



RISALAH INVESTASI

PT MNC Kapital Indonesia Tbk (MNC Kapital atau BCAP) didirikan pada tahun 1999 ketika MNC Group mulai mengotonomi unit bisnis jasa keuangannya menjadi mandiri. MNC Kapital melakukan penawaran umum saham perdana pada 2001 dengan kode saham: BCAP. MNC Kapital menyediakan layanan keuangan terlengkap, mulai dari perbankan, pembiayaan, sekuritas dan broker, asuransi, manajemen aset, *e-money*, dan *payment gateway*.

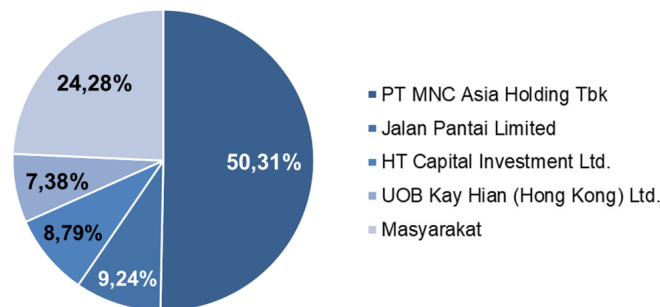
MNC Kapital berkomitmen untuk menjadi solusi berbagai kebutuhan finansial secara *end-to-end* dengan menghadirkan aplikasi perbankan digital (MotionBanking), aplikasi pembiayaan digital (MotionCredit), aplikasi perdagangan saham dan reksa dana *online* (MotionTrade), aplikasi *e-money*, *e-wallet*, transfer digital, dan poin loyalitas (MotionPay), serta *payment gateway* (Flash Mobile). Selain itu, BCAP juga sedang dalam proses menjajaki peluang lain di dalam industri *fintech* melebihi penawaran layanan saat ini, seperti: MotionSure, MotionLife, MotionSafe, MotionFunds, MotionCrypto, MotionSeeds, dan MNC Modal Ventura.

SOROTAN INVESTASI

- Peluang pasar yang masif untuk melayani masyarakat *unbanked/underbanked*
- Menciptakan produk dan layanan digital yang inovatif dan efisien
- Lisensi lengkap dalam satu perusahaan induk
- Penekanan strategi *low burn rate* untuk memaksimalkan profit
- Rekam jejak pertumbuhan organik dan non-organik yang pesat, didukung manajemen profesional
- Fokus meningkatkan kenyamanan pelanggan dengan terus memahami pola perilaku digital

KEPEMILIKAN SAHAM

Per 31 Oktober 2022



DEWAN KOMISARIS

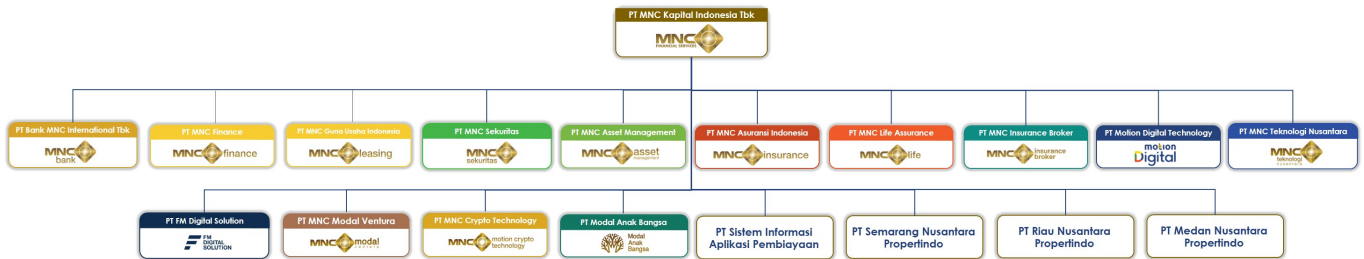
Komisaris Utama	: Wito Mailoa
Komisaris	: Tien
Komisaris Independen	: Sukisto

DIREKSI

Direktur Utama	: Mashudi Hamka
Direktur	: Jessica Herliani Tanoesoedibjo
Direktur	: Ageng Purwanto
Direktur	: Peter Fajar
Direktur	: Oerianto Guyandi
Direktur	: Muhammad Suhada
Direktur	: Mahdan



KEGIATAN USAHA

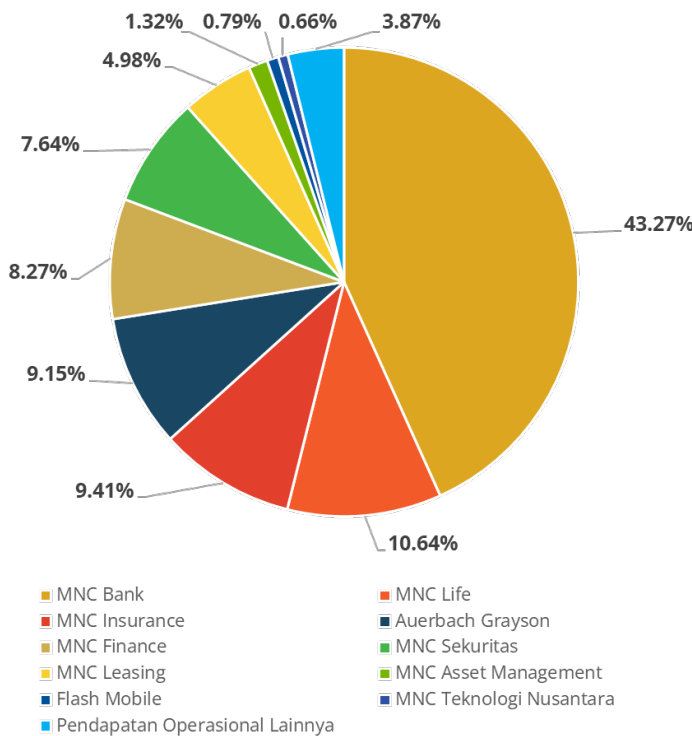


*Data per 31 Oktober 2022

PT MNC Kapital Indonesia Tbk menyediakan layanan keuangan terlengkap, mulai dari perbankan (PT Bank MNC Internasional Tbk), pembiayaan (PT MNC Finance dan PT MNC Guna Usaha Indonesia), sekuritas dan broker (PT MNC Sekuritas dan Auerbach Grayson & Company LLC), asuransi (PT MNC Asuransi Indonesia, PT MNC Life Assurance), manajemen aset (PT MNC Asset Management), *e-money* (PT MNC Teknologi Nusantara) dan *payment gateway* (Flash Mobile).

Hingga laporan keuangan September 2022, kontributor pendapatan Perseroan berasal dari MNC Bank sebesar 43,27% dari total pendapatan konsolidasi, diikuti oleh MNC Life 10,64%, MNC Insurance 9,41%, Auerbach Grayson 9,15%, MNC Finance 8,27%, MNC Sekuritas 7,64%, MNC Leasing 4,98%, MNC Asset Management 1,32%, Flash Mobile 0,79%, MNC Teknologi Nusantara 0,66%, dan pendapatan operasional lainnya 3,87%.

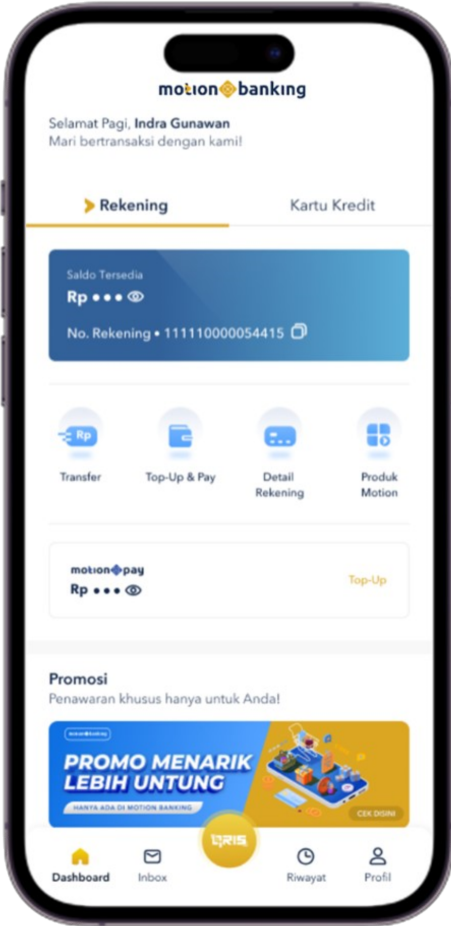
Kontribusi Pendapatan



Selain itu, Perseroan juga sedang melakukan pengembangan digital dengan menjajaki peluang lain di dalam industri teknologi finansial, seperti: broker asuransi (PT MNC Insurance Broker), jasa perdagangan aset digital atau *cryptocurrency* (PT MNC Crypto Technology), *securities crowd funding* (PT Modal Anak Bangsa), dan modal ventura (PT MNC Modal Ventura).



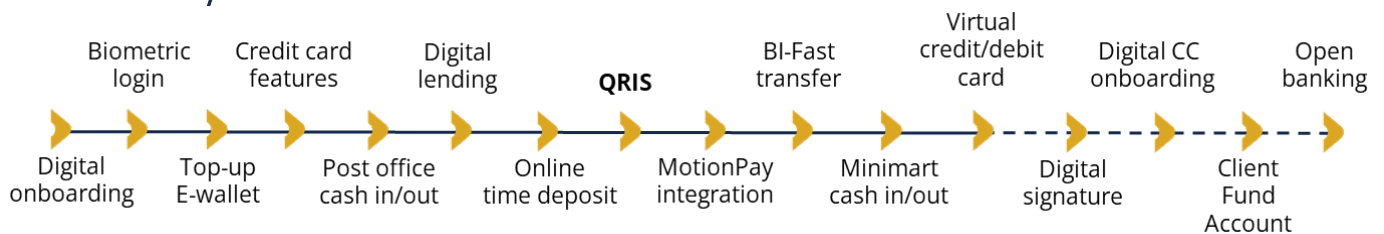
PT BANK MNC INTERNASIONAL TBK (MNC BANK ATAU BABP)



MNC Bank memainkan peran utama untuk menggerakkan seluruh bisnis jasa keuangan Perseroan, menyediakan layanan perbankan lengkap bagi individu, UMKM, maupun korporasi, di samping layanan kartu kredit dan kartu debit. MNC Bank memiliki 16 kantor cabang, 24 kantor cabang pembantu dan 70 ATM yang terkoneksi dengan lebih dari 200.000 ATM yang tergabung dengan jaringan GPN, ATM Prima dan ATM Bersama. MNC Bank memperoleh Peringkat Komposit 2 (PK-2) atau baik dalam Penilaian Tingkat Kesehatan Bank (PTKB).

Pada tahun 2021, PT Bank MNC Internasional Tbk meluncurkan MotionBanking setelah memperoleh lisensi *digital onboarding* dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sebagai salah satu bank digital pertama di Indonesia, MotionBanking menawarkan pengalaman perbankan lengkap melalui fitur-fitur kekinian yang mampu menjawab berbagai kebutuhan nasabah, seperti pembukaan rekening secara *online/digital onboarding*, transfer, pembayaran tagihan, *login biometrik*, *e-wallet top up*, integrasi dengan MotionPay, Deposito Online, pembayaran QRIS, pembayaran kartu kredit hingga pengajuan cicilan kartu kredit dengan bunga 0 persen, transfer dengan BI-Fast serta setor dan tarik tunai di lebih dari 20.000 jaringan Indomaret juga 4.800 kantor Pos Indonesia. Deretan fitur dan layanan tersebut semakin mengokohkan MotionBanking sebagai solusi perbankan digital yang terintegrasi. Selain itu, MNC Bank juga telah menandatangani perjanjian dengan pihak ketiga untuk memperluas ekosistem keuangannya, termasuk KemenkopUKM, BPIJAMSOSTEK, Taspen dan KOPNUSPOS. Tidak berhenti disitu, MotionBanking masih mengembangkan banyak fitur guna memenuhi kebutuhan nasabah terhadap layanan perbankan digital seperti *digital signature* dan Rekening Dana Nasabah (RDN).

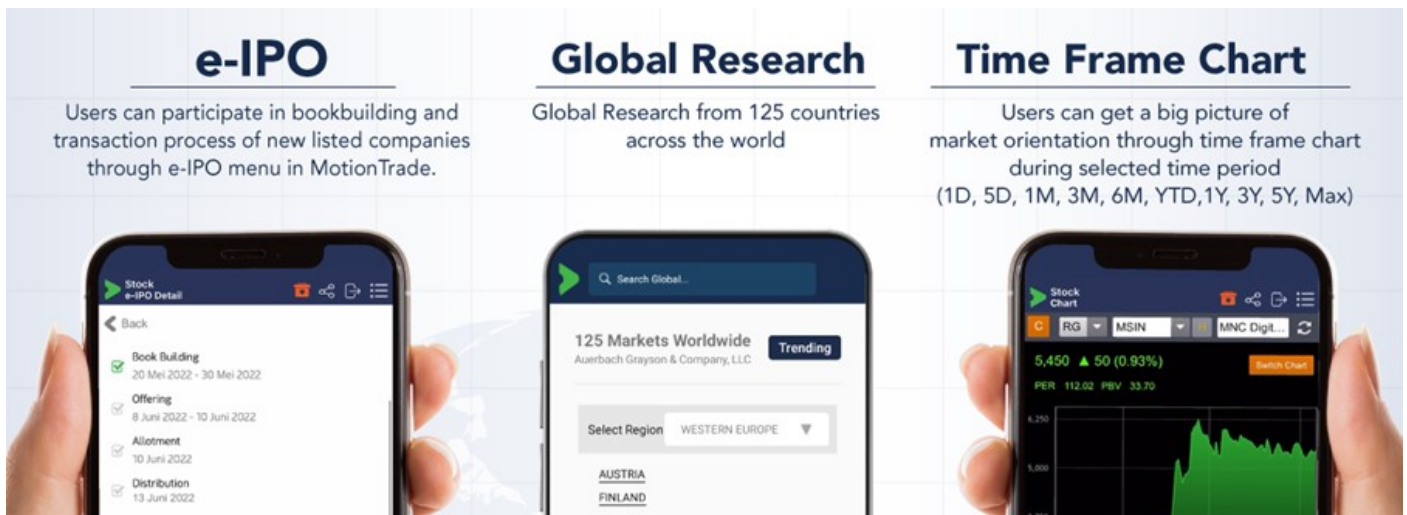
Product Development





PT MNC SEKURITAS (MNC SEKURITAS)

PT MNC Sekuritas merupakan jasa perantara perdagangan efek (instrumen ekuitas, instrumen utang, pembiayaan margin, *online trading* dan agen penjual reksadana), penasihat keuangan, penjamin emisi efek, serta jasa riset. MNC Sekuritas menyediakan aplikasi perdagangan saham dan reksa dana *online*, MotionTrade, dengan fitur *voice command* pertama di Indonesia. MotionTrade juga dilengkapi dengan *update* berita dan riset dari dalam maupun luar negeri, fitur transaksi otomatis, dan MotionTrade Syariah yang khusus menampilkan saham syariah. MotionTrade dapat diakses dengan mudah baik melalui *desktop* maupun *smartphone* dengan sistem operasi Android dan iOS. MotionTrade telah bekerja sama dengan Dinas Kependudukan dan Catatan Sipil untuk memverifikasi data calon investor dengan *e-KYC* sehingga pembukaan rekening dapat dilakukan sepenuhnya secara *online*. MotionTrade juga telah bekerja sama dengan 32 perusahaan manajemen aset, menjual 170 produk reksa dana elektronik di aplikasi MotionTrade. Pemasaran produk pasar modal melalui aplikasi MotionTrade juga didukung keberadaan 150 *point of sales*, yang terdiri dari 40 kantor cabang, 10 kantor perwakilan, dan 100 Galeri Investasi BEI yang tersebar di Tanah Air.



MNC Sekuritas mengoperasikan MotionTrade, salah satu *platform online trading* saham dan reksa dana terkemuka di Indonesia yang menawarkan lebih dari 180 produk yang lengkap dan inovatif. MotionTrade memudahkan klien konvensional dan syariah untuk bertransaksi di mana saja dan kapan saja, serta memastikan transaksi saham dan reksa dana secara mudah, stabil, cepat, aman dan nyaman.

PT MNC TEKNOLOGI NUSANTARA (MTN)

PT MNC Teknologi Nusantara (MTN) berfokus pada solusi pembayaran digital untuk bisnis dan individu, yang mengoperasikan dua merek yaitu MotionPay, platform *e-money* dan *e-wallet*, dan Flash Mobile, penyedia *payment gateway*.



Platform *e-money*, *e-wallet*, transfer digital, serta program loyalitas yang terhubung ke seluruh ekosistem MNC Group. MotionPay mengadopsi teknologi QRIS untuk memastikan interkoneksi dengan *e-money* lainnya sehingga dapat digunakan di lebih dari 21 juta *offline merchant* seluruh Indonesia. MotionPay mengantongi



tiga lisensi dari Bank Indonesia, sebagai penyelenggara *e-money*, *e-wallet*, serta penyedia transfer digital, sejalan dengan inisiatif Bank Indonesia terhadap penguatan dan standardisasi ekosistem keuangan Indonesia.

Pertumbuhan MotionPay tidak lepas dari kolaborasi dengan berbagai mitra ternama, antara lain Baznas, Alfamart, Alodokter, Ruang Guru, KoinWorks, Traveloka, Xiaomi, redBus, Ternak Uang, Cakap, dan ekosistem besar MNC Group.

Flash Mobile

Flash Mobile sebagai merk *payment gateway* yang menyediakan akses terintegrasi ke berbagai metode pembayaran, termasuk transfer bank, kartu debit dan kredit, gerai ritel, QRIS, dan *e-wallet*. Flash Mobile mendukung semua transaksi MNC Group dan pihak ketiga.

PT MNC FINANCE (MNC FINANCE)

Bergerak di bidang jasa pembiayaan konsumen, PT MNC Finance menawarkan pembiayaan mobil dan rumah, pembiayaan multiguna dengan jaminan BPKB atau sertifikat rumah, serta anjak piutang. Hingga September 2022, pembiayaan multiguna mobil dan rumah saat ini mendominasi portofolio kredit sebesar 68,50%, diikuti oleh anjak piutang sebesar 18,52%, pembiayaan mobil bekas sebesar 7,25% dan KPR sebesar 5,73%. Untuk memperkuat penyaluran pembiayaan dan memperluas jaringan, MNC Finance bekerja sama dengan pihak institusi perbankan dan *dealer*. MNC Finance saat ini melayani nasabahnya melalui 43 kantor cabang yang tersebar di seluruh Indonesia, terutama Jabodetabek, Jawa, Sumatra, Sulawesi, dan Kalimantan. MNC Finance juga memperbanyak *payment points* melalui kerja sama dengan Indomaret, Alfamart, Pos Indonesia dan lain-lain, sehingga memudahkan debitur dalam melakukan pembayaran secara berkala.

PT MNC GUNA USAHA INDONESIA (MNC LEASING)

MNC Leasing melayani pelanggan korporasi dengan menyediakan pembiayaan aset produktif, menawarkan berbagai pembiayaan sewa guna usaha, pembiayaan modal kerja, anjak piutang, pembiayaan berdasarkan prinsip syariah dan kegiatan usaha pembiayaan lain berdasarkan persetujuan OJK. Pembiayaan PT MNC Guna Usaha Indonesia menysasar industri manufaktur, kesehatan, tambang, perkebunan, konstruksi, transportasi dan infrastruktur.

motion credit

Memperkuat ekosistem digital, MNC Leasing dan MNC Finance meluncurkan MotionCredit. Melalui aplikasi MotionCredit, pengguna dapat mengajukan pembiayaan multiguna dengan mudah melalui *smartphone*. MotionCredit menawarkan berbagai layanan pembiayaan kepada seluruh masyarakat Indonesia, seperti pembiayaan multiguna dengan agunan mobil dan rumah serta pembiayaan dana Haji. Dengan proses pengajuan digital dan pembayaran pembiayaan secara *online*, pengguna dapat mengajukan pendanaan kapan saja, di mana saja melalui MotionCredit, menjadikannya solusi pembiayaan digital yang cepat, mudah, transparan dan



PT MNC ASURANSI INDONESIA (MNC INSURANCE)

Memiliki jaringan luas dan kantor-kantor perwakilan yang tersebar di seluruh Indonesia, MNC Insurance menawarkan beragam proteksi asuransi bagi klien ritel maupun korporasi, antara lain asuransi mobil, rumah tinggal, perjalanan dalam dan luar negeri, kecelakaan diri hingga keluarga, dan produk-produk asuransi umum lainnya yang didukung dengan fasilitas *call center* dan mobil derek 24 jam.

Dalam waktu dekat MNC Insurance akan meluncurkan MotionSure, *insurtech* dengan berbagai produk asuransi umum untuk melindungi dan menjamin kehilangan atau kerusakan yang mungkin terjadi, termasuk asuransi *gadget*. MotionSure akan memanjakan pengguna dengan *live chat 24/7*, *online claim*, konten literasi finansial, serta promo-promo menarik dengan harga yang terjangkau.

PT MNC LIFE ASSURANCE (MNC LIFE)

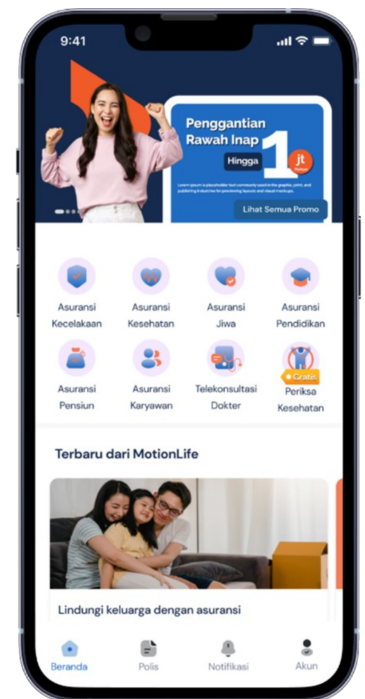
MNC Life menawarkan berbagai produk asuransi jiwa yang didukung saluran distribusi lengkap, meliputi asuransi jiwa berjangka panjang dan pendek, *endowment*, kecelakaan dan kesehatan. Hingga September 2022, PT MNC Life Assurance memiliki 16 kantor pemasaran yang tersebar di seluruh Indonesia dan memiliki 680 tenaga pemasaran yang dilayani oleh 121 karyawan *back office*.

MNC Life mengoperasikan MotionLife, *insurtech* yang memberikan layanan secara lebih cepat dan responsif, menawarkan berbagai pilihan polis asuransi kesehatan, kecelakaan, jiwa, pendidikan, hingga pensiun. Dilengkapi dengan berbagai fitur unggulan, seperti layanan *e-Polis*, *live chat 24/7*, *online claim*, MotionLife menjawab semua kebutuhan asuransi jiwa dengan harga yang sangat terjangkau sehingga semua masyarakat bebas memiliki proteksi hanya dalam gengaman.

PT MNC ASSET MANAGEMENT (MNCAM)

Bergerak di bidang jasa pengelolaan investasi, MNCAM menawarkan berbagai produk investasi bagi para investor individu maupun institusi dengan target segmen nasabah ritel dan *high networth*. MNCAM fokus mengoptimalkan investasi memberikan imbal hasil terbaik bagi nasabah melalui reksa dana pasar uang, pendapatan tetap, ekuitas dan ETF (*Exchange Traded Fund*) yang dikelola. MNCAM juga terus memperluas jaringan distribusi melalui *direct selling* kepada *high networth*, penjualan kepada institusi, bank dan asuransi, bekerjasama dengan *selling agents* seperti sekuritas dan agen reksa dana baik *online* maupun *offline*, serta memaksimalkan sinergi dalam ekosistem MNC Group.

MNCAM juga sedang mengembangkan aplikasi MotionFunds, platform reksa dana *online* untuk kemudahan bertransaksi yang terkoneksi dengan ekosistem Motion lainnya.





AUERBACH GRAYSON & COMPANY LLC (AGCO)

Perseroan memiliki 75% saham AGCO, broker saham yang berpusat di New York. Memiliki jaringan di lebih dari 125 negara, AGCO merupakan broker global terbesar dalam hal jumlah perusahaan yang diulas maupun jumlah analisis di seluruh dunia, dan memfasilitasi eksekusi perdagangan investor institusi Amerika Serikat dan riset saham lokal yang mendalam ke hampir semua pasar saham global. AGCO secara unik menawarkan pandangan lokal, akses korporasi, peningkatan modal serta *merger and acquisition* lintas negara. AGCO akan melengkapi jaringan distribusi kegiatan pasar modal MNC Sekuritas (*placement* dan broker saham), pasar utang, *investment banking*, riset dan *online trading*, tidak hanya di Indonesia, tetapi menjangkau hingga komunitas investasi global, terutama untuk wilayah Amerika Serikat, Inggris dan Eropa serta memperluas jaringan distribusi riset MNC Sekuritas di antara *fund manager* internasional. MNC Sekuritas juga akan menjembatani seluruh transaksi Aurbach Grayson di Indonesia.

PENGEMBANGAN LAIN

Perseroan juga memiliki beberapa produk digital yang masih dalam proses perijinan maupun dalam proses pengembangan:

PT MOTION CRYPTO TECHNOLOGY

Perseroan memandang mata uang kripto sebagai peluang yang menguntungkan dan telah mengajukan lisensi platform jual beli aset digital kripto, yang akan diberi nama MotionCrypto. Pengembangan platform berjalan dengan lancar dan sedang dalam tahap penyelesaian. Perseroan menganggap langkah ini sebagai pintu MNC Group memasuki era digital baru Web 3.0. Pengembangan Web 3.0 lainnya meliputi token, NFT dan Metaverse, menggunakan intelektual properti yang dimiliki afiliasi, serta pasar NFT untuk menjual koleksi.

PT MNC INSURANCE BROKER

MNC Insurance Broker mengembangkan aplikasi MotionSafe yang memungkinkan para pengguna untuk membeli asuransi dari berbagai penyedia asuransi, dengan menggabungkan semua paket asuransi dari berbagai mitra dengan biaya rendah untuk memberikan pilihan yang lebih terjangkau dan sesuai dengan kebutuhan nasabah.

PT MODAL ANAK BANGSA

Aplikasi *securities crowdfunding* MotionSeeds yang dimiliki oleh Modal Anak Bangsa sedang dalam proses perijinan. MotionSeeds akan dikembangkan untuk mendorong pertumbuhan usaha rintisan (*start-up*) dan UMKM dengan memberikan akses permodalan yang lebih fleksibel.

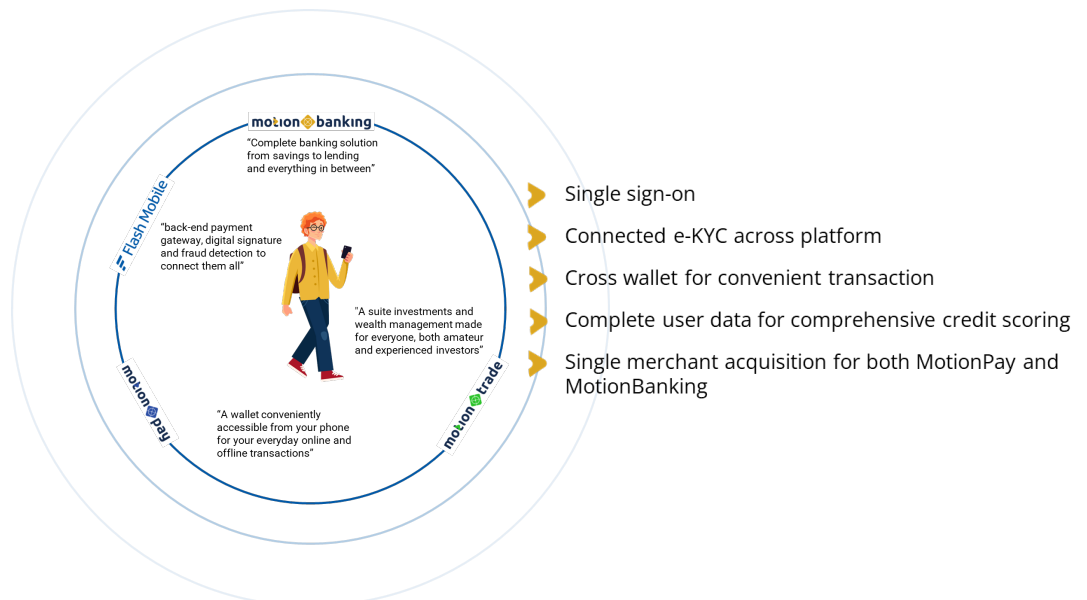
PT MNC MODAL VENTURA

MNC Modal Ventura, yang sedang dalam proses perijinan, merupakan perusahaan yang akan berfokus pada investasi dan pengembangan usaha rintisan (*start-up*), terutama di sektor *fintech*. Perseroan berharap dapat membantu mengembangkan ekosistem *fintech* di Indonesia, serta menjadi salah satu investor awal dalam *fintech* yang baru muncul dan memanfaatkan produk inovatif ke dalam ekosistem digital Perseroan.



STRATEGI USAHA

- Memperkuat struktur permodalan Perseroan untuk menunjang pertumbuhan bisnis dan mendukung akuisisi perusahaan di industri jasa keuangan yang prospektif dalam rangka menjadi *“the most integrated digital financial services ecosystem in Indonesia”*
- Melanjutkan rencana digitalisasi seluruh unit usaha jasa keuangan melalui pemuktahiran sistem, menyelesaikan migrasi sistem anak perusahaan ke *Private Cloud, Disaster Recovery, sentralisasi contact center* dan pengembangan *front end digital system* sebagai fondasi untuk membangun *multi channel distribution (omni-channel)*
- Memaksimalkan investasi dari penempatan modal yang telah dilakukan baik di Perseroan maupun Entitas Anak agar menghasilkan imbalan hasil yang lebih baik kepada pemangku kepentingan
- Melanjutkan sinergi antar Entitas Anak, antara lain melalui *cross-selling product, sharing database management, development system, business process improvement* dan program insentif untuk kegiatan pemasaran bersama.



- Memaksimalkan ekosistem yang dimiliki MNC Group serta ekosistem pihak ketiga dengan berbagai kolaborasi dan kerja sama
- Integrasi dan standarisasi kantor-kantor entitas anak di beberapa kota besar

MNC Group's Growing Ecosystem

Media as the only medium to reach a mass audience in Indonesian archipelago

<p>41.1% Audience Share Prime Time FTA TV RCTI MNC TV GTV iNews</p>	<p>300K+ Hours CONTENT LIBRARY 20K+ Hours FRESH PRODUCTION</p>	<p>80% Content Production Market Share</p>	<p>#1-20 TOP PROGRAMS 2021 #1-5 DRAMA SERIES #1-3 TALENT SEARCHS #1-3 ANIMATIONS #1-2 INFOTAINMENTS #1 NEWS #1-5 ONLINE BLOCKING PROGRAMS #1-5 AWARDING PROGRAMS</p>	<p>MNC VISION 11.5M+ SUBSCRIBERS DTH, PAY TV BROADBAND KVISION MNCplay</p>
<p>400+ TOP ARTISTS 190+ YOUTUBERS THE BIGGEST TALENT MANAGEMENT COMPANY IN INDONESIA</p>	<p>178M+ SUBSCRIBERS #1 YOUTUBE TV VIEWS & SUBS AMONG COMPETITORS</p>	<p>267M+ FOLLOWERS STARTED IN SEPT 2020</p>	<p>64M+ FOLLOWERS STARTED IN JULY 2020</p>	<p>RCTI+ VISION+ 114M+ MAU OTT AND SUPER APPS mister aladin IMSHOP</p>
<p>7 PORTALS WITH A COMBINED 85M+ MAU ALEXA RANK: #1 OKEZONE.COM, #6 SINDONEWS.COM, #32 INEWS.ID</p>	<p>±1M motion banking USERS ±1M motion pay USERS 350K motion trade USERS</p>	<p>65M KEMEN KOP UKM SME MERCHANTS 20.5K+ Indomaret STORES 4,800 POS INDONESIA POST OFFICES</p>		



PROSPEK USAHA

- **Perbankan:** Industri perbankan masih akan menutup kalender 2022 dengan kinerja yang cukup gemilang, sejalan dengan meningkatnya permintaan kredit, pendapatan bunga tumbuh positif setelah dua tahun berturut-turut mengalami penurunan. *Non Performing Loan (NPL)* sector perbankan menunjukkan tren menurun dari 3,00% per Desember 2021 menjadi 2,78% per September 2022.
- **Perantara Perdagangan Efek:** Sekuritas memiliki peluang pertumbuhan yang pesat seiring dengan sentimen positif Bursa pada umumnya. Hal ini dapat dilihat dari pertumbuhan jumlah investor pasar modal di Indonesia yang meningkat 30,5% dari 7,5 juta pada akhir tahun 2021 menjadi 9,8 juta investor pada bulan September 2022 dengan sekitar 80% dari total investor merupakan generasi milenial.
- **E-money.** Adopsi uang digital terus meningkat dengan adanya normalisasi pembayaran melalui QR Indonesian Standard (QRIS). Jumlah *offline merchant* terus tumbuh secara signifikan, hingga September 2022, terdapat 21,4 juta *merchant* QRIS dan terus bertumbuh dengan target 45 juta *merchant* pada 2023. Volume transaksi QRIS sejak awal tahun hingga September 2022 telah mencapai 281,7 juta kali. Capaian ini melesat 182% secara tahunan.
- **Pembiayaan:** Tahun 2022 digadang menjadi tahun pemulihan bisnis pembiayaan pasca tekanan pandemi Covid-19. Tahun depan, industri pembiayaan diperkirakan tumbuh 5-6%.
- **Asuransi:** Penetrasi asuransi di Indonesia pada tahun 2021 baru mencapai 3,2%, kurang dari separuh penetrasi global 6,8%. Untuk meningkatkan penetrasi, industri asuransi Indonesia mulai meningkatkan edukasi serta bertransformasi dengan produk-produk inovatif yang diserap melalui sarana distribusi digital.
- **Pengelolaan Investasi:** Minat terhadap reksa dana meningkat secara signifikan dalam beberapa tahun terakhir ini. Investor reksa dana tumbuh 14,6 kali lipat dari 622.545 investor di 2017 jadi 9,09 juta investor pada September 2022.



LAPORAN KEUANGAN

(dalam jutaan Rp, kecuali dinyatakan lain)

Keterangan	30 September 2022	30 Juni 2022	31 Desember	
			2021	2020
Laporan Laba Rugi				
Pendapatan	2.078.394	1.386.524	2.735.142	2.657.232
Bunga dan dividen	1.201.144	804.277	1.531.716	1.618.002
Pasar modal	275.901	199.020	433.796	150.151
Premi bersih	271.616	177.331	371.512	427.158
Digital	200.559	145.062	144.590	72.123
Pembiayaan syariah	10.406	6.293	27.408	31.456
Operasional lainnya	118.768	54.541	226.120	358.342
Laba sebelum pajak penghasilan	92.861	66.493	167.047	84.614
Laba bersih periode berjalan	83.217	62.760	147.170	65.525
Laba bersih yang diatribusikan kepada:				
- Pemilik entitas induk	68.351	54.220	142.181	62.078
- Kepentingan non-pengendali	14.866	8.540	4.989	3.447
Laba (rugi) komprehensif periode berjalan	49.454	45.714	143.486	63.228
Laba (rugi) komprehensif yang diatribusikan kepada:				
- Pemilik entitas induk	45.304	42.761	142.372	45.630
- Kepentingan non-pengendali	4.150	2.953	1.114	17.598
Laba per saham <small>(Rupiah penuh)</small>	1,62	1,29	3,38	1,57
Laporan Posisi Keuangan				
Jumlah Aset	23.304.429	22.647.254	21.653.968	19.101.546
Jumlah Liabilitas	17.248.669	16.586.323	15.646.157	14.007.712
Jumlah Ekuitas	6.055.760	6.060.931	6.007.811	5.093.834
Rasio Usaha (dalam %)				
Laba sebelum pajak / Jumlah pendapatan	4,47%	4,80%	6,11%	3,18%
Laba bersih periode berjalan / Jumlah pendapatan	4,00%	4,53%	5,38%	2,47%
Laba bersih periode berjalan / Jumlah ekuitas	1,37%	1,04%	2,45%	1,29%
Laba bersih periode berjalan / Jumlah aset	0,36%	0,28%	0,68%	0,34%
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk / Jumlah pendapatan	3,29%	3,91%	5,20%	2,34%
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk / Jumlah ekuitas	1,13%	0,89%	2,37%	1,22%
Laba bersih yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk / Jumlah aset	0,29%	0,24%	0,66%	0,32%
Jumlah pendapatan / Jumlah aset	8,92%	6,12%	12,63%	13,91%
Rasio Keuangan (dalam %)				
Jumlah liabilitas / Jumlah ekuitas	284,83%	273,66%	260,43%	274,99%
Jumlah liabilitas / Jumlah aset	74,01%	73,24%	72,26%	73,33%
<i>Interest Coverage Ratio</i>	<i>164,73%</i>	<i>173,30%</i>	<i>163,34%</i>	<i>134,71%</i>
<i>Debt Service Coverage Ratio</i>	<i>65,00%</i>	<i>72,74%</i>	<i>74,08%</i>	<i>65,65%</i>
Rasio Pertumbuhan (dalam %)				
Jumlah pendapatan	8,20%	8,19%	2,93%	-2,92%
Laba bersih periode berjalan	218,23%	293,18%	124,60%	16,01%
Jumlah aset	7,62%	4,59%	13,36%	3,90%
Jumlah liabilitas	10,24%	6,01%	11,70%	9,10%
Jumlah ekuitas	0,80%	0,88%	17,94%	-8,15%



INDIKASI STRUKTUR OBLIGASI

Emiten	: PT MNC Kapital Indonesia Tbk
Transaksi	: Penawaran Umum Berkelanjutan Obligasi dalam mata uang Rupiah (“Penawaran Umum Berkelanjutan” atau “PUB”)
Nama Efek	: Obligasi Berkelanjutan III MNC Kapital Indonesia Tahap I Tahun 2022 (“Obligasi”)
Penggunaan Dana	: Seluruh dana yang diperoleh dari hasil Penawaran Umum Obligasi ini setelah dikurangi biaya-biaya emisi Obligasi, akan dipergunakan seluruhnya untuk memberikan pinjaman kepada Entitas Anak Perseroan, dengan rincian: <ol style="list-style-type: none"> 1. Sekitar 45% kepada PT MNC Sekuritas yang selanjutnya akan digunakan sebagai tambahan modal kerja yaitu untuk mendukung ekspansi usaha perusahaan berupa pemberian fasilitas pembiayaan kepada nasabah untuk transaksi perdagangan efek. 2. Sekitar 33% kepada PT MNC Guna Usaha Indonesia yang selanjutnya akan digunakan untuk modal kerja yaitu untuk pembiayaan pembelian alat alat berat, mesin-mesin industri, alat-alat kesehatan secara angsuran dan untuk pembiayaan anjak piutang. 3. Sekitar 22% kepada PT MNC Finance yang selanjutnya akan digunakan untuk modal kerja yaitu untuk pembiayaan kepada konsumen berupa pembiayaan mobil, rumah dan anjak piutang. <p>Selanjutnya, dalam hal dana tersebut telah dikembalikan oleh Entitas Anak kepada Perseroan, maka akan digunakan Perseroan untuk melunasi Obligasi Berkelanjutan III tahap I tahun 2022 pada saat jatuh tempo.</p>
Peringkat	: idBBB+ (Triple B Plus) dari Pefindo
Target Emisi Tahap I	: Rp 450.000.000.000,- (Empat Ratus Lima Puluh Miliar Rupiah) Final Jumlah Pokok Obligasi dan Sukuk akan ditentukan kemudian berdasarkan hasil penawaran awal (<i>bookbuilding</i>)
Jangka Waktu/ Indikasi Kupon	: Seri A : 370 Hari Kalender/ 9,75% - 10,50% Seri B : 3 tahun/ 10,50% - 11,25% Seri C : 5 tahun/ 11,25% - 12,00%
Harga Penawaran	: 100% (seratus persen) dari jumlah Pokok Obligasi
Periode Pembayaran Bunga dan Cicilan Imbalan Ijarah	: Bunga Obligasi akan dibayarkan setiap 3 (tiga) bulan, dihitung berdasarkan 30/360 (tiga puluh per tiga ratus enam puluh) hari
Komitmen Penjaminan Emisi	: Kesanggupan penuh (<i>Full Commitment</i>) berdasarkan hasil <i>bookbuilding</i>
Jaminan	: Obligasi ini dijamin dengan jaminan khusus berupa gadai atas saham milik perseroan dalam PT MNC Digital Entertainment Tbk (“MSIN”) dengan nilai sekurang-kurangnya 125% (seratus dua puluh lima persen) dari nilai pokok obligasi pada saat tanggal emisi dan menjaga jaminan dengan nilai sebesar 125% (seratus dua puluh lima persen) dari nilai pokok obligasi selama jangka waktu obligasi.
Dokumentasi	: Obligasi ini wajib memakai dokumen sebagaimana ditentukan oleh perundang-undangan, peraturan dan/atau praktek umum yang berlaku di Pasar Modal Indonesia

INDIKASI JADWAL

Masa Penawaran Awal (<i>Bookbuilding</i>)	:	19 - 26 Desember 2022
Penawaran Umum	:	04 - 05 Januari 2023
Penjatahan	:	06 Januari 2023
Pembayaran dari investor ke JLU	:	09 Januari 2023
Pembayaran dari JLU ke Emiten	:	10 Januari 2023
Distribusi secara elektronik	:	10 Januari 2023
Pencatatan di BEI	:	11 Januari 2023



Untuk pemesanan dan pembelian Obligasi ini, calon investor dapat menghubungi:

Nurtantina Lasianthera

Head of Fixed Income

nurtantina.soedarwo@mncgroup.com

Telp: (+62 21) 2980 3266

R. Roro Palupi Pusporini

Fixed Income Sales

r.pusporini@mncgroup.com

Telp: (+62 21) 2980 3148



MNC Financial Center Lt. 15-16

Jl. Kebon Sirih No. 21-27 Jakarta 10340 – Indonesia, Tel. (62-21) 2980-3111, Fax. (62-21) 39836868

www.mncsekuritas.id

DISCLAIMER:

Informasi yang terdapat dalam dokumen ini diperoleh dari sumber yang dapat dipercaya. Meskipun demikian MNC 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. Informasi ini hanya ditujukan sebagai pre-marketing dari MNC Sekuritas. Pihak manapun yang menerima dokumen ini, dilarang untuk menyebarkan, menduplikasi, atau memperbanyak dengan cara apapun tanpa persetujuan terlebih dahulu dari MNC Sekuritas.