



Mengatasi Masalah Tanpa Masalah

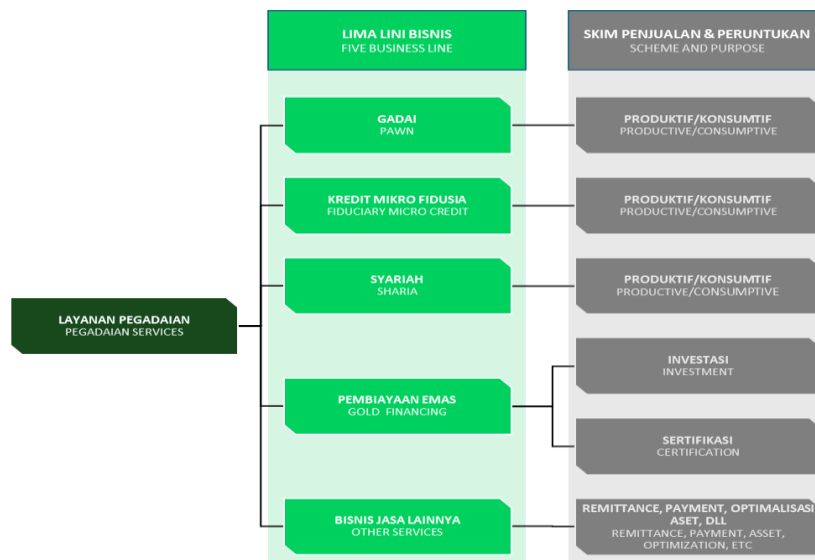
| | | |
|--------------------------|---|---|
| INDIKASI STRUKTUR | Penerbit | : PT Pegadaian (Persero) (" Perseroan ") |
| | Nama Instrumen | : <ul style="list-style-type: none"> Obligasi Berkelanjutan IV Pegadaian Tahap IV Tahun 2021 ("Obligasi"); dan Sukuk Mudharabah Berkelanjutan I Pegadaian Tahap IV Tahun 2021 ("Sukuk Mudharabah") |
| | Sisa PUB | : <ul style="list-style-type: none"> Obligasi sebesar Rp3.480.000.000.000,- (tiga triliun empat ratus delapan puluh miliar Rupiah) Sukuk Mudharabah sebesar Rp765.000.000.000,- (tujuh ratus enam puluh lima miliar Rupiah) |
| | Tenor | : Obligasi dan Sukuk Mudharabah: <ul style="list-style-type: none"> Seri A: 370 (tiga ratus tujuh puluh) Hari Kalender sejak Tanggal Emisi Seri B: 3 (tiga) tahun sejak Tanggal Emisi |
| | Indikasi Kupon dan Pendapatan Bagi Hasil | : Obligasi dan Sukuk Mudharabah: <ul style="list-style-type: none"> Seri A : 4,60% - 5,50% Seri B : 5,60% - 6,60% |
| | Jaminan | : Obligasi dan Sukuk Mudharabah 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 dan Pemegang Sukuk Mudharabah ini sesuai dengan ketentuan dalam pasal 1131 dan 1132 Kitab Undang-Undang Hukum Perdata. |
| | Indikasi Peringkat Obligasi dan Sukuk Mudharabah | : <ul style="list-style-type: none"> Obligasi: idAAA (<i>Triple A</i>) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia Sukuk Mudharabah: idAAA_(sy) (<i>Triple A Syariah</i>) dari PT Pemeringkat Efek Indonesia |
| | Periode Pembayaran Kupon dan Pendapatan Bagi Hasil | : Triwulanan (dengan basis 30/360) |
| | Rencana Penggunaan Dana Obligasi dan Sukuk Mudharabah | : <ul style="list-style-type: none"> Dana yang diperoleh dari hasil emisi Obligasi ini setelah dikurangi biaya-biaya emisi, seluruhnya akan digunakan untuk tambahan modal kerja kegiatan usaha pembiayaan dengan menerapkan prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> (GCG). Dana yang diperoleh dari hasil emisi Sukuk Mudharabah setelah dikurangi dengan biaya-biaya emisi, seluruhnya akan digunakan untuk modal kerja Unit Usaha Syariah Perseroan dengan menerapkan prinsip-prinsip <i>Good Corporate Governance</i> (GCG). |
| | Konsultan Hukum | : Marsinih Martoatmodjo Iskandar Law Office |
| | Notaris | : Ir. Nanette Cahyanie Handari Adi Warsito, S.H |
| | Wali Amanat | : PT Bank Mega Tbk. |
| | Pemeringkat | : PT Pemeringkat Efek Indonesia |
| | Pencatatan | : PT Bursa Efek Indonesia |
| Agen Pembayaran | : PT Kustodian Sentral Efek Indonesia | |
| INDIKASI JADWAL | Kegiatan | Tanggal |
| | Bookbuilding | 25 Februari – 9 Maret 2021 |
| | Konfirmasi Verbal OJK | 26 Maret 2021 |
| | Masa Penawaran Umum | 29 – 31 Maret 2021 |
| | Penjatahan | 1 April 2021 |
| | Pembayaran dari Investor ke JLU | 5 April 2021 |
| | Pembayaran dari JLU ke Perseroan / Distribusi Secara Elektronik | 6 April 2021 |
| | Pencatatan di BEI | 7 April 2021 |

| <p>SEKILAS MENGENAI PERSEROAN</p> | <p>Perseroan didirikan pertama kali dengan nama Perusahaan Negara Pegadaian pada tanggal 3 Mei 1961 yang kemudian menjadi Perusahaan Perseroan (Persero) dengan nama PT Pegadaian (Persero) berdasarkan Peraturan Pemerintah Republik Indonesia No. 51 Tahun 2011 dengan Akta Pendirian Perusahaan Perseroan (Persero) PT Pegadaian No. 01 tanggal 1 April 2012. Akta Pendirian Perseroan telah diubah beberapa kali, terakhir melalui Akta Notaris Nanda Fauz Iwan, S.H., M.Kn., No. 3 tanggal 8 April 2020 dan disahkan melalui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia No. AHU-0028534.AH.01.02.Tahun 2020.</p> <p>Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Menteri Badan Usaha Milik Negara Selaku Rapat Umum Pemegang Saham Perseroan No. 4 tanggal 16 Juni 2016 dan Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar No. AHU-AH.01.03-0059863 tanggal 22 Juni 2016, struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan adalah sebagai berikut:</p> <table border="1" data-bbox="309 667 1485 869"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Nama Pemegang Saham</th> <th colspan="2">Jumlah Saham</th> <th colspan="2">Nilai Saham (Rp) @Rp1.000.000</th> <th rowspan="2">%</th> </tr> <tr> <th>Seri A</th> <th>Seri B</th> <th>Seri A</th> <th>Seri B</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Modal Dasar</td> <td>1</td> <td>24.999.999</td> <td>1.000.000</td> <td>24.999.999.000.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="6">Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh</td> </tr> <tr> <td>Negara Republik Indonesia</td> <td>1</td> <td>6.249.999</td> <td>1.000.000</td> <td>6.249.999.000.000</td> <td>100,00</td> </tr> <tr> <td>Jumlah Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh</td> <td>1</td> <td>6.249.999</td> <td>1.000.000</td> <td>6.249.999.000.000</td> <td>100,00</td> </tr> <tr> <td>Saham Dalam Portepel</td> <td>-</td> <td>18.750.000</td> <td>-</td> <td>18.750.000.000.000</td> <td></td> </tr> </tbody> </table> <p>Tidak ada lagi perubahan struktur permodalan dan susunan pemegang saham Perseroan selama 4 (empat) tahun terakhir, selain yang telah diungkapkan di atas</p> <p>Pengurusan dan Pengawasan</p> <p>Susunan anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan saat ini adalah sebagai berikut:</p> <p>Dewan Komisaris:</p> <table data-bbox="309 1115 1485 1317"> <tr> <td>Komisaris Utama</td> <td>:</td> <td>Loto Srinaita Ginting</td> </tr> <tr> <td>Komisaris Independen</td> <td>:</td> <td>Makmur Keliat</td> </tr> <tr> <td>Komisaris Independen</td> <td>:</td> <td>Muhammad Sulhan Fauzi</td> </tr> <tr> <td>Komisaris</td> <td>:</td> <td>Otok Kuswandaru</td> </tr> <tr> <td>Komisaris</td> <td>:</td> <td>Rini Widyantini</td> </tr> <tr> <td>Komisaris</td> <td>:</td> <td>Umiyatun Hayati Triastuti</td> </tr> <tr> <td>Komisaris</td> <td>:</td> <td>Sudarto</td> </tr> </table> <p>Direksi:</p> <table data-bbox="309 1361 1485 1563"> <tr> <td>Direktur Utama</td> <td>:</td> <td>Kuswiyoto</td> </tr> <tr> <td>Direktur Pemasaran dan Pengembangan Produk</td> <td>:</td> <td>Harianto Widodo</td> </tr> <tr> <td>Direktur Jaringan, Operasi dan Penjualan</td> <td>:</td> <td>Damar Latri Setiawan</td> </tr> <tr> <td>Direktur Keuangan dan Perencanaan Strategis</td> <td>:</td> <td>Ninis Kesuma Adriani</td> </tr> <tr> <td>Direktur Teknologi Informasi dan Digital</td> <td>:</td> <td>Teguh Wahyono</td> </tr> <tr> <td>Direktur Sumber Daya Manusia</td> <td>:</td> <td>Mohammad Edi Isdwiarto</td> </tr> <tr> <td>Direktur Umum</td> <td>:</td> <td>Gunawan Sulisty</td> </tr> </table> <p>Penunjukan seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan telah sesuai dengan Anggaran Dasar Perseroan dan Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara No. PER-02/MBU/2015, Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara No. PER-03/MBU/2015, dan POJK No. 33/2014.</p> | Nama Pemegang Saham | Jumlah Saham | | Nilai Saham (Rp) @Rp1.000.000 | | % | Seri A | Seri B | Seri A | Seri B | Modal Dasar | 1 | 24.999.999 | 1.000.000 | 24.999.999.000.000 | | Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh | | | | | | Negara Republik Indonesia | 1 | 6.249.999 | 1.000.000 | 6.249.999.000.000 | 100,00 | Jumlah Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh | 1 | 6.249.999 | 1.000.000 | 6.249.999.000.000 | 100,00 | Saham Dalam Portepel | - | 18.750.000 | - | 18.750.000.000.000 | | Komisaris Utama | : | Loto Srinaita Ginting | Komisaris Independen | : | Makmur Keliat | Komisaris Independen | : | Muhammad Sulhan Fauzi | Komisaris | : | Otok Kuswandaru | Komisaris | : | Rini Widyantini | Komisaris | : | Umiyatun Hayati Triastuti | Komisaris | : | Sudarto | Direktur Utama | : | Kuswiyoto | Direktur Pemasaran dan Pengembangan Produk | : | Harianto Widodo | Direktur Jaringan, Operasi dan Penjualan | : | Damar Latri Setiawan | Direktur Keuangan dan Perencanaan Strategis | : | Ninis Kesuma Adriani | Direktur Teknologi Informasi dan Digital | : | Teguh Wahyono | Direktur Sumber Daya Manusia | : | Mohammad Edi Isdwiarto | Direktur Umum | : | Gunawan Sulisty |
|---|---|---------------------------|-------------------------------|---------------------------|-------------------------------|--|---|--------|--------|--------|--------|--------------------|---|------------|-----------|--------------------|--|--|--|--|--|--|--|---------------------------|---|-----------|-----------|-------------------|--------|---|----------|------------------|------------------|--------------------------|---------------|-----------------------------|---|-------------------|---|---------------------------|--|-----------------|---|-----------------------|----------------------|---|---------------|----------------------|---|-----------------------|-----------|---|-----------------|-----------|---|-----------------|-----------|---|---------------------------|-----------|---|---------|----------------|---|-----------|--|---|-----------------|--|---|----------------------|---|---|----------------------|--|---|---------------|------------------------------|---|------------------------|---------------|---|-----------------|
| Nama Pemegang Saham | Jumlah Saham | | Nilai Saham (Rp) @Rp1.000.000 | | % | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Seri A | Seri B | Seri A | Seri B | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Modal Dasar | 1 | 24.999.999 | 1.000.000 | 24.999.999.000.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Negara Republik Indonesia | 1 | 6.249.999 | 1.000.000 | 6.249.999.000.000 | 100,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Jumlah Modal Ditempatkan dan Modal Disetor Penuh | 1 | 6.249.999 | 1.000.000 | 6.249.999.000.000 | 100,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Saham Dalam Portepel | - | 18.750.000 | - | 18.750.000.000.000 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris Utama | : | Loto Srinaita Ginting | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris Independen | : | Makmur Keliat | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris Independen | : | Muhammad Sulhan Fauzi | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris | : | Otok Kuswandaru | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris | : | Rini Widyantini | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris | : | Umiyatun Hayati Triastuti | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Komisaris | : | Sudarto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Utama | : | Kuswiyoto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Pemasaran dan Pengembangan Produk | : | Harianto Widodo | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Jaringan, Operasi dan Penjualan | : | Damar Latri Setiawan | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Keuangan dan Perencanaan Strategis | : | Ninis Kesuma Adriani | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Teknologi Informasi dan Digital | : | Teguh Wahyono | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Sumber Daya Manusia | : | Mohammad Edi Isdwiarto | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Direktur Umum | : | Gunawan Sulisty | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p>PROSPEK DAN KEGIATAN USAHA PERSEROAN</p> | <p>Perseroan berdiri atas dasar keinginan Pemerintah untuk membantu masyarakat luas yang membutuhkan solusi pendanaan, mencegah ijon, rentenir dan pinjaman tidak wajar lainnya guna meningkatkan kesejahteraan rakyat kecil serta mendukung program Pemerintah di bidang ekonomi dan pembangunan nasional.</p> <p>KEGIATAN USAHA</p> <p>Kegiatan usaha utama Perseroan berupa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Penyaluran pinjaman berdasarkan hukum gada, termasuk gadai efek; • Penyaluran pinjaman berdasarkan jaminan fidusia; dan • Pelayanan jasa titipan, pelayanan jasa taksiran sertifikasi, dan perdagangan logam mulia serta batu adi. <p>Selain kegiatan usaha utama yang sudah disebutkan sebelumnya, Perseroan memiliki kegiatan usaha lainnya berupa:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Jasa transfer uang, jasa transaksi pembayaran, dan jasa administrasi pinjaman; dan • Optimalisasi pemanfaatan sumber daya Perseroan. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

PROSPEK DAN KEGIATAN USAHA PERSEROAN (LANJUTAN)

PRODUK DAN JASA LAYANAN

Produk Perseroan diawali dari layanan gadai yang memberikan nilai kolaborasi, kepercayaan, dan transparansi. Produk layanan yang dioperasikan Perseroan guna mensolusi kebutuhan masyarakat, dipetakan menjadi 5 (lima) lini bisnis sebagaimana bagan berikut ini:



1. Bisnis Gadai

a. Pegadaian KCA (Kredit Cepat Aman)

Pegadaian KCA merupakan pemberian pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan prosedur pelayanan yang mudah, cepat, dan aman. Barang jaminan yang menjadi agunan meliputi perhiasan emas/permata, logam mulia, kendaraan bermotor, elektronik, kain, dan alat rumah tangga lainnya. Produk KCA pada Bisnis Gadai meliputi KCA Reguler, KCA Fleksi, KCA Bisnis, dan KCA Prima.

b. Pegadaian KRASIDA (Kredit Angsuran Sistem Gadai)

Pegadaian Krasida merupakan pemberian pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan sistem pelunasan secara angsuran tiap bulan. Jangka waktu yang diberikan mulai 6 bulan hingga 36 bulan, dimana kredit dapat dilunasi sewaktu-waktu dengan pemberian diskon sewa modal. Tarif sewa modal ditetapkan sesuai dengan jangka waktu kredit dengan nilai maksimal 1,4% per bulan flat.

c. Pegadaian Gadai Efek Konvensional

Gadai Efek Konvensional merupakan pemberian pinjaman berdasarkan hukum gadai dengan obyek gadai sebagai jaminan berbentuk Surat Berharga berupa Saham dan/atau Obligasi yang penguasaannya diserahkan oleh Nasabah dan/atau kuasanya kepada Pegadaian. Jangka waktu yang diberikan selama 90 (Sembilan puluh) hari dan dapat diperpanjang. Tarif sewa modal ditetapkan sesuai dengan jangka waktu kredit dengan nilai 15% pertahun (360 hari).

2. Bisnis Kredit Mikro Fidusia

a. Pegadaian KREASI (Kredit Angsuran Sistem Fidusia)

Pegadaian Kreasi merupakan pemberian pinjaman kepada para pengusaha mikro-kecil untuk pengembangan usaha dengan skema penjaminan secara fidusia (jaminan berupa BPKB dan pada wilayah tertentu dapat berupa kios atau lapak tempat usaha). Pengembalian pinjaman dilakukan melalui angsuran per bulan dalam jangka waktu kredit 12 hingga 36 bulan. Tarif sewa modal yang dibebankan kepada nasabah sebesar 1% per bulan flat. Produk Kreasi pada Bisnis Kredit Mikro Fidusia meliputi Kreasi Ultra Mikro, Kreasi Fleksi, Kreasi Multi Guna, dan Kreasi Express Loan.

b. Pegadaian KRESNA (Kredit Serba Guna)

Pegadaian Kresna merupakan pemberian pinjaman yang dikhususkan kepada karyawan tetap maupun karyawan *outsourcing* guna pemenuhan keperluan investasi maupun serba guna (konsumtif) dengan pengembalian secara angsuran dalam jangka waktu 1 tahun hingga maksimum 10 tahun (untuk kebutuhan serba guna) dan maksimum 15 tahun (untuk kebutuhan investasi).

| | |
|---|---|
| <p>PROSPEK DAN KEGIATAN USAHA PERSEROAN (LANJUTAN)</p> | <p>3. Bisnis Syariah</p> <p>a. Pegadaian Rahn Sistem gadai berprinsip Syariah yang diberikan kepada semua golongan nasabah, baik untuk kebutuhan konsumtif maupun kebutuhan produktif. Rahn merupakan solusi terpercaya untuk mendapatkan pinjaman secara syar'i, mudah, cepat, dan aman. Untuk mendapatkan kredit nasabah hanya perlu membawa identitas (KTP/SIM/Paspor) dan agunan berupa perhiasan emas, emas batangan, berlian terikat perhiasan, mobil, sepeda motor, laptop, handphone, dan barang elektronik lainnya. Pinjaman yang diberikan mulai dari Rp50.000,- dengan pengenaan biaya pemeliharaan (mu'nah) mulai 0,45% (dari taksiran) per 10 hari dengan jangka waktu kredit maksimum 120 Hari, dan dapat diperpanjang dengan cara mengangsur ataupun mengulang gadai, serta dapat dilunasi sewaktu-waktu dengan perhitungan mu'nah proporsional selama masa pinjaman.</p> <p>b. Pegadaian Rahn Tasjily Tanah Sistem gadai berpinsip Syariah yang diberikan kepada masyarakat yang memiliki penghasilan tetap/rutin, pengusaha mikro, pengusaha kecil maupun petani dengan agunan sertifikat tanah. Besarnya pinjaman yang diberikan mulai dari Rp. 1.000.000 sampai dengan Rp. 200.000.000 dengan biaya administrasi sebesar Rp. 70.000 dan biaya pemeliharaan (mu'nah) mulai 0,70% per bulan dan jangka waktu 3, 4, 6, 12, 18, 24, 36, 48, 60 bulan.</p> <p>c. Pegadaian Arrum (Ar Rahn untuk Usaha Mikro/Kecil) Pembiayaan Syariah bagi pengusaha mikro, kecil, dan menengah untuk menggunakan skema angsuran bulanan dengan jaminan BPKB dan Emas dan bias dilunasi sewaktu-waktu. Produk Arrum pada bisnis Syariah meliputi Arrum Emas (barang jaminan berupa Emas Lantakan atau perhiasan), Arrum Mikro (Jaminan BPKB kendaraan untuk pelaku usaha), Arrum Haji (jaminan emas untuk pendaftaran porsi haji) dan Arrum Safar (jaminan emas dan barang berharga lainnya).</p> <p>d. Pegadaian Amanah Pembiayaan yang diperuntukkan guna pembelian/kepemilikan kendaraan bermotor baru atau bekas pakai sesuai dengan prinsip Syariah kepada karyawan, pengusaha UMKM serta Profesional Dokter, Bidan dan Notaris. Jangka waktu angsuran 12, 18, 24, 36 bulan untuk sepeda motor dan 12, 18, 24, 36, 48, dan 60 bulan untuk mobil dengan tarif mu'nah 0,9% per bulan flat dari harga kendaraan.</p> <p>4. Bisnis Emas (Angsuran dan Tunai)</p> <p>a. Pegadaian MULIA Pegadaian MULIA merupakan penyediaan sarana investasi emas bagi masyarakat melalui pembiayaan kepemilikan logam mulia secara angsuran dalam jangka waktu tertentu. Logam mulia yang ditawarkan berlogo PT Antam maupun logo PT Pegadaian dengan ukuran mulai dari 5 gram, 10 gram, 25 gram, 50 gram, 100 gram, 250 gram, hingga 1 kilogram. Apabila pembiayaan belum dilunasi, logam mulia yang dibeli disimpan di Pegadaian sebagai jaminan.</p> <p>b. Pegadaian Tabungan Emas Penyediaan layanan jual, beli, dan titip emas logam mulia secara retail mulai dari pecahan 0,01 gram, dimana pembelian emas tersebut dicatat dalam suatu rekening tabungan emas. Fisik emas dapat dicetak apabila akumulasi emas yang ditabung minimal mencapai 5 (lima) gram.</p> <p>5. Aneka Jasa Lainnya</p> <p>a. Pegadaian Properti Bisnis properti Pegadaian dengan mengoptimalkan aset-aset strategis yang dimiliki melalui persewaan gedung guna berbagai keperluan (acara pernikahan, reuni, rapat, seminar, dan lain-lain), sewa menyewa ruko, penyediaan lahan untuk kegiatan ekonomi kerakyatan (pasar bersih Pegadaian), dan bisnis hotel pada 9 lokasi di seluruh Indonesia.</p> <p>b. Pegadaian MPO (Multi Pembayaran Online) Layanan transaksi keuangan bagi masyarakat dalam melakukan berbagai aktivitas pembayaran, diantaranya pembayaran listrik, telpon, air, angsuran kendaraan, pembelian pulsa, token listrik, tiket kereta api.</p> <p>c. Pegadaian Jasa Taksiran Layanan yang diberikan kepada masyarakat yang ingin mengetahui karatase, kualitas, serta taksiran harga perhiasan, emas dan berlian baik untuk keperluan investasi atau keperluan bisnis.</p> |
|---|---|

| <p>PROSPEK DAN KEGIATAN USAHA PERSEROAN (LANJUTAN)</p> | <p>d. Pegadaian Jasa Titipan Pemberian pelayanan kepada masyarakat yang ingin menitipkan barang-barang atau surat berharga yang dimiliki dengan keamanan terjamin dan tarif kompetitif. Media penyimpanan berupa khazanah/<i>strong room</i> maupun <i>Safe Deposit Box</i>.</p> <p>e. Pegadaian KUCICA (Kiriman Uang Cara Instan, Cepat dan Aman) Layanan pengiriman dan penerimaan uang lingkup dalam negeri maupun luar negeri bekerja sama dengan beberapa <i>vendor</i> melalui sistem <i>online</i> di seluruh outlet.</p> <p>f. Pegadaian G-Lab Layanan pemeriksaan batu mulia meliputi identifikasi spesies dan varietas, <i>treatments</i>, serta <i>inclusion mapping</i> sebagai identitas bagi batupermata yang dinyatakan dalam memo dan sertifikat dengan biaya terjangkau. Pegadaian G-Lab juga menawarkan kursus gemologi guna mengetahui teknik identifikasi dan penilaian kualitas batu mulia.</p> <p>PROSPEK DAN STRATEGI USAHA</p> <p>Strategi usaha untuk mencapai target Perusahaan Perkembangan teknologi yang semakin canggih, seiring dengan perkembangan digitalisasi proses dan produk yang semakin pesat membuat persaingan usaha dalam bisnis gadai menjadi kian ketat. Pegadaian menyambut terbuka persaingan tersebut sebagai sebuah motivasi untuk terus melakukan inovasi dengan menciptakan berbagai produk dan efisiensi <i>business process</i> dalam rangka menjaga keberlangsungan usaha Perusahaan.</p> <p>Menyikapi peluang bisnis yang besar, Pegadaian optimis bisa terus tumbuh dalam persaingan bisnis yang terjadi. Dalam upaya mencapai sasaran Perusahaan untuk mencapai pertumbuhan <i>double digit</i> telah ditetapkan fokus strategi untuk menunjang bisnis Perusahaan sebagai berikut :</p> <p>a. Pengembangan Kapabilitas Internal Pengembangan kapabilitas internal, yaitu pengembangan kemampuan dan kinerja karyawan, membangun sistem teknologi informasi yang mampu mendorong kemajuan bisnis, perbaikan sarana & prasarana yang menunjang operasional Perusahaan.</p> <p>b. Transformasi Cabang Perubahan model eksekusi penjualan di Cabang, modernisasi transaksi ke arah digital, penataan outlet, serta peningkatan kapabilitas personil Business Process Outsourcing (BPO) untuk menunjang kinerja Cabang.</p> <p>c. Akselerasi Produk Baru Rangkaian upaya pemasaran, perbaikan dan perluasan fitur produk, yang bertujuan untuk mendapatkan <i>awareness</i> pasar, menjawab kebutuhan pasar, serta untuk meningkatkan skala bisnis atas produk/fitur produk baru.</p> <p>d. Internalisasi Budaya Penjualan Segala kegiatan eksekusi yang dilakukan berulang dan intensif serta berorientasi pada penjualan/closing.</p> | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---|------------|-------------|--|------|------|-------------|--|--|--------------------|--|--|----------------|---------|---------|--------------|---------|---------|----------------------------------|------------|------------|----------------------------|--|--|----------------|---|-----|--------------|--------|--------|------------|---------|---------|--------------------------------------|-----------|-----------|--------------------------------|--------|---------|----------------------|--------|---------|---|---------|---|------------------------|---------|---|---------------------------------|-----|---|--------------------|---------|---------|
| <p>KINERJA KEUANGAN PERSEROAN</p> | <p>LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN</p> <p style="text-align: right;">(dalam jutaan Rupiah)</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="2" style="text-align: left;">Keterangan</th> <th colspan="2" style="text-align: center;">31 Desember</th> </tr> <tr> <th style="text-align: center;">2020</th> <th style="text-align: center;">2019</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td colspan="3">ASET</td> </tr> <tr> <td>Kas dan setara kas</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> Pihak berelasi</td> <td style="text-align: right;">333.372</td> <td style="text-align: right;">456.905</td> </tr> <tr> <td> Pihak ketiga</td> <td style="text-align: right;">139.466</td> <td style="text-align: right;">168.187</td> </tr> <tr> <td>Pinjaman yang diberikan - bersih</td> <td style="text-align: right;">54.696.744</td> <td style="text-align: right;">50.366.150</td> </tr> <tr> <td>Piutang lain-lain - bersih</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td> Pihak berelasi</td> <td style="text-align: center;">-</td> <td style="text-align: right;">555</td> </tr> <tr> <td> Pihak ketiga</td> <td style="text-align: right;">68.781</td> <td style="text-align: right;">27.671</td> </tr> <tr> <td>Persediaan</td> <td style="text-align: right;">357.048</td> <td style="text-align: right;">246.304</td> </tr> <tr> <td>Pendapatan yang masih harus diterima</td> <td style="text-align: right;">2.566.129</td> <td style="text-align: right;">2.066.371</td> </tr> <tr> <td>Pajak dibayar dimuka lain-lain</td> <td style="text-align: right;">47.902</td> <td style="text-align: right;">217.631</td> </tr> <tr> <td>Beban dibayar dimuka</td> <td style="text-align: right;">54.322</td> <td style="text-align: right;">280.617</td> </tr> <tr> <td>Aset tidak lancar dimiliki untuk dijual</td> <td style="text-align: right;">822.532</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Aset hak guna - bersih</td> <td style="text-align: right;">238.301</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Investasi pada entitas asosiasi</td> <td style="text-align: right;">690</td> <td style="text-align: center;">-</td> </tr> <tr> <td>Properti investasi</td> <td style="text-align: right;">179.937</td> <td style="text-align: right;">179.375</td> </tr> </tbody> </table> | Keterangan | 31 Desember | | 2020 | 2019 | ASET | | | Kas dan setara kas | | | Pihak berelasi | 333.372 | 456.905 | Pihak ketiga | 139.466 | 168.187 | Pinjaman yang diberikan - bersih | 54.696.744 | 50.366.150 | Piutang lain-lain - bersih | | | Pihak berelasi | - | 555 | Pihak ketiga | 68.781 | 27.671 | Persediaan | 357.048 | 246.304 | Pendapatan yang masih harus diterima | 2.566.129 | 2.066.371 | Pajak dibayar dimuka lain-lain | 47.902 | 217.631 | Beban dibayar dimuka | 54.322 | 280.617 | Aset tidak lancar dimiliki untuk dijual | 822.532 | - | Aset hak guna - bersih | 238.301 | - | Investasi pada entitas asosiasi | 690 | - | Properti investasi | 179.937 | 179.375 |
| Keterangan | 31 Desember | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 2020 | 2019 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| ASET | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kas dan setara kas | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pihak berelasi | 333.372 | 456.905 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pihak ketiga | 139.466 | 168.187 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pinjaman yang diberikan - bersih | 54.696.744 | 50.366.150 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Piutang lain-lain - bersih | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pihak berelasi | - | 555 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pihak ketiga | 68.781 | 27.671 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Persediaan | 357.048 | 246.304 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pendapatan yang masih harus diterima | 2.566.129 | 2.066.371 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pajak dibayar dimuka lain-lain | 47.902 | 217.631 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Beban dibayar dimuka | 54.322 | 280.617 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aset tidak lancar dimiliki untuk dijual | 822.532 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aset hak guna - bersih | 238.301 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Investasi pada entitas asosiasi | 690 | - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Properti investasi | 179.937 | 179.375 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| KINERJA KEUANGAN PERSEROAN (LANJUTAN) | | |
|--|-------------------|-------------------|
| | | |
| Aset tetap - bersih | 10.252.580 | 10.458.046 |
| Aset tak berwujud - bersih | 64.278 | 54.255 |
| Aset pajak tangguhan | 1.332.387 | 799.348 |
| Aset lain-lain | 314.491 | 2.762 |
| JUMLAH ASET | 71.468.960 | 65.324.177 |
| LIABILITAS | | |
| Utang kepada nasabah | 715.010 | 224.050 |
| Utang usaha | 397.545 | 456.355 |
| Utang pajak | | |
| Pajak penghasilan badan | 313.888 | 118.096 |
| Pajak lain-lain | 112.537 | 74.684 |
| Liabilitas pajak tangguhan | 3.400 | 1.607 |
| Akrual | 1.995.930 | 1.564.923 |
| Pendapatan diterima dimuka | 65.189 | 59.430 |
| Liabilitas lain-lain | 285.025 | 251.444 |
| Pinjaman bank | | |
| Pihak berelasi | 17.327.380 | 19.456.719 |
| Pihak ketiga | 12.020.385 | 10.468.661 |
| Surat berharga yang diterbitkan | 10.798.792 | 7.347.349 |
| Pinjaman dari pemerintah | 539.225 | 389.833 |
| Liabilitas sewa | 17 | - |
| Liabilitas imbalan kerja | 2.291.021 | 1.850.716 |
| JUMLAH LIABILITAS | 46.865.344 | 42.263.867 |
| EKUITAS | | |
| Modal saham | | |
| Modal Saham - nilai nominal Rp1.000.000 per lembar saham. | | |
| Modal dasar | | |
| - 1 lembar saham seri A Dwiwarna | | |
| - 24.999.999 lembar saham seri B masing-masing per 31 Desember 2020 dan 2019 | | |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh | | |
| - 1 lembar saham seri A Dwiwarna | | |
| - 6.249.999 lembar saham seri B masing-masing per 31 Desember 2020 dan 2019 | 6.250.000 | 6.250.000 |
| Cadangan revaluasi aset | 7.810.673 | 7.710.135 |
| Pengukuran kembali imbalan pasca kerja | (1.055.313) | (720.780) |
| Saldo laba yang telah dicadangkan | 9.505.528 | 6.398.029 |
| Saldo laba yang belum dicadangkan | 2.089.583 | 3.420.240 |
| | 24.600.471 | 23.057.624 |
| Kepentingan nonpengendali | 3.145 | 2.686 |
| JUMLAH EKUITAS | 24.603.616 | 23.060.310 |
| JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS | 71.468.960 | 65.324.177 |
| LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF | | |
| <i>(dalam jutaan Rupiah)</i> | | |
| Keterangan | 31 Desember | |
| | 2020 | 2019 |
| Pendapatan usaha | | |
| Pendapatan sewa modal dan administrasi | 14.545.041 | 12.948.638 |
| Pendapatan penjualan emas | 7.122.689 | 4.505.422 |
| Pendapatan usaha lainnya | 296.673 | 220.467 |
| Jumlah pendapatan usaha | 21.964.403 | 17.674.527 |
| Beban usaha | | |
| Beban harga pokok penjualan emas | 6.833.719 | 4.333.125 |
| Beban pegawai | 4.162.940 | 3.783.711 |
| Beban bunga dan bagi hasil | 3.047.966 | 2.647.739 |
| Beban administrasi dan umum | 2.871.875 | 2.395.865 |
| Beban pemasaran | 131.260 | 170.286 |
| Cadangan kerugian penurunan nilai | 2.125.384 | 154.374 |
| Jumlah beban usaha | 19.173.144 | 13.485.100 |
| Laba usaha | 2.791.259 | 4.189.427 |
| Pendapatan lain-lain bersih | 82.031 | 22.439 |
| Laba sebelum pajak penghasilan | 2.873.290 | 4.211.866 |
| Beban pajak penghasilan | (846.977) | (1.122.914) |
| Laba tahun berjalan dari operasi yang dilanjutkan | 2.026.313 | 3.088.952 |
| (Rugi)/laba tahun berjalan dari operasi yang dihentikan | (3.866) | 19.126 |
| Laba bersih tahun berjalan | 2.022.447 | 3.108.078 |

| | |
|--|---|
| <p>FAKTOR RISIKO (LANJUTAN)</p> | <p>B. Risiko Usaha yang Bersifat Material Baik Secara Langsung Maupun Tidak Langsung yang Dapat Mempengaruhi Hasil Usaha Dan Kondisi Keuangan Perseroan</p> <ol style="list-style-type: none">1. Risiko Pembiayaan2. Risiko Dukungan Dana3. Risiko Hukum4. Risiko Reputasi5. Risiko Aset dan Liabilitas6. Risiko Persaingan7. Risiko Investasi atau Aksi Korporasi8. Risiko Perubahan Teknologi9. Risiko Sumber Daya <p>C. Risiko Umum</p> <ol style="list-style-type: none">1. Risiko Kondisi Perekonomian Secara Makro2. Risiko Perubahan Kurs Valuta Asing3. Risiko Kebijakan Pemerintah4. Risiko Pemenuhan terhadap Peraturan Perundang-undangan yang Berlaku Terkait Bidang Usaha Perseroan5. Risiko Tuntutan atau Gugatan Hukum6. Risiko Ketentuan Negara Lain dan Peraturan Internasional <p>D. Risiko Investasi bagi Investor Pemegang Obligasi dan Sukuk Mudharabah</p> <p>Risiko yang dihadapi investor pembeli Obligasi dan Sukuk Mudharabah adalah:</p> <ol style="list-style-type: none">1. Risiko tidak likuidnya Obligasi dan Sukuk Mudharabah yang ditawarkan dalam Penawaran Umum ini yang antara lain disebabkan karena tujuan pembelian Obligasi dan Sukuk Mudharabah sebagai investasi jangka panjang.2. Risiko gagal bayar disebabkan kegagalan dari Perseroan untuk melakukan pembayaran bunga serta utang pokok pada waktu yang telah ditetapkan, atau kegagalan Perseroan untuk memenuhi ketentuan lain yang ditetapkan dalam kontrak Obligasi dan Sukuk Mudharabah yang merupakan dampak dari memburuknya kinerja dan perkembangan usaha Perseroan. |
|--|---|

DEBT CAPITAL MARKET TEAM

Ditto Pramudya

ditto.pramudya@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9559

Sita Arvianti

sita.arvianti@mandirisek.co.id
Ph. 5296 - 9561

Aldri Partamaputra Suyoso

aldri.suyoso@mandirisek.co.id
Ph. 5296-9638

Inge I. Kencana

inge.kencana@mandirisek.co.id
Ph. 5296-9558

Syarif Edwin

syarif.edwin@mandirisek.co.id
Ph. 5296-9641

INVESTMENT BANKING TEAM

Primonanto Budi Atmojo

primonanto.budiatmoj@mandirisek.co.id
Ph. 5296 - 9588

Novi Triyogawati

novi.triyogawati@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9583

Ramadi Ken Permana

ken.permana@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9686

Addenver Kusumaputra

Addenver.kusumaputra@mandirisek.co.id
Ph. 5296 - 9596

Chandra Rahman Hakim

chandra.hakim@mandirisek.co.id
Ph. 5296 - 9552

FIXED INCOME RESEARCH TEAM

Handy Yuniarto

handy.yuniarto@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9568

Ali Hasanudin

ali.hasanudin@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9629

Yudistira Yudadisastra

yudistira@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9698

Teddy Hariyanto

teddy.hariyanto@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9408

Ariestya Adzhani

ariestya.adzhani@mandirisek.co.id
Ph. 5296 – 9408

DISCLAIMER:

Informasi yang terdapat dalam dokumen ini diperoleh dari sumber yang dapat dipercaya. Meskipun demikian Mandiri Sekuritas dan atau afiliasinya dan atau pegawainya tidak bertanggung jawab terhadap akurasi ataupun kelengkapan informasi ataupun pendapat yang terdapat dalam dokumen ini. Dokumen ini bukan dan tidak dimaksudkan sebagai penawaran umum atau undangan umum kepada pihak manapun. Pihak manapun yang menerima dokumen ini, dilarang untuk menyebarkan, menduplikasi, atau memperbanyak dengan cara apapun tanpa persetujuan terlebih dahulu dari Mandiri Sekuritas. Untuk keterangan lebih lanjut, mohon menghubungi telepon kami: 021-526 3445 atau faksimili kami: 021-526 5701.