

1	<p>Keterkaitan Produk Simpanan Emas dengan Pembiayaan Emas & Perdagangan Emas Pegadaial</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pegadaian Deposito Emas <ul style="list-style-type: none"> - Nasabah melakukan buka rekening Deposito Emas - Nasabah mendapatkan Imbal Hasil dan Saldo kembali saat jatuh tempo 2. Pegadaian Pinjaman Modal Kerja Emas <ul style="list-style-type: none"> - Nasabah mengajukan kredit Pinjaman Modal Kerja Emas berupa Emas Batangan - Nasabah membayar sewa modal dan pelunasan kredit berupa Emas Batangan 3. Pegadaian Bullion Trading <ul style="list-style-type: none"> - Pegadaian menjual Emas Batangan menggunakan saldo Deposito Emas - Pegadaian membeli Emas Batangan dari market untuk dikembalikan ke saldo Deposito Emas 	Materi Pembahasan
2	<p>Profil Produk Deposito Emas Deposito Emas merupakan emas yang dimiliki Nasabah dapat dimanfaatkan oleh Pegadaian</p> <p>Value Proposition</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memperoleh manfaat dari investasi emas (nilai aset stabil, mudah dicairkan, sebagai dana darurat, lindung nilai) - Mendapatkan imbal hasil dalam bentuk gramasi emas <p>Fitur Produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Tenor 6, 9 dan 12 Bulan - Minimum Transaksi 5 gram (kelipatan 1 gram) - Imbal hasil 1%/tahun dikonversi dalam bentuk emas - Imbal hasil dibayarkan setiap awal bulan dan saat jatuh tempo - Penarikan saldo Deposito Emas: <ol style="list-style-type: none"> 1. Periode jatuh tempo 2. Penarikan dipercepat - Pemanfaatan Simpanan Emas <ol style="list-style-type: none"> 1. Pembiayaan Emas 2. Perdagangan Emas 	Materi Pembahasan

3	<p>Target Segment Seluruh Nasabah Tabungan Emas, HNWI, dan Korporasi</p> <p>Proses Bisnis</p> <p>A. Penitipan dan Kuasa Dari Nasabah</p> <ul style="list-style-type: none"> - Nasabah mengajukan pembukaan - Nasabah input Rekening Tabungan Emas, Gramasi dan periode penitipan - Persetujuan Nasabah : Syarat dan Ketentuan, PIN dan OTP - Nasabah menerima sertifikat Penempatan <p>B. Pemberian Imbal Hasil</p> <ul style="list-style-type: none"> - Top Up Imbal sesuai periode setiap awal bulan dan saat jatuh Tempo ke rekening utama <p>C. Penarikan</p> <p>Penarikan Tabungan Emas :</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Sesuai Jatuh tempo 2. Dipercepat 	Materi Pembahasan
4	<p>Profil Produk Pinjaman Modal Kerja Emas</p> <p>Pinjaman Modal Kerja Emas merupakan pinjaman modal kerja dalam bentuk emas kepada Nasabah.</p> <p>Value Proposition</p> <ul style="list-style-type: none"> - Memenuhi modal kerja berupa emas dengan standar minimal SNI - Tarif sewa modal yang bersaing <p>Fitur Produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Pinjaman dan pelunasan berupa emas 24K SNI/LBMA - Tenor 3, 6, 9 dan 12 Bulan - Minimum Pinjaman Emas 500 gram - Sewa Modal 2-7% dibayarkan setiap bulan dalam bentuk Rp - Nilai pinjaman senilai harga buyback Tabungan Emas - LTV mulai dari 85% - Penerapan Margin Call apabila LTV > 95% - Agunan berupa fidusia (Tabungan Emas, Persediaan) dan bank garansi - Pengambilan emas di Pegadaian - Tahap 1, standar LDR 70% dari Simpanan Emas 	Materi Pembahasan

5	<p>Target Segment</p> <ul style="list-style-type: none"> -Produsen atau Manufaktur emas -Distributor, Toko atau Pedagang emas/perhiasan <p>Proses Bisnis</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Marketing Officer (MO) menawarkan produk PMK Emas ke nasabah 2. Nasabah menyiapkan dokumen pengajuan diserahkan ke MO atau email ke bisnis.emas@pegadaian.co.id 3. Analis Kredit melakukan dokumen, analisa, dan scoring 4. Penetapan Pinjaman dan Approval oleh Unit Bisnis PMK / Komite Kredit. 5. Nasabah membayar Biaya Administrasi. <ul style="list-style-type: none"> * Menandatangani perjanjian * Menentukan mekanisme pengambilan emas (Ambil Sendiri /Ekspedisi) <ol style="list-style-type: none"> 6. Nasabah mendapatkan Pinjaman Modal Kerja berupa Emas 	Materi Pembahasan
6	<p>Profil Produk Perdagangan Emas</p> <p>Perdagangan Emas merupakan kegiatan perdagangan emas yang terstandarisasi dan kompetitif di seluruh Indonesia untuk nasabah retail dan korporat</p> <p>Value Proposition</p> <p>Aktivitas yang dapat memfasilitasi gold corporate trading dengan volume yang tinggi dan juga memberikan support berupa vaulting, dan juga logistik.</p> <p>Target Segment</p> <p>Retail, Bisnis (miners, refiners, manufacturers, wholesalers) dan juga financial institutions</p>	Materi Pembahasan

7	<p>Fitur Produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Emas yang diperdagangkan adalah emas dengan sertifikat SNI dan LBMA dengan minimal 500 gram - SLA < 24 jam - Harga yang bersaing dengan pasar - Spread yang rendah antara harga jual dan beli - Melayani pengiriman ke seluruh wilayah Indonesia <p>Proses Bisnis</p> <p>Keterangan:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nasabah mengajukan permohonan pembelian emas ke Pegadaian 2. Pegadaian melakukan konfirmasi ke source emas terkait ketersediaan gramasi dan juga harga yang cocok. 3. Setelah memastikan adanya sumber yang dapat menggantikan jumlah emas pengganti, Pegadaian menyalurkan saldo UA kepada nasabah. 4. Pegadaian melakukan pengiriman emas ke lokasi nasabah 5. Supplier emas melakukan pengiriman emas ke PT Pegadaian sesuai dengan jangka waktu yang ditentukan untuk memenuhi kembali saldo UA yang terpakai. 	Materi Pembahasan
8	<p>Profil Produk Jasa Titipan Emas Korporasi</p> <p>Produk layanan yang menyediakan fasilitas titipan emas untuk Korporasi yang memerlukan tempat penyimpanan emas dengan kapasitas dan volume yang besar</p> <p>Value Proposition</p> <ul style="list-style-type: none"> - Emas aman dititipkan dan diasuransikan - Memiliki kapasitas penyimpanan mencapai 20 ton - Biaya penitipan Terjangkau <p>Fitur Produk</p> <ul style="list-style-type: none"> - Layanan Jasa Titipan Emas Korporasi dilakukan di Kantor Pusat Pegadaian - Jenis titipan berupa emas batangan bersertifikat dengan kadar 99.99% - Minimal denom yang dititipkan 100 gram - Satuan keping denom yang diterima ; 100gr, 250gr, 500gr, dan 1000gr - Tarif jasa titipan mulai dari Rp 500,- per Gram/Tahun atau Rp 500.000 per Kilo/Tahun - Biaya Jasa Taksiran per keping (denom 100gr, 250gr, 500gr, dan 1000gr) sebesar Rp 500.000 	Materi Pembahasan

9	<p>Target Segment Nasabah Korporasi, Pedagang Fisik Emas Digital, Perbankan, Depository, Eksportir-Importir Emas, Gold Refinery dan Korporasi Lainnya</p> <p>Proses Bisnis</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nasabah membawa emas yang akan dititipkan kepada Pegadaian untuk dilakukan proses lebih lanjut. Sebelum melakukan transaksi, nasabah melakukan perikatan perjanjian kerja sama (PKS) dengan Pegadaian dengan tujuan untuk menjamin kejelasan hak dan kewajiban kedua belah pihak selama periode penitipan emas. 2. Jika emas batangan lolos Uji Taksir, dilanjutkan disimpan ke dalam Vault. 3. Jika emas tidak lolos Uji Taksir, maka akan langsung dikembalikan kepada Nasabah. 4. Pegadaian memberikan layanan berupa jasa titipan dan jasa taksiran. Setelah proses penitipan selesai, nasabah akan menerima Surat Bukti Penitipan sebagai bukti resmi atas transaksi tersebut. 	Materi Pembahasan
10	<p>Simulasi Perhitungan Imbal Hasil Deposito Emas</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Nilai Deposito Emas = Nominal Saldo Deposito Emas x Harga Buyback Periode I 2. Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak = $1\% / 365 \text{ hari} \times \text{Jumlah Hari Berjalan} \times \text{Nilai Aset}$ 3. Pajak Deposito Emas = Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak x 20% 4. Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak = Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak - Pajak Deposito Emas 5. Gramasi Imbal Hasil = Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak / Harga Top Up Pada Hari Imbal Hasil 	Materi Pembahasan
11	<p>Proses Pengajuan Deposito Emas</p> <p>Saat ini, pengajuan Deposito Emas dapat melalui aplikasi Pegadaian Digital min. versi 6.1.0 (Android) dan IOS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Login pada aplikasi Pegadaian Digital minimal versi 6.1.0 lalu pilih Tabungan Emas 2. Pilih menu Deposito Emas 3. Pilih Buat Deposito Emas 4. Pilih rekening asal, isi jumlah saldo emas Deposito Emas, pilih Jangka Waktu, dan checklist Syarat dan Ketentuan 5. Lalu pilih Selanjutnya 6. Sistem menampilkan Konfirmasi pembuatan rekening Deposito Emas 7. Masukkan PIN aplikasi Pegadaian Digital 8. Masukkan Kode OTP yang terkirim melalui SMS ke nomor handphone terdaftar 9. Pengajuan pembuatan rekening Deposito Emas sedang diproses dan menunggu notifikasi berhasil 	Materi Pembahasan

12	<p>Proses Penarikan Dipercepat Saat ini, pengajuan Deposito Emas dapat melalui aplikasi Pegadaian Digital min. versi 6.1.0 (Android) dan IOS</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Login pada aplikasi Pegadaian Digital versi 5.7.5, lalu pilih Tabungan Emas 2. Pilih menu Deposito Emas 3. Pilih Rekening Deposito Emas yang akan dilakukan penarikan 4. Pada Detail Rekening, klik titik tiga pada pojok kanan. 5. Klik Tarik Saldo Emas 6. Screen menampilkan data konfirmasi rekening yang akan ditarik, lalu klik Proses Tarik Saldo 7. Input PIN 8. Selamat, saldo rekening Deposito Emas berhasil ditarik kembali ke rekening utama 	Materi Pembahasan
QnA		
1	<p>Pertanyaan : Saya Inez Candra Fadhilah Agent site yogyakarta, izin bertanya untuk pengajuan deposito emas saat ini apakah dapat dilakukan melalui Aplikasi Pegadaian Syariah Digital atau saat ini hanya dapat dilakukan melalui Aplikasi Pegadaian Digital Service saja apabila secara online?</p> <p>Jawaban : Hanya bisa dilakukan di aplikasi PDS Konvensional versi 6.1.0</p>	QnA
2	<p>Pertanyaan : Selamat sore mas, saya Doni agen site Jogja. Izin bertanya terkait pembatalan deposito emas sebelum waktunya apakah bisa atau tidak ya?</p> <p>Jawaban : Bisa ya, begitu diklik pada detail rekening silakan pilih opsi tombol titik tiga dipojok kanan atas maka bisa dilakukan penarikan dipercepat</p>	QnA
3	<p>Pertanyaan :</p> <p>Apakah pencairan deposito Tabungan emas sebelum jatuh tempo dikenakan pinalti/denda?kalau iya bagaimana perhitungan pinaltinya?</p> <p>Apakah bisa untuk pencairan deposito emas di semua cab pegadaian?</p> <p>Apabila nasabah yg memiliki deposito emas meninggal dunia bagaimana proses cara pencairannya?</p> <p>Jawaban :</p> <p>Saat ini belum ada atau belum terdapat penalty. Nantinya akan dievaluasi Kembali kedepannya untuk penalty.</p> <p>Pembukaan/Penarikan/Jatem semua bisa dilakukan di aplikasi PDS</p> <p>Jika pemilik Deposito Emas meninggal nantinya akan ada seperti surat kuasa dll nya untuk bisa dilakukan penarikan</p>	QnA

4	<p>Pertanyaan : Pekenalkan nama saya Deandy dari site Jogja, izin berrtanya, apabila melakukan deposito tabungan emas apabila terdapat kenaikan harga tabungan emas apakah akan mempengaruhi nilai imbal hasil yang sudah di ajukan atau tidak?</p> <p>Jawaban : Iya benar akan mempengaruhi nilai imbal hasilnya. Kenaikan Harga emas akan mempengaruhi nilai jumlah imbal hasil</p>	QnA
5	<p>Pertanyaan : Selamat sore, Perkenalkan saya Karina dari Outbound Call Jogja. Izin bertanya. Apakah deposito emas dari Pegadaian bisa dicairkan sebelum jatuh tempo? Jika bisa, apa ada penalti atau potongan tertentu?, terima kasih.</p> <p>Jawaban : Bisa dilakukan penarikan dipercepat di aplikasi PDS, untuk penalty tidak menutup kemungkinan kan diberikan</p>	QnA
6	<p>Pertanyaan : Saya anita dari outboundcall Jogja, izin bertanya apakah deposito emas ini cocok untuk tujuan investasi jangka panjang? dan jika misal mengambil tenor 12 bulan dan sudah habis apakah tenornya masih bisa diperpanjang atau bagaimana?</p> <p>Jawaban : Benar ya cocok untuk invetasi karena dari Deposito Emas ini juga akan mendapatkan imbal hasil</p>	QnA
7	<p>Pertanyaan :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Mau tanya prose penarikan deposito emas berapa lama, apabila terkendala sudah 1 x24 jam belum cair ke saldo utama apakah bisa dilakukan pelaporan - penarikan saldo emas mengikuti harga saat jatu tempo atau saat awal pengajuan. <p>Jawaban : Penarikan jika pengajuan di aplikasi akan langsung cair di rekening Utama Tabungan Emas. Jika ada kendala/error dalam hal penarikannya maka bisa dibuatkan tiket laporan</p>	QnA
8	<p>Pertanyaan : Saya Iqbal dari site Jogja, apakah ketika pengajuan deposito emas berhasil saldonya akan menjadi saldo blokir?</p> <p>Jawaban : Iya, sebenarnya jika ecara teknis bukan saldo blokir. Begitu saldo di Transfer ke Deposito Emas, tidak bisa digunakan di gadai atau jual. Jika ingin di gadai atau jual maka dari saldo Deposito Emas nya harus ditutup dahulu atau diselesaikan sesuai tenornya</p>	QnA
9	<p>Pertanyaan : Selamat sore, saya Alifa dari Telemarketing Yogyakarta, mohon ijin bertanya. Secara imbal hasil untuk deposito tabungan emas lebih menguntungkan untuk di salurkan ke ke produk pinjaman modal kerja emas atau perdangan emas ?</p> <p>Jawaban : Dari sisi nasabah Deposito Emas nya akan mendapatkan 1%,nasabah juga tidak mengetahui Deposito Emas nya akan disalurkan kemana.</p>	QnA

10	<p>Pertanyaan : Izin bertanya terkait deposito emas apabila harga emas naik apakah nantinya akan mempengaruhi nilai imbal hasil atau tidak?</p> <p>Jawaban : Iya akan mempengaruhi jumlah gramasi yang diterima</p>	QnA
11	<p>Pertanyaan : Apakah ada minimal saldo Tabungan Emas untuk daftar deposito emas?</p> <p>Jawab: Minimal 5 gr, dgn saldo mengendap 0,01 gram</p>	QnA
12	<p>Pertanyaan : Saya idam nur kholis agent sosmed jogja ijin bertanya. Jika nasabah menanyakan simulasi imbal hasil Deposito Emas bagaimana? Sedangkan di Contact Center belum tersedia template simulasinya, apakah boleh diarahkan ke cabang atau seperti apa? Terima kasih</p> <p>Jawaban : Nanti akan diberikan folder yang berisi simulasi dll nya</p>	QnA
13	<p>Pertanyaan : Apabila saya memiliki saldo TE dengan gramasi 5,01 gram dan apabila saya mengajukan Deposito 5 gram dan hanya menyisakan 0,1 gram apakah bisa? dan nantinya apakah ada kendala mengingat untuk TE terdapat biaya pemeliharaan pertahun?</p> <p>Jawaban: 5,01 gram maka belum bisa ya. 0,1 gram senilai Rp200.000, maka biaya pemeliharaan masih bisa ya. Jadi hal tersebut masih bisa untuk di Deposito Emas</p>	QnA
14	<p>Pertanyaan : Izin bertanya saya aisah, apakah saat melakukan imbal hasil akan dilakukan top up secara langsung, apakah saat melakukan top up nantinya akan mendapatkan poin dari imbal hasil?</p> <p>Jawaban : Untuk imbal hasil diberikan setiap tanggal 1, dan akan masuk sekitar pagi hari. Deposito Emas saat ini belum terintegrasikan dgn Pegadaian Poin ya. Namun, tidak menutup kemungkinan bisa dilakukan proses integrasinya</p>	QnA

15	<p>Pertanyaan : Terkait nasabah meninggal jika memiliki Deposito Emas, Jasa Titip Emas Korporasi</p> <p>Jawaban : Case nasabah meninggal atau dalam kondisi tertentu, maka akan dicek dahulu di eksisting. Nantinya akan disalurkan pada ahli waris atau keluarga untuk pencairannya. Pembukaan Deposito Emas secara rekening akan mengikuti cabang pembuka rekening Tabungan Emas.</p> <p>Jasa Titipan Emas baru bisa untuk nasabah Korporasi saja, nantinya bisa ke Pegadaian Pusat silakan menuju ke Divisi Buillion</p> <p>Jika ada kehilangan maka akan mengikuti ketentuan dari eksistingnya seperti adanya surat kehilangan dll</p> <p>Untuk asuransi pastinya akan di cover, dari segi keamanan pastinya sudah berstandar tinggi ya</p> <p>Untuk perorangan juga ada ya yaitu Titipan Emas Fisik ya.</p>	QnA
16	<p>Pertanyaan : Ada estimasi tsb per bulan atau per tahun Jawaban : Berdasarkan tenornya ya</p> <p>Pertanyaan : Saat ini jika nasabah ingin pengajuan Deposito Emas apakah bisa lebih dari 1? Apakah ada ketentuannya bisa lebih? Jawaban : Saat ini belum ada ketentuannya, bisa sebanyaknya jika nasabah memiliki banyak rekening Tabungan Emas</p> <p>Pertanyaan : Merubah tenor melakukan baiknya dipercepat atau langsung diubah? Jawaban : Tenor belum bisa diubah ditengah2, dan baiknya dilakukan penarikan dipercepat</p> <p>Pertanyaan : Jika ada kendala dalam produk Deposito Emas ini berapa lama? Jawaban : Belum tahu dan akan dicek Kembali</p>	QnA
17	<p>Pertanyaan : Untuk simulasi bersifat perhitungan manual atau bisa mengikuti tenor dan Harga saldo emasnya? Krn perhitungan cukup Panjang ya Jawaban : Di folder itu pastinya sudah ada Excel nya nanti bisa langsung digunakan</p> <p>Pertanyaan : Terkait Perdagangan Emas Jawaban : Untuk Perdagangan Emas bisa dilayani di Kantor Pusat Pegadaian, minimal trx nya 500 gram. Levelnya korporasi atau bisnis.</p>	QnA

Pemimpin Rapat/Pengisi Materi:



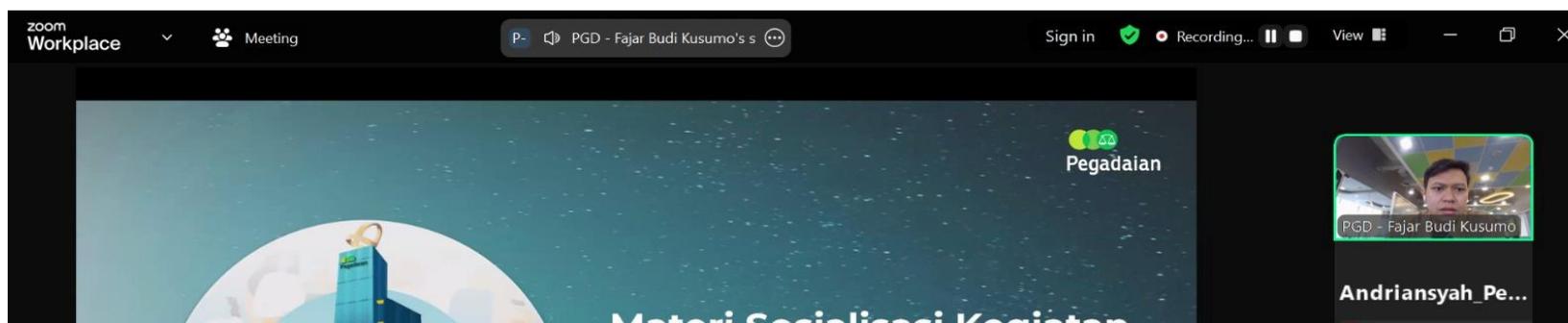
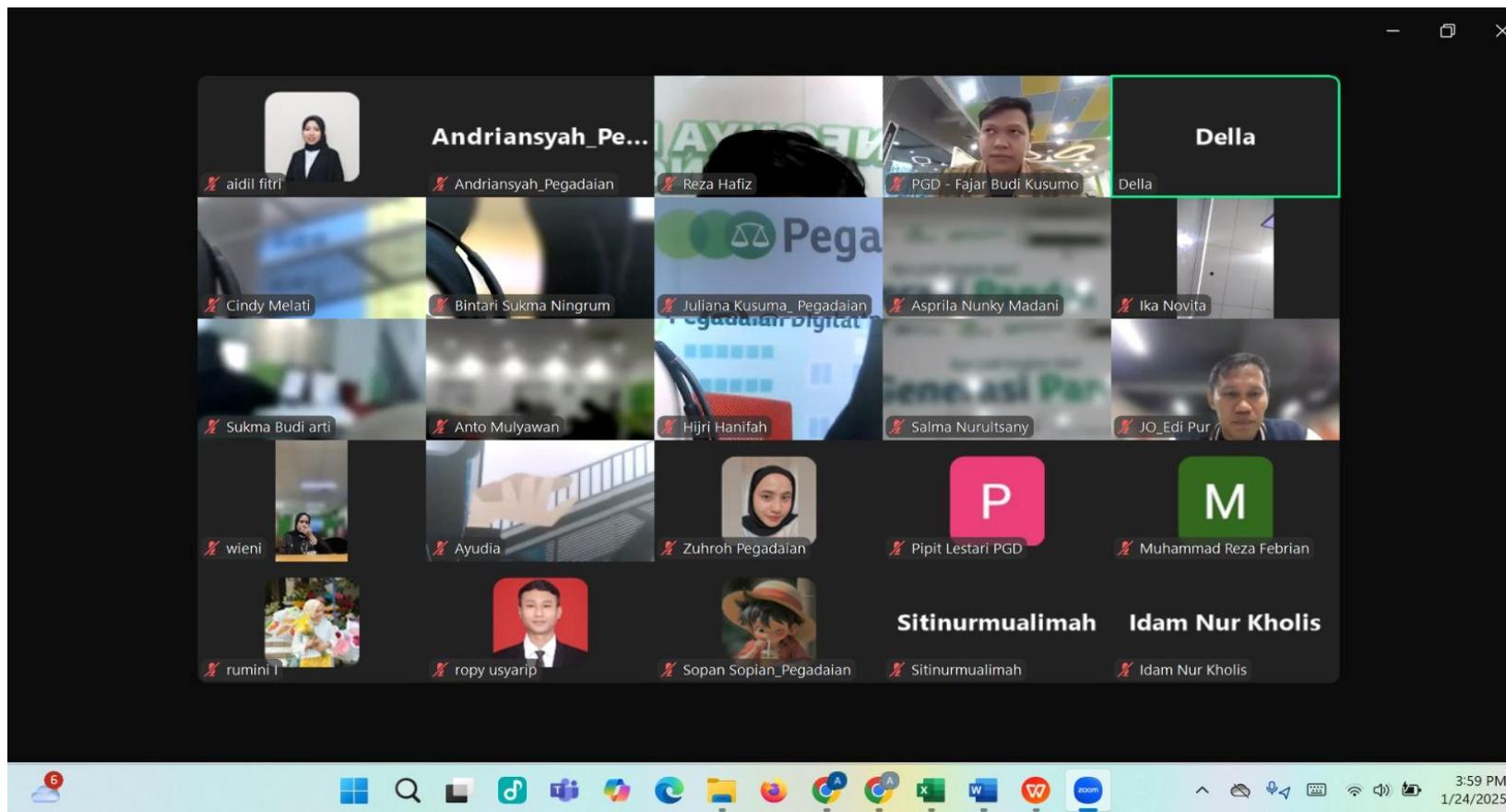
Fajar Budi Kusumo

Disusun Oleh:



Andriansyah (DC)

Apabila ada informasi yang tidak sesuai mohon dapat menghubungi team penyusun



Materi Sosialisasi Kegiatan Usaha Bulion PT Pegadaian

Disampaikan oleh Divisi Bisnis Bulion

Januari 2025

Zoom Meeting Controls: Audio, Video, Participants (98), Chat, React, Share, Host tools, AI Companion, Apps, Pause/stop recording, More, End.

System Tray: Windows taskbar with various application icons, date 1/24/2025, time 3:07 PM.

Participant list:

- Andriansyah_Pegadaian
- Wahyu Dwi Prasetyo
- Cindy Melati
- Bintari Sukma Ningrum

Simulasi Perhitungan Imbal Hasil Deposito Emas

Pegadaian

SIMULASI
 Nasabah membuka rekening Deposito Emas pada tanggal 11 Januari 2024 dengan nominal 100 gram dan jangka waktu 3 bulan. Pada tanggal tersebut, harga buyback periode I senilai Rp 1.200.000,- sehingga Nilai Deposito Emas sebesar Rp 120.000.000. Maka untuk perhitungan imbal hasil sebagai berikut:

1. Nilai Deposito Emas	= Nominal Saldo Deposito Emas x Harga Buyback Periode I
2. Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak	= 1% / 365 hari x Jumlah Hari Berjalan x Nilai Deposito Emas
3. Pajak Deposito Emas	= Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak x 20%
4. Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak	= Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak - Pajak Deposito Emas
5. Gramasi Imbal Hasil	= Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak / Harga Top Up Pada Hari Imbal Hasil

Imbal Hasil Ke-1

- Tanggal Pemberian Imbal Hasil: 1 Februari 2024
- Jumlah Hari Berjalan: 21 hari (11 Januari - 1 Februari 2024)
- Harga Top Up Tgl tsb: Rp 1.250.000,-
- Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak: Rp 69.041,-
- Pajak DE: Rp 13.808,-
- Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak: Rp 55.233,-
- Gramasi Imbal Hasil: 0.0441 gram

Imbal Hasil Ke-2

- Tanggal Pemberian Imbal Hasil: 1 Maret 2024
- Jumlah Hari Berjalan: 29 hari (1 Februari - 1 Maret 2024)
- Harga Top Up Tgl tsb: Rp 1.260.000,-
- Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak: Rp 95.342,-
- Pajak DE: Rp 19.068,-
- Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak: Rp 76.274,-
- Gramasi Imbal Hasil: 0.0605 gram

Imbal Hasil Ke-3

- Tanggal Pemberian Imbal Hasil: 1 April 2024
- Jumlah Hari Berjalan: 31 hari (1 Maret - 1 April 2024)
- Harga Top Up Tgl tsb: Rp 1.260.000,-
- Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak: Rp 101.818,-
- Pajak DE: Rp 20.364,-
- Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak: Rp 81.454,-
- Gramasi Imbal Hasil: 0.0647 gram

Imbal Hasil Ke-4

- Tanggal Pemberian Imbal Hasil: 11 April 2024
- Jumlah Hari Berjalan: 10 hari (1 April - 11 April 2024)
- Harga Top Up Tgl tsb: Rp 1.260.000,-
- Rp Imbal Hasil Sebelum Pajak: Rp 32.877,-
- Pajak DE: Rp 6.575,-
- Rp Imbal Hasil Sesudah Pajak: Rp 26.301,-
- Gramasi Imbal Hasil: 0.0214 gram

Zoom Meeting Controls: Audio, Video, Participants (121), Chat, React, Share, Host tools, AI Companion, Apps, Pause/stop recording, Q&A, More, End.

System Tray: Windows taskbar with various application icons, date 1/24/2025, time 3:40 PM.

Participant list:

- PGD - Fajar Budi Kusum...
- Andriansyah_Pe...
- Andriansyah_Pegadaian
- Della**
- Della
- Fitri Zakiah**
- Fitri Zakiah
- Retno Nofiyanti**
- Retno Nofiyanti