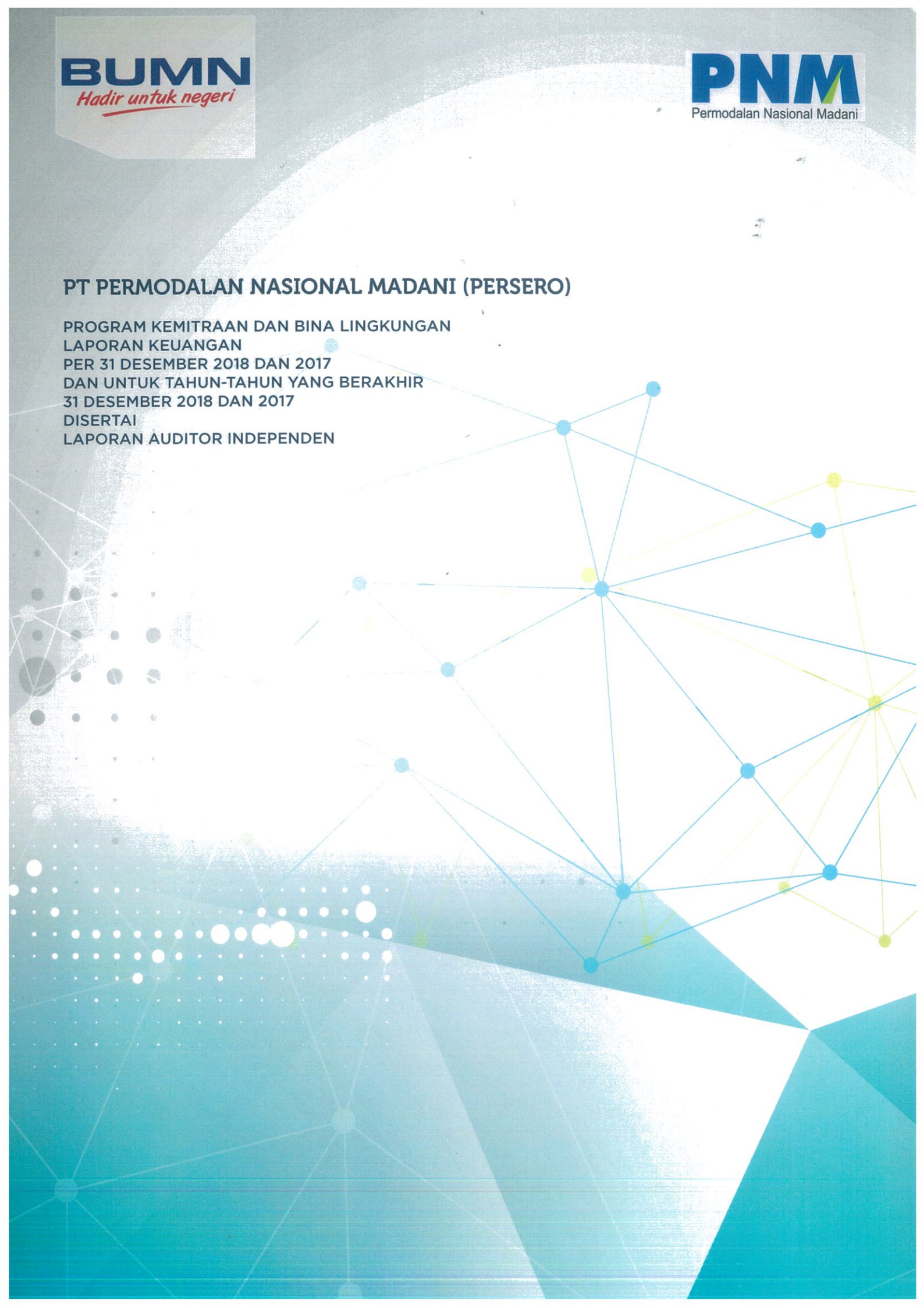


PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)

**PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DISERTAI
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan per 31 Desember 2018 dan 2017.....	1
Laporan Aktivitas untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017.....	2
Laporan Arus Kas untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017	3
Catatan Atas Laporan Keuangan 31 Desember 2018 dan 2017 dan tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2018 dan 2017	4

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2018 DAN 2017
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Arief Mulyadi
Alamat Kantor : Menara Taspen (d/h Gedung Arthaloka) Lt 10
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 2,
Jakarta 10220
Alamat Domisili : Jl. Bougenville B VI-73, Jatibening Permai
RT 003/RW 011
Jatibening, Pondok Gede, Bekasi
Nomor Telepon : (021) 2511545
Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : Tjatur H. Priyono
Alamat Kantor : Menara Taspen (d/h Gedung Arthaloka) Lt 10
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 2,
Jakarta 10220
Alamat Domisili : Asrama POLRI Cipinang RT 012/
RW 006, Cipinang, Pulo Gadung,
Jakarta Timur
Nomor Telepon : (021) 2511545
Jabatan : Direktur Keuangan

Menyatakan bahwa:

1. Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik;
2. Sesuai dengan Surat Edaran Menteri Negara BUMN Nomor : SE-02/MBU/Wk/2012 tanggal 23 Februari 2012 tentang Penetapan Pedoman Akuntansi Program Kemitraan dan Bina Lingkungan dan Surat Edaran Deputi Bidang Restrukturisasi dan Perencanaan Strategis BUMN Nomor : SE-01/D5.MBU/2012 tanggal 27 Maret 2012 tentang Petunjuk Teknis Penerapan Pedoman Akuntansi Program Kemitraan dan Bina Lingkungan Revisi, kami telah memutuskan untuk menyusun laporan keuangan dengan menggunakan basis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik efektif 1 Januari 2012;
3. Kami telah menyusun dan menyajikan laporan keuangan Unit Program dan Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 yang terdiri atas laporan posisi keuangan, laporan aktivitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan;

4. Laporan keuangan Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2018 tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
5. Semua informasi dalam laporan keuangan Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
6. Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan;
7. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero), serta sistem pengendalian internal dalam Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero).

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenar- benarnya.

Jakarta, 12 Februari 2019

Atas nama dan mewakili Direksi dan Dewan Komisaris



Arief Mulyadi
Direktur Utama

Tjatur H. Priyono
Direktur Keuangan



Nomor :00023/2.0082/PKBL/09/0069-2/1/II/2019

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Dewan Pengawas, Direksi dan Pengelola Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero)

Kami telah mengaudit laporan keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) ("PKBL") yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2018, serta laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Pengelola PKBL bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian yang material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan standar audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) tanggal 31 Desember 2018, serta aktivitas dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Kantor Akuntan Publik
Husni, Mucharam & Rasidi

Drs. Supandi, CPA.

Izin Praktik No. AP.0069

Izin KAP No. 98.2.0082

Jakarta, 12 Februari 2019

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	2b,3	28.268.446.753	20.080.740.779
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - bersih	2c,4	64.976.711.761	60.666.565.705
Piutang Lain-lain - bersih	5	132.000.000.000	-
Jumlah Aset Lancar		<u>225.245.158.514</u>	<u>80.747.306.484</u>
Aset Tidak Lancar			
Aset Tetap - bersih	2f,6	115.602	809.358
(Setelah dikurangi akumulasi penyusutan 31 Desember 2018 sebesar Rp43.839.398 dan 31 Desember 2017 sebesar Rp43.145.642 dan			
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>115.602</u>	<u>809.358</u>
JUMLAH ASET		<u>225.245.274.116</u>	<u>80.748.115.842</u>
LIABILITAS DAN ASET NETO			
LIABILITAS			
Utang Jangka Pendek	8	1.071.734.952	907.853.667
Kelebihan Pembayaran Angsuran	9	604.122.782	327.652.753
Angsuran Belum Teridentifikasi	10	2.665.169.032	2.850.190.157
JUMLAH LIABILITAS		<u>4.341.026.766</u>	<u>4.085.696.577</u>
ASET NETO			
Aset Neto Tidak Terikat	2g,11	220.904.247.350	76.662.419.265
Aset Neto Terikat	2g,11	-	-
JUMLAH ASET NETO		<u>220.904.247.350</u>	<u>76.662.419.265</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO		<u>225.245.274.116</u>	<u>80.748.115.842</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 LAPORAN AKTIVITAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		31 Desember 2018	31 Desember 2017
PERUBAHAN ASET NETO			
PENDAPATAN			
Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina	12	-	152.000.000
Penerimaan Pelimpahan Dana dari Unit PKBL Lain	13c	138.408.961.679	-
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	13	3.408.294.900	4.265.183.491
Pendapatan Jasa Giro	13	2.391.353.486	366.085.240
Pendapatan Deposito	13	1.054.509.587	-
Pendapatan Lain-lain	13	976.937	3.267.183
JUMLAH		145.264.096.588	4.786.535.914
BEBAN			
Penyaluran Bina Lingkungan	14	-	(225.223.714)
Beban Pembinaan	15	(658.653.171)	(343.353.900)
Beban Administrasi dan Umum	15	(615.129.550)	(126.686.138)
Beban Penyusutan Aset Tetap	15	(693.756)	-
Beban Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman	15	392.300.483	177.860.354
Beban dan Pengeluaran Lainnya	15	(140.092.510)	(693.756)
JUMLAH BEBAN		(1.022.268.504)	(518.097.154)
KENAIKAN ASET NETO		144.241.828.085	4.268.438.760
ASET NETO AWAL TAHUN		76.662.419.265	72.393.980.505
ASET NETO AKHIR TAHUN		220.904.247.350	76.662.419.265

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 LAPORAN ARUS KAS
 UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2018	31 Desember 2017
AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan Dana BUMN Pembina	17	-	152.000.000
Pengembalian Pinjaman Mitra Binaan	17	48.900.860.781	42.410.706.085
Kelebihan Pembayaran Angsuran	9	36.516.612	22.028.757
Angsuran Belum Teridentifikasi	10	44.624.954	123.701.090
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	13	3.397.147.002	4.385.416.956
Pendapatan Jasa Giro	13	2.391.353.486	366.085.240
Pendapatan Lain - Lain	13	102.456.601	3.507.338.542
Pendapatan Deposito	13	1.054.509.587	-
Titipan Asuransi dan Notaris	8	236.150.503	-
Penyaluran Pinjaman Kemitraan	16	(52.971.000.000)	(51.324.985.219)
Dana Pembinaan Kemitraan	16	(658.653.171)	(343.353.900)
Penyaluran Bina Lingkungan	17	-	(225.223.714)
Beban Administrasi dan Umum	15	(615.129.550)	(126.892.938)
Pembayaran Beban dan Pengeluaran Lainnya	15	(132.140.092.510)	-
KAS NETO DITERIMA DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS OPERASI		(130.221.255.705)	(1.053.179.101)
AKTIVITAS INVESTASI			
Pembelian Aset Tetap		-	-
KAS NETO DITERIMA DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS INVESTASI		-	-
AKTIVITAS PENDANAAN			
Pelimpahan Dana dari Unit PKBL Lain	13c	138.408.961.679	-
KAS NETO DITERIMA DARI (DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN		138.408.961.679	-
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO DALAM KAS DAN SETARA KAS		8.187.705.975	(1.053.179.101)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN		20.080.740.779	21.133.919.880
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		28.268.446.753	20.080.740.779

**PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. INFORMASI UNIT PKBL

1 a Pendirian dan Informasi Umum

PT Permodalan Nasional Madani (Persero) ("Perusahaan") didirikan berdasarkan Akta No.1, tanggal 1 Juni 1999, dibuat di hadapan Ida Sofia, S.H., Notaris di Jakarta. Akta tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Perundang-undangan Republik Indonesia pada tanggal 23 Juni 1999 dengan Nomor C-11.609.HT.01.01.TH.99, dan telah diumumkan dalam Berita Negara tanggal 10 September 1999 Nomor 73, Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No.5681.

Akta pendirian Perusahaan telah diubah dengan akta No.71 tanggal 15 Agustus 2008, dibuat di hadapan Ick Sugianto, S.H., M.Kn, Notaris Pengganti dari Notaris Otty Hari Chandra Ubayani, S.H. di Jakarta dan telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia pada tanggal 24 November 2008 dengan Nomor AHU-89347.AH.01.02. tahun 2008, dan telah diumumkan dalam Berita Negara tanggal 14 Juli 2009 Nomor 56, Tambahan Berita Negara Republik Indonesia Nomor 18222, sedangkan untuk susunan pengurus telah mengalami beberapa kali perubahan dan terakhir diubah dengan Akta No.27 tanggal 22 Mei 2012 yang dibuat oleh Notaris Hadijah, S.H., di Jakarta.

Maksud dan tujuan Perusahaan adalah melakukan usaha di bidang pembiayaan dan pengembangan usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi dengan melaksanakan kegiatan Jasa Pembiayaan dan Jasa Manajemen dan Kemitraan.

Perusahaan berkedudukan di Gedung Arthaloa Lantai 12A, Jl. Jend. Sudirman Kav. 2 dan mempunyai 63 kantor cabang yang tersebar di seluruh wilayah Indonesia.

1 b Landasan Hukum PKBL

- 1) Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 19 Tahun 2003 tentang Badan Usaha Milik Negara.
- 2) Surat Menteri BUMN no S-692/MBU/2013 tanggal 14 Nopember 2013 tentang Pelimpahan Dana Program Kemitraan PT Askes (Persero) (Persero) Pengalihan Program Kemitraan dari eks PT Askes (Persero) (Persero) ke PT PNM (Persero).
- 3) Surat Menteri BUMN no S-798/MBU/2013 tanggal 27 Desember 2013 tentang Pelimpahan Dana Program Kemitraan PT Jamsostek (Persero) ke PT PNM (Persero).
- 4) Surat Menteri BUMN No S-24/D5.MBU/08/2015 tanggal 30 September 2015 perihal Perubahan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) Laporan Tahunan Tahun Buku 2014.
- 5) Peraturan Menteri BUMN Nomor: PER-09/MBU/07/2015 tanggal 3 Juli 2015 tentang Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan Usaha Milik Negara.
- 6) Surat Keputusan Direksi PT PNM (Persero) Nomor: SK-059/PNM DIR/IX/2015 tanggal 14 September 2015 tentang Kebijakan Pelaksanaan dan Pengelolaan PKBL
- 7) Surat Keputusan Direksi PT PNM (Persero) Nomor: SK-020/PNM DIR/VI/2017 tanggal 28 April 2017 Tentang Kebijakan Dan Pengelolaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan.
- 8) Surat Keputusan Direksi PT PNM (Persero) Nomor: SK-055/PNM DIR/VIII/2016 tanggal 1 Agustus 2016 Tentang Kebijakan Dan Pengelolaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan.
- 9) Peraturan Menteri BUMN Nomor : PER-02/MBU/7/2017 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-09/MBU/07/2015 Tentang Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan Usaha Milik Negara

1 c Struktur Organisasi dan Penanggung Jawab

Berdasarkan Surat Persetujuan Dewan Komisaris Nomor : S-049/PNM-KOM/X/18 tanggal 22 Oktober 2018 Struktur Organisasi Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT PNM (Persero) adalah sebagai berikut :

Direktur Utama : Arief Mulyadi
EVP ULaMM dan Jasa Manajemen : Rahfie Syaefulshaaf
Kepala Divisi JML : Cut Ria Dewanti

Unit-unit pelaksana PKBL terdiri dari 60 Kantor Cabang yang dimiliki oleh PT PNM (Persero).

1. INFORMASI UNIT PKBL (LANJUTAN)

1 d Maksud dan Tujuan

- 1) Dalam rangka membantu percepatan pertumbuhan perekonomian nasional dengan cara mendorong pelaku ekonomi tingkat menengah dan kecil agar menjadi usaha yang mandiri.
- 2) Diharapkan akan dapat tercipta kemitraan antara Badan Usaha Milik Negara (BUMN) dengan pengusaha kecil dan koperasi dan tumbuh usaha-usaha yang dapat mendukung Ketahanan Ekonomi Nasional yang berbasis kerakyatan.
- 3) Program Bina Lingkungan (BL) bertujuan memberikan manfaat kepada masyarakat di wilayah usaha BUMN agar masyarakat merasa ikut memiliki dan ikut bertanggung jawab dalam pengamanan aset Perusahaan dari berbagai ancaman kerusakan.

1 e Sumber Pendanaan

Dana Program Kemitraan dan Program BL dihimpun sesuai ketentuan yang berlaku, yaitu:

- 1) Penerimaan dana yang diperoleh dari penyisihan laba Perusahaan setelah pajak yang besarnya ditentukan berdasarkan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham/ Menteri pengesahan Laporan Tahunan BUMN Pembina Maksimum sebesar 4% (empat persen) dari laba setelah pajak tahun buku sebelumnya.
- 2) Jasa administrasi pinjaman/margin/bagi hasil dari Program Kemitraan.
- 3) Hasil bunga deposito dan/atau jasa giro dari dana Program Kemitraan dan Program BL yang ditempatkan.
- 4) Sumber lain yang sah.

1 f Penerimaan Bantuan Program Kemitraan

Program Kemitraan hanya dapat disalurkan kepada :

- 1) Usaha kecil yang memiliki kekayaan bersih paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah) tidak termasuk tanah dan bangunan tempat usaha.
- 2) Memiliki hasil penjualan tahunan paling banyak Rp2.500.000.000,00 (dua milyar lima ratus juta rupiah)
- 3) Berdiri sendiri, bukan merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau berafiliasi baik langsung maupun tidak langsung dengan usaha menengah atau usaha besar.
- 4) Berbentuk usaha perorangan, badan usaha yang tidak berbadan hukum, atau badan usaha yang berbadan hukum, termasuk koperasi.
- 5) Mempunyai potensi dan prospek usaha untuk dikembangkan.
- 6) Telah melakukan kegiatan usaha minimal satu tahun .
- 7) Belum memenuhi persyaratan perbankan (*non-bankable*).

1 g Penggunaan Pinjaman

- 1) Pinjaman untuk membiayai modal kerja dan atau pembelian aktiva tetap dalam rangka meningkatkan produksi dan penjualan.
- 2) Untuk membiayai kebutuhan dana pelaksanaan kegiatan usaha Mitra Binaan yang bersifat jangka pendek dalam rangka memenuhi pesanan dari rekanan usaha Mitra Binaan.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

2 a Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan Program Kemitraan Bina Lingkungan PT Permodalan Nasional Madani (Persero) disajikan dalam bentuk Laporan Posisi Keuangan, Laporan Aktivitas, dan Laporan Arus Kas berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (PSAK ETAP) dan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.45 (revisi 2011) tentang Pelaporan Keuangan Entitas Nirlaba. Laporan keuangan disusun menggunakan basis akrual, kecuali Laporan Arus Kas disusun menggunakan basis kas.

Laporan Arus Kas menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan, yang disusun dengan menggunakan metode langsung (*direct method*).

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (LANJUTAN)

2 b Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas mencakup: kas, bank, dan deposito berjangka dengan jangka waktu jatuh tempo tiga bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya, serta tidak dibatasi penggunaannya, dan tidak digunakan sebagai jaminan.

Mata uang pelaporan yang digunakan untuk penyusunan Laporan Keuangan adalah mata uang Rupiah.

2 c Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Piutang Pinjaman Mitra Binaan adalah pinjaman yang disalurkan oleh Unit PKBL kepada Mitra Binaan, sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saldo piutang pinjaman mitra binaan termasuk piutang bunga atas pinjaman mitra binaan yang dicatat secara akrual. Piutang Pinjaman Mitra Binaan diakui pada saat telah terjadi penyaluran dana dan dinilai berdasarkan nilai yang telah disalurkan dikurangi dengan penyisihan kemungkinan tidak tertagihnya. Ketentuan kolektibilitas piutang pinjaman mitra binaan yang digunakan adalah sebagai berikut :

- Lancar : Usia tunggakan piutang dari 0 s.d. 30 hari
- Kurang Lancar : Usia tunggakan piutang lebih dari 31 hari s.d. 180 hari
- Diragukan : Usia tunggakan piutang lebih dari 181 hari s.d. 270 hari
- Macet : Usia tunggakan piutang lebih dari 271 hari

2 d Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman

Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan adalah besarnya penyisihan atas piutang pinjaman yang mungkin tidak tertagih dihitung berdasarkan estimasi kerugian atas piutang yang tidak dapat ditagih. Penyisihan Penurunan Nilai Piutang diakui pada saat akhir periode akuntansi serta diukur dan dicatat sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih dengan menggunakan metode perhitungan secara kolektif berdasarkan persentase tingkat keterlambatan (*collection*) sesuai data historis.

2 e Piutang Jasa Administrasi Pinjaman Mitra Binaan

Piutang Jasa Administrasi Pinjaman Mitra Binaan adalah piutang atas jasa administrasi dari pinjaman yang disalurkan oleh Unit PKBL kepada Mitra Binaan dan diklasifikasikan berdasarkan kriteria sebagai berikut :

- Lancar : Usia tunggakan piutang dari 0 s.d. 30 hari
- Kurang Lancar : Usia tunggakan piutang lebih dari 31 hari s.d. 180 hari
- Diragukan : Usia tunggakan piutang lebih dari 181 hari s.d. 270 hari
- Macet : Usia tunggakan piutang lebih dari 271 hari

2 f Aset Tetap

Aset tetap disajikan berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi dengan akumulasi penyusutannya. Metode penyusutan dilakukan dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) sepanjang taksiran masa manfaatnya sebagai berikut:

Jenis Aset	Taksiran Umur	Porsi Penyusutan
1) Bangunan	20 tahun	5,00%
2) Kendaraan	8 tahun	12,50%
3) Inventaris dan Peralatan	4 tahun	25,00%

Pembelian barang dengan nilai satuan sebesar Rp1.000.000 atau lebih dan Rp3.000.000 atau lebih untuk satu paket/perangkat barang dengan masa manfaat lebih dari satu tahun diakui sebagai aset tetap.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (LANJUTAN)

2 g Aset Neto

Aset Neto diklasifikasikan menjadi Aset Neto Terikat dan Aset Neto Tidak Terikat. Aset Neto Terikat adalah sumber daya yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu atau tidak dapat digunakan untuk kegiatan operasional normal. Aset Neto Tidak Terikat adalah sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi untuk tujuan tertentu.

2 h Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui dalam Laporan Aktivitas Unit PKBL, sesuai dengan basis akrual, kecuali untuk Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman menggunakan basis kas yang diakui pada saat terealisasi. Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina diakui pada saat RUPS/RPB menetapkan besarnya alokasi laba untuk Program Kemitraan dan Bina Lingkungan. Penerimaan Pelimpahan Dana dari PKBL Lain diakui pada saat terjadi transfer dana dari Unit PKBL lain. Sumbangan diakui pada saat diterima oleh Unit PKBL.

Beban diakui dalam Laporan Aktivitas Unit PKBL, sesuai dengan basis akrual, diakui pada saat terjadinya transaksi atau kejadian. Pengakuan beban bersamaan dengan pengakuan kenaikan kewajiban atau penurunan aset. Beban PKBL terdiri dari beban operasional dan pembinaan. Beban diakui pada saat terjadinya.

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kas	-	-
Bank	28.268.446.753	20.080.740.779
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>28.268.446.753</u>	<u>20.080.740.779</u>
a. <u>Unit PKBL BUMN Pembina</u>		
	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kas	-	-
Bank		
Bank Negara Indonesia	315.105.265	926.336.554
Bank Mandiri	1.029.392.203	373.933.265
Bank Rakyat Indonesia	5.921.829.347	6.036.849.625
Jumlah Bank	<u>7.266.326.815</u>	<u>7.337.119.444</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>7.266.326.815</u>	<u>7.337.119.444</u>
b. <u>Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)</u>		
	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kas	-	-
Bank		
Bank Negara Indonesia	5.819.540.797	3.043.117.870
Bank Mandiri	5.397.459.440	8.943.073.795
Bank Rakyat Indonesia	45.193.641	247.468.829
Bank Bukopin	-	474.251.694
Bank Daerah	35.129.760	35.709.147
Jumlah Bank	<u>11.297.323.638</u>	<u>12.743.621.335</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>11.297.323.638</u>	<u>12.743.621.335</u>
c. <u>Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Jamsostek</u>		
	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Kas		-
Bank		
Bank Negara Indonesia	1.637.480.250	-
Bank Mandiri	2.380.539.287	-
Bank Rakyat Indonesia	1.288.246.717	-
Bank Bukopin	596.988.115	-
Bank Daerah	3.801.541.932	-
Jumlah Bank	<u>9.704.796.301</u>	-
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>9.704.796.301</u>	<u>-</u>
Jumlah Kas dan Setara Kas	<u>28.268.446.753</u>	<u>20.080.740.779</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Piutang Pokok	224.472.897.843	133.563.731.271
Piutang Jasa Administrasi	15.383.718	18.530.294
Dikurangi:		
Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang	(159.511.569.800)	(72.915.695.860)
Piutang Mitra Binaan - bersih	64.976.711.761	60.666.565.705

a. Unit PKBL BUMN Pembina

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Piutang Pokok	12.632.624.325	11.954.312.335
Piutang Jasa Administrasi	5.871.015	5.224.337
Dikurangi:		
Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang	(195.006.223)	(37.566.887)
Piutang Mitra Binaan - bersih	12.443.489.117	11.921.969.785

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Lancar	12.261.221.324	11.764.577.350
Kurang Lancar	177.044.000	124.657.000
Diragukan	-	28.331.000
Macet	194.359.001	36.746.985
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	12.632.624.325	11.954.312.335

Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan

	31 Desember 2018		
	Piutang Pokok (Rp)	Porsi Penyisihan (%)	Jumlah Penyisihan (Rp)
Lancar	12.261.221.324	0,00%	512.648
Kurang Lancar	177.044.000	0,08%	134.574
Diragukan	-		-
Macet	194.359.001	100,00%	194.359.001
Jumlah	12.632.624.325		195.006.223
	31 Desember 2017		
	Piutang Pokok (Rp)	Porsi Penyisihan (%)	Jumlah Penyisihan (Rp)
Lancar	11.764.577.350	0,01%	660.944
Kurang Lancar	124.657.000	0,13%	158.958
Diragukan	28.331.000		-
Macet	36.746.985	100,00%	36.746.985
Jumlah	11.954.312.335		37.566.887

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (LANJUTAN)

b. Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Piutang Pokok	125.393.230.373	121.609.418.936
Piutang Jasa Administrasi	9.512.703	13.305.957
Dikurangi:		-
Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang	<u>(72.869.520.432)</u>	<u>(72.878.128.973)</u>
Piutang Mitra Binaan - bersih	<u>52.533.222.644</u>	<u>48.744.595.920</u>

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Lancar	51.912.790.689	48.485.165.669
Kurang Lancar	513.425.002	234.266.472
Diragukan	104.095.007	26.262.491
Macet	<u>72.862.919.675</u>	<u>72.863.724.304</u>
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	<u>125.393.230.373</u>	<u>121.609.418.936</u>

Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan

	<u>31 Desember 2018</u>		
	<u>Piutang Pokok (Rp)</u>	<u>Porsi Penyisihan (%)</u>	<u>Jumlah Penyisihan (Rp)</u>
Lancar	51.912.790.689	0,01%	3.476.226
Kurang Lancar	513.425.002	0,24%	1.243.667
Diragukan	104.095.007	1,81%	1.880.864
Macet	<u>72.862.919.675</u>	<u>100,00%</u>	<u>72.862.919.675</u>
Jumlah	<u>125.393.230.373</u>		<u>72.869.520.432</u>

Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan

	<u>31 Desember 2017</u>		
	<u>Piutang Pokok (Rp)</u>	<u>Porsi Penyisihan (%)</u>	<u>Jumlah Penyisihan (Rp)</u>
Lancar	48.485.165.669	0,01%	6.037.762
Kurang Lancar	234.266.472	1,39%	3.261.479
Diragukan	26.262.491	19,44%	5.105.428
Macet	<u>72.863.724.304</u>	<u>100,00%</u>	<u>72.863.724.304</u>
Jumlah	<u>121.609.418.936</u>		<u>72.878.128.973</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. PIUTANG PINJAMAN MITRA BINAAN (LANJUTAN)

c. Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Jamsostek

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Piutang Pokok	86.447.043.145	-
Piutang Jasa Administrasi	-	-
Dikurangi:		
Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang	(86.447.043.145)	-
Piutang Mitra Binaan - bersih	-	-

Sesuai dengan tingkat kolektibilitas pembayaran piutang mitra binaan dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Lancar	-	-
Kurang Lancar	-	-
Diragukan	-	-
Macet	86.447.043.145	-
Jumlah Piutang Pinjaman Mitra Binaan	86.447.043.145	-

Akumulasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Mitra Binaan

	<u>31 Desember 2018</u>		
	<u>Piutang Pokok (Rp)</u>	<u>Porsi Penyisihan (%)</u>	<u>Jumlah Penyisihan (Rp)</u>
Lancar	-		
Kurang Lancar	-		
Diragukan	-		
Macet	86.447.043.145		
Jumlah	86.447.043.145		-

5. PIUTANG LAIN-LAIN

Rincian piutang lain-lain adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Unit PKBL Pembina	-	-
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)	-	-
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN Jamsostek	138.408.961.679	-
Dikurangi :		
Akumulasi penyisihan penurunan nilai piutang	(138.408.961.679)	-
Hibah Dana PK ke BUMN Pembina	132.000.000.000	-
Piutang Lain-lain - bersih	132.000.000.000	-

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. PIUTANG LAIN-LAIN (LANJUTAN)

Penurunan kualitas piutang pinjaman mitra binaan pada tahun 2014, sebagian besar disebabkan oleh piutang pinjaman mitra binaan kepada PT Sang Hyang Seri (Persero) sebesar Rp25.932.872.815 dalam rangka Program Gerakan Peningkatan Produksi Pangan Berbasis Korporasi (GP3K).

Pada tahun 2013, Manajemen Perusahaan berkeyakinan bahwa piutang pinjaman mitra binaan kepada PT Sang Hyang Seri (Persero) dapat dikategorikan lancar sesuai dengan Perjanjian Kerjasama antara PT Askes (Persero) dengan PT Sang Hyang Seri (Persero) Nomor :231/KTR/0911 dan Nomor: 234/SHS.01/SP/IX/2011 pasal 9 ayat 2 huruf C yang menyatakan bahwa "dalam hal petani/kelompok tani penerima dana program kemitraan terlambat atau menunggak pengembalian pinjaman, maka PT Sang Hyang Seri (Persero) selaku penjamin (avalist) berkewajiban atas beban yang harus dikembalikan yaitu pokok pinjaman dan jasa administrasinya yang harus dibayarkan kepada PT Askes (Persero) sesuai dengan jadwal pengembaliannya."

Pada tahun 2014, berdasarkan riwayat pembayaran angsuran piutang pinjaman mitra binaan selama tahun 2014 dan dengan berakhirnya Perjanjian Kerjasama Nomor: 231/KTR/0911 dan Nomor: 234/SHS.01/SP/IX/2011 tersebut di atas, maka Manajemen Perusahaan memutuskan melakukan penyisihan penurunan nilai terhadap seluruh Piutang Pinjaman GP3K ke PT Sang Hyang Seri (Persero).

Pada tahun 2018, Merujuk kepada Memo Nomor M-002/PNM/EVP KDO/XII/2018 Tanggal 17 Desember 2018 Perihal Pengalihan Dana PKBL Sebesar Rp. 132.000.000.000,- maka dilakukan Pemindahbukuan Dana PKBL sebesar Rp132.000.000.000,- Kepada BUMN khusus dan dicatatkan sebagai Piutang Lain-lain.

6. ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari peralatan komputer dan peralatan visual yang dimiliki oleh Unit PKBL perusahaan. Nilai tercatat, akumulasi penyusutan, dan nilai buku pada 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017 sebagai berikut:

	31 Desember 2018			Saldo Akhir (Rp)
	Saldo Awal (Rp)	Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai Tercatat:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Akumulasi Penyusutan :				
Inventaris kantor	43.145.642	693.756	-	43.839.398
Jumlah	43.145.642	693.756	-	43.839.398
Nilai Buku - bersih	809.358			115.602
	31 Desember 2017			Saldo Akhir (Rp)
	Saldo Awal (Rp)	Penambahan (Rp)	Pengurangan (Rp)	
Nilai Tercatat:				
Inventaris kantor	43.955.000	-	-	43.955.000
Jumlah	43.955.000	-	-	43.955.000
Akumulasi Penyusutan :				
Inventaris kantor	42.451.886	693.756	-	43.145.642
Jumlah	42.451.886	693.756	-	43.145.642
Nilai Buku - bersih	1.503.114			809.358

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

7. ASET LAIN-LAIN

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	10.154.804.192	10.157.954.817
Dikurangi:		
Alokasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(10.154.804.192)	(10.157.954.817)
Aset Lain-lain - bersih	-	-

a. Unit PKBL BUMN Pembina

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	905.796.115	908.946.740
Dikurangi:		
Alokasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(905.796.115)	(908.946.740)
Aset Lain-lain - bersih	-	-

b. Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Piutang Pinjaman Bermasalah	9.249.008.077	9.249.008.077
Dikurangi:		
Alokasi Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman Bermasalah	(9.249.008.077)	(9.249.008.077)
Aset Lain-lain - bersih	-	-

8. UTANG JANGKA PENDEK

Rincian Utang Jangka Pendek adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Utang kepada BUMN Pembina	12.663.743	12.663.743
Utang Titipan Asuransi Jiwa	61.164.771	41.729.027
Utang Titipan Asuransi Kerugian	25.492.832	19.706.377
Utang Titipan Notaris	743.253.297	545.930.253
Utang Biaya Blokir Jaminan	1.625.000	1.625.000
Utang Titipan Biaya Virtual Account	2.595.000	-
Utang Lain-lain	224.940.309	286.199.267
	<u>1.071.734.952</u>	<u>907.853.667</u>

Unit PKBL BUMN Pembina

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
- Utang kepada BUMN Pembina	12.663.743	12.663.743
- Utang Titipan Asuransi Jiwa	11.180.596	10.121.852
- Utang Titipan Asuransi Kerugian	2.281.500	3.160.419
- Utang Titipan Notaris	80.175.000	66.224.003
- Utang Biaya Blokir Jaminan	1.090.000	1.090.000
- Utang Titipan Biaya Virtual Account	432.000	-
- Utang Lain-lain	19.156.509	(0)
	<u>126.979.348</u>	<u>93.260.017</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. UTANG JANGKA PENDEK (LANJUTAN)

Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
- Utang kepada BUMN Pembina	-	-
- Utang Titipan Asuransi Jiwa	49.984.175	31.607.175
- Utang Titipan Asuransi Kerugian	23.211.332	16.545.958
- Utang Titipan Notaris	663.078.297	479.706.250
- Utang Biaya Blokir Jaminan	535.000	535.000
- Utang Titipan Biaya Virtual Account	2.163.000	-
- Utang Lain-lain	205.783.800	286.199.267
	<u>944.755.604</u>	<u>814.593.650</u>

9. KELEBIHAN PEMBAYARAN ANGSURAN

Kelebihan pembayaran angsuran merupakan uang titipan Mitra Binaan atas kelebihan bayar angsuran, dimana kelebihan bayar tersebut akan dikembalikan lagi kepada Mitra Binaan. Rincian Kelebihan Pembayaran Angsuran adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Unit PKBL Pembina	83.434.809	79.421.650
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)	275.389.847	248.231.102
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN Jamsostek	245.298.126	-
	<u>604.122.782</u>	<u>327.652.753</u>

10. ANGSURAN BELUM TERIDENTIFIKASI

Merupakan setoran angsuran dari Mitra Binaan yang belum teridentifikasi identitas Mitra Binaan pembayarannya sampai dengan tanggal laporan. Rincian Angsuran Belum Teridentifikasi adalah sebagai berikut :

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Unit PKBL Pembina	97.123.890	48.310.890
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)	2.447.548.336	2.801.879.267
Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN Jamsostek	120.496.806	-
Jumlah Angsuran Belum Teridentifikasi	<u>2.665.169.032</u>	<u>2.850.190.157</u>

11. ASET NETO

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Aset Neto Tidak Terikat		
Saldo awal tahun	76.662.419.265	72.393.980.505
Kenaikan Aset Neto Tidak Terikat	144.241.828.085	4.268.438.760
Saldo Akhir	<u>220.904.247.350</u>	<u>76.662.419.265</u>
Aset Neto Terikat		
Saldo awal tahun	-	-
(Penurunan) Aset Neto Terikat	-	-
Saldo Akhir	<u>-</u>	<u>-</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. ASET NETO (LANJUTAN)

Mutasi Aset Neto Terikat

Penyisihan Untuk BUMN Peduli - Saldo Awal Kas	-	-
Penyisihan Untuk BUMN Peduli - Alokasi Laba BUMN Pembina	-	-
Penyisihan Untuk BUMN Peduli - Pendapatan Bina Lingkungan	-	-
Aset Neto Terbebaskan dari Pembatasan	-	-
Kenaikan (Penurunan) Aset Neto Terikat	-	-

12. ALOKASI BAGIAN LABA DARI BUMN PEMBINA DAN PELIMPAHAN DARI BUMN LAIN

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Program Kemitraan	-	-
Program Bina Lingkungan	-	152.000.000
Saldo Akhir Alokasi Bagian Laba Dari BUMN Pembina	-	152.000.000

13. PENDAPATAN

Rincian Pendapatan adalah sebagai berikut :

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	3.408.294.900	4.265.183.491
Pendapatan Jasa Giro	2.391.353.486	366.085.240
Pendapatan Deposito	1.054.509.587	-
Pendapatan Lain-lain	976.937	3.267.183
Jumlah Pendapatan	6.855.134.910	4.634.535.914

a. Unit PKBL BUMN Pembina

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	619.412.532	867.157.593
Pendapatan Jasa Giro	106.243.106	108.533.733
Pendapatan Lain-lain	253.369	853.230
Jumlah Pendapatan	725.909.007	976.544.556

b. Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	2.718.038.536	3.398.025.899
Pendapatan Jasa Giro	266.841.368	257.551.507
Pendapatan Lain-lain	246.904	2.413.953
Jumlah Pendapatan	2.985.126.808	3.657.991.359

c. Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN Jamsostek

	31 Desember 2018	31 Desember 2017
Penerimaan Pelimpahan Dana dari Unit PKBL Lain	138.408.961.679	-
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	70.843.832	-
Pendapatan Jasa Giro	2.018.269.012	-
Pendapatan Deposito	1.054.509.587	-
Pendapatan Lain-lain	476.664	-
Jumlah Pendapatan	141.553.060.773	-

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

14. PENYALURAN DANA BINA LINGKUNGAN

Sesuai dengan Permen nomor : PER-08/MBU/2013 tanggal 10 September perihal Perubahan Keempat atas Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-05/MBU/2007 Tentang Program Kemitraan Badan Usaha Milik Negara Dengan Usaha Kecil Dan Program Bina Lingkungan yang menyatakan dana PK dan BL berasal dari anggaran yang diperhitungkan sebagai biaya PT PNM telah menyalurkan dana Bina Lingkungan sebesar Rp172.280.000.

Sesuai dengan Permen nomor : PER-02/MBU/07/2017 tanggal 3 Juli perihal Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan Usaha Milik Negara Program Peningkatan Kapasitas Mitra Binaan yang sebelumnya merupakan beban pembinaan menjadi jenis bantuan dalam Program Bina Lingkungan.

Sesuai dengan Permen nomor : PER-08/MBU/2013 tanggal 10 September perihal Perubahan Keempat atas Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-05/MBU/2007 Tentang Program Kemitraan Badan Usaha Milik Negara Dengan Usaha Kecil Dan Program Bina Lingkungan yang menyatakan dana PK dan BL berasal dari anggaran yang diperhitungkan sebagai biaya PT PNM telah menyalurkan dana Bina Lingkungan sebesar Rp172.280.000.

<u>Jenis Bina Lingkungan</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Program Bencana Alam	-	7.500.000
Program Pendidikan dan Pelatihan	-	71.698.114
Program Peningkatan Kesehatan	-	16.511.000
Program Prasarana dan Sarana Umum	-	90.200.000
Program Sarana Ibadah	-	10.000.000
Program Pelestarian Alam	-	-
Program Pengentasan Kemiskinan	-	29.314.600
Jumlah Penyaluran Dana Bina Lingkungan	-	225.223.714

15. BEBAN

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
- Beban Pembinaan	(658.653.171)	-
- Beban Administrasi dan Umum	(615.129.550)	(126.686.138)
- Beban Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman	392.300.483	177.860.354
- Beban dan Pengeluaran Lainnya	(140.092.510)	-
- Beban Penyusutan Inventaris dan Peralatan	(693.756)	(693.756)
Total Beban	(1.022.268.504)	50.480.460

16. PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN KEPADA MITRA BINAAN

<u>Jenis Mitra Binaan</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
- Individu	40.206.000.000	44.071.485.219
- Badan Usaha	930.000.000	
- Kelompok (Cluster)	11.835.000.000	7.253.500.000
Jumlah Penyaluran Dana Program Kemitraan	52.971.000.000	51.324.985.219

Berdasarkan Sektor

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Pinjaman:		
1) Sektor Industri	4.085.000.000	3.860.000.000
2) Sektor Perdagangan	30.428.000.000	32.203.985.219
3) Sektor Pertanian	3.158.000.000	1.795.000.000
4) Sektor Peternakan	5.100.000.000	2.995.000.000
Total Pinjaman Per Sektor	42.771.000.000	40.853.985.219

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN KEPADA MITRA BINAAN (LANJUTAN)

Berdasarkan Sektor (LANJUTAN)

	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Pinjaman (LANJUTAN)	42.771.000.000	40.853.985.219
5) Sektor Perkebunan	1.535.000.000	1.315.000.000
6) Sektor Perikanan	1.200.000.000	1.290.000.000
7) Sektor Jasa	6.655.000.000	6.836.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	810.000.000	1.030.000.000
	<u>52.971.000.000</u>	<u>51.324.985.219</u>
Program Peningkatan Kapasitas Mitra Binaan	658.653.171	343.353.900
Jumlah Penyaluran Dana PK	<u>53.629.653.171</u>	<u>51.668.339.119</u>
a. <u>Unit PKBL BUMN Pembina</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Pinjaman:		
1) Sektor Industri	590.000.000	1.325.000.000
2) Sektor Perdagangan	4.870.000.000	5.086.562.886
3) Sektor Pertanian	1.670.000.000	165.000.000
4) Sektor Peternakan	860.000.000	910.000.000
5) Sektor Perkebunan	370.000.000	240.000.000
6) Sektor Perikanan	150.000.000	360.000.000
7) Sektor Jasa	1.255.000.000	1.377.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	75.000.000	50.000.000
Jumlah Penyaluran Dana PK	<u>9.840.000.000</u>	<u>9.513.562.886</u>
b. <u>Pelimpahan dari Unit PKBL BUMN PT Askes (Persero)</u>	<u>31 Desember 2018</u>	<u>31 Desember 2017</u>
Pinjaman:		
1) Sektor Industri	3.495.000.000	2.535.000.000
2) Sektor Perdagangan	25.558.000.000	27.117.422.333
3) Sektor Pertanian	1.488.000.000	1.630.000.000
4) Sektor Peternakan	4.240.000.000	2.085.000.000
5) Sektor Perkebunan	1.165.000.000	1.075.000.000
6) Sektor Perikanan	1.050.000.000	930.000.000
7) Sektor Jasa	5.400.000.000	5.459.000.000
8) Sektor Usaha Lainnya	735.000.000	980.000.000
Jumlah Penyaluran Dana PK	<u>43.131.000.000</u>	<u>41.811.422.333</u>

PT PERMODALAN NASIONAL MADANI (PERSERO)
 UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
 CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 DAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

17. AKUMULASI DANA PROGRAM KEMITRAAN

	s.d 31 Desember 2017 (Rp)	Mutasi 2018 (Rp)	s.d 31 Desember 2018 (Rp)
Akumulasi Sumber Dana			
Alokasi laba BUMN Pembina			
- Program Kemitraan	5.451.902.255	-	5.451.902.255
- Program Bina Lingkungan	6.731.684.293	-	6.731.684.293
Jumlah Alokasi laba BUMN Pembina	12.183.586.548	-	12.183.586.548
Penerimaan Pokok Pinjaman	137.472.626.056	48.900.860.781	186.373.486.837
Penerimaan Dana BUMN Pembina Lain	50.130.731.281	-	50.130.731.281
Pendapatan :			
1) Jasa Administrasi	13.200.034.850	3.408.294.900	16.608.329.750
2) Jasa Giro	3.771.609.042	2.391.353.486	6.162.962.528
3) Pendapatan Deposito		1.054.509.587	1.054.509.587
4) Pendapatan Lain-lain	1.335.458.134	976.937	1.336.435.071
Jumlah Pendapatan	<u>18.307.102.026</u>	<u>6.855.134.910</u>	<u>25.162.236.936</u>
Jumlah Akumulasi Sumber Dana	<u>218.094.045.911</u>	<u>55.755.995.691</u>	<u>273.850.041.602</u>

Akumulasi Penyaluran Dana PKBL

	s.d 31 Desember 2017 (Rp)	Mutasi 2018 (Rp)	s.d 31 Desember 2018 (Rp)
Akumulasi Penyaluran Dana PK	78.840.437.114	52.971.000.000	131.811.437.114
Akumulasi Penyaluran Dana BL	6.517.219.546	-	6.517.219.546
	<u>85.357.656.660</u>	<u>52.971.000.000</u>	<u>138.328.656.660</u>

18. HAL LAINNYA

Peristiwa Setelah Periode Pelaporan dan Informasi Yang Tidak Diungkapkan

- Surat Kementerian nomor S-73/MBU/01/2019 tanggal 30 Januari 2019 Perihal Penyaluran Dana PK Melalui BUMN Khusus.

Setelah mendapatkan surat dari Kementerian BUMN maka PT. Permodalan Nasional Madani (Persero) pada bulan Januari 2019 menghibahkan dana PK melalui BUMN Khusus sebesar Rp. 132.000.000.000,-



Kantor Pusat

PT. Permodalan Nasional Madani (Persero)
Menara Taspen Lantai 1, 2, 6, 7, 8, 10, 12A, 15 Jl. Jendral Sudirman Kav 2 Jakarta Pusat 10220
Telp. (021) 251 1404, Fax (021) 251 1405