167	25.428	37.818	48.569
Imbalan pasca kerja	28.607	46.976	48.824	53.947	37.792	35.499
Liabilitas Lainnya	56.679	90.336	100.038	85.973	135.065	136.619
Jumlah Liabilitas	6.131.239	6.472.589	6.893.640	7.846.253	8.981.018	13.317.692
DANA SYIRKAH TEMPORER						
Simpanan nasabah						
Giro Mudharabah						
Pihak berelasi	-	-	-	-	-	-
Pihak ketiga	-	-	-	98	1.375	1.892
Jumlah Giro Mudharabah	-	-	-	98	1.375	1.892
Tabungan Mudharabah						
Pihak berelasi	175	189	944	672	1.016	2.984
Pihak ketiga	-	44.288	54.071	56.772	68.097	71.252
Jumlah Tabungan Mudharabah	175	44.477	55.015	57.443	69.112	74.236
Deposito Mudharabah						
Pihak berelasi	-	1.429	8.140	4.675	9.940	7.091
Pihak ketiga	-	183.839	254.047	278.538	306.146	319.040
Jumlah Deposito Mudharabah	-	185.268	262.187	283.213	316.086	326.131
Simpanan dari bank lain						
Deposito Mudharabah						
Pihak berelasi	-	-	-	-	-	-
Pihak ketiga	-	-	-	-	1.750	-
Giro Mudharabah						
Pihak Ketiga	-	-	-	-	-	2.119
Jumlah Deposito Mudharabah	-	-	-	-	1.750	2.119
Sukuk Mudharabah yang diterbitkan	98.981	99.261	99.589	99.845	99.987	-
Jumlah Dana Syirkah Temporer	99.066	329.006	416.791	440.600	488.311	402.261
EKUITAS						
Modal saham	487.477	528.739	568.933	606.033	688.669	688.669
Dana setoran modal	14.151	2	11.601	55.136	41.500	122.301
Keuntungan (Kerugian) aktuarial						
Program manfaat pasti	-	(966)	(3.168)	(2.809)	774	774
Saldo laba						
- Yang Belum Ditentukan						
Penggunaannya	251.383	274.849	320.653	400.482	501.431	834.275
- Yang Telah Ditentukan						
Penggunaannya	314.473	416.999	527.586	658.497	818.588	818.588
Jumlah Ekuitas	1.067.484	1.219.623	1.425.604	1.717.339	2.050.963	2.464.608
Jumlah Liabilitas, Dana Syirkah Temporer dan Ekuitas	7.297.789	8.021.218	8.736.036	10.004.191	11.520.292	16.184.561

*disajikan kembali

LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

(dalam jutaan Rupiah)

Keterangan	31 Desember				30 Juni		
	2011	2012	2013*	2014*	2015	2015**	2016**
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL							
Pendapatan bunga dan Bagi Hasil Syariah							
Pendapatan bunga	930.235	1.048.608	1.176.464	1.349.183	1.574.013	740.843	929.605
Pendapatan Bagi Hasil	32.357	48.135	69.561	85.123	90.146	42.829	45.782
Beban bunga	(309.623)	(336.087)	(301.028)	(378.826)	(453.312)	(208.794)	(243.118)
Beban bagi hasil	(13.830)	(22.384)	(32.891)	(33.854)	(37.946)	(18.116)	(18.137)
Pendapatan Bunga dan bagi hasil - bersih	639.138	738.272	912.106	1.021.626	1.172.901	556.762	714.132
PENDAPATAN (BEBAN) OPERASIONAL LAINNYA							
Provisi dan komisi selain dari kredit yang diberikan	31.728	25.390	14.984	13.822	18.551	7.203	24.347
Administrasi	32.429	36.766	36.740	38.091	38.967	19.861	29.485
Lain-lain	24.211	9.932	5.273	7.327	9.664	2.408	3.274
Beban personalia	(224.921)	(283.877)	(303.676)	(336.750)	(363.617)	(176.417)	(212.435)
Beban umum dan administrasi Pemulihan (pembentukan) cadangan kerugian penurunan nilai	(124.853)	(124.281)	(211.547)	(191.070)	(209.825)	(101.860)	(106.287)
Jumlah Beban Operasional Lainnya	(282.184)	(345.494)	(459.139)	(473.023)	(488.386)	(243.725)	(263.920)
Pendapatan Operasional - bersih	356.955	392.778	452.968	548.603	684.515	313.037	450.212
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL							
Pendapatan non operasional	429	4.961	1.681	441	1.626	1.136	164
Beban non operasional	(11.370)	(12.837)	(13.024)	(9.098)	(11.323)	(5.349)	(4.299)
JUMLAH BEBAN NON OPERASIONAL	(10.941)	(7.877)	(11.343)	(8.658)	(9.697)	(4.213)	(4.135)
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	346.014	384.902	441.624	539.945	674.819	308.824	445.077
BEBAN (MANFAAT) PAJAK PENGHASILAN							
Pajak kini	103.112	106.090	122.201	138.318	173.213	77.941	111.689
Pajak tangguhan	2.263	(9.660)	(2.845)	1.331	428	872	1.544
JUMLAH BEBAN PAJAK PENGHASILAN	105.375	96.430	119.356	139.649	173.641	78.812	113.233
LABA TAHUN BERJALAN	240.639	288.471	322.270	400.297	501.177	230.012	332.844
Pendapatan Komprehensif lain							
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi							
Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pasti	-	(1.288)	(2.936)	478	4.778	-	-
Pajak penghasilan terkait akun-akun yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	322	734	(120)	(1.195)	-	-
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	-	-	-	-
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN PERIODE BERJALAN SETELAH PAJAK	-	(966)	(2.202)	359	3.584	-	-
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	240.639	287.505	320.068	400.655	504.761	230.012	332.844

*disajikan kembali

**tidak diaudit

RASIO-RASIO PENTING

Keterangan	31 Desember					30 Juni
	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Pertumbuhan						
Pendapatan Bunga - Bersih	(13,43%)	12,87%	26,43%	12,01%	14,81%	28,27%
Laba Operasional	(2,71%)	(47,69%)	127,10%	23,46%	24,77%	43,82%
Laba Bersih	(8,31%)	9,56%	13,72%	26,75%	25,20%	44,71%
Kredit Yang Diberikan – Bersih	(12,56%)	14,36%	9,07%	13,33%	18,98%	29,53%
Jumlah Aset	(8,99%)	9,95%	8,94%	14,52%	15,15%	40,49%
Jumlah Liabilitas	(8,52%)	4,04%	6,65%	13,82%	14,46%	48,29%
Jumlah Dana Syirkah Temporer	n/a	n/a	26,68%	5,71%	10,83%	(17,62%)
Jumlah Ekuitas	(11,63%)	13,49%	16,27%	20,46%	19,43%	20,17%
Rasio Keuangan						
Jumlah Liabilitas/Jumlah Ekuitas	5,75x	5,27x	4,84x	4,57x	4,38x	5,40x
Jumlah Liabilitas/Jumlah Aset	0,85x	0,81x	0,79x	0,78x	0,78x	0,82x
Permodalan						
Kewajiban Penyediaan Modal Minimum	21,29%	21,91%	28,05%	30,35%	29,92%	27,10%
Aset Tetap Terhadap Modal	10,85%	9,16%	8,67%	7,34%	6,75%	5,97%
Kualitas Aset						
NPL – Gross	2,02%	1,39%	1,19%	0,86%	0,65%	0,50%
NPL – Netto	1,82%	0,48%	0,39%	0,29%	0,28%	0,23%
Rentabilitas						
ROA	3,34%	3,99%	4,20%	4,72%	4,90%	5,65%
ROE	32,24%	26,37%	25,42%	27,87%	33,26%	36,71%
NIM	10,18%	9,53%	12,29%	12,08%	11,82%	10,58%
BOPO	72,13%	71,66%	68,06%	65,34%	63,81%	56,85%
Likuiditas						
LDR	101,93%	113,21%	113,69%	108,63%	117,17%	90,01%
Kepatuhan (Compliance)						
Persentase Pelanggaran BMPK						
Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak TidakTerkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Persentase Pelampauan BMPK						
Pihak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Pihak Tidak Terkait	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah Utama	8,24%	9,41%	8,24%	8,26%	8,05%	6,60%
Giro Wajib Minimum (GWM) Rupiah Sekunder	2,76%	2,95%	4,13%	5,33%	5,71%	8,41%

PENJAMINAN EMISI OBLIGASI

Berdasarkan persyaratan dan ketentuan-ketentuan yang tercantum di dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi, para Penjamin Emisi Efek yang namanya tercantum di bawah ini telah menyetujui untuk menawarkan kepada masyarakat Obligasi Berkelanjutan I Bank Sulselbar Tahap II Tahun 2016 sebesar Rp450.000.000.000,- (empat ratus lima puluh miliar Rupiah).

Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi tersebut merupakan perjanjian lengkap yang menggantikan semua persetujuan atau perjanjian yang mungkin telah dibuat sebelumnya antara pihak-pihak dalam Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi. Selain Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi tidak ada lagi perjanjian yang dibuat antara para pihak yang isinya bertentangan dengan Perjanjian Penjaminan Emisi Obligasi.

Susunan dan jumlah porsi serta persentase penjaminan Penjamin Emisi Efek yang djamin secara kesanggupan penuh (*full commitment*) adalah sebagai berikut:

No.	Penjamin Emisi Efek	Total (Rp)	(%)
1.	PT Danareksa Sekuritas	180.000.000.000,-	40,00
2.	PT Indo Premier Securities	270.000.000.000,-	60,00
	Total	450.000.000.000,-	100,00

PERSYARATAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

1. PEMESAN YANG BERHAK

Perorangan Warga Negara Indonesia dan perorangan Warga Negara Asing dimanapun mereka bertempat tinggal, serta badan usaha atau lembaga Indonesia ataupun asing dimanapun mereka berkedudukan yang berhak membeli Obligasi sesuai dengan ketentuan-ketentuan yurisdiksi setempat.

2. PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Pemesanan Pembelian Obligasi harus diajukan dengan menggunakan Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi (FPPO) yang dicetak untuk keperluan ini yang dapat diperoleh di kantor Penjamin Emisi Efek sebagai tercantum dalam Bab XIV Informasi Tambahan ini dan pemesanan yang telah dimasukkan tidak dapat dibatalkan oleh pemesan. Pemesanan pembelian Obligasi yang dilakukan menyimpang dari ketentuan-ketentuan tersebut di atas tidak akan dilayani.

3. JUMLAH MINIMUM PEMESANAN OBLIGASI

Pemesanan pembelian Obligasi harus dilakukan dalam jumlah sekurang-kurangnya Rp5.000.000,- (lima juta Rupiah) atau kelipatannya.

4. MASA PENAWARAN OBLIGASI

Masa Penawaran Obligasi akan dimulai pada tanggal 28 Oktober 2016 pukul 09.30 WIB dan berakhir pada tanggal 31 Oktober 2016 pukul 16.00 WIB.

5. TEMPAT PENGAJUAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Pemesan harus mengajukan FPPO selama jam kerja yang umum berlaku, kepada para Penjamin Emisi Efek atau Agen Penjualan yang ditunjuk sebagaimana dimuat dalam Bab XIV Informasi Tambahan ini pada tempat dimana Pemesan memperoleh Informasi Tambahan dan FPPO.

6. BUKTI TANDA TERIMA PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Para Penjamin Emisi Efek atau Agen Penjualan yang menerima pengajuan pemesan pembelian Obligasi akan menyerahkan kembali kepada Pemesan 1 (satu) tembusan FPPO yang telah ditandatangani sebagai tanda terima pengajuan pemesanan pembelian Obligasi. Bukti tanda-terima pemesanan pembelian Obligasi bukan merupakan jaminan dipenuhinya pemesanan.

7. PENJATAHAN OBLIGASI

Apabila jumlah keseluruhan Obligasi yang dipesan melebihi jumlah Obligasi yang ditawarkan maka penjatahan akan ditentukan oleh kebijaksanaan masing-masing Penjamin Emisi Efek sesuai dengan porsi penjaminannya masing-masing dimana akan dilakukan pada tanggal 1 November 2016.

Penjamin Emisi Efek akan menyampaikan Laporan Hasil Penawaran Umum kepada OJK paling lambat 5 (lima) Hari Kerja setelah tanggal penjatahan sesuai dengan Peraturan Bapepam No. IX.A.2 tentang Tata Cara Pendaftaran Dalam Rangka Penawaran Umum.

Manajer Penjatahan, dalam hal ini adalah PT Danareksa Sekuritas, wajib menunjuk Akuntan yang terdaftar di OJK untuk melakukan audit Penjatahan dan menyampaikan laporan hasil pemeriksaan Akuntan kepada OJK mengenai kewajaran dari pelaksanaan penjatahan dengan berpedoman pada peraturan No. VIII.G.12 Tentang Pedoman Pemeriksaan Oleh Akuntan Atas Pemesanan dan Penjatahan Efek Atau Pembagian Saham Bonus dan Peraturan Bapepam No. IX.A.7 tentang Tanggung Jawab Manajer Penjatahan Dalam Rangka Pemesanan Dan Penjatahan Efek Dalam Penawaran Umum; paling lambat 30 (tiga puluh) hari setelah berakhirnya masa penawaran Umum.

8. PEMBAYARAN PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Setelah menerima pemberitahuan hasil penjatahan Obligasi tersebut, pemesan harus segera melaksanakan pembayaran yang dapat dilakukan secara tunai atau transfer yang ditujukan kepada Penjamin Emisi Efek melalui Agen Penjualan tempat mengajukan pemesanan. Selanjutnya para Penjamin Emisi Efek harus segera melaksanakan pembayaran kepada Penjamin Pelaksana Emisi Efek selambat-lambatnya tanggal 2 November 2016 (*in good funds*) sebelum jam 11.00 WIB. dengan melakukan penyetoran pada rekening di bawah ini:

PT Danareksa Sekuritas
Bank Permata Cabang Sudirman

PT Indo Premier Securities
Bank Permata Cabang Sudirman

Semua biaya atau provisi bank ataupun biaya transfer merupakan beban pemesan. Pemesanan akan dibatalkan jika persyaratan pembayaran tidak dipenuhi.

9. DISTRIBUSI OBLIGASI SECARA ELEKTRONIK

Pada Tanggal Emisi yaitu tanggal 3 November 2016, Perseroan wajib menerbitkan Sertifikat Jumbo Obligasi untuk diserahkan kepada KSEI dan memberi instruksi kepada KSEI untuk mengkreditkan Obligasi pada Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek di KSEI. Dengan telah dilaksanakannya instruksi tersebut, maka pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Pelaksana Emisi Efek.

Segera setelah Obligasi diterima oleh Penjamin Pelaksana Emisi Efek, selanjutnya Penjamin Pelaksana Emisi Efek memberi instruksi kepada KSEI untuk memindahbukukan Obligasi dari Rekening Efek Penjamin Pelaksana Emisi Efek ke dalam Rekening Efek Penjamin Emisi Efek sesuai dengan bagian penjaminan masing-masing. Dengan telah dilaksanakannya pendistribusian Obligasi kepada Penjamin Emisi Efek maka tanggung jawab pendistribusian Obligasi semata-mata menjadi tanggung jawab Penjamin Emisi Efek yang bersangkutan.

10. PENDAFTARAN OBLIGASI KE DALAM PENITIPAN KOLEKTIF

Obligasi yang ditawarkan oleh Perseroan melalui Penawaran Umum ini telah didaftarkan pada KSEI berdasarkan Perjanjian Tentang Pendaftaran Obligasi di KSEI, yang ditandatangani Perseroan dengan KSEI. Dengan didaftarkan Obligasi tersebut di KSEI maka atas Obligasi yang ditawarkan berlaku ketentuan sebagai berikut:

- a. Perseroan tidak menerbitkan Obligasi dalam bentuk sertifikat kecuali Sertifikat Jumbo Obligasi yang diterbitkan untuk didaftarkan atas nama KSEI untuk kepentingan Pemegang Obligasi. Obligasi akan diadministrasikan secara elektronik dalam Penitipan Kolektif di KSEI. Selanjutnya Obligasi hasil Penawaran Umum akan dikreditkan ke dalam Rekening Efek selambat-lambatnya tanggal 3 November 2016.
- b. KSEI akan menerbitkan Konfirmasi Tertulis kepada Perusahaan Efek atau Bank Kustodian sebagai tanda bukti pencatatan Obligasi dalam Rekening Efek di KSEI. Konfirmasi Tertulis tersebut merupakan bukti kepemilikan yang sah atas Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek.
- c. Pengalihan kepemilikan atas Obligasi dilakukan dengan pemindahbukuan antar Rekening Efek di KSEI, yang selanjutnya akan dikonfirmasi kepada Pemegang Rekening.
- d. Pemegang Obligasi yang tercatat dalam Rekening Efek merupakan Pemegang Obligasi yang berhak atas pembayaran Bunga Obligasi, pelunasan Pokok Obligasi, memberikan suara dalam RUPO serta hak-hak lainnya yang melekat pada Obligasi.
- e. Pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan jumlah Pokok Obligasi akan dibayarkan oleh KSEI selaku Agen Pembayaran atas nama Perseroan kepada Pemegang Obligasi melalui Pemegang Rekening sesuai dengan jadwal pembayaran Bunga Obligasi maupun pelunasan Pokok Obligasi yang ditetapkan Perseroan dalam Perjanjian Perwaliamanatan Obligasi dan Perjanjian Agen Pembayaran Obligasi. Perseroan melaksanakan pembayaran Bunga Obligasi dan pelunasan Pokok Obligasi berdasarkan data kepemilikan Obligasi yang disampaikan oleh KSEI kepada Perseroan.
- f. Hak untuk menghadiri RUPO dilaksanakan oleh Pemegang Obligasi dengan menyerahkan KTUR asli yang diterbitkan oleh KSEI kepada Wali Amanat. Yang dapat menghadiri RUPO adalah Pemegang Obligasi di Rekening Efek pada hari ketiga sebelum pelaksanaan RUPO (R-3). Terhitung sejak R-3 sampai dengan berakhirnya RUPO, seluruh Obligasi di Rekening Efek di KSEI akan dibekukan sehingga tidak dapat dilakukan pemindahbukuan antar Rekening Efek. Transaksi Obligasi yang penyelesaiannya jatuh pada R-3 sampai dengan tanggal pelaksanaan RUPO akan diselesaikan oleh KSEI mulai hari pertama setelah berakhirnya RUPO.
- g. Pihak-pihak yang hendak melakukan pemesanan Obligasi wajib membuka Rekening Efek di Perusahaan Efek atau Bank Kustodian yang telah menjadi pemegang Rekening Efek di KSEI.

11. PENUNDAAN MASA PENAWARAN UMUM ATAU PEMBATALAN PENAWARAN UMUM

Dalam jangka waktu sejak dimulainya Masa Penawaran sampai dengan berakhirnya Masa Penawaran, Perseroan dapat menunda masa Masa Penawaran untuk masa paling lama 3 (tiga) bulan sejak dimulainya Masa Penawaran atau membatalkan Masa Penawaran, dengan ketentuan terjadi suatu keadaan diluar kemampuan dan kekuasaan Perseroan, yaitu:

- i. indeks harga saham gabungan di Bursa Efek turun melebihi 10% (sepuluh persen) selama 3 (tiga) Hari Bursa berturut-turut;
 - ii. bencana alam, perang, huru-hara, kebakaran, pemogokan yang berpengaruh secara signifikan terhadap kelangsungan usaha Perseroan; dan/atau
 - iii. peristiwa lain yang berpengaruh secara signifikan terhadap kelangsungan usaha Perseroan yang ditetapkan oleh OJK berdasarkan Formulir sebagaimana ditentukan dalam Peraturan Nomor: IX.A.2.
- a. Dalam hal Penawaran Umum ditunda karena alasan sebagaimana dimaksud dalam butir i di atas, maka Perseroan wajib memulai kembali masa Penawaran Umum paling lambat 8 (delapan) Hari Kerja setelah indeks harga saham gabungan di Bursa Efek mengalami peningkatan paling sedikit 50% (lima puluh persen) dari total penurunan indeks harga saham gabungan yang menjadi dasar penundaan.
 - b. Perseroan wajib memenuhi ketentuan sebagai berikut:
 - i. Mengumumkan penundaan masa Penawaran Umum atau pembatalan Penawaran Umum dalam paling kurang 1 (satu) surat kabar harian berbahasa Indonesia yang mempunyai peredaran nasional paling lambat

- 1 (satu) hari kerja setelah penundaan atau pembatalan tersebut. Disamping kewajiban mengumumkan dalam surat kabar, Perseroan dapat juga mengumumkan informasi tersebut dalam media massa lainnya;
- ii. Menyampaikan informasi penundaan masa Penawaran Umum atau pembatalan Penawaran Umum tersebut kepada OJK pada hari yang sama dengan pengumuman sebagaimana dimaksud dalam poin a di atas;
 - iii. Menyampaikan bukti pengumuman sebagaimana dimaksud dalam poin a di atas kepada OJK paling lambat 1 (satu) hari kerja setelah pengumuman dimaksud;
 - iv. Dalam hal uang pembayaran pemesanan Obligasi telah diterima oleh Perseroan maka Perseroan wajib mengembalikan uang pemesanan tersebut kepada para pemesan paling lambat 2 (dua) hari kerja sejak keputusan penundaan atau pembatalan tersebut, sedangkan bilamana telah diterima oleh Penjamin Emisi Efek atau Penjamin Pelaksana Emisi Efek maka Penjamin Emisi Efek atau Penjamin Pelaksana Emisi Efek wajib mengembalikan uang pemesanan tersebut kepada para pemesan paling lambat 2 (dua) hari kerja sesudah tanggal penjatahan atau sesudah tanggal diumumkannya pembatalan tersebut.
 - v. Jika terjadi keterlambatan, maka Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi atau Penjamin Emisi Obligasi atau Perseroan yang menyebabkan terjadinya keterlambatan tersebut wajib membayar Kompensasi Kerugian Akibat Keterlambatan kepada para pemesan dan denda 1% (satu persen) per tahun di atas tingkat Bunga Obligasi per tahun kepada pemegang Obligasi untuk tiap hari keterlambatan dihitung secara harian (berdasarkan jumlah Hari Kalender yang telah lewat sampai dengan pelaksanaan pembayaran seluruh jumlah yang seharusnya dibayar ditambah denda), dengan ketentuan 1 (satu) tahun adalah 360 (tiga ratus enam puluh) Hari Kalender dan 1 (satu) bulan adalah 30 (tiga puluh) Hari Kalender.

Apabila uang pengembalian pemesanan pembelian Obligasi telah disediakan, akan tetapi pemesan tidak datang untuk mengambilnya dalam waktu 2 (dua) Hari Kerja setelah pembatalan Penawaran Umum, Perseroan dan/atau Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi tidak diwajibkan membayar bunga dan/atau denda kepada para pemesan Obligasi.

12. LAIN-LAIN

Penjamin Pelaksana Emisi Efek berhak untuk menerima atau menolak pemesanan pembelian Obligasi secara keseluruhan atau sebagian dengan memperhatikan ketentuan-ketentuan yang berlaku.

LEMBAGA DAN PROFESI PENUNJANG PASAR MODAL

Konsultan Hukum : Weco Law Office
Wali Amanat : PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Notaris : Kantor Notaris Fathiah Helmi S.H.

AGEN PEMBAYARAN

PT Kustodian Sentral Efek Indonesia
Gedung Bursa Efek Indonesia, Tower I, Lantai 5
Jalan Jenderal Sudirman, Kav. 52-53
Jakarta 12190
Telepon: (021) 5299 1099
Faksimili: (021) 5299 1199

PENYEBARLUASAN INFORMASI TAMBAHAN DAN FORMULIR PEMESANAN PEMBELIAN OBLIGASI

Informasi Tambahan serta Formulir Pemesanan Pembelian Obligasi dapat diperoleh pada kantor para Penjamin Pelaksana Emisi Obligasi dan Penjamin Emisi Obligasi di bawah ini:

PENJAMIN PELAKSANA EMISI EFEK

PT Danareksa Sekuritas
Gedung Danareksa
Jl. Merdeka Selatan No.14
Jakarta 10110
Tel. (021) 350 9777/9888
Fax. (021) 350 1724

PT Indo Premier Securities
Wisma GKBI 7/F Suite 718
Jl. Jendral Sudirman No. 28
Jakarta 10210
Tel. (021) 5793 1168
Fax. (021) 5793 1220

SETIAP CALON INVESTOR DIHARAPKAN MEMBACA KETERANGAN LEBIH LANJUT MENGENAI PENAWARAN UMUM INI MELALUI INFORMASI YANG TERSAJI DALAM INFORMASI TAMBAHAN