

PT TRIHAMAS FINANCE

LAPORAN KEUANGAN

31 DESEMBER 2011 DAN 2010

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



TRIHAMAS FINANCE

PT TRIHAMAS FINANCE
SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG

TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2011 DAN 2010

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- | | | |
|-----------------|---|---|
| 1. Nama | : | Ronny Effendy |
| Alamat kantor | : | Mall Ambassador S.O 18 Jl. Prof. Dr. Satrio Kuningan
Jakarta 12940 |
| Alamat domisili | : | Jl. Cilandak 1/30 Rt. 009/001 Cilandak
Jakarta Selatan |
| Nomor telepon | : | 021-5760501 |
| Jabatan | : | Presiden Direktur |
| 2. Nama | : | Tri Hardini |
| Alamat kantor | : | Mall Ambassador S.O 18 Jl. Prof. Dr. Satrio Kuningan
Jakarta 12940 |
| Alamat domisili | : | Pulogebang Indah Blok J.4/26 Rt. 002/011 Cakung
Jakarta Timur |
| Nomor telepon | : | 021-5760501 |
| Jabatan | : | Direktur |

Menyatakan bahwa:

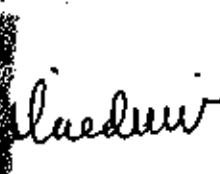
1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Trihamas Finance ("Perusahaan");
2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 April 2012



Ronny Effendy
Presiden Direktur



Tri Hardini
Direktur



Telp : +62-21.5795 7300
Fax : +62-21.5795 7301
www.bdo.co.id

Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan
Certified Public Accountants
License No 460/KM.1/2010

Prudential Tower, 17th Fl
Jalan Jend. Sudirman Kav. 79
Jakarta 12910 - Indonesia

No : 382/2-T042/SC-1/12.11

Hal : Laporan Keuangan

31 Desember 2011

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Trihamas Finance
Jakarta

Kami telah mengaudit laporan posisi keuangan PT Trihamas Finance tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, serta laporan laba-rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab manajemen Perusahaan. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami.

Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami merencanakan dan melaksanakan audit agar memperoleh keyakinan memadai bahwa laporan keuangan bebas dari salah saji material. Suatu audit meliputi pemeriksaan, atas dasar pengujian, bukti-bukti yang mendukung jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Audit juga meliputi penilaian atas prinsip akuntansi yang digunakan dan estimasi signifikan yang dibuat oleh manajemen, serta penilaian terhadap penyajian laporan keuangan secara keseluruhan. Kami yakin bahwa audit kami memberikan dasar memadai untuk menyatakan pendapat.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Trihamas Finance tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, dan hasil usaha, serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal - tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2a atas laporan keuangan, Perusahaan telah menerapkan beberapa Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan tertentu yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2011, baik secara prospektif maupun retrospektif.

Kantor Akuntan Publik
TANUBRATA SUTANTO FAHMI & REKAN



Santanu Chandra, CPA
NIAP AP.0119

23 April 2012

ER/yn

TANUBRATA SUTANTO FAHMI & REKAN

Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan (Certified Public Accountants), an Indonesian partnership, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of International BDO network of independent member firms.

Ekshibit A

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 1 1</u>	<u>2 0 1 0</u>
A S E T			
Kas dan setara kas	2b,2c,4	61.704.258.628	78.781.687.128
Piutang pembiayaan konsumen - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp. 3.538.111.696 dan Rp 1.648.699.937 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010	2c,d,3b,5	2.026.799.904.131	1.733.701.492.503
Pembiayaan Mudharabah	2e,6	1.113.500.000	563.500.000
Piutang Murabahah - setelah dikurangi cadangan piutang tak tertagih sebesar Rp. 1.183.824.451 dan Rp 759.631.951 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010	2e,7	156.659.435.623	93.334.480.623
Piutang lain-lain	2c	11.858.323.094	13.072.536.041
Beban dibayar di muka	2f	3.608.735.103	2.800.002.662
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi Penyusutan sebesar Rp 23.445.752.112 dan Rp 19.570.810.219 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010	2g,8	52.935.611.913	39.059.383.391
Aset lain-lain - setelah dikurangi cadangan penurunan nilai agunan yang diambil alih sebesar Rp 1.270.976.262 dan Rp 1.270.976.262 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2011 dan 2010	2b,c,h,i,9	17.421.499.416	12.403.366.972
JUMLAH ASET		<u>2.332.101.267.908</u>	<u>1.973.716.449.320</u>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan pada Ekshibit E terlampir
 yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2011	2010
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Pinjaman yang diterima	2k, l, 10	1.946.034.113.203	1.658.470.756.424
Utang usaha	2k, 12	17.112.385.268	15.703.133.664
Utang pajak	2o, 11a	5.634.878.034	12.928.423.481
Liabilitas pajak tangguhan - Bersih	2o, 11d	7.563.206.818	4.853.921.951
Liabilitas imbalan kerja	2m, 13	5.380.951.695	3.929.817.253
Utang lain-lain dan beban masih harus dibayar	2k	16.706.497.792	14.531.641.594
Jumlah Liabilitas		1.998.432.032.810	1.710.417.694.367
EKUITAS			
Modal saham - nilai nominal			
Rp 1.000.000 per saham			
Modal dasar - 25.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 12.000 saham	14	12.000.000.000	12.000.000.000
Saldo laba		321.669.235.098	251.298.754.953
Jumlah Ekuitas		333.669.235.098	263.298.754.953
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		2.332.101.267.908	1.973.716.449.320

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan pada Ekshibit E terlampir
 yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2011	2010
PENDAPATAN	2n		
Pembiayaan konsumen	2c,d	481.681.226.394	434.145.622.600
Bagi hasil Mudharabah dan Murabahah	2e	26.990.271.136	16.995.697.400
Bunga	2c,n, 15	1.229.413.766	2.228.907.683
Lain-lain	2c,i,16	8.704.872.957	4.699.584.162
Jumlah Pendapatan		518.605.784.253	458.069.811.845
BEBAN	2n		
Keuangan	2c,17	232.568.565.418	196.993.750.671
Umum dan Administrasi	2c,h,i,k,m,n,18	176.576.881.153	111.422.761.735
Bagi hasil untuk Mudharabah/Musyarakah	2e	13.714.436.845	8.307.047.515
Pemasaran		2.954.306.825	6.243.789.207
Kerugian penurunan nilai	3b	-	541.308.621
Jumlah Beban		425.814.190.241	323.508.657.749
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		92.791.594.012	134.561.154.096
PAJAK PENGHASILAN	2o		
Kini	11c	19.711.829.000	27.065.650.250
Tangguhan	11d	2.709.284.867	6.198.583.254
Jumlah Pajak Penghasilan		22.421.113.867	33.264.233.504
LABA TAHUN BERJALAN		70.370.480.145	101.296.920.592
Pendapatan komprehensif lain		-	-
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		70.370.480.145	101.296.920.592

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan pada Ekshibit E terlampir
 yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal saham	Saldo laba	Jumlah ekuitas
Saldo 31 Desember 2009	14	12.000.000.000	165.992.879.539	177.992.879.539
Penyesuaian terkait dengan penerapan awal PSAK No. 55 (Revisi 2006)	21	-	6.208.954.822	6.208.954.822
Saldo 1 Januari 2010 setelah penyesuaian terkait penerapan awal PSAK No. 55 (Revisi 2006)	14	12.000.000.000	172.201.834.361	184.201.834.361
Laba komprehensif tahun berjalan		-	101.296.920.592	101.296.920.592
Pembagian dividen tunai		-	(22.200.000.000)	(22.200.000.000)
Saldo 31 Desember 2010	14	12.000.000.000	251.298.754.953	263.298.754.953
Laba komprehensif tahun berjalan		-	70.370.480.145	70.370.480.145
Saldo 31 Desember 2011	14	12.000.000.000	321.669.235.098	333.669.235.098

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan pada Ekshibit E terlampir
 yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2011 DAN 2010
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan dari piutang pembiayaan konsumen	1.845.814.965.541	1.649.520.115.168
Penerimaan dari penjualan agunan yang diambil alih	84.662.946.961	53.372.437.366
Pendapatan denda	22.281.775.000	17.653.546.792
Pendapatan administrasi	3.905.295.132	2.638.930.500
Penerimaan atas pendapatan bagi hasil Mudharabah dan Murabahah	26.990.271.136	16.995.697.400
Pendapatan lain-lain	44.521.535.762	32.826.406.772
Pendanaan pembiayaan konsumen	(1.860.622.824.221)	(1.878.905.584.856)
Pembayaran bunga	(231.665.883.335)	(196.615.411.035)
Pembayaran pajak penghasilan	(29.714.659.314)	(24.936.427.637)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(194.148.306.906)	(126.893.246.713)
Pembayaran beban lainnya	(4.567.651.938)	(7.726.107.660)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas operasi	(292.542.536.182)	(462.069.643.903)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan aset tetap	2.194.020.000	107.000.000
Penurunan dari aset lain-lain	9.836.244.700	5.165.919.173
Perolehan aset tetap	(21.502.681.661)	(24.024.062.195)
Pembayaran untuk aktivitas investasi lain	(45.000.000)	-
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(9.517.416.961)	(18.751.143.022)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari utang sewa pembiayaan	1.796.349.347.246	1.755.664.700.833
(Pembayaran) penerimaan utang lain-lain	(2.580.832.136)	10.766.216.873
Pembayaran utang pembiayaan	(1.508.785.990.467)	(1.268.002.997.247)
Pembayaran pinjaman bank	-	(2.096.111.111)
Pembayaran dividen tunai	-	(22.200.000.000)
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	284.982.524.643	474.131.809.348
PENURUNAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(17.077.428.500)	(6.688.977.577)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	78.781.687.128	85.470.664.705
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	61.704.258.628	78.781.687.128

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan pada Ekshibit E terlampir
 yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan