

# **LAPORAN KEBERLANJUTAN**

**PT. MUTIARA MULTI FINANCE**

**PERIODE 2022**



**LEMBAR PENGESAHAN**  
**LAPORAN KEUANGAN KEBERLANJUTAN**  
**PT. MUTIARA MULTI FINANCE**  
**PERIODE TAHUN 2022**

**JAKARTA, 24 April 2023**

<b>NO</b>	<b>NAMA</b>	<b>JABATAN</b>	<b>TANDA TANGAN</b>
<b>1</b>	<b>MAHFUD</b>	<b>DIREKTUR</b>	
<b>2</b>	<b>ZAIDAN</b>	<b>DIREKTUR</b>	
<b>3</b>	<b>DILLIANA ERMANINGTYAS</b>	<b>KOMISARIS UTAMA</b>	
<b>4</b>	<b>MASRUR FARIQ</b>	<b>KOMISARIS</b>	

## **DAFTAR ISI**

### **BAB 1 : Strategi Keberlanjutan**

### **BAB II : Ikhtisar Kinerja Aspek Keberlanjutan**

- a. Aspek Ekonomi
  - 1) Kuantitas produksi atau jasa yang di jual
  - 2) Pendapatan atau penjualan
  - 3) Laba atau rugi bersih
  - 4) Produk ramah lingkungan
  - 5) Keterlibatan pihak lokal yang berkaitan dengan proses bisnis keuangan keberlanjutan
- b. Aspek Lingkungan Hidup
  - 1) Penggunaan energi (antara lain listrik dan air)
- c. Aspek Sosial

### **BAB III : Profil Singkat**

- a. Visi, misi dan nilai keberlanjutan
- b. Nama, alamat, nomor telepon, nomor faksimili, email dan situs web serta kantor cabang
- c. Skala usaha
  - 1) Total asset dan total kewajiban
  - 2) Jumlah karyawan
  - 3) Persentase kepemilikan saham
  - 4) Wilayah operasional
- d. Produk, layanan dan kegiatan usaha yang dijalankan
- e. Keanggotaan pada asosiasi
- f. Perubahan (penutupan atau pembukaan cabang, struktur kepemilikan saham)

**BAB IV : Penjelasan Direksi**

- a. Kebijakan untuk merespon tantangan dalam pemenuhan strategi keberlanjutan
- b. Penerapan keuangan keberlanjutan
- c. Strategi pencapaian target

**BAB V : Tata Kelola Keberlanjutan**

- a. Uraian tugas penanggung jawab penerapan keuangan keberlanjutan
- b. Pengembangan kompetensi
- c. Prosedur keuangan keberlanjutan
- d. Keterlibatan pemangku kepentingan
- e. Permasalahan yang dihadapi

**BAB VI : Kinerja Keberlanjutan**

- a. Kegiatan membangun budaya keberlanjutan di Internal PT Mutiara Multi Finance
- b. Kinerja Ekonomi
- c. Kinerja Sosial
- d. Kinerja Lingkungan Hidup
- e. Tanggung jawab pengembangan produk dan/atau jasa keuangan keberlanjutan

# **BAB 1**

## **STRATEGI KEBERLANJUTAN**

Strategi Keberlanjutan yang dilakukan oleh PT Mutiara Multi Finance (PT MMF) adalah sebagai berikut :

### 1. Membuat Rencana Kerja

PT Mutiara Multi Finance adalah salah satu perusahaan pembiayaan yang berada di bawah OJK, untuk itu PT MMF selalu berusaha untuk menjalankan apa yang diamanatkan oleh Peraturan OJK, salah satunya adalah perusahaan pembiayaan wajib membuat rencana kerja tahunan/ rencana bisnis tahunan dan PT. MMF sebagai perusahaan pembiayaan berupaya untuk memenuhi apa yang disyaratkan oleh OJK dengan sebaik mungkin dan mulai tahun 2020 PT. MMF membuat Rencana Aksi Keuangan Keberlanjutan untuk pertama kalinya sesuai dengan POJK No. 51/POJK.03/2017 Tentang Penerapan Keuangan Keberlanjutan Bagi Lembaga Jasa Keuangan, Emiten dan Perusahaan Publik.

PT MMF memiliki rencana kerja tahunan berisi target-target yang akan di capai tidak hanya target penjualan saja tetapi termasuk target penjualan, laba, operasional, penagihan , teknologi informasi dan lain sebagainya yang akan di capai oleh PT. MMF selama satu tahun kedepan. Begitu pula dengan Rencana Aksi Keuangan Keberlanjutan yang berisi target-target PT. MMF selain mencapai laba yang diharapkan tetapi juga dengan memperhatikan aspek-aspek lainnya, seperti aspek sosial dan lingkungan hidup.

## 2. Mengembangkan struktur jabatan

Struktur jabatan di PT. MMF disesuaikan sesuai dengan kebutuhan perusahaan. Untuk saat ini struktur jabatan di PT. MMF belum ada pengembangan.

## 3. Memanfaatkan teknologi

Untuk mendukung kampanye tentang lingkungan hidup "**go green**" maka PT. MMF saat ini memanfaatkan teknologi dalam menghemat penggunaan kertas dan printer yang berkaitan dengan kegiatan usaha perusahaan (operasional dan penagihan)

**BAB II**  
**IKHTISAR KINERJA ASPEK**  
**KEBERLANJUTAN**

a. Aspek Ekonomi

1) Kuantitas unit kendaraan yang di biyai

<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
21.034 Unit	27.874 Unit	28.755 Unit

2) Pendapatan /piutang pembiayaan baru

<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Rp. 113.492.987.000,-	Rp. 150.571.735.000	Rp. 165.419.254.000

3) Laba/rugi bersih

<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Rp. 461.063.069,-	Rp. 1.500.083.289	Rp. 1.862.302.337

Kendaraan yang dibiayai oleh PT. MMF Sebagian besar adalah kendaraan bekas, maksimal tahun kendaraan adalah tahun 2006

Pembiayaan yang disalurkan oleh PT MMF adalah 84.58 % Pembiayaan Multiguna dan 15.42 % Pembiayaan Modal Kerja

b. Aspek Lingkungan

PT. MMF sejak 3 tahun terakhir ini sangat memperhatikan penggunaan energi di kantor pusat dan di kantor cabang antara lain penggunaan listrik dan air harus sehemat mungkin.

c. Aspek Sosial

Rencana Aksi Keuangan Keberlanjutan di PT. MMF baru dimulai pada tahun 2020, yaitu pada saat terjadi pandemic covid-19, dan pandemic covid -19 tersebut telah berlangsung selama tahun 2020, 2021, dan 2022 sehingga belum ada nya sosialisasi yang memadai baik di kantor pusat maupun di kantor cabang.



**BAB III**  
**PROFIL SINGKAT**  
**PT MUTIARA MULTI FINANCE**

a. Visi, misi dan nilai keberlanjutan PT MMF

Visi Misi Utama PT. Mutiara Multi Finance

Visi : **Menjadi Multi finance Yang Unggul, Terkemuka, dan Terdepan dalam Layanan dan kinerja**

Misi :

Misi dari PT. MUTIARA MULTI FINANCE adalah Penjabaran dari kata “MUTIARA”

- **M** anajemen : PT. MMF akan menyusun struktur organisasi secara efektif dan efisien.
- **U** saha **T** erpercaya : Berusaha untuk memberikan Pelayanan yang terbaik untuk konsumen maupun dengan Relasi seperti Dealer, Agen dan memberikan rasa aman penyimpanan Jaminan.
- **I** ndependen : Didalam menjalankan bisnis kami bekerja secara Profesional tanpa ada intervensi dari Pemegang Saham
- **A** man : Didalam melakukan kegiatan bisnis usaha kami mengutamakan Prinsip kehati-hatian, membentuk Quality Control yang baik atas semua kegiatan Operasional.
- **R** idho **A** llah : Perusahaan ini dijalankan sebagai Ibadah, karena sebuah kesuksesan dan keberhasilan tentunya dengan Ridho Allah SWT.

Visi Misi Keuangan Keberlanjutan PT. Mutiara Multi Finance  
 PT. Mutiara Multi Finance mempunyai visi keuangan keberlanjutan yaitu Menjadi Perusahaan Multifinance terbaik di Indonesia yang memiliki tanggung jawab sosial dan lingkungan yang seimbang.

Misi keuangan keberlanjutan PT. Mutiara Multi Finance yaitu :

- Berorientasi untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan pembiayaan yang aman dan terjamin.
- Mengembangkan sumber daya manusia potensial
- Menjadi Perusahaan Pembiayaan yang peduli kepada kepentingan masyarakat dan lingkungan.

b. Nama, alamat nomor telepon , nomor faksimili, alamat email, situs web dan kantor cabang

Nama Perusahaan	PT. Mutiara Multi Finance
Kantor Pusat	Aldeoz Building, Lantai 5 Jalan Warung Buncit No. 39 Kalibata Pancoran Jakarta Selatan
No. Telp	021-27534112
No. Fax	-
email	mutiarafinanceho@gmail.com
website	www.mutiaramultifinance.co.id

PT. MMF memiliki 12 kantor cabang yaitu :

No	Kantor Cabang	Alamat/ No. Telepon
1	Cabang Palembang	Jl. R. Soekamto No. 6 (91D) RT.09 RW.00 Kel. 8llir Timur II Simpang 4 Patal Palembang.
2	Cabang Baturaja	Jl. Dr. Moh. Hatta Kemalaraja Baturaja Timur OKU Sumatera Selatan.
3	Cabang Serang	Jl. KH. M. Sochari No. 13B Kidang, Sumur Pecung Serang.
4	Cabang Bandung	Jl. Raya Gadobangkong Komp. Ruko Awani Residence No. 11 Kec. Ngamprah Kel. Cimareme.
5	Cabang Samarinda	Jl. Sentosa No. 28 RT. 30 Kel. Sungai Pinang Dalam Kec. Samarinda Utara Samarinda Kalimantan Timur.
6	Cabang Jogja	Jl. Kyai Mojo No. 76 Bener Tegalrejo Yogyakarta.
7	Cabang Solo	Jl. Yos Sudarso No. 403 Joyotakan Serengan Solo.
8	Cabang Jakarta Pusat	Jl. Let. Jend. Soeprapto No. 3C Galur Jakarta Pusat.
9	Cabang Tangerang	Jl. K.H. Hasyim Ashari No. 38B Cipondoh Raya Tangerang.
10	Cabang Tangerang Selatan	Jl. Pajajaran Ruko Pamulang Plaza No. 06A Pamulang Tangerang Selatan.
11	Cabang Manado	Jl. Piere Tendean No. 93 Boulevard Manado Sulawesi Utara.
12	Cabang Lampung	Jl. Ahmad Yani No. 195 Iringmulyo Metro Timur, Metro Lampung.

c. Skala Usaha PT. Mutiara Multi Finance

1) Total asset dan Total Kewajiban

Keterangan	2020	2021	2022
Total Aset	Rp.104.575.540.172,-	Rp. 108.153.163.485,-	Rp. 110.611.067.299
Total Kewajiban	Rp.2.988.648.894,-	Rp. 6.384.335.060,-	Rp. 7.163.722.433.

2) Jumlah karyawan per 31 Desember 2022 sebanyak 206 karyawan berdasarkan jenis kelamin, usia, pendidikan, status ketenagakerjaan dan jabatan

No	Wilayah	Laki-laki	Perempuan
1	Kantor Pusat	37	7
2	Jabodetabek	26	44
3	Jawa Barat	29	9
4	Jawa Tengah	4	6
5	Sulawesi	4	5
6	Sumatra	14	17
7	Kalimantan	3	1
Jumlah		117	89

No	Tingkat Pendidikan	Jumlah Karyawan
1	Pasca sarjana (S2)	0
2	Sarjana (S1)	43
3	Diploma (D3)	3
4	SMA	156
5	Dibawah SMA	1
Jumlah		206

No	Status Ketenagakerjaan	Jumlah
1	Tetap	206
2	Tidak Tetap	0
Jumlah		206

No	Jabatan	Jumlah Karyawan
1	General Manager	1
2	Manager	27
3	Supervisor	50
4	Staff	126
5	Lain-Lain	2
Jumlah		206

### 3) Persentase kepemilikan Saham

Kepemilikan Saham PT Mutiara Multi Finance dimiliki seluruhnya oleh orang perorangan Warga Negara Indonesia.

### 4) Wilayah Operasional

Wilayah operasional PT Mutiara Multi Finance adalah di tempat kantor-kantor cabang berada.

### d. Produk, Layanan dan Kegiatan Usaha

PT. Mutiara Multi Finance bergerak di bidang usaha perusahaan pembiayaan sebagaimana yang tercantum di dalam POJK 35/POJK.05/2018 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Pembiayaan. Untuk saat ini perusahaan fokus kepada :

Produk	Nama Produk
Pembiayaan Multiguna	- Pembelian dengan pembayaran secara angsuran
Pembiayaan Modal Kerja	- Fasilitas Modal Usaha

e. Keanggotaan pada asosiasi

PT Mutiara Multi Finance terdaftar sebagai :

1. anggota Asosiasi Perusahaan Pembiayaan Indonesia (APPI)
2. anggota RAPINDO (asset register)
3. anggota Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK)

f. Perubahan signifikan PT Mutiara Multi Finance (Penutupan atau Pembukaan Cabang)

Pada tahun 2022 tidak ada penutupan kantor cabang atau pembukaan cabang baru.

## **BAB IV**

### **PENJELASAN DIREKSI**

- a. Kebijakan untuk merespon tantangan dalam pemenuhan strategi keberlanjutan

Pada tahun 2022 ini PT Mutiara Multi Finance menyusun laporan keberlanjutan ini sesuai dengan Lampiran II POJK 51/POJK.03/2017.

Penerapan keuangan keberlanjutan pada tahun 2022 belum dapat dilakukan secara maksimal dikarenakan sejak 2020 terjadi pandemic covid-19 yang berlangsung sampai tahun 2022 , di mana selama tahun 2020, 2021 dan 2022 perusahaan berusaha bertahan di tengah kondisi ekonomi yang tidak menentu.

Tujuan perusahaan bukan saja untuk sekedar dilihat dari aspek ekonomi yaitu memperoleh keuntungan yang sebesar-besarnya, tetapi harus juga memperhatikan aspek sosial dan aspek lingkungan hidup.

Salah satu tujuan dari PT Mutiara Multi Finance ke depan adalah memberikan pembiayaan produktif kepada debitur dengan bidang usaha yang peduli kepada lingkungan hidup seperti bidang usaha pertanian, perikanan, perkebunan dan perhutanan.

Direksi PT. Mutiara Multi Finance berkomitmen akan berusaha sebaik mungkin dalam penerapan keuangan keberlanjutan walaupun tantangan yang akan dihadapi akan berat selain tantangan yang diakibatkan oleh pandemic covid-19 dan juga dikarenakan belum banyaknya debitur dengan bidang usaha yang peduli kepada lingkungan hidup dan belum banyaknya masyarakat yang memberikan perhatian lebih kepada kelestarian lingkungan hidup.

b. Penerapan keuangan keberlanjutan

Penerapan keuangan keberlanjutan pada tahun 2022 belum dapat dilakukan secara maksimal dikarenakan sejak tahun 2020, 2021 dan 2022 terjadi pandemic covid-19. Di mana selama tahun-tahun tersebut perusahaan berusaha bertahan di tengah kondisi ekonomi yang tidak menentu.

Perusahaan juga telah melakukan kampanye di lingkungan kantor pusat dan kantor cabang untuk menghemat pemakaian listrik, air, dan kertas. Terhadap debitur-debitur, perusahaan tetap melakukan pelayanan dengan sebaik-baiknya, sehingga kewajiban debitur terhadap perusahaan dapat terpenuhi, sehingga dapat menurunkan tingkat NPL perusahaan.

c. Strategi pencapaian target

Strategi pencapaian target keuangan keberlanjutan sesuai dengan roadmap pada rencana aksi keuangan keberlanjutan (RAKB) di sesuaikan dengan pertumbuhan ekonomi pada saat ini akibat dari adanya pandemic covid-19 yang berkepanjangan.

Dalam mencapai target keuangan keberlanjutan maka perusahaan juga melakukan pengelolaan risiko dan mitigasi risiko terhadap kegiatan usahanya.



**BAB V**  
**TATA KELOLA KEBERLANJUTAN**

- a. Secara keseluruhan Direksi bertanggung jawab terhadap aksi keuangan keberlanjutan, akan tetapi semua divisi di luar unit khusus keuangan keberlanjutan ikut mendukung aksi keuangan keberlanjutan tersebut ,yaitu Divisi Akuntansi & Keuangan, Divisi Operasional , Divisi marketing dan Collection , Divisi Kepatuhan& Manajemen Risiko dan Divisi Sumber Daya Manusia.
- b. Pengembangan kompetensi anggota Direksi, Dewan Komisaris, pegawai, pejabat dan/atau unit kerja yang menjadi penanggung jawab penerapan keuangan keberlanjutan akan di lakukan dengan pelaksanaan edukasi /seminar/workshop yang berkaitan dengan keuangan keberlanjutan, yang akan diadakan sesuai dengan roadmap di dalam RAKB.
- c. Dalam mengidentifikasi, mengukur, memantau dan mengendalikan risiko atas penerapan keuangan keberlanjutan maka terlebih dahulu perusahaan harus mempunyai sumber daya manusia yang mumpuni dengan pengetahuan dan wawasan tentang keuangan keberlanjutan, dikarenakan pada tahun 2021 adalah fase persiapan yang mana persiapan itupun tidak dapat dilaksanakan dengan maksimal dikarenakan adanya pandemic covid-19, sehingga masa persiapan tersebut akan di undur ke tahun 2022.  
Setelah tersedia sumber daya manusia yang mumpuni kemudian dibuatlah pedoman keuangan keberlanjutan sebagai acuan dalam penerapan keuangan keberlanjutan.

- d. Pemangku kepentingan perusahaan yang diantaranya adalah pemegang saham, karyawan, debitur, maka secara bertahap berdasarkan roadmap pada RAKB perusahaan akan melakukan komunikasi, yaitu :
- Komunikasi Internal : Komunikasi 2 arah secara Internal di lakukan di dalam PT. Mutiara Multi Finance dalam rangka untuk menciptakan dan mewujudkan lingkungan kerja yang kondusif dan sehat sehingga mampu meningkatkan kinerja para karyawan PT. Mutiara Multi Finance. Dimana Direksi atau satu tingkat dibawah Direksi selalu aktif dan teratur berkunjung ke cabang untuk memastikan semua jenjang organisasi yang ada di cabang sudah berjalan sesuai dengan SOP, selain itu juga Direksi berkomunikasi dan melakukan meeting dengan seluruh karyawan yang ada dicabang tersebut untuk mengetahui berbagai kendala, atau persoalan yang timbul didalam kegiatan operasional sehari-hari baik yang disebabkan oleh faktor internal maupun eksternal.
  - Komunikasi Eksternal : Komunikasi 2 arah Eksternal dilakukan kepada Para Pemegang Saham atau pemangku kepentingan dan kepada para nasabah PT. Mutiara Multi Finance. Komunikasi Eksternal kepada Para Pemegang Saham di lakukan selain melalui Rapat Umum Pemegang Saham atau Keputusan Sirkuler Para Pemegang Saham dapat juga via media lainnya berupa laporan-laporan yang dibutuhkan oleh Para Pemegang Saham. Untuk menjalin hubungan yang baik dengan nasabah PT Mutiara Multi Finance secara aktif menurunkan Team Audit untuk menanyakan mengenai Pelayanan Karyawan PT Mutiara Multi Finance, Melakukan Cross Cek mengenai nilai Pencairan, angsuran, tenor ataupun Potongan yang diterima oleh nasabah, meminta masukan kepada nasabah untuk Pelayanan yang lebih baik dikedepannya

nanti. Selain itu juga melakukan komunikasi dalam hal terjadi pengaduan dan keluhan nasabah atau mempromosikan produk-produk pembiayaan dari PT Mutiara Multi Finance.

- e. Permasalahan yang di hadapi oleh perusahaan dalam penerapan keuangan keberlanjutan dapat di lihat dari 2 faktor, yaitu :
- permasalahan yang disebabkan oleh faktor internal yaitu permasalahan Sumber Daya Manusia dengan pengetahuan mengenai keuangan keberlanjutan yang belum memadai dan masih terbatas nya informasi mengenai keuangan keberlanjutan.
  - Permasalahan yang disebabkan oleh faktor eksternal yaitu permasalahan perkembangan dan pertumbuhan perekonomian yang disebabkan oleh imbas dari pandemic covid-19 yang terjadi pada tahun 2020, 2021 dan 2022.

**BAB VI**  
**KINERJA KEBERLANJUTAN**

- a. Kegiatan Membangun Budaya Keberlanjutan di PT. Mutiara Multi Finance Perusahaan menciptakan lingkungan kerja yang aman, nyaman, non diskriminasi, dan *zero tolerance* terhadap *fraud*.

Budaya keberlanjutan di internal Perusahaan adalah dimulai dengan membudayakan kampanye hemat energi yaitu hemat listrik, air dan kertas.

- b. Kinerja Ekonomi

<b>Keterangan</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>Target Piutang Pembiayaan</b>	Rp. 101.427.552.000,-	Rp. 105.790.000.000,-	Rp. 106.942.140.540
<b>Realisasi Piutang Pembiayaan</b>	Rp. 113.492.987.000,-	Rp. 150.571.3735.000,-	Rp. 109.804.226.579
<b>Laba / rugi bersih</b>	Rp. 461.063.069,-	Rp. 1.500.083.122,-	Rp. 1.862.302.337

- c. Kinerja Sosial

- 1) PT. Mutiara Multi Finance berkomitmen untuk memberikan layanan atas produk dan/atau jasa yang terbaik dan setara, tidak ada diskriminasi kepada para debiturnya.
- 2) Di bidang ketenagakerjaan, PT. Mutiara Multi Finance berkomitmen untuk :

1. Kesetaraan Kesempatan bekerja
2. Tidak ada tenaga kerja paksa
3. Tidak ada tenaga kerja anak
4. Memperhatikan kesehatan dan keselamatan para pekerja
5. Pemberian upah sesuai dengan UMR
6. Mengadakan Training/seminar/pelatihan dalam rangka pengembangan dan peningkatan kemampuan karyawan

Pada tahun 2022, PT Mutiara Multi Finance mengikutsertakan karyawan-karyawannya pada Sertifikasi Dasar pembiayaan Manajerial dan Profesi Penagihan, sebagai berikut :

No	Sertifikasi	Lembaga Yang Mengadakan	Peserta
1	Dasar Pembiayaan – Manajerial	SPPI	13 orang
2	Profesi Penagihan	SPPI	02 orang

### 3) Masyarakat/konsumen

PT Mutiara Multi Finance melakukan kegiatan literasi dan inklusi keuangan untuk masyarakat, untuk pelaksanaan literasi dan inklusi keuangan pada tahun 2022 dilaksanakan pada semester 2 pada tanggal 25 Oktober 2022 dan dilakukannya bersamaan dengan kegiatan di Bulan Inklusi Keuangan (BIK).

Untuk setiap adanya pengaduan konsumen di kantor cabang PT Mutiara Multi Finance, maka perusahaan mencatat dan

menindaklanjuti pengaduan konsumen tersebut untuk segera di selesaikan kurang dari 20 hari dan kemudian diinput per triwulan di website SIPEDULI .

d. Kinerja Lingkungan Hidup

PT Mutiara Multi Finance sudah memanfaatkan teknologi untuk mengurangi penggunaan kertas dan tinta printer, dan melakukan penghematan penggunaan listrik dan air di lingkungan perusahaan.

Pada saat pandemic covid-19 dan masih berlangsung saat ini perusahaan memaksimalkan pertemuan on line /*video conference* yang akan berdampak terhadap pengurangan emisi gas buang yang ditimbulkan dari kendaraan pribadi yang digunakan untuk bekerja.

e. Tanggung Jawab Pengembangan Produk dan/atau Jasa Keuangan Keberlanjutan

Saat ini PT Mutiara Multi Finance fokus pada pembiayaan multiguna, dan untuk memenuhi ketentuan POJK maka perusahaan juga menyalurkan sekitar 5 % pembiayaan produktif, semua pembiayaan yang disalurkan diharapkan dapat menjangkau disetiap lapisan masyarakat yang membutuhkan dengan tetap memperhatikan aspek sosial dan aspek lingkungan hidup demi terwujudnya keuangan keberlanjutan.

-----selesai-----