

# **PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**

**LAPORAN KEUANGAN  
30 SEPTEMBER 2012 DAN 2011**

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011**

**A S E T**

	<u>Catatan</u>	<u>30-Sep-12</u>	<u>31-Dec-11</u>
		Rp	Rp
<b>Aset Lancar</b>			
<b>Kas dan Setara Kas</b>	2b,2d,3,22&23	6,940,387,368	5,079,941,028
<b>Investasi</b>	4,22&23	15,667,000,000	15,667,000,000
<b>Piutang Pembiayaan Konsumen</b>	2d,2g,5,22&23		
Piutang Pembiayaan Konsumen		-	-
Pihak yang Mempunyai Hubungan Istimewa		-	-
Pihak Ketiga		234,872,000	1,044,184,000
Jumlah		234,872,000	1,044,184,000
Pendapatan bunga yang belum diakui		(33,512,560)	(239,097,391)
Cadangan Penurunan Nilai		(20,135,944)	(80,508,661)
<b>Jumlah bersih</b>		<b>181,223,496</b>	<b>724,577,948</b>
<b>Tagihan Anjak Piutang</b>	2d,6,22&23		
Setelah dikurangi cadangan penurunan nilai sebesar Rp.45.140.625 & 44,25jt dan retensi Rp. 13.000.614.040 & Rp.12.956.864.040 pada 30 September 2012 & 31 Des 2011		-	-
Pihak Ketiga		18,011,109,375	17,655,750,000
<b>Jumlah - Bersih</b>		<b>18,011,109,375</b>	<b>17,655,750,000</b>
<b>Piutang Lain-Lain</b>	2d,7,22&23		
Pihak ketiga		1,256,953,047	1,463,197,178
<b>Jumlah</b>		<b>1,256,953,047</b>	<b>1,463,197,178</b>
<b>Uang Muka dan Biaya Dibayar Dimuka</b>	2d,2h,8,22&23	53,575,666	48,716,502
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>42,110,248,952</b>	<b>40,639,182,656</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>			
<b>Aset Pajak Tangguhan</b>	2l & 19	2,185,609,572	2,350,867,369
<b>Aset Tetap</b>	2i & 9		
Biaya Perolehan		496,865,405	810,740,169
Akumulasi Penyusutan		(266,729,894)	(624,321,479)
<b>Jumlah Tercatat</b>		<b>230,135,511</b>	<b>186,418,690</b>
<b>Aset Lain-Lain</b>			
Uang Jaminan		28,677,000	28,677,000
Lain-lain		26,847,242	26,652,887
<b>Jumlah Aset Lain-lain</b>		<b>55,524,242</b>	<b>55,329,887</b>
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>2,471,269,325</b>	<b>2,592,615,946</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>44,581,518,277</b>	<b>43,231,798,602</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan ini.

**CATATAN :**

**Laporan Posisi Keuangan per 30 September 2012 tidak diaudit, sedangkan per 31 Desember 2011 telah diaudit**

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 30 SEPTEMBER 2012 DAN 31 DESEMBER 2011**

**LIABILITAS DAN EKUITAS**

	<u>Catatan</u>	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Dec-11</u> Rp
<b>Liabilitas Lancar</b>			
Hutang Pajak	2l & 19	15,068,633	10,520,068
Hutang Lain-lain	2f & 10	269,215,152	269,215,152
Beban Masih Harus Dibayar	2f & 11	<u>14,105,246</u>	<u>29,213,402</u>
<b>Jumlah Liabilitas Lancar</b>		<b>298,389,031</b>	<b>308,948,622</b>
<b>Liabilitas Tidak Lancar</b>			
Liabilitas Imbalan Pasti Pasca Kerja Kry	2o & 21	<u>123,312,495</u>	<u>123,312,495</u>
<b>Jumlah Liabilitas Tidak Lancar</b>		<b>123,312,495</b>	<b>123,312,495</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<u><b>421,701,526</b></u>	<u><b>432,261,117</b></u>

**E K U I T A S**

Modal Saham - nilai nominal Rp 500 per saham			
Modal Dasar 200.000.000 lembar saham			
Ditempatkan dan Disetor 67.600.000 lembar saham	12	33,800,000,000	33,800,000,000
Modal disetor lainnya	13	(202,810,333)	(202,810,333)
Saldo Laba :			
- Telah Ditentukan Penggunaannya	20	1,550,000,000	1,300,000,000
- Belum Ditentukan Penggunaannya		<u>9,012,627,084</u>	<u>7,902,347,818</u>
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<u><b>44,159,816,751</b></u>	<u><b>42,799,537,485</b></u>

**JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS** **44,581,518,277** **43,231,798,602**

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan ini.

**CATATAN :**

**Laporan Posisi Keuangan per 30 September 2012 tidak diaudit, sedangkan per 31 Desember 2011 telah diaudit**

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**30 SEPTEMBER 2012 DAN 2011**

	<u>Catatan</u>	<u>Modal Saham</u> Rp	<u>Modal disetor lainnya</u> Rp	<u>Saldo Laba yang Telah ditentukan Penggunaannya</u> Rp	<u>Saldo Laba yang Belum ditentukan Penggunaannya</u> Rp	<u>J u m l a h</u> Rp
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2010</b>		33,800,000,000	(202,810,333)	1,050,000,000	6,365,760,971	41,012,950,638
<b>REKLASIFIKASI DARI SALDO LABA KE SALDO LABA YANG TELAH DITENTUKAN PENGGUNAANNYA</b>	20	-	-	250,000,000	(250,000,000)	-
<b>LABA BERSIH UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2011</b>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>889,930,008</u>	<u>889,930,008</u>
<b>SALDO PER 30 SEPTEMBER 2011</b>		33,800,000,000	(202,810,333)	1,300,000,000	7,005,690,979	41,902,880,646
<b>LABA BERSIH UNTUK PERIODE 3 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2011</b>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>896,656,839</u>	<u>896,656,839</u>
<b>SALDO PER 31 DESEMBER 2011</b>		33,800,000,000	(202,810,333)	1,300,000,000	7,902,347,818	42,799,537,485
<b>REKLASIFIKASI DARI SALDO LABA KE SALDO LABA YANG TELAH DITENTUKAN PENGGUNAANNYA</b>	20	-	-	250,000,000	(250,000,000)	-
<b>LABA BERSIH UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2012</b>		<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>1,360,279,266</u>	<u>1,360,279,266</u>
<b>SALDO PER 30 SEPTEMBER 2012</b>		<u>33,800,000,000</u>	<u>(202,810,333)</u>	<u>1,550,000,000</u>	<u>9,012,627,084</u>	<u>44,159,816,751</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan ini

**CATATAN :**

**Laporan Perubahan Ekuitas untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011 tidak diaudit**

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**  
**LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF**  
**UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**30 SEPTEMBER 2012 DAN 2011**

	<u>Catatan</u>	<u>30-Sep-12</u>	<u>30-Sep-11</u>
		Rp	Rp
<b>P E N D A P A T A N</b>			
Pembiayaan Konsumen	2g, 2k &14	-	36.023.726
Anjak Piutang	2k &14	1.753.691.668	1.879.149.998
Pendapatan Lain-lain bersih	2k &17	1.760.369.875	1.374.992.960
<b>Jumlah Pendapatan</b>		<u>3.514.061.543</u>	<u>3.290.166.684</u>
<b>B E B A N U S A H A</b>			
P e m b i a y a a n	2k & 15	-	-
Umum dan Administrasi	2k & 16	(1.444.279.402)	(1.160.219.664)
Pembentukan Cadangan Penurunan Nilai	2g	(544.245.077)	(981.404.923)
<b>Jumlah Beban Usaha</b>		<u>(1.988.524.479)</u>	<u>(2.141.624.587)</u>
<b>LABA (RUGI) USAHA SEBELUM PAJAK</b>		1.525.537.064	1.148.542.097
<b>BEBAN PAJAK</b>			
Pajak Tangguhan		(165.257.798)	(258.612.089)
<b>LABA BERSIH</b>		<u>1.360.279.266</u>	<u>889.930.008</u>
<b>PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		-	-
<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF</b>		<u>1.360.279.266</u>	<u>889.930.008</u>
<b>Laba komprehensif yang dapat didistribusikan kepada :</b>			
Pemilik entitas induk		-	-
Kepentingan non pengendali		1.360.279.266	889.930.008
		<u>1.360.279.266</u>	<u>889.930.008</u>
<b>LABA BERSIH PER SAHAM</b>	2n &18	<u>20,12</u>	<u>13,16</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan ini

**CATATAN :**

**Laporan Laba Rugi Komprehensif untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011 tidak diaudit.**

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK PERIODE 9 BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**30 SEPTEMBER 2012 DAN 2011**

	<u>30-Sep-12</u>	<u>30-Sep-11</u>
	Rp	Rp
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan Kas dari Pembiayaan Konsumen	-	39.675.665
Penerimaan Kas dari Tagihan Anjak Piutang	1.951.319.445	1.896.572.220
Pembayaran Kas untuk Tagihan Anjak Piutang	(356.250.000)	-
Pembayaran Pajak Penghasilan	-	(38.671.303)
Pembayaran Beban Operasi	(1.399.511.299)	(1.155.633.388)
Pembayaran Beban Pembiayaan	-	-
Penurunan (Kenaikan) Aset Lain-lain	(194.354)	807.207
Lain-lain	1.414.722.548	1.371.557.625
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Operasi	<u>1.610.086.340</u>	<u>2.114.308.026</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Hasil Penjualan Aset Tetap	356.250.000	-
Pembelian Aset Tetap	(105.890.000)	(211.397.505)
Pembayaran Untuk Perolehan Investasi	-	-
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi	<u>250.360.000</u>	<u>(211.397.505)</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Pembayaran Hutang Bank	-	-
Kas bersih digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>PENURUNAN BERSIH KAS</b>	<b>1.860.446.340</b>	<b>1.902.910.521</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS, AWAL TAHUN</b>	<b>5.079.941.028</b>	<b>2.504.649.554</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS, AKHIR TAHUN</b>	<b><u>6.940.387.368</u></b>	<b><u>4.407.560.075</u></b>

**CATATAN :**

Laporan Arus Kas untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011 tidak diaudit.

**PT DANASUPRA ERAPACIFIC Tbk.  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

**1. U M U M**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT Danasupra Erapacific Tbk. (“Perusahaan”) didirikan berdasarkan Akte Notaris Elliza, SH No. 65 tanggal 11 Nopember 1994. Akte Pendirian perusahaan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No. C2-1.101.HT.01.01.Th.95 tanggal 25 Januari 1995. Akta Perusahaan terakhir adalah akta No.64 tanggal 25 Juni 2012 dari Notaris Rudy Siswanto, SH, mengenai Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan.

Berdasarkan Akte Notaris Refizal, SH No. 12, tanggal 18 Januari 2000 dilakukan perubahan status perusahaan dari perseroan tertutup menjadi perseroan terbuka, peningkatan modal dasar, perubahan nilai nominal saham dan penawaran umum kepada masyarakat melalui pasar modal. Anggaran Dasar tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Perundang-undangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No. C-1248.HT.01.04.Th.2000 tanggal 3 Februari 2000.

Sesuai pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, ruang lingkup kegiatan usaha perusahaan adalah menjalankan kegiatan pembiayaan yang meliputi pembiayaan konsumen, anjak piutang dan sewa guna usaha.

Perusahaan telah memperoleh persetujuan ijin usaha lembaga pembiayaan dari Menteri Keuangan Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No. 439/KMK.017/1995 tanggal 14 September 1995.

Perusahaan berkedudukan dan berkantor di Equity Tower Lantai 35, SCBD Lot.9, Jl.Jend.Sudirman Kav.52-53, Jakarta. Perusahaan mulai beroperasi secara komersial pada tahun 1995.

**b. Penawaran Umum Efek Perusahaan**

Perusahaan telah menyampaikan Pernyataan Pendaftaran Emisi Efek kepada Ketua Badan Pengawas Pasar Modal (BAPEPAM) sehubungan dengan penawaran umum 5.000.000 saham kepada masyarakat dengan nilai nominal Rp. 500 per saham dan harga penawaran sebesar Rp. 500 per lembar saham. Pernyataan ini telah menjadi efektif berdasarkan Surat Ketua BAPEPAM No. S-768/PM/2000 tanggal 18 April 2000. Penawaran dan pencatatan saham dilakukan di Bursa Efek Surabaya.

Efektif tanggal 6 Juli 2001, saham Perusahaan juga dicatatkan di Bursa Efek Jakarta.

**c. Karyawan, Direktur dan Komisaris**

Pada tanggal 30 September 2012 dan 2011, susunan Dewan Komisaris dan Direktur Perusahaan adalah sebagai berikut:

**Pada tanggal 30 September 2012 :**

**Dewan Komisaris**

Presiden Komisaris : Eko Hartono  
Komisaris Independen : Yugi Prayanto

**Dewan Direksi**

Presiden Direktur : Odang Muchtar  
Direktur : Euodia Dewajanti

**Komite Audit**

Ketua : Yugi Prayanto  
Anggota : HENDY FABRYANDO  
: Dian Sandrawaty Tjachjadi

Komite audit dibentuk berdasarkan surat keputusan dewan komisaris No. 001/SK/KOM/VI/2006 tanggal 7 Juni 2006 dalam rangka memenuhi surat keputusan ketua Bapepam No.Kep/29/PM/2004 tanggal 24 September 2004. Susunan Komite Audit diubah berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris No.001/SK/KOM/XII/2010 pada tanggal 27 Desember 2010.

Jumlah karyawan per 30 September 2012 dan 2011 adalah 8 orang dan 11 orang.

Jumlah kompensasi yang diterima komisaris dan direktur Perusahaan adalah masing-masing sebesar Rp. 731.618.800 dan Rp. 545.027.600 untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011.

## **2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

### **a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (“SAK”), yang mencakup Pernyataan dan Interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia serta peraturan-peraturan serta Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan yang diterbitkan oleh BAPEPAM- LK seperti diungkapkan dalam catatan-catatan terkait berikut di bawah ini, beberapa standar akuntansi yang telah direvisi dan diterbitkan.

PSAK No. 1 (Revisi 2009) mengatur penyajian laporan keuangan, yaitu antara lain, tujuan pelaporan, komponen laporan keuangan, penyajian secara wajar, materialitas dan agregasi, saling hapus, informasi komparatif, konsistensi penyajian dan memperkenalkan pengungkapan baru, antara lain, sumber estimasi ketidakpastian dan pertimbangan, pengelolaan permodalan, pendapatan komprehensif lainnya, penyimpanan dari standar akuntansi keuangan, dan pernyataan kepatuhan.



Penerapan PSAK No. 1 (Revisi 2009) tersebut memberikan pengaruh yang signifikan bagi pengungkapan terkait dalam laporan keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual kecuali untuk laporan arus kas, dan menggunakan konsep biaya perolehan (*historical cost*), kecuali seperti yang disebutkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan.

Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran kas dan setara kas yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung.

Perusahaan telah menerapkan PSAK No.2 (Revisi 2009), “Laporan Arus Kas”, yang menggantikan PSAK No. 2 dengan judul yang sama. Penerapan PSAK No. 2 (Revisi 2009) tidak memiliki dampak yang signifikan pada laporan keuangan.

Mata uang pelaporan yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah mata uang Rupiah yang merupakan mata uang fungsional.

#### **b. Kas dan Setara Kas**

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank dan deposito berjangka dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal penempatan dan tidak digunakan sebagai jaminan atas utang serta tidak dibatasi penggunaannya.

#### **c. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi**

Perusahaan menerapkan PSAK No. 7 (Revisi 2010), “Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi”. PSAK revisi ini mensyaratkan pengungkapan hubungan, transaksi dan saldo pihak-pihak berelasi, termasuk komitmen dalam laporan keuangan. Perusahaan tidak mempunyai transaksi dengan pihak-pihak berelasi.

#### **d. Aset keuangan**

Perusahaan menerapkan PSAK No. 50 (Revisi 2006), “Instrumen Keuangan: Penyajian dan Pengungkapan”, dan PSAK No. 55 (Revisi 2006), “Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran” yang menggantikan PSAK No. 50 “Akuntansi Investasi Efek Tertentu” dan PSAK No. 55 “Akuntansi untuk Instrumen Derivatif dan Aktivitas Lindung Nilai”.

Penerapan PSAK revisi ini dilakukan secara prospektif.

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, investasi dimiliki hingga jatuh tempo, aset keuangan tersedia untuk dijual, atau sebagai derivatif yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai yang efektif, jika sesuai. Perusahaan menentukan klasifikasi atas aset keuangan pada saat pengakuan awal.

##### Pengakuan dan Pengukuran

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan diukur pada nilai wajarnya, ditambah, dalam hal aset keuangan tidak diukur pada nilai wajar dalam laporan laba rugi, biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan

tersebut. Pengukuran aset keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset.

Aset keuangan Perusahaan terdiri dari kas dan setara kas, piutang pembiayaan konsumen - neto, tagihan anjak piutang neto, biaya dibayar dimuka dan piutang lain-lain yang diklasifikasikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang.

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non derivative dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif. Setelah pengakuan awal, aset keuangan tersebut dicatat pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Keuntungan atau kerugian diakui sebagai laba rugi ketika aset keuangan tersebut dihentikan pengakuannya atau mengalami penurunan nilai, dan melalui proses amortisasi

Setelah pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi ditetapkan pada nilai wajar dalam laporan posisi keuangan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar aset keuangan diakui sebagai laba rugi tahun berjalan

Biaya amortisasi dihitung dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian atas penurunan nilai dan pembayaran atau pengurangan pokok. Perhitungan tersebut memperhitungkan premium atau diskonto pada saat perolehan dan termasuk biaya-biaya transaksi dan *fee* yang merupakan bagian tak terpisahkan dari suku bunga efektif.

#### Penghentian Pengakuan

Perusahaan menghentikan pengakuan aset keuangan, jika dan hanya jika, hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau Perusahaan mentransfer hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung kewajiban untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga dibawah kesepakatan pelepasan (*pass through arrangement*); dan (a) Perusahaan telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Perusahaan tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, namun telah mentransfer pengendalian atas aset.

Setiap akhir periode pelaporan, Perusahaan mengevaluasi apakah terdapat bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai.

#### **e. Penurunan nilai aset keuangan**

Aset keuangan atau kelompok aset keuangan diturunkan nilainya dan kerugian penurunan nilai telah terjadi jika, dan hanya jika, terdapat bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai tersebut sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut (peristiwa yang merugikan), dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

Bukti penurunan nilai meliputi indikasi bahwa kesulitan keuangan signifikan yang dialami penerbit atau pihak peminjam, wanprestasi atau tunggakan pembayaran pokok atau

bunga, kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya dan data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang, misalnya perubahan kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

Pertimbangan utama untuk penilaian penurunan nilai kredit yang diberikan termasuk pembayaran-pembayaran pokok atau bunga yang jatuh tempo lebih dari 90 hari atau ada kesulitan atau pelanggaran yang diketahui dari persyaratan yang terdapat dalam kontrak.

Untuk aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi, Perusahaan menentukan apakah terdapat bukti obyektif penurunan nilai secara kolektif untuk aset keuangan. Perusahaan memasukkan aset tersebut ke dalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang sejenis dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif.

Nilai tercatat aset tersebut diturunkan melalui akun cadangan dan jumlah kerugian yang terjadi diakui sebagai laba rugi. Pendapatan bunga terus diakui atas nilai tercatat yang menurun tersebut berdasarkan suku bunga efektif awal dari aset. Jika, pada periode berikutnya, jumlah estimasi kerugian penurunan nilai meningkat atau menurun karena peristiwa yang terjadi setelah pengakuan kerugian penurunan nilai, maka kerugian penurunan nilai yang sudah diakui sebelumnya dinaikkan atau diturunkan dengan menyesuaikan akun cadangan.

Jika penghapusan di masa datang kemudian diperoleh kembali, pemulihan tersebut diakui sebagai laba rugi.

#### **f. Liabilitas keuangan**

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, utang dan pinjaman.

Perusahaan menentukan klasifikasi atas liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

Pada saat pengakuan awal liabilitas keuangan diukur pada nilai wajarnya.

Liabilitas keuangan Perusahaan terdiri dari biaya masih harus dibayar, utang lain-lain, yang diklasifikasikan sebagai utang dan pinjaman.

Dalam hal utang dan pinjaman, pada awalnya diakui pada nilai wajar dikurangi dengan biaya transaksi yang bisa diatribusikan secara langsung dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi, menggunakan suku bunga efektif kecuali jika dampak diskonto tidak material, maka dinyatakan pada biaya perolehan. Beban bunga diakui dalam "Beban Pendanaan" dalam laporan laba rugi komprehensif. Keuntungan atau kerugian diakui sebagai laba rugi ketika liabilitas keuangan tersebut dihentikan pengakuannya dan melalui proses amortisasi

Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi ditetapkan pada nilai wajar dalam laporan posisi keuangan. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar liabilitas keuangan diakui sebagai laba rugi.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak dilepas atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai netonya dilaporkan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk saling hapus atas jumlah yang diakui dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

**g. Piutang pembiayaan konsumen dan cadangan kerugian penurunan nilai**

Piutang pembiayaan konsumen merupakan jumlah piutang setelah dikurangi dengan pendapatan pembiayaan konsumen yang belum diakui dan cadangan kerugian penurunan nilai.

Bunga yang dikenakan kepada pelanggan dicatat sebagai bagian dari pendapatan pembiayaan konsumen – neto.

Sebelum tanggal 1 Januari 2010, selisih neto antara pendapatan administrasi yang diperoleh dari konsumen pada saat pertama kali perjanjian pembiayaan konsumen ditandatangani dan biaya-biaya yang timbul pertama kali yang terkait langsung dengan kredit pembiayaan konsumen ditanggungkan dan disajikan sebagai bagian dari “Piutang Pembiayaan Konsumen” pada laporan posisi keuangan dan diakui sebagai penyesuaian atas imbal hasil pembiayaan konsumen selama jangka waktu pembiayaan konsumen dengan menggunakan metode garis lurus dan disajikan sebagai bagian dari “Pendapatan Pembiayaan Konsumen - Neto” pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Selisih neto ditanggungkan dan disajikan sebagai bagian dari “Piutang Pembiayaan Konsumen” pada laporan posisi keuangan dan diakui sebagai penyesuaian atas imbal hasil selama periode pembiayaan konsumen berdasarkan tingkat suku bunga efektif dan disajikan sebagai bagian dari “Pendapatan Pembiayaan Konsumen – Neto” pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Perusahaan mengevaluasi apakah terdapat bukti yang objektif bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai sesuai dengan PSAK No. 55 (Revisi 2006) seperti dijelaskan pada Catatan 2e.

**h. Biaya dibayar di muka**

Biaya dibayar dimuka, dibebankan sesuai masa manfaat masing-masing biaya yang bersangkutan dan diamortisasi sepanjang masa manfaat.

**i. Aset tetap**

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Selanjutnya, pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat (*carrying amount*) aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui sebagai laba rugi pada saat terjadinya.

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

Peralatan Kantor	4 tahun
Bangunan	4 tahun
K e n d a r a n	4 tahun

Aset tetap yang sudah tidak dipergunakan lagi atau yang dijual, biaya perolehan beserta akumulasi penyusutan yang terkait dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan keuntungan atau kerugian yang timbul diakui sebagai laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

Pada setiap akhir periode pelaporan, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dikaji ulang dan disesuaikan secara prospektif jika diperlukan.

#### **j. Penurunan nilai aset non-keuangan**

PSAK No. 48 (Revisi 2009) menetapkan prosedur-prosedur yang diterapkan entitas agar aset dicatat tidak melebihi jumlah terpulihkannya. Suatu aset dicatat melebihi jumlah terpulihkannya jika jumlah tersebut melebihi jumlah yang akan dipulihkan melalui penggunaan atau penjualan aset. Pada kasus demikian, aset mengalami penurunan nilai dan pernyataan ini mensyaratkan entitas mengakui rugi penurunan nilai. PSAK yang direvisi ini juga menentukan kapan entitas membalik suatu rugi penurunan nilai dan pengungkapan yang diperlukan.

Penerapan PSAK No. 48 (Revisi 2009) tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap pelaporan keuangan.

Pada setiap akhir periode pelaporan, Perusahaan menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset diperlukan, maka Perusahaan membuat estimasi formal jumlah terpulihkan aset tersebut.

#### **k. Pengakuan pendapatan dan beban**

“Pendapatan”, sesuai dengan PSAK No. 23 (Revisi 2010) revisi ini mengidentifikasi terpenuhinya kriteria pengakuan pendapatan, sehingga pendapatan dapat diakui, dan mengatur perlakuan akuntansi atas pendapatan yang timbul dari transaksi dan kejadian tertentu, serta memberikan panduan praktis dalam penerapan kriteria mengenai pengakuan pendapatan. Tidak terdapat dampak signifikan dari standar akuntansi yang direvisi tersebut terhadap laporan keuangan.

Perusahaan mengakui pendapatan atas pembiayaan konsumen seperti yang dijelaskan pada Catatan 2g di atas.

Perusahaan tidak mengakui pendapatan bunga pembiayaan konsumen secara kontraktual yang piutangnya telah jatuh tempo lebih dari 3 (tiga) bulan dan akan diakui sebagai pendapatan pada saat pembayaran piutang diterima.

Pendapatan denda atas keterlambatan pembayaran angsuran pembiayaan konsumen diakui pada saat realisasi.

Pelunasan sebelum masa pembiayaan konsumen berakhir dianggap sebagai suatu pembatalan kontrak pembiayaan konsumen dan laba atau rugi yang timbul, diakui sebagai laba rugi tahun berjalan.

Pendapatan dan beban administrasi, kecuali biaya-biaya/pendapatan yang timbul pertama kali yang terkait langsung dengan kredit pembiayaan konsumen seperti dijelaskan pada Catatan 2g, diakui pada saat diperoleh atau terjadinya.

#### **l. Pajak penghasilan**

Beban pajak kini ditetapkan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak tahun berjalan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara aset dan liabilitas untuk tujuan komersial dan untuk tujuan perpajakan setiap tanggal pelaporan. Manfaat pajak di masa mendatang, seperti nilai terbawa atas saldo rugi fiskal yang belum digunakan, jika ada, juga diakui sejauh realisasi atas manfaat pajak tersebut dimungkinkan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur pada tarif pajak yang diharapkan akan digunakan pada tahun ketika aset direalisasi atau ketika liabilitas dilunasi berdasarkan tarif pajak (dan peraturan perpajakan) yang berlaku atau secara substansial telah diberlakukan pada tanggal laporan posisi keuangan. Perubahan nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang disebabkan oleh perubahan tarif pajak dibebankan pada tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Perubahan terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat penetapan pajak diterima atau jika Perusahaan mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan telah ditetapkan.

#### **m. Informasi segmen**

Segmen Operasi menurut PSAK No. 5 (Revisi 2009) mengatur pengungkapan yang memungkinkan pengguna laporan keuangan untuk mengevaluasi sifat dan dampak keuangan dari aktivitas bisnis yang mana entitas terlibat dan lingkungan ekonomi dimana entitas beroperasi. Tidak terdapat dampak signifikan atas penerapan standar akuntansi yang direvisi tersebut terhadap laporan keuangan.

Segmen adalah bagian khusus dari Perusahaan yang terlibat baik menyediakan produk dan jasa (segmen usaha), maupun dalam menyediakan produk dan jasa dalam lingkungan ekonomi tertentu (segmen geografis), yang memiliki risiko dan imbalan yang berbeda dari segmen lainnya.

Jumlah setiap unsur segmen dilaporkan merupakan ukuran yang dilaporkan kepada pengambil keputusan operasional untuk tujuan pengambilan keputusan untuk mengalokasikan sumber daya kepada segmen dan menilai kinerjanya.

Pendapatan, beban, hasil, aset dan liabilitas segmen termasuk *item-item* yang dapat

diatribusikan langsung kepada suatu segmen serta hal-hal yang dapat dialokasikan dengan dasar yang sesuai kepada segmen tersebut.

Informasi keuangan dilaporkan berdasarkan informasi yang digunakan oleh manajemen dalam mengevaluasi kinerja setiap segmen dan menentukan pengalokasian sumber daya. Sehubungan dengan ini, informasi segmen dalam laporan keuangan disajikan berdasarkan pengklasifikasian umum atas daerah pemasaran sebagai segmen geografis. Rincian informasi segmen tersebut diungkapkan dalam Catatan 24.

**n. Laba neto per saham dasar**

Laba neto per saham dasar dihitung dengan membagi laba neto dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan yaitu sejumlah 67.600.000.000 lembar saham untuk tahun yang berakhir pada tanggal- tanggal 30 September 2012 dan 2011.

**o. Liabilitas imbalan pasca-kerja**

Perusahaan mencatat liabilitas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK No. 24 (Revisi 2004), "Imbalan Kerja". Pernyataan ini mewajibkan Perusahaan mengakui seluruh imbalan kerja yang diberikan melalui program atau perjanjian formal dan informal, peraturan perundang-undangan atau peraturan industri, yang mencakup imbalan pasca-kerja, imbalan kerja jangka pendek dan jangka panjang lainnya, pesangon pemutusan hubungan kerja dan imbalan berbasis ekuitas.

Berdasarkan PSAK No. 24 (Revisi 2004), perhitungan estimasi liabilitas untuk imbalan kerja karyawan berdasarkan Undang-undang Ketenagakerjaan tahun 2003 ditentukan dengan menggunakan metode aktuarial "*Projected Unit Credit*". Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui sebagai pendapatan atau beban apabila akumulasi keuntungan atau kerugian aktuarial neto yang belum diakui pada akhir tahun pelaporan sebelumnya melebihi 10% dari nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian diakui atas dasar metode garis lurus selama rata-rata sisa masa kerja karyawan yang diharapkan.

**p. Penerapan standar akuntansi revisi lain**

Selain standar akuntansi revisi yang telah disebutkan sebelumnya, Perusahaan juga menerapkan standar akuntansi yang dianggap relevan terhadap laporan keuangan namun tidak menimbulkan dampak yang signifikan:

- i. PSAK No. 8 (Revisi 2009), "Peristiwa Setelah Periode Pelaporan".
- ii. PSAK No. 25 (Revisi 2009), "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan".

**3. KAS DAN SETARA KAS**

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	30-Sep-12	31-Des-11
	Rp	Rp
<b>K a s</b>	9.237.241	5.056.000
<b>B a n k</b>		
<b>Pihak ketiga</b>		
PT Bank Central Asia Tbk	2.219.477	499.814.663
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	-	-
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	314.515.515	1.075.070.365
PT Bank Artha Graha Internasional Tbk	-	-
Jumlah Saldo Bank	<u>316.734.991</u>	<u>1.574.885.028</u>
<b>D e p o s i t o</b>		
<b>Pihak ketiga</b>		
PT Bank Artha Graha Internasional Tbk	1.750.000.000	750.000.000
PT Bank Victoria	2.750.000.000	2.750.000.000
PT Bank Bumiputera	2.114.415.135	-
Jumlah Saldo Deposito	<u>6.614.415.135</u>	<u>3.500.000.000</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u><u>6.940.387.368</u></u>	<u><u>5.079.941.028</u></u>

Persentase tingkat bunga atas rekening giro berkisar antara 0%-2,25% pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

Deposito ditempatkan dengan tingkat bunga berkisar antara 6%-8,50% dan 8%-9,50% per tahun pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

#### 4. INVESTASI

Akun ini merupakan Pengelolaan Aset Investasi yang ditempatkan pada PT Kresna Graha Sekurindo Tbk sebesar Rp.15.667.000.000 pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 dengan jangka waktu 3 bulan.

#### 5. PIUTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN

Akun ini merupakan piutang yang dikenakan bunga yang timbul dari kegiatan pembiayaan dalam bentuk penyediaan barang konsumtif kepada pemakai dengan pembayaran angsuran secara periodik.



30-Sep-2012		
Pihak-pihak yang berelasi	Pihak Ketiga	Jumlah
Rp	Rp	Rp
Piutang Pembiayaan Konsumen	234.872.000	234.872.000
Pendapatan Bunga yang belum diakui	(33.512.560)	(33.512.560)
J u m l a h	201.359.440	201.359.440
Cadangan Penurunan Nilai	(20.135.944)	(20.135.944)
Jumlah Penanaman - Bersih	181.223.496	181.223.496

31-Dec-2011		
Pihak-pihak yang berelasi	Pihak Ketiga	J u m l a h
Rp	Rp	Rp
Piutang Pembiayaan Konsumen	1.044.184.000	1.044.184.000
Pendapatan Bunga yang belum diakui	(239.097.391)	(239.097.391)
J u m l a h	805.086.609	805.086.609
Cadangan Penurunan Nilai	(80.508.661)	(80.508.661)
Jumlah Penanaman - Bersih	724.577.948	724.577.948

Rincian menurut umur piutang adalah sebagai berikut :

30-Sep-12		
Pihak-pihak yang berelasi	Pihak Ketiga	J u m l a h
Rp	Rp	Rp
<b>Telah Jatuh tempo</b>		
1-30 hari	-	-
31-60 hari	-	-
> 60 hari	234.872.000	234.872.000
<b>Belum Jatuh tempo</b>		
2012	-	-
2013	-	-
2014 dan sesudahnya	-	-
<b>Jumlah Piutang Pembiayaan Konsumen</b>	<b>234.872.000</b>	<b>234.872.000</b>

	31-Des-11		
	Pihak-pihak yang berelasi Rp	Pihak Ketiga Rp	J u m l a h Rp
<b>Telah Jatuh tempo</b>			
1-30 hari	-	-	-
31-60 hari	-	-	-
> 60 hari	-	1.044.184.000	1.044.184.000
<b>Belum Jatuh tempo</b>			
2012	-	-	-
2013	-	-	-
2014 dan sesudahnya	-	-	-
<b>Jumlah Piutang Pembiayaan Konsumen</b>	<b>-</b>	<b>1.044.184.000</b>	<b>1.044.184.000</b>

Perubahan cadangan penurunan nilai adalah sebagai berikut :

	30-Sep-12 Rp	31-Des-11 Rp
Saldo Awal	80.508.661	21.949.067
Cadangan penurunan nilai tahun berjalan	543.354.452	1.149.795.090
Penghapusan Piutang	(603.727.169)	(1.091.235.496)
Saldo Akhir	20.135.944	80.508.661

Tidak ada transaksi pembiayaan konsumen baru untuk periode yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

## 6. TAGIHAN ANJAK PIUTANG

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	30-Sep-12		
	Pihak-pihak yang berelasi	Pihak Ketiga	J u m l a h
	Rp	Rp	Rp
Tagihan Anjak Piutang	-	31.056.864.040	31.056.864.040
Pendapatan Bunga yang Belum Diakui	-	-	-
R e t e n s i	-	(13.000.614.040)	(13.000.614.040)
J u m l a h	-	18.056.250.000	18.056.250.000
Cadangan Penurunan Nilai	-	(45.140.625)	(45.140.625)
Jumlah Penanaman - Bersih	-	18.011.109.375	18.011.109.375

	31-Des-11		
	Pihak-pihak yang berelasi	Pihak Ketiga	J u m l a h
	Rp	Rp	Rp
Tagihan Anjak Piutang	-	30.656.864.040	30.656.864.040
Pendapatan Bunga yang Belum Diakui	-	-	-
R e t e n s i	-	(12.956.864.040)	(12.956.864.040)
J u m l a h	-	17.700.000.000	17.700.000.000
Cadangan Penurunan Nilai	-	(44.250.000)	(44.250.000)
Jumlah Penanaman - Bersih	-	17.655.750.000	17.655.750.000

Perubahan cadangan penurunan nilai adalah sebagai berikut :

	30-Sep-12	31-Des-11
	Rp	Rp
Saldo Awal	44.250.000	44.250.000
Cadangan penurunan nilai tahun berjalan	890.625	-
Saldo Akhir	45.140.625	44.250.000

Tagihan anjak piutang yang berasal dari pihak ketiga adalah kepada PT Bangun Cipta Graha, PT Kresna Graha Sekurindo Tbk, PT Eka Adi Graha, PT Dian Graha Cipta dan PT Multi Jaya Prima dengan saldo sebesar Rp. 31.056.864.040 dan Rp. 30.656.864.040 pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

Tingkat bunga efektif atas transaksi anjak piutang perusahaan adalah sebesar 10%-13% dan 14% per tahun pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

Manajemen perusahaan berkeyakinan bahwa cadangan penurunan nilai tersebut diatas adalah cukup untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul akibat tidak tertagihnya tagihan anjak piutang.

## 7. PIUTANG LAIN-LAIN

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Des-11</u> Rp
<b>Pihak Ketiga</b>		
Bunga	677.617.790	883.861.921
Lain-lain	<u>579.335.257</u>	<u>579.335.257</u>
<b>J U M L A H</b>	<u><u>1.256.953.047</u></u>	<u><u>1.463.197.178</u></u>

Perusahaan tidak membentuk cadangan penurunan nilai atas piutang lain-lain karena manajemen berkeyakinan bahwa seluruh piutang dapat tertagih.

## 8. UANG MUKA DAN BIAYA DIBAYAR DI MUKA

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Des-11</u> Rp
Sewa Kantor	33.456.500	31.544.700
A s u r a n s i	3.786.499	2.053.135
Izin & Iuran	16.332.667	15.118.667
Lain-lain	<u>-</u>	<u>-</u>
<b>J u m l a h</b>	<u><u>53.575.666</u></u>	<u><u>48.716.502</u></u>

## 9. ASET TETAP

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	30-Sep-12			Saldo Akhir Rp
	Saldo Awal Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
<b>Nilai Perolehan</b>				
Peralatan Kantor	185.464.956	105.890.000	-	291.354.956
Bangunan,Renovasi	419.764.764	-	419.764.764	-
K e n d a r a a n	205.510.449	-	-	205.510.449
J u m l a h	810.740.169	105.890.000	419.764.764	496.865.405
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
Peralatan Kantor	146.421.257	25.329.429	-	171.750.686
Bangunan,Renovasi	419.764.764	-	419.764.764	-
K e n d a r a a n	58.135.458	36.843.750	-	94.979.208
J u m l a h	624.321.479	62.173.179	419.764.764	266.729.894
<b>Jumlah Tercatat</b>	186.418.690			230.135.511

	31-Des-11			Saldo Akhir Rp
	Saldo Awal Rp	Penambahan Rp	Pengurangan Rp	
<b>Nilai Perolehan</b>				
Peralatan Kantor	179.260.352	40.643.504	34.438.900	185.464.956
Bangunan,Renovasi,Partisi	419.764.764	-	-	419.764.764
K e n d a r a a n	9.010.449	196.500.000	-	205.510.449
J u m l a h	608.035.565	237.143.504	34.438.900	810.740.169
<b>Akumulasi Penyusutan</b>				
Peralatan Kantor	178.527.757	2.332.400	34.438.900	146.421.257
Bangunan,Renovasi,Partisi	419.655.381	109.383	-	419.764.764
K e n d a r a a n	8.822.740	49.312.718	-	58.135.458
J u m l a h	607.005.878	51.754.501	34.438.900	624.321.479
<b>Jumlah Tercatat</b>	1.029.687			186.418.690

Beban penyusutan untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011 masing-masing sebesar Rp. 62.173.179 dan Rp. 37.944.731.

Pada tanggal 30 September 2011 tidak ada transaksi penjualan aset tetap. Sedangkan pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 perusahaan menjual aset tetapnya dengan nilai buku masing-masing sebesar Nihil, dan hasil penjualan yang diperoleh sebesar Rp. 356.250.000 dan Rp.4.500.000, sehingga menghasilkan laba penjualan sebesar Rp.356.250.000 dan Rp.4.500.000.

Berdasarkan analisa manajemen, tidak terdapat peristiwa atau perubahan keadaan yang mungkin menimbulkan indikasi penurunan nilai aset tetap pada tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

Kendaraan dan gedung diasuransikan terhadap resiko kehilangan dan resiko lainnya berdasarkan suatu paket polis tertentu dengan nilai pertanggungan masing-masing sejumlah Rp.160.000.000 dan Rp.475.000.000 pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011. Manajemen perusahaan berpendapat bahwa nilai pertanggungan tersebut cukup untuk menutup kemungkinan timbulnya kerugian atas aset yang dipertanggungjawabkan dari resiko tersebut.

#### 10. HUTANG LAIN-LAIN

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Des-11</u> Rp
Titipan Debitur	181.889.874	181.889.874
Lain-lain	<u>87.325.278</u>	<u>87.325.278</u>
J u m l a h	<u><u>269.215.152</u></u>	<u><u>269.215.152</u></u>

Titipan debitur merupakan penerimaan angsuran nasabah yang belum dapat direkonsiliasi, yang disebabkan karena bukti transfer belum diterima dari nasabah dan nasabah tidak mencantumkan identitas dan keterangan yang lengkap dan jelas pada saat transfer/setor tunai.

#### 11. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR

Rincian per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Des-11</u> Rp
J a m s o s t e k	5.898.148	2.562.244
Gaji & Tunjangan	-	980.900
Jasa Profesional	-	22.000.000
Lain-lain	<u>8.207.098</u>	<u>3.670.258</u>
J u m l a h	<u><u>14.105.246</u></u>	<u><u>29.213.402</u></u>

#### 12. MODAL SAHAM

Rincian Pemegang saham perusahaan dan kepemilikannya pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 berdasarkan catatan yang dibuat oleh PT Adimitra Transferindo, Biro Administrasi efek, adalah sebagai berikut :

N a m a	S a h a m	Persentase Kepemilikan	J u m l a h
	Lembar	%	Rp.
PT Intan Sakti Wiratama	14.400.000	21,30	7.200.000.000
PT Jesivindo Juvatama	13.640.000	20,18	6.820.000.000
M a s y a r a k a t	39.560.000	58,52	19.780.000.000
J u m l a h	67.600.000	100,00	33.800.000.000

Pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 tidak ada lagi pengurus yang termasuk dalam pemegang saham masyarakat umum.

### 13. MODAL DISETOR LAINNYA

Rinciannya adalah sebagai berikut :

	30-Sep-12 Rp	31-Des-11 Rp
Agio saham	65.000.000	65.000.000
Biaya emisi penerbitan saham baru	(267.810.333)	(267.810.333)
J u m l a h	(202.810.333)	(202.810.333)

#### Agio Saham

Berdasarkan Akta Notaris Refizal, SH No.25 dan 26 tanggal 21 Maret 2001, perusahaan menetapkan untuk membagikan dividen saham dari saldo laba sebanyak 2.600.000 lembar saham. Harga pasar saham pada saat tersebut sebesar Rp.525 per lembar saham, sehingga timbul agio saham sebesar Rp. 65.000.000.

#### Biaya emisi penerbitan saham baru

Seluruh biaya emisi penerbitan saham baru berasal dari penawaran umum perdana yang dilakukan pada tahun 2000.

### 14. PENDAPATAN

Rincian per 30 September 2012 dan 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>30-Sep-11</u> Rp
<b>Pembiayaan Konsumen</b>		
Pihak ketiga	-	36.023.726
Jumlah	<u>-</u>	<u>36.023.726</u>
<b>Anjak Piutang</b>		
Pihak ketiga	1.753.691.668	1.879.149.998
Jumlah	<u>1.753.691.668</u>	<u>1.879.149.998</u>
 J u m l a h	 <u>1.753.691.668</u>	 <u>1.915.173.724</u>

#### **Pendapatan Pembiayaan Konsumen**

Akun ini seluruhnya merupakan pendapatan yang berasal dari transaksi pembiayaan barang kebutuhan konsumen. Tidak ada transaksi pembiayaan konsumen baru untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011.

#### **Pendapatan Anjak Piutang**

Akun ini seluruhnya merupakan pendapatan yang berasal dari pengambilalihan tagihan dari Perusahaan yang mempunyai tagihan kepada pihak ketiga dengan masa antara 6 bulan sampai dengan 1 tahun. Tingkat bunga efektif atas transaksi anjak piutang adalah sebesar 10%-13% dan 14% per tahun untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011.

#### **15. BEBAN PEMBIAYAAN**

Akun ini merupakan beban bunga bank masing-masing sebesar nihil untuk periode 9 bulan yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011.

#### **16. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

Rincian per 30 September 2012 dan 2011 sebagai berikut :



	<u>30-Sep-12</u>	<u>30-Sep-11</u>
	Rp	Rp
Gaji dan Tunjangan	1.042.466.747	876.491.914
Iklan, Majalah dan Promosi	23.104.126	31.631.563
Penyusutan	62.173.179	37.944.731
Sewa Kantor	144.784.090	66.825.000
Pemeliharaan Aset Tetap	10.963.640	4.163.300
Alat Tulis dan Cetak	6.385.520	6.064.755
Izin & Iuran	54.065.750	44.842.333
Parkir, Bensin & Tol	3.020.550	2.593.000
Telpon, Listrik, Air	11.752.822	10.185.130
Profesional	9.581.633	4.081.633
Penyimpanan/Pengarsipan	57.641.760	57.641.760
Lain-lain	18.339.585	17.754.545
<b>J u m l a h</b>	<u><u>1.444.279.402</u></u>	<u><u>1.160.219.664</u></u>

Komponen utama dalam beban gaji dan tunjangan adalah beban gaji sebesar Rp.915.865.300 dan Rp. 765.843.500 untuk periode 30 September 2012 dan 2011.

#### 17. PENDAPATAN LAIN-LAIN

Rincian per 30 September 2012 dan 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u>	<u>30-Sep-11</u>
	Rp	Rp
Bunga Deposito	204.766.792	117.984.963
Jasa Giro	14.780.545	11.473.616
Laba Penjualan Aset Tetap - Bersih	356.250.000	-
Hasil Investasi	1.184.567.179	1.244.985.686
Penerimaan dari Piutang yang dihapuskan	-	547.500
Lain-lain	5.359	1.195
<b>J u m l a h</b>	<u><u>1.760.369.875</u></u>	<u><u>1.374.992.960</u></u>

Hasil Investasi merupakan hasil dari pengelolaan aset investasi yang ditempatkan pada PT Kresna Graha Sekurindo, Tbk (Lihat Catatan 4).

#### 18. LABA BERSIH PER SAHAM

Rincian per 30 September 2012 dan 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>30-Sep-11</u> Rp
Laba bersih	<u>1.360.279.266</u>	<u>889.930.008</u>
Rata-rata tertimbang jumlah saham ditempatkan dan disetor	<u>67.600.000</u>	<u>67.600.000</u>
Laba bersih per saham	<u>20,12</u>	<u>13,16</u>
-+		

## 19. PERPAJAKAN

### Hutang Pajak

Rincian hutang pajak per 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u> Rp	<u>31-Des-11</u> Rp
Pajak Penghasilan Pasal 21	14.329.800	9.533.700
Pajak Penghasilan Pasal 23	-	232.896
Pajak Pertambahan Nilai	738.833	753.472
Pajak Penghasilan Pasal 4 ayat 2	-	-
J u m l a h	<u>15.068.633</u>	<u>10.520.068</u>

### Pajak Penghasilan Badan

Rekonsiliasi antara laba komersial yang disajikan dalam Laporan Laba Rugi Komprehensif dengan taksiran laba menurut fiskal adalah sebagai berikut :

	30-Sep-12 Rp	30-Sep-11 Rp
Laba sebelum pajak penghasilan	1.525.537.064	1.148.542.097
<b>Beda Tetap</b>		
Penyusutan Aset Tetap	12.281.250	9.210.938
Asuransi Kesehatan	3.791.408	6.153.900
Bunga Deposito dan Jasa Giro	(219.547.337)	(129.458.579)
Jumlah Beda Tetap	(203.474.679)	(114.093.741)
<b>Beda Waktu</b>		
Cadangan Penurunan Nilai	544.245.077	981.404.923
Penghapusan Piutang	(603.727.169)	(904.135.311)
Laba Penjualan Aset Tetap	(146.250.000)	-
Penyusutan Aset Tetap	(9.360.803)	6.011.728
Jumlah Beda Waktu	(215.092.895)	83.281.340
<b>Laba Fiskal</b>	1.106.969.490	1.117.729.696
<b>Kompensasi Kerugian Fiskal :</b>		
2008	(330.542.706)	(1.117.729.696)
2009	(776.426.784)	-
Jumlah	-	-
<b>Pajak Dibayar di Muka</b>		
Pajak Penghasilan Pasal 25	-	-
<b>Pajak Penghasilan Pasal 28A</b>	-	-

Perhitungan taksiran pajak penghasilan tangguhan sebagai berikut :

	30-Sep-12 Rp	30-Sep-11 Rp
Pajak Penghasilan Tangguhan		
Pengaruh Beda Waktu pada Tarif Pajak :		
Cadangan Penurunan Nilai	68.030.635	245.351.231
Penghapusan Piutang	(75.465.896)	(226.033.828)
Penyusutan Aset Tetap	(1.170.100)	1.502.932
Laba Penjualan Aset Tetap	(18.281.250)	-
Kompensasi Rugi Fiskal	(138.371.186)	(279.432.424)
Taksiran Pajak Penghasilan Tangguhan	(165.257.798)	(258.612.089)

Pengaruh pajak atas beda waktu antara pelaporan komersial dan pajak adalah sebagai berikut :

	<u>30-Sep-12</u>	<u>31-Des-11</u>
	Rp	Rp
Aset Pajak Tangguhan :		
Piutang Pembiayaan Konsumen	8.658.039	16.204.628
Tagihan Anjak Piutang	12.531.328	12.420.000
Liabilitas Imbalan Pasti Pasca Kerja Karyawan	172.830.270	172.830.270
Aset Tetap	(224.294.937)	(204.843.587)
Rugi Fiskal	1.942.940.881	2.081.312.067
Koreksi Pajak Tangguhan 2010	272.943.992	272.943.992
J u m l a h	<u>2.185.609.572</u>	<u>2.350.867.369</u>

Perusahaan mengakui aset pajak tangguhan yang berasal dari akumulasi rugi fiskal karena manajemen berkeyakinan bahwa dapat merealisasikan manfaat pajak melalui penghasilan kena pajak di masa datang.

Berdasarkan Undang-undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia, laba atau kerugian perusahaan serta rekonsiliasi perhitungan perpajakannya dilakukan sendiri oleh wajib pajak dalam SPT tahunan (self assessment system). Pihak fiskus dapat memeriksa perhitungan perpajakan tersebut dalam jangka waktu 5 tahun. Apabila dalam jangka waktu tersebut terhadap perhitungan perpajakan di atas tidak dilakukan pemeriksaan maka SPT tahunan perusahaan dianggap rampung. Kewajiban perpajakan lainnya, jika ada, akan dipenuhi pada saat jatuh tempo.

Perusahaan telah menyampaikan Surat Pemberitahuan Pajak Tahunan (SPT) tahun 2011.

## 20. SALDO LABA YANG TELAH DITENTUKAN PENGGUNAANNYA

Berdasarkan Akta Notaris Rudy Siswanto, SH No. 64 tanggal 25 Juni 2012, dari laba bersih tahun 2011 disisihkan Rp.250.000.000 untuk dana cadangan

Berdasarkan Akta Notaris Rudy Siswanto, SH No.33 tanggal 28 Juni 2011, dari laba bersih tahun 2010 disisihkan Rp.250.000.000 untuk dana cadangan.

## 21. IMBALAN PASCA KERJA

Besarnya Imbalan pasca kerja dihitung berdasarkan peraturan yang berlaku, yakni KEP-150/MEN/2000 (Kepmen 150) yang berlaku sejak tahun 2000 dan kemudian disesuaikan menjadi Undang-undang No.13 tahun 2003 tertanggal 25 Maret 2003. Perubahan dasar pada Undang-undang tersebut ada terdapat pada jumlah pesangon dan uang penghargaan masa kerja untuk masa kerja tertentu. Penerapan Undang-undang tersebut disesuaikan secara prospektif. Tidak terdapat pendanaan khusus yang disisihkan sehubungan dengan imbalan pasca kerja tersebut.

Perhitungan aktuarial terakhir atas kewajiban imbalan pasti pasca-kerja dilakukan oleh PT Dian Artha Tama, aktuaris independen dalam laporannya tertanggal 12 Maret 2012 untuk tahun 2011.

Jumlah Karyawan yang berhak atas imbalan pasti pasca-kerja tersebut sebanyak 6 karyawan pada tahun 2011.

Rekonsiliasi jumlah kewajiban imbalan pasti pasca-kerja pada neraca adalah sebagai berikut :

	<u>31-Des-11</u>
	Rp
Nilai kini kewajiban Imbalan Pasti Paca Kerja	123.228.486
Beban jasa lalu yang belum diakui	-
Keuntungan aktuarial yang belum diakui	<u>84.009</u>
Jumlah	<u><u>123.312.495</u></u>

Rincian beban imbalan pasti pasca kerja pada tanggal 31 Desember 2011 adalah sebagai berikut :

	<u>31-Des-11</u>
	Rp
Beban Jasa Kini	10.720.516
Beban Bunga	5.665.575
Kerugian Aktuarial	-
Pembatasan PVBO	-
Pembatasan aktuarial	-
Beban Jasa Lalu :	
Telah Menjadi Hak	-
Belum Menjadi Hak - amortisasi	-
Belum Menjadi Hak - pembatasan	<u>-</u>
Jumlah	<u><u>16.386.091</u></u>

Beban imbalan pasti pasca kerja disajikan sebagai bagian dari “Beban Umum dan Administrasi “

Mutasi kewajiban imbalan pasti pasca-kerja adalah sebagai berikut :

	<u>31-Des-11</u>
	Rp
Kewajiban imbalan pasti pasca kerja, awal tahun	106.926.404
Beban imbalan pasti pasca kerja, tahun berjalan	16.386.091
Pembayaran selama tahun berjalan	<u>-</u>
Kewajiban imbalan pasti pasca kerja, akhir tahun	<u><u>123.312.495</u></u>

Asumsi-asumsi aktuarial utama yang digunakan dalam perhitungan imbalan pasti pasca kerja :

Tingkat Mortalita : Indonesia - II

Tingkat Pengunduran Diri	
Pada Usia	
18 - 44 tahun	: 13 % per tahun
45 - 54 tahun	: 0 % per tahun
Tingkat Kenaikan Gaji	: 3 % per tahun
Tingkat Bunga	: 5,5 % per tahun
Metode	: Projected Unit Credit

## 22. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Perusahaan dihadapkan pada risiko tingkat bunga, risiko kredit dan risiko likuiditas.

### Risiko tingkat bunga

Risiko tingkat bunga adalah risiko bahwa nilai wajar atau arus kas masa datang atas instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan suku bunga pasar.

Tabel dibawah ini menggambarkan rincian jatuh tempo aset dan liabilitas Perusahaan yang dipengaruhi tingkat bunga.

	30-Sep-12					Jumlah
	Bunga Tetap					
	Bunga Mengambang	Kurang dari 1 tahun	1-5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Tidak dikenakan bunga	
<b>ASET</b>						
Kas dan setara kas	6.940.387.368	-	-	-	-	6.940.387.368
Investasi	15.667.000.000	-	-	-	-	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	181.223.496	-	-	-	-	181.223.496
Tagihan anjak piutang	18.011.109.375	-	-	-	-	18.011.109.375
Piutang lain-lain	677.617.790	-	-	-	579.335.257	1.256.953.047
Biaya dibayar dimuka dan Uang muka	53.575.666	-	-	-	-	53.575.666
Aset non keuangan	-	-	-	-	2.471.269.325	2.471.269.325
<b>Jumlah aset</b>	<b>41.530.913.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.050.604.582</b>	<b>44.581.518.277</b>
<b>LIABILITAS</b>						
Liabilitas non keuangan	-	-	-	-	421.701.526	421.701.526
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>421.701.526</b>	<b>421.701.526</b>
<b>Bersih</b>	<b>41.530.913.695</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.628.903.056</b>	<b>44.159.816.751</b>

	31 Desember 2011					Jumlah
	Bunga Tetap					
	Bunga Mengambang	Kurang dari 1 tahun	1-5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Tidak dikenakan bunga	
<b>ASET</b>						
Kas dan setara kas	5.079.941.028	-	-	-	-	5.079.941.028
Investasi	15.667.000.000	-	-	-	-	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	724.577.948	-	-	-	-	724.577.948
Tagihan anjak piutang	17.655.750.000	-	-	-	-	17.655.750.000
Piutang lain-lain	883.861.921	-	-	-	579.335.257	1.463.197.178
Biaya dibayar dimuka dan Uang muka	48.716.502	-	-	-	-	48.716.502
Aset non keuangan	-	-	-	-	2.592.615.946	2.592.615.946
<b>Jumlah aset</b>	<b>40.059.847.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.171.951.203</b>	<b>43.231.798.602</b>
<b>LIABILITAS</b>						
Liabilitas non keuangan	-	-	-	-	432.261.117	432.261.117
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>432.261.117</b>	<b>432.261.117</b>
<b>Bersih</b>	<b>40.059.847.399</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2.739.690.086</b>	<b>42.799.537.485</b>

### Risiko kredit

Risiko kredit adalah risiko jika pihak debitur tidak memenuhi liabilitasnya dalam perjanjian kredit konsumen, yang menyebabkan kerugian keuangan. Perusahaan melakukan analisa dan persetujuan kredit yang hati-hati, dan juga pengawasan terhadap saldo piutang pembiayaan konsumen dan tagihan anjak piutang dilakukan secara berkesinambungan untuk meminimalisasi piutang yang tidak dapat ditagih.

- Eksposur maksimum terhadap risiko kredit

Eksposur Perusahaan terhadap risiko kredit berasal dari piutang pembiayaan konsumen dan anjak piutang, dimana eksposur maksimum terhadap risiko kredit sama dengan nilai tercatat.

- Analisis konsentrasi risiko kredit

Konsentrasi risiko kredit timbul ketika sejumlah debitur bergerak dari aktivitas usaha yang sama atau aktivitas dalam wilayah geografis yang sama, atau ketika mereka memiliki karakteristik yang sejenis yang akan menyebabkan kemampuan untuk memenuhi liabilitas kontraktualnya sama-sama dipengaruhi oleh perubahan kondisi ekonomi atau yang lainnya.

Tabel berikut menggambarkan jumlah risiko kredit dan konsentrasi risiko atas piutang pembiayaan konsumen yang dimiliki Perusahaan:

	<u>30 September 2012</u>	<u>31 Desember 2011</u>
Perorangan	181.223.496	724.577.948
Perusahaan	18.011.109.375	17.655.750.000
	<u>18.192.332.871</u>	<u>18.380.327.948</u>

### Risiko likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko atas kekurangan dana dan untuk mengatasinya dengan menggunakan perangkat rencana likuiditas. Perangkat ini mempertimbangkan jatuh tempo untuk aset keuangan yaitu piutang pembiayaan konsumen dan membuat rencana arus kas dari operasi.

Tabel di bawah ini menggambarkan profil jatuh tempo atas aset dan liabilitas keuangan Perusahaan pada tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011 berdasarkan pembayaran kontraktual yang tidak didiskontokan:

	<u>30 September 2012</u>				
	Kurang dari 3 bulan	3-12 bulan	1-5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Jumlah
<b>ASET</b>					
Kas dan setara kas	6.940.387.368	-	-	-	6.940.387.368
Investasi	-	15.667.000.000	-	-	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	-	-	181.223.496	-	181.223.496
Tagihan anjak piutang	-	18.011.109.375	-	-	18.011.109.375
Piutang lain-lain	-	677.617.790	579.335.257	-	1.256.953.047
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	-	53.575.666	-	-	53.575.666
Jumlah aset	<u>6.940.387.368</u>	<u>34.409.302.831</u>	<u>760.558.753</u>	<u>-</u>	<u>42.110.248.952</u>
<b>LIABILITAS</b>					
Jumlah liabilitas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bersih	<u>6.940.387.368</u>	<u>34.409.302.831</u>	<u>760.558.753</u>	<u>-</u>	<u>42.110.248.952</u>



## 31 Desember 2011

	Kurang dari 3 bulan	3-12 bulan	1-5 tahun	Lebih dari 5 tahun	Jumlah
<b>ASET</b>					
Kas dan setara kas	5.079.941.028	-	-	-	5.079.941.028
Investasi	-	15.667.000.000	-	-	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	-	-	724.577.948	-	724.577.948
Tagihan anjak piutang	-	17.655.750.000	-	-	17.655.750.000
Piutang lain-lain	-	883.861.921	579.335.257	-	1.463.197.178
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	-	48.716.502	-	-	48.716.502
Jumlah aset	<u>5.079.941.028</u>	<u>34.255.328.423</u>	<u>1.303.913.205</u>	<u>-</u>	<u>40.639.182.656</u>
<b>LIABILITAS</b>					
Jumlah liabilitas	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Bersih	<u>5.079.941.028</u>	<u>34.255.328.423</u>	<u>1.303.913.205</u>	<u>-</u>	<u>40.639.182.656</u>

## 23. KELOMPOK INSTRUMEN KEUANGAN

Tabel di bawah ini menyajikan perbandingan atas nilai tercatat dengan nilai wajar dari instrumen keuangan Perusahaan yang tercatat dalam laporan keuangan.

## 30 September 2012

	Pinjaman yang diberikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisasi	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	Nilai tercatat	Nilai wajar
<b>ASET</b>					
<b>Aset keuangan</b>					
Kas dan setara kas	6.940.387.368	-	-	6.940.387.368	6.940.387.368
Investasi	15.667.000.000	-	-	15.667.000.000	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	181.223.496	-	-	181.223.496	181.223.496
Tagihan anjak piutang	18.011.109.375	-	-	18.011.109.375	18.011.109.375
Piutang lain-lain	1.256.953.047	-	-	1.256.953.047	1.256.953.047
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	<u>53.575.666</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>53.575.666</u>	<u>53.575.666</u>
Jumlah aset	<u>42.110.248.952</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>42.110.248.952</u>	<u>42.110.248.952</u>
<b>LIABILITAS</b>					
<b>Liabilitas keuangan</b>					
Jumlah liabilitas keuangan	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

<b>31 Desember 2011</b>					
	Pinjaman yang diberikan dan piutang	Biaya perolehan diamortisas i	Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi	Nilai tercatat	Nilai wajar
<b>ASET</b>					
<b>Aset keuangan</b>					
Kas dan setara kas	5.079.941.028	-	-	5.079.941.028	5.079.941.028
Investasi	15.667.000.000	-	-	15.667.000.000	15.667.000.000
Piutang pembiayaan konsumen	724.577.948	-	-	724.577.948	724.577.948
Tagihan anjak piutang	17.655.750.000	-	-	17.655.750.000	17.655.750.000
Piutang lain-lain	1.463.197.178	-	-	1.463.197.178	1.463.197.178
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	48.716.502	-	-	48.716.502	48.716.502
Jumlah aset	<u>40.639.182.656</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>40.639.182.656</u>	<u>40.639.182.656</u>
<b>LIABILITAS</b>					
<b>Liabilitas keuangan</b>					
Jumlah liabilitas keuangan	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

Berikut metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar:

Nilai wajar kas dan setara kas, piutang hubungan pihak ketiga dan biaya dibayar dimuka dan uang muka nilai tercatat karena jangka waktu jatuh tempo yang singkat atas instrumen keuangan tersebut.

Nilai wajar dari piutang pembiayaan konsumen, hutang lain-lain, ditentukan menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga efektif pada tanggal 30 September 2012 dan 31 Desember 2011.

Nilai wajar dari piutang lain-lain ditentukan menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga efektif.

## 24. INFORMASI SEGMENT USAHA

Informasi bentuk segmen primer yang berupa segmen usaha perusahaan adalah sebagai berikut:

	30-Sep-12		
	Pembiayaan	Anjak	Total
	Konsumen	Piutang	
	Rp.	Rp.	Rp.
Pendapatan segmen			
Pendapatan	-	1.753.691.668	1.753.691.668
Pendapatan lain2 tidak dapat dialokasi	-	-	1.760.369.875
<b>Jumlah Pendapatan</b>	-	1.753.691.668	3.514.061.543
Beban segmen			
Beban Bunga	-	-	-
Pembentukan cadangan penurunan nilai	(544.245.077)	-	(544.245.077)
<b>Jumlah beban segmen</b>			(544.245.077)
Hasil segmen			2.969.816.466
Beban usaha tidak dapat dialokasi			(1.444.279.402)
<b>Laba sebelum pajak</b>			1.525.537.064
Beban pajak			(165.257.798)
<b>Laba bersih</b>			1.360.279.266
Aset segmen	181.223.496	18.011.109.375	18.192.332.871
Aset tidak dapat dialokasi			26.389.185.406
<b>Jumlah Aset</b>			44.581.518.277
Liabilitas segmen	-	-	-
Liabilitas tidak dapat dialokasi			421.701.526
<b>Jumlah Liabilitas</b>			421.701.526

	30-Sep-11		
	Pembiayaan	Anjak	Total
	Konsumen	Piutang	
	Rp.	Rp.	Rp.
Pendapatan segmen			
Pendapatan	36.023.726	1.879.149.998	1.915.173.724
Pendapatan lain2 tidak dapat dialokasi	-	-	1.374.992.960
Jumlah Pendapatan	36.023.726	1.879.149.998	3.290.166.684
Beban segmen			
Beban Bunga	-	-	-
Pembentukan cadangan penurunan nilai	(981.404.923)	-	(981.404.923)
Jumlah beban segmen			(981.404.923)
Hasil segmen			2.308.761.761
Beban usaha tidak dapat dialokasi			(1.160.219.664)
Laba sebelum pajak			1.148.542.097
Beban pajak			(258.612.089)
Laba bersih			889.930.008

	31-Des-11		
	Pembiayaan	Anjak	Total
	Konsumen	Piutang	
	Rp.	Rp.	Rp.
Aset segmen	724.577.948	17.655.750.000	18.380.327.948
Aset tidak dapat dialokasi			24.851.470.654
Jumlah Aset			43.231.798.602
Liabilitas segmen	-	-	-
Liabilitas tidak dapat dialokasi			432.261.117
Jumlah Liabilitas			432.261.117

## 25. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK YANG BERELASI

Pada tanggal-tanggal 30 September 2012 dan 2011 perusahaan tidak melakukan transaksi dengan pihak-pihak yang berelasi.

## 26 . STANDAR AKUNTANSI BARU

IAI (Ikatan Akuntan Indonesia) telah menerbitkan beberapa standar akuntansi revisi. Diantaranya, terdapat beberapa standar yang mungkin berdampak terhadap laporan keuangan Perusahaan, sebagai berikut :

- PSAK No.1 Penyajian Laporan keuangan (revisi 2009)
- PSAK No.2 Laporan Arus Kas (revisi 2009)
- PSAK No.5 Segmen Operasi (revisi 2009)
- PSAK No.7 Pengungkapan pihak-pihak berelasi (revisi 2010)
- PSAK No.8 Peristiwa setelah periode pelaporan (revisi 2010)

- PSAK No.23 Pendapatan (revisi 2010)
- PSAK No.48 Penurunan nilai aset (revisi 2009)
- PSAK No.50 Instrumen keuangan: Penyajian (revisi 2010)
- PSAK No.55 Instrumen keuangan: Pengakuan dan Pengukuran (revisi 2006)

Perusahaan masih mempelajari dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar-standar ini terhadap laporan keuangan.