

**LAPORAN KEUANGAN
PROGRAM KEMITRAAN & BINA LINGKUNGAN
PT SARINAH (PERSERO)
TAHUN 2019 - AUDITED**



Jakarta, 23 Maret 2020

Nomor : 310 /DIREKSI/E/III/2020
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Laporan Keuangan Program Kemitraan &
Bina Lingkungan PT. Sarinah (Persero)
Tahun 2019-Audited

Kepada Yth. :
Bapak Menteri Negara BUMN
Jl. Medan Merdeka Selatan No.13
Jakarta

Dengan Hormat,

Bersama ini kami sampaikan Laporan Keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) PT Sarinah (Persero) periode Tahun 2019 - Audited, yang disusun dengan berpedoman pada Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Nomor : PER-02/MBU/7/2017 tentang Perubahan Kedua Atas Peraturan Menteri Badan Usaha Milik Negara Nomor : PER-09/MBU/07/2015 tanggal 03 Juli 2015 tentang Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan Usaha Milik Negara

Demikian laporan tersebut kami sampaikan, atas perhatian dan perkenan Bapak Menteri kami mengucapkan terima kasih.

DIREKSI PT SARINAH (PERSERO)

GNP SUGIARTA YASA

Direktur Utama

Tembusan Kepada Yth. :

1. Sekretaris Kementerian Negara BUMN
2. Deputi Bidang Infrastruktur Bisnis
3. Asdep Tanggung Jawab Sosial dan Lingkungan
4. Dewan Komisaris PT. Sarinah (Persero)
5. Arsip

PT SARINAH (PERSERO)
JL. M.H. THAMRIN NO. 11
J A K A R T A 1 0 3 5 0
• P. O. BOX 341/JKSA
• TELP. 31923008 (22 LINES)
• FAX (6221) 31931853, 3902767

mt

PT SARINAH (PERSERO)
PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2019 – AUDITED

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Kondisi Umum

Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan adalah unit organisasi khusus yang mengelola Program Kemitraan dan Bina Lingkungan merupakan bagian dari organisasi BUMN Pembina serta bertanggung jawab kepada Direksi BUMN Pembina. Pengelolaan dana program kemitraan dan bina lingkungan (PKBL) dibukukan secara terpisah (ekstra komtable) dan dana yang terkumpul disimpan pada rekening Bank tersendiri. Pembukuan atas penerimaan dan pengeluaran dana tersebut dilakukan tersendiri (terpisah) dari pembukuan PT Sarinah (Persero).

(1) Penyaluran yang telah Dilaksanakan

Bentuk dana Program Kemitraan disalurkan dalam bentuk :

- Pinjaman untuk membiayai modal kerja dan/atau pembelian aset tetap dalam rangka meningkatkan produksi dan penjualan.
- Pinjaman tambahan untuk membiayai kebutuhan yang bersifat jangka pendek dalam rangka memenuhi pesanan dari rekanan usaha Mitra Binaan.
- Beban Pembinaan :
 - Untuk membiayai pendidikan, pelatihan, pemagangan, pemasaran, promosi, dan hal-hal lain yang menyangkut peningkatan produktivitas mitra binaan serta untuk pengkajian/penelitian yang berkaitan dengan program kemitraan.
 - Beban pembinaan bersifat hibah dan besarnya paling banyak 20 % (dua puluh persen) dari dana program kemitraan yang disalurkan pada tahun berjalan.
 - Beban pembinaan hanya dapat diberikan kepada atau untuk kepentingan mitra binaan.
- Jumlah pinjaman untuk setiap mitra binaan dari program kemitraan paling banyak Rp. 200.000.000,- (Dua ratus juta rupiah).

Sedangkan penyaluran untuk program bina lingkungan dalam bentuk :

- Bantuan korban bencana alam.
- Bantuan pendidikan dapat berupa pelatihan, prasarana dan sarana pendidikan.
- Bantuan peningkatan kesehatan.
- Bantuan pengembangan prasarana dan/atau sarana umum.
- Bantuan sarana ibadah.
- Bantuan pelestarian alam.
- Bantuan sosial kemasyarakatan dalam Rangka pengentasan kemiskinan, termasuk untuk :
 - Elektrikal di daerah yang belum teraliri listrik
 - Penyediaan sarana air bersih
 - Penyediaan sarana mandi cuci kakus
 - Bantuan pendidikan, pelatihan, pemagangan, promosi, dan bentuk bantuan lain yang terkait dengan upaya peningkatan kemandirian ekonomi usaha kecil selain mitra binaan program kemitraan.
 - Perbaikan rumah untuk masyarakat tidak mampu.
 - Bantuan pembibitan untuk pertanian, peternakan dan peralatan atau
 - Bantuan peralatan usaha.

(2) Perkembangan jumlah dana yang dikelola

Jumlah penyaluran bantuan modal kerja dana program kemitraan yang telah dilaksanakan sejak Tahun 1992 sampai dengan 31 Desember Tahun 2019 – Audited adalah sebesar **Rp. 24.012.381.673** dan jumlah mitra binaan yang telah mendapatkan bantuan sebanyak **1.248** mitra binaan

Dana program kemitraan yang disalurkan berasal dari alokasi laba perusahaan, dana revolving dan juga sinergi dengan BUMN yang lain.

Sampai dengan saat ini unit PKBL PT sarinah (Persero) masih melaksanakan program sinergi PKBL BUMN untuk pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan, beberapa BUMN yang bersinergi antara lain adalah :

- PT ASEI,
- PT PANN
- PNRI
- PT JIEP
- PT Bio Farma
- PT VTP
- Perum Perumnas

(3) Perkembangan Jumlah Mitra Binaan

Perkembangan kinerja Mitra Binaan PKBL PT Sarinah (Persero) per 31 Desember 2019 (Audited) adalah sebagai berikut :

a. Posisi Mitra Binaan per 31Desember 2018	380	Mitra
b. Penambahan Mitra Binaan tahun 2019	16	Mitra
c. Jumlah Mitra	<u>396</u>	Mitra
d. Mitra selesai dibina tahun 2019	24	Mitra
e. Mitra dalam tahap Binaan	<u>372</u>	Mitra

(4) Pengaruh Program Kemitraan dan Bina Lingkungan terhadap masyarakat sekitar.

Program kemitraan dan bina lingkungan yang telah dilaksanakan sangat berpengaruh terhadap peningkatan kesejahteraan mitra binaan PT Sarinah (Persero) melalui pemberian pinjaman modal kepada mitra kerja PT Sarinah (Persero) untuk meningkatkan produksi usaha dan menjadi mitra binaan unggulan yang dapat ekspor keluar negeri. Sebagai bentuk kepedulian perusahaan terhadap masyarakat sekitar PT.Sarinah (Persero) memberikan bantuan bencana alam, bantuan untuk sarana dan prasarana umum serta rumah ibadah, peningkatan kesehatan dengan pemberian paket sembako bersubsidi, bantuan pelestarian alam serta bantuan sosial kemasyarakatan dalam rangka pengentasan kemiskinan.

(5) Kondisi Piutang Mitra Binaan

Pemberian dana pinjaman modal kerja kepada mitra binaan akan menimbulkan piutang bagi PT Sarinah (Persero). Posisi piutang mitra binaan per 31 Desember 2019 (Audited) adalah sebesar Rp. 5.173.611.825,- dengan perincian sebagai berikut :

PT Sarinah (Persero)
Perincian Saldo Piutang Mitra Binaan
Per 31 Desember 2019 (Audited)

No	Keterangan	Jumlah	
		(MB)	(Rp)
	Jenis Piutang :		
1	Piutang Reguler	358	4.998.634.726,05
2	Piutang Khusus	14	174.977.098,95
		372	5.173.611.825,00
	Kualitas Piutang :		
1	Lancar	35	366.192.506,00
2	Kurang Lancar	13	212.656.357,00
3	Diragukan	4	37.359.125,00
4	Macet	320	4.557.403.837,00
		372	5.173.611.825,00

(6) Permasalahan yang dihadapi

Dalam pelaksanaan kegiatan program kemitraan dan bina lingkungan terdapat beberapa permasalahan yang dihadapi, antara lain :

- Dalam membina Usaha Kecil dan Menengah (UKM) permasalahan yang terjadi adalah tidak lancarnya pengembalian pinjaman modal kerja yang telah diberikan oleh PT Sarinah (Persero) kepada para mitra binaannya baik ketepatan dalam jumlah maupun waktu yang telah disepakati.
- Apabila Mitra binaan yang sudah meninggal dunia dan ahli warisnya tidak mau bertanggung jawab atas saldo hutang yang masih tersisa
- Beberapa mitra binaan ada yang telah pindah alamat dan tidak diketahui keberadaannya.
- Dengan adanya upaya PT.Sarinah terdahulu dalam mengembangkan baik jenis usaha maupun pembinaan UKM sektor pertanian, PKBL PT.Sarinah mengalami beberapa tunggakan dari mitra binaan Sinergi yang telah beralih status menjadi mitra binaan PKBL PT Sarinah, karena penyalangan angsuran pinjaman sebagai konsekuensi avalis terhadap BUMN pemilik dana.

(7) Dukungan Pemegang Saham

- Kami mengharapkan Pemegang Saham dapat memfasilitasi atau merekomendasikan salah satu BUMN atau Lembaga Keuangan agar dalam penyaluran dana program kemitraan kepada calon mitra binaan dapat dilindungi (dicover) oleh asuransi baik asuransi jiwa maupun asuransi kerugian usaha. Sehingga jika mitra binaan mengalami musibah/wan prestasi atau kegagalan bayar dapat dicover oleh pihak asuransi tersebut.

1.2. Struktur organisasi unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL)

Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) PT. Sarinah (Persero) menurut struktur organisasi berada dibawah Direktorat Direktur Keuangan dan Administrasi sesuai Surat Keputusan (SK) Direksi nomor : 024/KPTS/DIREKSI/VI/2018 tanggal 25 Juni 2018 dengan susunan sebagai berikut :

- | | |
|--|-----------------------|
| • Penanggungjawab | : Direksi PT. Sarinah |
| • Manager PKBL | : Supriyanti |
| • Ass.Mgr. Kemitraan & Bina Lingkungan | : - |
| • Ass.Mgr. Administrasi | : Purwoto |
| • Ass.Mgr. Keuangan | : Surati |
| • Staff PKBL | : Rosyanah |

BAB II PELAKSANAAN PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN TAHUN 2019 (Audited)

2.1 Rencana Kerja dan Realisasi Pelaksanaan Unit PKBL periode Tahun 2019 (Audited)

Realiasi kegiatan unit PKBL PT Sarinah (Persero) periode Tahun 2019 (Audited) adalah sebagai berikut :

(1) Realisasi Perkembangan Mitra Binaan

Perkembangan jumlah mitra binaan unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Sarinah (Persero) 31 Desember Tahun 2019 (Audited) adalah sebagai berikut :

• Posisi Mitra Binaan per 31 Desember 2019	380 MB
• Penambahan Mitra per 31 Desember 2019	16 MB
• Jumlah Mitra Binaan	396 MB
• Mitra Binaan selesai dibina 2019	24 MB
• Mitra Binaan dalam tahap binaan	<u>372 MB</u>

(2) Realiasasi Anggaran Program Kemitraan

- Realisasi penyaluran bantuan dana program kemitraan (termasuk beban pembinaan/hibah) Tahun 2019 (Audited) adalah Rp. 447.300.000,- atau tercapai 86,85 % dari target rencana penyaluran Tahun 2019 yang telah ditetapkan sebesar Rp.515.000.000,-.

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2019 (AUDITED)

Berdasarkan Wilayah / Provinsi

No.	Wilayah / Provinsi Mitra Binaan	Rencana Penyaluran Tahun 2019		Realisasi Penyaluran Tahun 2019		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	MB	(Rp)
1	DKI Jakarta	8	350.000.000,0	7	225.000.000,00	87,50	64,29
2	Jawa Barat	-	-	-	-	-	-
3	Jawa Tengah	2	100.000.000,0	6	165.000.000,00	300,00	165,00
4	Jawa Timur	2	50.000.000,0	3	40.000.000,00	150,00	80,00
5	Dana Pembinaan	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	115,33
	Jumlah :	12	515.000.000,00	16,00	447.300.000,00	133,33	86,85

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2019 (AUDITED)

Berdasarkan Sektor Usaha Mitra Binaan

No.	Sektor Usaha Mitra Binaan	Rencana Penyaluran Tahun 2019		Realisasi Penyaluran Tahun 2019		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	MB	(Rp)
1	Sektor Usaha Industri	-	-	-	-	-	-
2	Sektor Usaha Perdagangan	12	500.000.000,0	16	430.000.000,00	133,33	86,00
3	Sektor Usaha Pertanian	-	-	-	-	-	-
4	Sektor Usaha Perkebunan	-	-	-	-	-	-
5	Sektor Usaha Perikanan	-	-	-	-	-	-
6	Sektor Usaha Jasa	-	-	-	-	-	-
7	Sektor Usaha Lainnya	-	-	-	-	-	-
8	Dana Pembinaan Kemitraan	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	115,33
	Jumlah :	12	515.000.000,00	16	447.300.000,00	133,33	86,85

Tidak tercapainya target penyaluran dana program kemitraan disebabkan karena :

- Adanya calon mitra binaan yang belum memenuhi persyaratan dalam pengajuan pinjaman modal kerja.
- Masih adanya beberapa mitra binaan yang masih mempunyai saldo pinjaman di PKBL.
- Belum terealisasinya keseluruhan anggaran penyaluran program kemitraan.

(3) Realisasi Anggaran Program Bina Lingkungan

- Realisasi penyaluran bantuan dana program bina lingkungan untuk tahun 2019 (Audited) adalah Rp.502.655.000,- atau tercapai 100,53% dari target rencana penyaluran dana bina lingkungan yang telah ditetapkan sebesar Rp.500.000.000,00 dengan perincian penyaluran sebagai berikut :

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA BINA LINGKUNGAN
TAHUN 2019 (AUDITED)

Berdasarkan Wilayah/Provinsi

No.	Wilayah/Provinsi	Rencana Penyaluran	Realisasi Penyaluran	%
1	DKI Jakarta	290.000.000,00	86.980.900,00	29,99
2	Jawa Barat	10.000.000,00	2.000.000,00	20,00
3	Banten	20.000.000,00	45.000.000,00	225,00
4	Jawa Tengah	20.000.000,00	50.000.000,00	250,00
5	DIYogyakarta	10.000.000,00	1.500.000,00	15,00
6	Papua	-	64.885.000,00	-
7	Lombok / NTB	150.000.000,00	252.289.100,00	168,19
Jumlah :		500.000.000,00	502.655.000,00	100,53

Berdasarkan Jenis Bantuan yang Disalurkan

No.	Jenis Bantuan	Rencana Penyaluran	Realisasi Penyaluran	%
1	Bantuan Bencana Alam	10.000.000,00	10.000.000,00	100,00
2	Bantuan Pendidikan & Pelatihan	60.000.000,00	52.289.100,00	87,15
3	Bantuan Peningkatan Kesehatan	5.000.000,00	18.500.000,00	370,00
4	Bantuan Sarana Prasarana Umum	10.000.000,00	14.885.000,00	148,85
5	Bantuan Sarana Ibadah	10.000.000,00	52.000.000,00	520,00
6	Bantuan Pelestarian Alam	5.000.000,00	-	-
7	Bantuan Sosial Kemasayarakatan dalam Rangka Pengentasan Kemiskinan	400.000.000,00	354.980.900,00	88,75
Jumlah :		500.000.000,00	502.655.000,00	100,53

Tercapainya target penyaluran dana program bina lingkungan disebabkan karena

- Adanya pengembalian biaya Bina Lingkungan sebesar Rp. 10.534.100,-
- Adanya sisa saldo dana Bina Lingkungan tahun 2018 sebesar Rp. 12.914.529,-

Hal ini terjadi dikarenakan :

- Pendapatan omzet penjualan yang tidak mencukupin total kewajibannya.
- Usaha/bisnis yang dijalankan mengalami penurunan.
- Mengalami gagal panen, musim kemarau (untuk pertanian dan perkebunan).

Atas permasalahan/kendala tersebut diatas unit PKBL PT.Sarinah melakukan tindakan atau langkah-langkah sebagai berikut :

- Memberikan surat teguran kepada para mitra binaan yang terlambat dalam membayar angsuran.
- Melakukan penagihan dan kunjungan secara langsung kepada para mitra yang diindikasikan menjadi masalah.
- Membuat surat pernyataan untuk membayar kepada para mitra yang bermasalah/macet.

BAB III KERJASAMA PENYALURAN PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN

3.1 Rencana Kerja Sama Penyaluran

Dalam rangka optimalisasi penyaluran dana program kemitraan untuk meningkatkan perberdayaan Usaha Kecil Menengah (UKM) dan mitra binaan, unit PKBL PT. Sarinah (Persero) di tahun 2019 bersinergi dengan PT. Varuna Tirta Prakarsya (Persero), Perum Perumnas dan PT. PANN (Persero) dalam rangka sinergi BUMN untuk menggulirkan dana program kemitraan bagi mitra binaan yang mempunyai counter pejualan di Outlet/Toko Sarinah dan mitra usaha lainnya.

3.2 Rencana Pembentukan dan Pengembangan UKM

Menindaklanjuti Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara (BUMN) Nomor : PER-02/MBU/7/2017 tanggal 05 Juli 2017 perihal “Perubahan kedua atas Peraturan Menteri Negara Badan Usaha Milik Negara Nomor PER-09/MBU/7/2017 tentang Program Kemitraan dan Program Bina Lingkungan Badan usaha Milik

Negara" bahwa penyaluran dana untuk Program Kemitraan dapat dilaksanakan kembali sesuai dengan ketentuan yang telah dijelaskan dalam Peraturan Menteri BUMN tersebut diatas, maka **unit PKBL PT. Sarinah (Persero) akan membantu Usaha Kecil dan Menengah Binaan Sarinah dalam hal ini akan memfokuskan mitra binaan produk fashion, bisnis produk makanan dan dekorasi rumah bercirikan budaya bangsa dan memberikan pendampingan ke mitra binaan unggulan dalam usaha meningkatkan dan mengembangkan produk unggulan agar memiliki nilai tambah.**

BAB IV PENUTUP

4.1 Kesimpulan

Realisasi pelaksanaan program kemitraan dan bina lingkungan unit PKBL PT Sarinah (Persero) untuk Tahun 2019 (Audited) telah sesuai dengan target kegiatan yang telah ditetapkan dalam Rencana Kerja dan Anggaran (RKA) Tahun 2019 yang telah ditetapkan.

4.2 Permasalahan yang dihadapi Unit PKBL dan Hal-Hal yang Perlu Mendapat Perhatian Pemegang Saham/Pemilik Modal

Permasalahan yang dihadapi oleh Unit PKBL PT Sarinah (Persero) adalah terjadinya keterlambatan pembayaran angsuran piutang dari para mitra binaan yang mengakibatkan jumlah dana yang tersedia untuk disalurkan kembali (dana revolving) pada tahun ini sangat minim.

Keterlambatan yang sangat signifikan adalah pembayaran dari para kelompok tani tebu dan petani kacang hijau di Cirebon serta kelompok petani beras organik di Subang, hal ini disebabkan karena pengguliran dana kepada kelompok petani tersebut adalah dana sinergi BUMN antara PT Sarinah (Persero) dengan PT Bio Farma(Persero), dalam hal ini unit PKBL PT. Sarinah (Persero) akan tetap mengupayakan proses penagihan ke para petani tersebut .

**PROGRAM KEMITRAAN DAN PROGRAM BINA LINGKUNGAN (PKBL)
PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PER 31 DESEMBER 2019 - AUDITED**

No.	KETERANGAN	JUMLAH
1.	Program Kemitraan SUMBER DANA. a. Saldo awal b. Alokasi Dana tahun buku 2019 c. Pengembalian pokok pinjaman Reguler d. Pengembalian pokok pinjaman Khusus e. Penerimaan Bunga pinjaman f. Jasa Giro g. Penerimaan Fee Sinergi BUMN h. Kontribusi Pameran i. Pemindahbukuan j. Penerimaan Lain-lain k. Angsuran tidak teridentifikasi l. Titipan angsuran sinergi BUMN Lain (Perumnas) m. Titipan angsuran sinergi BUMN Lain (VTP) n. Titipan angsuran sinergi BUMN Lain	Rp. 124.384.399,58 Rp. - Rp. 489.717.958,73 Rp. 209.512.641,59 Rp. 43.154.264,80 Rp. 1.584.009,56 Rp. 3.809.575,01 Rp. 46.500.000,00 Rp. - Rp. - Rp. 166.842.906,65 Rp. 23.874.780,00 Rp. 2.297.620,34
	Jumlah Sumber Dana :	Rp. 1.111.678.156,26
2.	PENGGUNAAN DANA. a. Pinjaman Modal kerja b. Pameran Inacraft/Hibah c. Pemindahbukuan d. Pelatihan Mitra Binaan e. Biaya Adm f. PPh g. Pembayaran Hutang ke BUMN / PANN h. Pembayaran Hutang ke BUMN / Biofarma i. Pembayaran Hutang ke BUMN / VTP j. Pembayaran Hutang ke BUMN / Perumnas	Rp. 430.000.000,00 Rp. 63.800.000,00 Rp. - Rp. - Rp. 412.000,00 Rp. 316.803,75 Rp. 263.890.000,00 Rp. - Rp. 15.916.520,00 Rp. 150.913.043,65
	Jumlah Penggunaan Dana :	Rp. 925.248.367,40
3.	ALOKASI PENYALURAN DANA PER WILAYAH a. DKI Jakarta b. Jawa Barat c. Banten d. Jawa Tengah e. Jawa Timur f. Bali h. Pameran Inacraft i. Pemindahbukuan k. Biaya Adm l. PPh m. Pembayaran Hutang ke BUMN / PANN n. Pembayaran Hutang ke BUMN / Biofarma 	Rp. 225.000.000,00 Rp. - Rp. 40.000.000,00 Rp. 165.000.000,00 Rp. - Rp. - Rp. 63.800.000,00 Rp. - Rp. 412.000,00 Rp. 316.803,75 Rp. 263.890.000,00 Rp. - Rp. 15.916.520,00 Rp. 150.913.043,65
	Rp. 925.248.367,40	
	Sisa dana Program Kemitraan per 31 Desember 2019 -Audited	Rp. 186.429.788,86

**PROGRAM KEMITRAAN DAN PROGRAM BINA LINGKUNGAN (PKBL)
PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PER 31 DESEMBER 2019 - AUDITED**

No.	KETERANGAN	JUMLAH
4	PENAMBAHAN MITRA BINAAN/MB	
a.	DKI Jakarta	MB
b.	Jawa Barat	MB
c.	Banten	-
d.	Jawa Tengah	MB
e.	Yogyakarta	MB
f.	Jawa Timur	MB
f.	Pinjaman Khusus	MB
	Jumlah :	
		MB
5.	BINA LINGKUNGAN	16
	Saldo awal tahun	
	Alokasi Dana tahun buku 2018	Rp. 12.914.529,57
	Sinergi Bantuan Bina Lingkungan	Rp. 500.000.000,00
	Pengembalian Dana Bina Lingkungan	Rp. -
	Penerimaan Bunga/Jasa Giro	Rp. 554.273,76
	Jumlah dana tersedia	Rp. 513.468.803,33
	BANTUAN BINA LINGKUNGAN	
	Alokasi Dana Wilayah :	
a.	DKI Jakarta	Rp. 86.980.900,00
b.	Jawa Barat	Rp. 2.000.000,00
c.	Banten	Rp. 45.000.000,00
d.	Jawa Tengah	Rp. 50.000.000,00
e.	Yogyakarta	Rp. 1.500.000,00
f.	Jawa Timur	Rp. -
g.	BUMN Hadir untuk Negeri / NTT	Rp. 252.289.100,00
h.	Wamena - Papua	Rp. 64.885.000,00
i.	PPh	Rp. 110.854,72
j.	Biaya Adm	Rp. 551.742,00
k.	Pembulatan	Rp. 0,69
	Sisa dana Bina Lingkungan per 31 Desember 2019 - Audited	Rp. 503.317.597,41
	Saldo Dana PKBL Per 31 Desember 2019 - Audited	Rp. 10.151.205,92
	Saldo Dana PKBL Per 31 Desember 2019 - Audited	Rp. 196.580.994,78

Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Sarinah (Persero)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2019 - Audited
(dalam satuan rupiah)

	31 Desember 2019	31 Des 2018/Audited
ASET		
Aset Lancar		
Kas dan Setara Kas		
Kas/Bank Yang Dibatasi Penggunaannya	196.580.995,35	137.298.930,00
Piutang Penyisihan Laba Kepada BUMN Pembina	-	-
Piutang kepada BUMN Pembina Lain/Lembaga Penyalur	-	-
Piutang Pinjaman Mitra Binaan - Bersih	647.295.993,68	916.526.594,00
Piutang Jasa Administrasi Pinjaman	1.584.703,00	1.584.703,00
Piutang Lain-lain - Bersih	-	-
Deposito Berjangka	-	-
Beban Dibayar Dimuka	-	-
Aset Tidak Lancar	-	-
Aset Tetap Bersih	-	-
Aset Lain-lain	-	-
JUMLAH ASET	845.461.692,03	1.055.410.227,00
LIABILITAS DAN ASET NETTO		
LIABILITAS		
Liabilitas Jangka Pendek		
Utang Jangka Pendek	-	-
Beban Yang Masih Harus Dibayar	-	-
Utang Pajak	-	-
Bagian Lancar Hutang Jk.Panjang Kpd BUMN Pembina Lain	-	-
Bagian Lancar Hutang Jk.Panjang	-	-
Kelebihan Pembayaran Angsuran	-	-
Angsuran belum teridentifikasi	-	-
Liabilitas Jangka Panjang	-	-
Utang Sewa Pembiayaan	-	-
Utang Jangka Panjang Kepada BUMN Pembina Lain	1.780.086.218,03	2.020.088.096,00
Utang Lain-lain	-	-
JUMLAH LIABILITAS	1.780.086.218,03	-
ASET NETO	1.780.086.218,03	2.020.088.096,00
Aset Neto Tidak Terikat	-	-
Aset Neto Terikat	(934.624.526,00)	(964.677.869,00)
JUMLAH ASET NETO	(934.624.526,00)	(964.677.869,00)
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET NETO	845.461.692,03	1.055.410.227,00

Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Sarinah (Persero)

LAPORAN AKTIVITAS

Per 31 Desember 2019 - Audited

(dalam satuan rupiah)

	31 Desember 2019	31 Des 2018/Audited
PERUBAHAN ASET NETO TIDAK TERIKAT		
PENDAPATAN		
Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina	500.000.000	380.000.000,00
Pelimpahan Dana dari Unit PKBL Lain	-	-
Penggantian Beban Operasional	-	-
Uang Titipan	2.297.620	-
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	43.154.265	52.395.532,00
Pendapatan Bunga	2.138.283	2.983.253,00
Pendapatan Lain-lain	50.309.575	158.385.967,00
JUMLAH (1)	597.899.743	593.764.752,00
ALOKASI BUMN PEDULI DAN ASET NETO TERIKAT		
TEMPORER YANG BERAKHIR PEMBATASANNYA		
Alokasi Dana BUMN Peduli	-	-
ABT - Berakhir Pemenuha Program	-	-
ABT - Berakhir Waktu	-	-
JUMLAH (2)	597.899.743	593.764.752,00
JUMLAH PENDAPATAN (3) = (1) + (2)	597.899.743	593.764.752,00
BEBAN		
Dana Pembinaan Kemitraan	63.800.000	228.700.000,00
Penyaluran - Bina Lingkungan	502.655.000	443.180.506,00
Penyaluran - Bina Lingkungan BUMN Peduli	-	-
Peimpahan Dana ke Unit PKBL Lain	-	-
Beban Pembinaan	-	-
Beban Upah Tenaga Kerja	-	-
Beban Administrasi & Umum	1.391.400	1.870.649,00
Beban Pemeliharaan	-	-
Beban Sewa	-	-
Beban Penyusutan Aktiva Tetap	-	-
Beban Penyisihan Penurunan Nilai Piutang Pinjaman	-	(299.549.021,00)
Beban dan Pengeluaran Lainnya	-	108.069.250,00
JUMLAH BEBAN (4)	567.846.400	482.271.384,00
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO TIDAK TERIKAT (5)	30.053.343	111.493.368,00
PERUBAHAN ASET NETO TERIKAT TEMPORER		
ANTT - Penyisihan BUMN Peduli	-	-
ANTT - Terbebaskan	-	-
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO TIDAK TERIKAT TEMPORER (6)	-	-
PERUBAHAN ASET NETO TERIKAT PERMANEN Sumbangan Terikat		
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO PERMANEN		
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET NETO		
(8) = (5) + (6) + (7)	30.053.343	111.493.368,00
ASET NETO AWAL TAHUN (9)	(964.677.869)	(1.076.171.237,00)
ASET NETO AKHIR TAHUN (10) = (8) + (9)	(934.624.526)	(964.677.869,00)

Unit Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Sarinah (Persero)
LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Desember 2019 - Audited
(dalam satuan rupiah)

	<u>31 Desember 2019</u>	<u>31 Des 2018/Audited</u>
AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan Dana BUMN Pembina	500.000.000,00	380.000.000,00
Pengembalian Pinjaman Mitra Binaan	489.717.958,73	564.040.511,00
Pengembalian Pinjaman Khusus	209.512.642,12	148.066.496,00
Uang Titipan	2.297.620,34	2.402.380,97
Kelebihan Pembayaran Angsuran	-	-
Angsuran Belum Teridentifikasi	-	-
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	43.154.264,80	59.168.581,00
Pendapatan Bunga Deposito (Jasa Giro)	2.138.283,32	2.983.253,00
Pendapatan Lain-lain	50.309.575,01	158.385.947,53
Pengembalian Dana Penjamin KUMLTA	-	-
Penerimaan Sumbangan	-	-
Penyaluran Pinjaman Kemitraan	-	-
Penyaluran Pinjaman Khusus	(430.000.000,00)	(210.000.000,00)
Dana Pembinaan Kemitraan	(430.000.000,00)	(130.000.000,00)
Penyaluran Bina Lingkungan	-	(228.700.000,00)
Pembayaran Beban Dibayar Dimuka	(502.655.000,00)	(443.180.506,00)
Beban Pembinaan	-	-
Beban Upah Tenaga Kerja	(63.800.000,00)	-
Beban Administrasi & Umum	-	-
Pembayaran Beban Pemeliharaan	(1.391.400,47)	(109.939.900,00)
Pembayaran Pajak	-	-
Pembayaran Beban & Pengeluaran Lainnya	-	-
KAS NETO DITERIMA (DIGUNAKAN) AKTIVITAS OPERASI (1)	<u>299.283.943,85</u>	<u>193.226.764,50</u>
AKTIVITAS INVESTASI		
Pengembalian Dana Bagi Hasil	-	-
Penjualan Aktiva Tetap	-	-
Penerimaan Kembali Investasi	-	-
Penyaluran Dana Bagi Hasil	-	-
Pembelian Aktiva Tetap	-	-
Penempatan Investasi	-	-
KAS NETO DITERIMA (DIGUNAKAN) AKTIVITAS INVESTASI (2)	<u>-</u>	<u>-</u>
AKTIVITAS PENDANAAN		
Pengembalian Pinjaman	-	-
Penerimaan Utang	-	-
Pelimpahan dana dari Unit PKBL Lain	-	-
Aktiva Bersih Terikat Berakhirnya Pembatasan	-	-
Pemberian Pinjaman (Sinergi BUMN)	-	-
Penyisihan Program BUMN Peduli	-	(296.637.154,00)
Penyaluran Program BUMN Peduli	-	-
Pembayaran Utang	-	-
Pelimpahan dana kepada Unit PKBL Lain	(240.001.877,00)	-
KAS NETO DITERIMA (DIGUNAKAN) AKTIVITAS PENDANAAN (3)	<u>(240.001.877,00)</u>	<u>(296.637.154,00)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO DALAM KAS & SETARA KAS (4)	<u>59.282.066,85</u>	<u>(103.410.389,50)</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN (5)	<u>137.298.928,50</u>	<u>240.709.318,00</u>
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN (6)	<u>196.580.995,35</u>	<u>137.298.928,50</u>

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2019 - AUDITED

Berdasarkan Wilayah/Provinsi

No.	Wilayah/Provinsi Mitra Binaan	Rencana Penyaluran Tahun 2019		Realisasi Penyaluran Tahun 2019		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	MB	(Rp)
1	DKI Jakarta	8	350.000.000,0	7	225.000.000,0	87,50	64,29
2	Jawa Barat	-	-	-	-	-	-
3	Jawa Tengah	2	100.000.000,0	6	165.000.000,0	300,00	165,00
4	Banten	2	50.000.000,0	3	40.000.000,0	150,00	80,00
5	Jawa Timur	-	-	-	-	-	-
6	Dana Pembinaan	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	-
	Jumlah :	12	515.000.000,0	16	447.300.000,0	133,33	86,85

Berdasarkan Sektor Usaha Mitra Binaan

No.	Sektor Usaha Mitra Binaan	Rencana Penyaluran Tahun 2019		Realisasi Penyaluran Tahun 2019		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	MB	(Rp)
1	Sektor Usaha Industri	-	-	-	-	-	-
2	Sektor Usaha Perdagangan	12	500.000.000,0	16	430.000.000,0	133,33	86,00
3	Sektor Usaha Pertanian	-	-	-	-	-	-
4	Sektor Usaha Perkebunan	-	-	-	-	-	-
5	Sektor Usaha Perikanan	-	-	-	-	-	-
6	Sektor Usaha Jasa	-	-	-	-	-	-
7	Sektor Usaha Lainnya	-	-	-	-	-	-
8	Dana Pembinaan Kemitraan	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	115,33
	Jumlah :	12	515.000.000,0	16	447.300.000,0	133,33	86,85

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA BINA LINGKUNGAN
TAHUN 2019 - AUDITED

Berdasarkan Wilayah/Provinsi

No.	Wilayah/Provinsi	Rencana Penyaluran Tahun 2019	Realisasi Penyaluran Tahun 2019	%
1	DKI Jakarta	290.000.000,0	86.980.900,0	29,99
2	Jawa Barat	10.000.000,0	2.000.000,0	20,00
3	Banten	20.000.000,0	45.000.000,0	225,00
4	Jawa Tengah	20.000.000,0	50.000.000,0	250,00
5	D.I Yogyakarta	10.000.000,0	1.500.000,0	15,00
6	Papua	-	64.885.000,0	-
7	NTB / BUMN Hadir Untuk Negri	150.000.000,0	252.289.100,0	168,19
	Jumlah :	500.000.000,0	502.655.000,0	100,53

Berdasarkan Jenis Bantuan yang Disalurkan

No.	Jenis Bantuan	Rencana Penyaluran Tahun 2019	Realisasi Penyaluran Tahun 2019	%
1	Bantuan Bencana Alam	10.000.000,0	10.000.000,0	100,00
2	Bantuan Pendidikan dan Pelatihan	60.000.000,0	52.289.100,0	87,15
3	Bantuan Peningkatan Kesehatan	5.000.000,0	18.500.000,0	370,00
4	Bantuan Sarana dan Prasarana	10.000.000,0	14.885.000,0	148,85
5	Bantuan Sarana Ibadah	10.000.000,0	52.000.000,0	520,00
6	Bantuan Pelestarian Alam	5.000.000,0	-	-
7	Bantuan Sosial Kemasyarakatan dalam Rangka Pengentasan Kemiskinan	400.000.000,0	354.980.900,0	88,75
	Jumlah :	500.000.000,0	502.655.000,0	100,53

Berdasarkan Wilayah / Provinsi
PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2018 dan TAHUN 2019 - Audited
Berdasarkan Sektor Usaha Mitra Binaan

No.	Sektor Usaha	Realisasi Tahun 2018		Rencana Tahun 2019		Realisasi Tahun 2019		% dengan Tahun Lalu		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)
1	Sektor Usaha Industri	12	340.000.000,0	12	500.000.000,0	16	430.000.000,0	133,33	1,26	133,33	86,00
2	Sektor Usaha Perdagangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Sektor Usaha Pertanian	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Sektor Usaha Perkebunan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Sektor Usaha Perikanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Sektor Usaha Jasa	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Sektor Usaha Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Dana Pembinaan Kemitraan	-	228.700.000,0	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	0,08	-	115,33
Jumlah :		12	568.700.000,0	12	515.000.000,0	16,00	447.300.000,0	133,33	78,65	133,33	86,85

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2018 dan TAHUN 2019 - Audited
Berdasarkan Wilayah / Provinsi

No.	Sektor Usaha	Realisasi Tahun 2018		Rencana Tahun 2019		Realisasi Tahun 2019		% dengan Tahun Lalu		% dengan Rencana	
		Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)	Jumlah MB	Jumlah (Rp)
1	DKI Jakarta	5	155.000.000,0	8	350.000.000,0	7	225.000.000,0	140,00	1,45	87,50	64,29
2	Jawa Barat	2	35.000.000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Jawa Tengah	4	100.000.000,0	2	100.000.000,0	6	165.000.000,0	150,00	1,65	300,00	165,00
4	Banten	-	-	2	50.000.000,0	3	40.000.000,0	-	-	-	-
5	Jawa Timur	1	50.000.000,0	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bali	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Dana Pembinaan Kemitraan	-	228.700.000,0	-	15.000.000,0	-	17.300.000,0	-	0,08	-	115,33
Jumlah :		12	568.700.000,0	12	515.000.000,0	16	447.300.000,0	133,33	78,65	133,33	86,85

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA BINA LINGKUNGAN
TAHUN 2018 dan TAHUN 2019 - Audited
Berdasarkan Jenis Bantuan yang Disalurkan

No.	Sektor Usaha	Realisasi Tahun 2018 (Rp)	Rencana Tahun 2019 (Rp)	Realisasi Tahun 2019 (Rp)	% dengan Tahun Lalu	% dengan Rencana
1	Bantuan Bencana Alam	55.000.000,0	10.000.000,0	10.000.000,0	18,18	100,00
2	Bantuan Pendidikan dan Pelatihan	58.000.000,0	60.000.000,0	52.289.100,0	90,15	87,15
3	Bantuan Peningkatan Kesehatan	-	5.000.000,0	18.500.000,0	-	370,00
4	Bantuan Sarana dan Prasarana	11.450.000,0	10.000.000,0	14.885.000,0	130,00	148,85
5	Bantuan Sarana Ibadah	17.500.000,0	10.000.000,0	52.000.000,0	297,14	520,00
6	Bantuan Pelestarian Alam	-	5.000.000,0	-	-	-
7	Bantuan Sosial Kemasyarakatan dalam Rangka Pengentasan Kemiskinan	301.230.506,0	400.000.000,0	354.980.900,0	117,84	88,75
		443.180.506,0	500.000.000,0	502.655.000,0	113,42	100,53

PT SARINAH (PERSERO)
REALISASI PENYALURAN DANA BINA LINGKUNGAN
TAHUN 2017 dan TAHUN 2019 - Audited
Berdasarkan Wilayah / Provinsi

No.	Sektor Usaha	Realisasi Tahun 2018 (Rp)	Rencana Tahun 2019 (Rp)	Realisasi Tahun 2019 (Rp)	% dengan Tahun Lalu	% dengan Rencana
1	DKI Jakarta	134.732.248,0	290.000.000,0	86.980.900,0	64,56	29,99
2	Jawa Barat	12.500.000,00	10.000.000,00	2.000.000,00	16,00	20,00
3	Jawa Tengah	15.000.000,00	20.000.000,00	50.000.000,00	333,33	250,00
4	DI. Yogyakarta	12.500.000,00	10.000.000,00	1.500.000,00	12,00	15,00
5	Jawa Timur / BHUN	201.998.258,00	-	-	-	-
6	Banten	-	20.000.000,00	45.000.000,00	-	225,00
7	Sulawesi	25.000.000,00	-	-	-	-
8	Bali	11.450.000,00	-	-	-	-
9	Papua	-	-	64.885.000,00	-	-
10	Lombok / NTB / BHUN	30.000.000,00	150.000.000,00	252.289.100,00	840,96	168,19
	Jumlah :	443.180.506,00	500.000.000,00	502.655.000,00	113,42	100,53

PT.SARINAH (PERSERO)
PERINCIAN PENYALURAN PROGRAM KEMITRAAN
TAHUN 2019 - AUDITED

I. REGULER :

NO	NAMA MITRA BINAAN	JUMLAH (POKOK PINJAMAN)	WILAYAH	KETERANGAN (JENIS PINJAMAN)
1	Deasy Tiara	Rp 30.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Khusus
2	Catur Sugiono	Rp 75.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Khusus
3	Erna Lestari	Rp 10.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Khusus
4	Yuni M Jarman	Rp 20.000.000	Banten	Pinjaman Khusus
5	Ida Susilowati	Rp 30.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Khusus
6	Catur Sugiono	Rp 50.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Khusus
7	Inti Salbiyah	Rp 15.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
8	Siti Rohani	Rp 20.000.000	Banten	Pinjaman Reguler
9	Agus Wahyudin	Rp 10.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Reguler
10	Eni Apriliani	Rp 10.000.000	Banten	Pinjaman Reguler
11	Annah	Rp 10.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Reguler
12	Jabiyah	Rp 30.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
13	Siti Nadhiroh	Rp 30.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
14	Nur Richanah	Rp 30.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
15	Edi Susilo	Rp 30.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
16	Ruswiyanto Edi Purnomo	Rp 30.000.000	Jawa Tengah	Pinjaman Reguler
	Jumlah	Rp 430.000.000		

II. SINERGI :

NO	NAMA MITRA BINAAN	JUMLAH (POKOK PINJAMAN)	WILAYAH	KETERANGAN (JENIS PINJAMAN)
A.	PERUM PERUMNAS :			
1	Erna Lestari	Rp 50.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Sinergi
B.	PT. VARUNA TIRTA PRAKASYA (PERSERO) :			
1	Purwanti	Rp 44.000.000	DKI Jakarta	Pinjaman Sinergi
2	Ujang Suryana	Rp 44.000.000	Banten	Pinjaman Sinergi
	Jumlah	Rp 138.000.000		

PT.SARINAH (PERSERO)
PERINCIAN PENYALURAN PROGRAM BINA LINGKUNGAN
TAHUN 2019 - AUDITED

NO	TANGGAL	KETERANGAN	WILAYAH					JUMLAH
			JAKARTA	JAWA BARAT	BANTEN	JAWA TENGAH	YOGYAKARTA	
1	4 Januari 2019	Bantuan Bencana Alam Tsunami Banten						
2	25 Februari 2019	Bantuan Pengadaan Air Bersih Gunungkidul			10.000.000			10.000.000
3	29 Maret 2019	Bantuan Paket Sembako / Link Aja	36.955.900				1.500.000	1.500.000
4	24 April 2019	Bantuan Peralatan usaha untuk Komunitas Petani Biokopi Lanny Jaya Papua						
5	3 Mei 2019	Bantuan TPTRA BB Mawena Papua						36.955.900
6	09 Mei 2019	Bantuan Renovasi Masjid Al Hikmah Pekuncen Banyumas						14.885.000
7	28 Juni 2019	Program Bantuan Padat Karya Tunai Bersih Kampung Sehat di Serang Banten			50.000.000			50.000.000
8	27 Agustus 2019	Program BUMN Hadir Untuk Negeri			35.000.000			50.000.000
9	14 Agustus 2019	Bantuan Souvenir untuk peserta Siswa Mengenal Nusantara						35.000.000
10	4 September 2019	Bantuan Sembako HUT RI/HUT Sarinah						250.000.000
11	16 September 2019	Bantuan Sarana Ibadah Masjid Mohammad Toha Cilodong Depok	5.270.000					2.289.100
12	15 Desember 2019	Pengobatan Gratis		2.000.000				5.270.000
13	15 Desember 2019	Bazar Bantuan Sembako Murrah	18.500.000					2.000.000
			26.245.000					18.500.000
		Jumlah	86.980.900	2.000.000	45.000.000	50.000.000	1.500.000	252.289.100
								64.885.000
								502.655.000

Tingkat Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman
Tahun 2019 - AUDITED

Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman :

$$= \frac{\text{Jumlah Pengembalian Pinjaman}}{\text{Jumlah Pinjaman yang Disalurkan}} \times 100 \%$$

Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman :

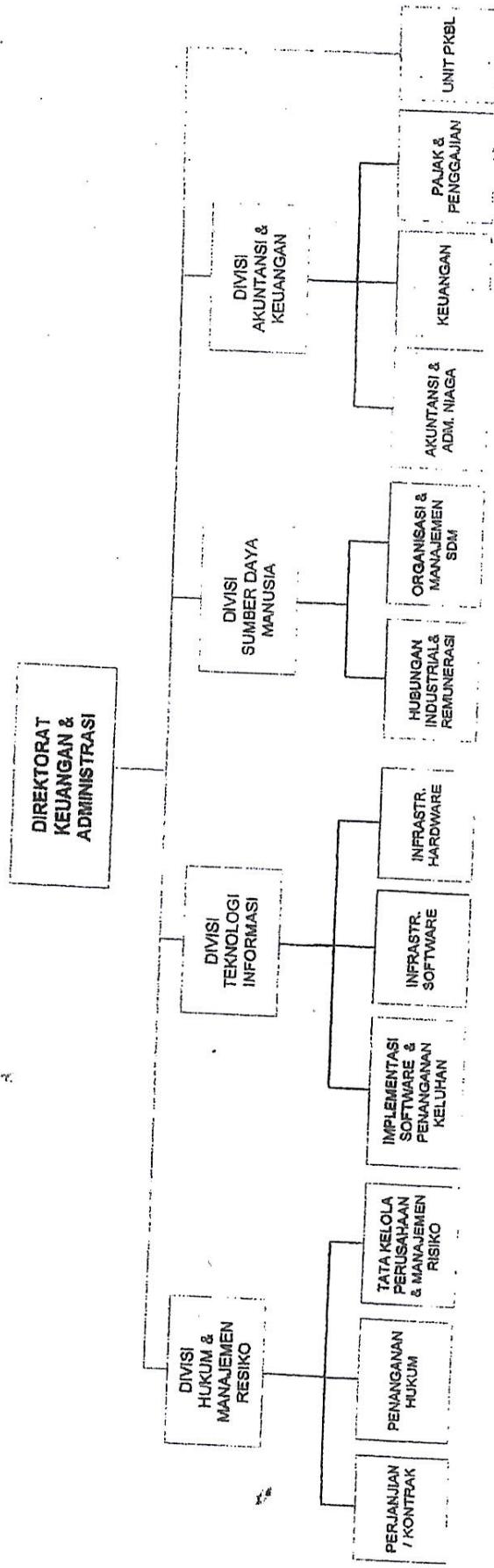
$$= \frac{540.503.826,25}{5.173.611.825,00} \times 100 \% = 10,45$$

Tingkat Kolektibilitas Pengembalian Pinjaman = Nilai 1

Lancar	389.290.829,00	100,00%	389.290.829,00
Kurang Lancar	189.015.478,00	75,00%	141.761.608,50
Diragukan	37.805.555,00	25,00%	9.451.388,75
Macet	4.557.499.963,00	0,00%	-
Jumlah	5.173.611.825,00		540.503.826,25

STRUKTUR ORGANISASI
PT. SARINAH (PERSERO)
DIREKTORAT KEUANGAN & ADMINISTRASI

LAMPIRAN - 05
KEPUTUSAN DIREKSI PT. SARINAH (PERSERO)
NOMOR : 024 / KPTS / DIREKSI / VI / 2018
TANGGAL : 25 JUNI 2018



JAKARTA, 25 JUNI 2018
DIREKSI PT. SARINAH (PERSERO)

GNP SUGIARTAYASA
DIREKTUR UTAMA

Kepada Yth / To
10307
PT SARINAH P.K.B.L. (PERSERO)
Jl. MH Thamrin No.11
RT 8 RW 4
Menteng
Gondangdia JAKARTA 10350

No. Rekening/Account Number : 103-00-9234459-3
Nama Produk/Product Name : Giro Rupiah IDR-Gov
Valuta/Currency : Indonesia Rupiah
Periode/Period : 1/12/19 s/d 31/12/19
Cabang/Branch : KOP Jakarta Sarinah
No. Kartu/Card Number :
No. NPWP/NPWP Number : 01.000.061.0-051.000

Tgl. Va1 te Va1.Date	Rincian Transaksi / No. Referensi Description / Reference No.	Debet / Kredit Debet / Credit	HALAMAN: 1
			Saldo Balance
/12 12/12	Saldo Pemindahan		
/12 12/12	MOM InhouseTrf - cicilan tuti nov 2019	1,000,000.00	258,659,412.88
/12 03/12	Tarik Tunai - CK 696421-SURATI 696421	400,000.00	259,659,412.88
/12 03/12	Setor Tunai - SET A/N PURWANTO	65,000,000.00 D	260,059,412.88
/12 04/12	MOM InhouseTrf - PT.Sarinah	500,000.00	195,059,412.88
/12 04/12	Buku Cek -	60,240,052.00	195,559,412.88
/12 04/12	Meterai -	25,000.00 D	255,799,464.88
/12 05/12	Setor Tunai - ANGSURAN A/N INDAH/TRIYADI	75,000.00 D	255,774,464.88
/12 05/12	Setor Tunai - CARICA WONOSOBO	300,000.00	255,699,464.88
/12 06/12	Tarik Tunai - CK 696422-	6,650,000.00	255,999,464.88
/12 11/12	- 9000007582977	6,936,758.90 D	262,649,464.88
/12 16/12	Setor Tunai - ANGSURAN DWI PURNOMO/FARASHINTO	4,416,000.00	255,712,705.98
/12 23/12	Setor Tunai - CARICA WSB	500,000.00	260,128,705.98
/12 23/12	Setor Tunai - ANGSURAN MUKTI W/ YANTI	13,300,000.00	260,628,705.98
/12 25/12	ATMB trf Credit -	500,000.00	273,928,705.98
/12 26/12	-	200,000.00	274,428,705.98
/12 27/12	Setor Tunai - ANGSURAN A/N SYAIFUL B/ TANTI	1,000,000.00	274,628,705.98
/12 27/12	Setor Tunai - ANGSURAN A/N M.HASIM/ATIK	800,000.00	275,628,705.98
/12 30/12	- CK 696423-PENYALURAN PNJAMAN CARICA 2019	1,010,000.00	276,428,705.98
/12 30/12	MOM InhouseTrf - PT.Sarinah <SUPPLIER> BKS.	150,000,000.00 D	277,438,705.98
/12 31/12	PRMA CR Transf -	58,124,340.00	127,438,705.98
/12 31/12	- 1440004488414	200,000.00	185,563,045.98
/12 31/12	Bunga -	500,000.00	185,763,045.98
/12 31/12	Pajak -	215,927.89	186,263,045.98
/12 31/12	Biaya Meterai -	43,185.58 D	186,478,973.87
		6,000.00 D	186,435,788.29
			186,429,788.29

Kepada Yth / To
10307
PT SARINAH P.K.B.L. (PERSERO)
Jl. MH Thamrin No.11
RT 8 RW 4
Menteng
Gondangdia JAKARTA 10350

No. Rekening/Account Number : 103-00-9234459-3
Nama Produk/Product Name : Giro Rupiah IDR-Gov
Valuta/Currency : Indonesia Rupiah
Periode/Period : 1/12/19 s/d 31/12/19
Cabang/Branch : KCP Jakarta Sarinah
No. Kartu/Card Number :
No. NPWP/NPWP Number : 01.000.061.0-051.000

HALAMAN: 2

Tgl. Val Date Val.Date	Rincian Transaksi / No. Referensi Description / Reference No.	Debet / Kredit Debet / Credit	Saldo Balance
7/12	Saldo Pemindahan		186,429,788.29
		Mutasi Kredit :	258,659,412.88
		Mutasi Debet :	149,856,319.89 18
		Saldo Akhir :	222,085,944.48 7 186,429,788.29

* END OF REPORT *

Status Biaya Statement Nasabah :

000

27

Kepada Yth / To
10307
PT PKBL SARINAH
Gedung Sarinah Lt.10 (UP. Sukamto)
Jl.M.H.Thamrin No.11
Jakarta Pusat
Gondangdia JAKARTA 10350

No. Rekening/Account Number : 103-00-0407350-4
Nama Produk/Product Name : Giro Rupiah IDR-Cor
Valuta/Currency : Indonesia Rupiah
Periode/Period : 1/12/19 s/d 31/12/19
Cabang/Branch : KCP Jakarta Sarinah
No. Kartu/Card Number :
No. NPWP/NPWP Number : 1.000.061.0.051

Tgl. Val e Val.Date	Rincian Transaksi / No. Referensi Description / Reference No.	Debet / Kredit Debet / Credit	Saldo Balance	HALAMAN:	1
	Saldo Pemindahan				
31/12	Tarik Tunai - CK 972731-	44,745,000.00 D	54,921,800.29		
31/12	Biaya Adm -	25,000.00 D	10,176,800.29		
31/12	Bunga -	6,757.75	10,151,800.29		
31/12	Pajak -	1,351.55 D	10,158,558.04		
31/12	Biaya Meterai -	6,000.00 D	10,157,206.49		
			10,151,206.49		
	Mutasi Kredit :		54,921,800.29		
	Mutasi Debet :	6,757.75	1		
	Saldo Akhir :	44,777,351.55	4		
		10,151,206.49			

* END OF REPORT *

atas Biaya Statement Nasabah :

000

28