

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

BDO

PT TRIHAMAS FINANCE

LAPORAN KEUANGAN

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013

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 2013 DAN 2012

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

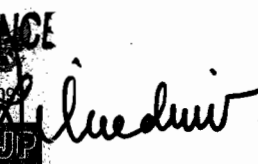
- | | | |
|-----------------|---|---|
| 1. Nama | : | Kunto Wibisono |
| Alamat kantor | : | Trihamas Building Jl. Let Jend TB Simatupang Kav.11
Tanjung Barat, Jakarta 12530 |
| Alamat domisili | : | Jl. Alam Asri VI/TH 24 Rt 010/015, Kebayoran Lama
Jakarta Selatan |
| Nomor telepon | : | 021-29330533 |
| Jabatan | : | Wakil Direktur Utama |
| 2. Nama | : | Tri Hardini |
| Alamat kantor | : | Trihamas Building Jl. Let Jend TB Simatupang Kav.11
Tanjung Barat, Jakarta 12530 |
| Alamat domisili | : | Pulogebang Indah Blok J.4/26 Rt 002/011, Cakung
Jakarta Timur |
| Nomor telepon | : | 021-29330533 |
| 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, 21 April 2014

 
PT TRIHAMAS FINANCE
PALAK NEMANGGIR BANGSA
TGL. 20
CAAA1ACF18749409
ENAM RIBU RUPIAH
6000
DJP

Kunto Wibisono
Wakil Direktur Utama

Tri Hardini
Direktur



Telp : +62 (21) 7795 7300
Fax : +62 (21) 5795 7301
www.bdo.co.id

Tanubrata Sutanto Fahmi & Rekan
Certified Public Accountants
License No 4637/AM/1/2010

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

No. : 480/4-T042/SC-3/12.13
Hal : Laporan Keuangan
31 Desember 2013

Laporan Auditor Independen

Direksi
PT Trihamas Finance
J a k a r t a

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Trihamas Finance tertampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2013, serta laporan laba-rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas, 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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami 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 tertampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Trihamas Finance tanggal 31 Desember 2013, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2013, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Kantor Akuntan Publik
TANUBRATA SUTANTO FAHMI & Rekan

Santanu Chandra, CPA
NIAP AP.0119

21 April 2014

SC/ls

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.

PT TRIHAMAS FINANCE
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2 0 1 3	2 0 1 2
A S E T			
Kas dan setara kas	2b,2c,4	101.799.932.145	106.409.572.349
Piutang pembiayaan konsumen - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp 6.379.468.342 dan Rp 6.128.259.491 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012	2c,d,3b,5	1.749.113.783.497	1.982.842.444.693
Investasi bersih dalam sewa pembiayaan	2e	661.582.317	943.325.323
Pembiayaan Mudharabah	2f,6	1.365.500.000	1.155.500.000
Piutang Murabahah - setelah dikurangi cadangan piutang tak tertagih sebesar Rp 979.823.399 dan Rp 1.400.923.278 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012	2f,7	194.985.776.370	198.715.802.481
Piutang lain-lain	2c	14.422.102.214	19.229.987.682
Pajak dibayar di muka	2o,11a	358.949.872	-
Beban dibayar di muka	2g	6.576.151.438	3.515.289.826
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi Penyusutan sebesar Rp 36.928.414.899 dan Rp 29.417.345.156 masing-masing pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012	2h,8	109.451.051.572	99.999.254.797
Aset lain-lain - setelah dikurangi cadangan penurunan nilai agunan yang diambil alih sebesar Rp 1.270.976.262 pada tanggal 31 Desember 2013 dan 2012	2b,c,i,9	38.922.890.992	32.911.523.959
JUMLAH ASET		<u>2.217.657.720.417</u>	<u>2.445.722.701.110</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
 PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2013
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2 0 1 3	2 0 1 2
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Pinjaman yang diterima	2k,l,10	1.730.353.653.779	2.000.311.095.619
Utang usaha	2k,12	18.788.840.952	16.291.831.954
Utang pajak	2o,11b	4.910.580.931	7.963.405.527
Liabilitas pajak tangguhan - Bersih	2o,11d	2.970.360.534	5.574.896.018
Liabilitas imbalan kerja	2m,13	8.571.140.077	6.725.300.651
Utang lain-lain dan beban masih harus dibayar	2k	22.532.521.960	19.623.332.274
Jumlah Liabilitas		1.788.127.098.233	2.056.489.862.043
EKUITAS			
Modal saham - nilai nominal Rp 1.000.000 per saham			
Modal dasar - 400.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh			
- 100.000 saham	14	100.000.000.000	100.000.000.000
Saldo laba		329.530.622.184	289.232.839.067
Jumlah Ekuitas		429.530.622.184	389.232.839.067
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		2.217.657.720.417	2.445.722.701.110

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 YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 1 3</u>	<u>2 0 1 2</u>
PENDAPATAN	2n		
Pembiayaan konsumen	2c,d	463.334.064.845	498.339.216.791
Murabahah dan bagi hasil Mudharabah	2f	41.905.213.598	39.930.848.877
Bunga	2c,n, 15	1.843.139.910	1.014.333.176
Lain-lain	2c, 16	10.952.628.991	16.419.431.496
Jumlah Pendapatan		<u>518.035.047.344</u>	<u>555.703.830.340</u>
B E B A N	2n		
Keuangan	2c,17	196.003.058.670	238.493.444.686
Umum dan Administrasi	2c,i,k,m,n,18	220.213.319.682	198.941.361.911
Murabahah dan bagi hasil untuk Mudharabah/Musyarakah	2f	21.015.796.859	21.066.683.084
Pemasaran		<u>1.781.974.250</u>	<u>1.356.370.240</u>
Jumlah Beban		<u>439.014.149.461</u>	<u>459.857.859.921</u>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>79.020.897.883</u>	<u>95.845.970.419</u>
PAJAK PENGHASILAN	2o		
Kini	11c	21.327.650.250	22.270.677.250
Tangguhan	11d	(2.604.535.484)	(1.988.310.800)
Jumlah Pajak Penghasilan		<u>18.723.114.766</u>	<u>20.282.366.450</u>
LABA TAHUN BERJALAN		<u>60.297.783.117</u>	<u>75.563.603.969</u>
Pendapatan komprehensif lain		<u>-</u>	<u>-</u>
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		<u>60.297.783.117</u>	<u>75.563.603.969</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 PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>Modal saham</u>	<u>Saldo laba</u>	<u>Jumlah ekuitas</u>
Saldo 31 Desember 2011	14	12.000.000.000	321.669.235.098	333.669.235.098
Tambahan modal disetor	14	88.000.000.000	-	88.000.000.000
Dividen	15	-	(108.000.000.000)	(108.000.000.000)
Laba komprehensif tahun berjalan		<u>-</u>	<u>75.563.603.969</u>	<u>75.563.603.969</u>
Saldo 31 Desember 2012	14	100.000.000.000	289.232.839.067	389.232.839.067
Dividen	15	-	(20.000.000.000)	(20.000.000.000)
Laba komprehensif tahun berjalan		<u>-</u>	<u>60.297.783.117</u>	<u>60.297.783.117</u>
Saldo 31 Desember 2013	14	<u>100.000.000.000</u>	<u>329.530.622.184</u>	<u>429.530.622.184</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 ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2013
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2 0 1 3</u>	<u>2 0 1 2</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan dari piutang pembiayaan konsumen	1.967.887.110.862	2.018.746.580.764
Penerimaan dari pembiayaan sewa pembiayaan	423.336.000	943.325.323
Penerimaan dari penjualan agunan yang diambil alih	64.764.067.088	61.183.435.246
Pendapatan denda	36.632.998.510	23.440.745.260
Pendapatan administrasi	15.093.529.009	4.521.490.404
Penerimaan atas pendapatan bagi hasil Mudharabah dan Murabahah	23.911.833.802	39.930.848.877
Pendapatan lain-lain	63.880.624.611	48.562.696.737
Pendanaan pembiayaan konsumen	(1.409.513.896.539)	(1.653.399.733.688)
Pembayaran bunga	(192.688.614.211)	(234.603.645.870)
Pembayaran pajak penghasilan	(21.775.939.362)	(17.971.105.579)
Pembayaran beban umum dan administrasi	(246.325.535.262)	(225.236.947.430)
Pembayaran beban lainnya	(5.868.263.940)	(23.036.389.861)
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	<u>296.421.250.568</u>	<u>43.081.300.183</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari penjualan aset tetap	1.348.475.000	12.736.710.000
Penerimaan dari aset lain-lain	6.538.763.519	6.495.251.885
Pembelian aset tetap	(18.960.687.451)	(55.734.930.763)
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	<u>(11.073.448.932)</u>	<u>(36.502.968.878)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari utang sewa pembiayaan	1.265.278.314.417	1.526.050.792.653
Penerimaan pinjaman bank	7.285.214.093	30.090.479.024
Penerimaan dari penerbitan modal saham	-	88.000.000.000
Pembayaran utang pembiayaan	(1.534.119.184.133)	(1.496.451.289.261)
Pembayaran pinjaman bank	(8.401.786.217)	(1.563.000.000)
Pembayaran dividen tunai	(20.000.000.000)	(108.000.000.000)
Arus kas bersih (digunakan untuk) diperoleh dari aktivitas pendanaan	<u>(289.957.441.840)</u>	<u>38.126.982.416</u>
(PENURUNAN) KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	<u>(4.609.640.204)</u>	<u>44.705.313.721</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	<u>106.409.572.349</u>	<u>61.704.258.628</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	<u>101.799.932.145</u>	<u>106.409.572.349</u>

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