

PT Jaminan Pembiayaan Askrindo Syariah

Laporan Keuangan
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir
31 Desember 2017 dan 2016

PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH
Laporan Posisi Keuangan
31 Desember 2017 dan 2016
(Angka-angka Disajikan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2017	2016
ASET			
Kas dan bank	4	35.762.042.033	7.427.003.051
Piutang ujarah - setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai masing-masing sebesar Rp 903.972.817 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016	5	5.913.042.609	9.671.534.114
Piutang ta'widh	6	8.379.785.803	1.606.427.204
Piutang investasi	7	153.183.255	155.903.945
Piutang lain-lain		-	29.476.969
Biaya dibayar dimuka	8	3.545.500.568	767.781.534
Pajak dibayar dimuka	9	3.962.957.690	1.097.457.811
Investasi	10		
Deposito berjangka mudharabah		248.800.000.000	268.250.000.000
Reksadana tersedia untuk dijual		70.084.943.750	59.487.433.372
Aset pajak tangguhan	27	2.080.512.450	116.110.886
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan masing-masing sebesar Rp 6.185.946.054 dan Rp 4.036.507.778 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016	11	10.288.978.961	4.824.308.773
Biaya tangguhan - setelah dikurangi akumulasi amortisasi masing-masing sebesar Rp 2.790.390.774 dan Rp 1.426.820.723 pada tanggal 31 Desember 2017 dan 2016	12	1.934.340.771	2.688.119.779
Aset lain-lain		449.250.000	1.087.690.465
JUMLAH ASET		391.354.537.890	357.209.247.905
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Utang ta'widh	15	8.318.944.590	2.368.985.673
Utang penjaminan ulang	16	6.419.384.348	54.800.615
Pendapatan ujarah diterima dimuka	17	12.036.803.894	12.769.248.738
Utang zakat	18	227.653.357	511.851.756
Utang pajak	19	473.594.157	196.461.562
Beban akrual	20	1.434.168.447	4.662.392.745
Estimasi ta'widh retensi sendiri	13	31.933.923.726	21.167.300.621
Estimasi ujarah yang belum merupakan pendapatan	14	16.810.740.881	9.372.950.892
Liabilitas imbalan kerja jangka panjang	26	2.282.340.604	1.273.612.176
Utang lain-lain		781.442.271	655.164.061
Jumlah Liabilitas		80.718.996.275	53.032.768.839
EKUITAS			
Modal ditempatkan dan disetor			
Modal dasar, ditempatkan, dan disetor - 250.000 saham dengan nominal Rp 1.000.000 per saham	21	250.000.000.000	250.000.000.000
Cadangan umum	22	55.229.488.050	34.745.451.559
Saldo laba		5.321.109.949	19.938.819.135
Kenaikan (penurunan) surat berharga yang belum di realisasi		84.943.616	(507.791.628)
Jumlah Ekuitas		310.635.541.615	304.176.479.066
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		391.354.537.890	357.209.247.905

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2017 dan 2016
(Angka-angka Disajikan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2017	2016
PENDAPATAN KAFALAH			
Ujrah kafalah bruto		176.300.416.260	156.215.848.198
Beban penjaminan ulang		(46.710.916.973)	(38.605.917.821)
Penurunan ujah yang belum merupakan pendapatan		(7.437.789.989)	(3.815.501.312)
Penerimaan kafalah lain		138.006.040	147.818.130
Jumlah Pendapatan Kafalah		<u>122.289.715.338</u>	<u>113.942.247.195</u>
BEBAN KAFALAH			
Ta'widh		63.632.635.278	37.298.363.927
Beban komisi		9.987.816.153	9.326.218.492
Pendapatan subrogasi		(6.201.009.224)	(3.337.028.771)
Kenaikan estimasi ta'widh retensi sendiri		10.766.623.105	7.557.434.788
Beban kafalah lain		2.413.243.331	2.330.937.154
Jumlah Beban Kafalah		<u>80.599.308.643</u>	<u>53.175.925.591</u>
Pendapatan Kafalah Bersih		<u>41.690.406.695</u>	<u>60.766.321.604</u>
NISBAH (BAGI HASIL) INVESTASI	23	16.965.151.640	15.612.896.835
BEBAN USAHA	24	<u>52.623.755.526</u>	<u>43.560.422.796</u>
LABA USAHA		6.031.802.809	32.818.795.643
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN - Bersih	25	<u>752.055.993</u>	<u>(7.556.142.887)</u>
LABA SEBELUM ZAKAT		6.783.858.802	25.262.652.756
Zakat		(169.596.470)	(631.566.319)
LABA SEBELUM PAJAK		6.614.262.332	24.631.086.437
BEBAN (MANFAAT) PAJAK	27		
Pajak kini		2.232.500.256	4.180.155.035
Pajak tangguhan		(1.844.442.480)	(33.105.089)
Beban Pajak - Bersih		<u>388.057.776</u>	<u>4.147.049.946</u>
LABA TAHUN BERJALAN		6.226.204.556	20.484.036.491
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN			
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi			
Pengkukuran kembali liabilitas imbalan pasti		(479.836.335)	(537.705.594)
Pajak sehubungan dengan pos yang tidak akan direklasifikasi		119.959.084	-
		<u>(359.877.252)</u>	<u>(537.705.594)</u>
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi			
Keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi atas kenaikan nilai wajar investasi tersedia untuk dijual		592.735.244	(512.566.628)
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN - BERSIH		<u>232.857.992</u>	<u>(1.050.272.222)</u>
PENGHASILAN KOMPREHENSIF		<u>6.459.062.549</u>	<u>19.433.764.269</u>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH
Laporan Perubahan Ekuitas
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2017 dan 2016
(Angka-angka Disajikan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	Modal Saham	Cadangan Umum	Saldo Laba	Kenaikan (penurunan) Surat Berharga yang Belum Direalisasi	Jumlah Ekuitas
Saldo pada tanggal 1 Januari 2016		250.000.000.000	-	34.737.939.797	4.775.000	284.742.714.797
Penghasilan komprehensif						
Laba tahun berjalan		-	-	20.484.036.491	-	20.484.036.491
Rugi komprehensif lain						
Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti		-	-	(537.705.594)	-	(537.705.594)
Kerugian yang belum direalisasi atas penurunan nilai wajar investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	(512.566.628)	(512.566.628)
Jumlah penghasilan komprehensif				19.946.330.897	(512.566.628)	19.433.764.269
Pembentukan cadangan umum	22	-	34.745.451.559	(34.745.451.559)	-	-
Saldo pada tanggal 31 Desember 2016		250.000.000.000	34.745.451.559	19.938.819.135	(507.791.628)	304.176.479.066
Penghasilan komprehensif						
Laba tahun berjalan		-	-	6.226.204.556	-	6.226.204.556
Penghasilan (rugi) komprehensif lain						
Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti		-	-	(359.877.252)	-	(359.877.252)
Keuntungan yang belum direalisasi atas kenaikan nilai wajar investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	592.735.244	592.735.244
Jumlah penghasilan komprehensif				5.866.327.305	592.735.244	6.459.062.549
Pembentukan cadangan umum	22	-	20.484.036.491	(20.484.036.491)	-	-
Saldo pada tanggal 31 Desember 2017		250.000.000.000	55.229.488.050	5.321.109.949	84.943.616	310.635.541.615

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

PT JAMINAN PEMBIAYAAN ASKRINDO SYARIAH
Laporan Arus Kas
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2017 dan 2016
(Angka-angka Disajikan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	2017	2016
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan kas dari kafalah	132.615.545.948	167.895.493.056
Penerimaan dari kafalah lain	138.006.040	147.818.130
Penerimaan kas dari hasil investasi	16.967.872.330	15.716.876.452
Penerimaan kas dari lain-lain	2.025.128.210	171.403.252
Pengeluaran beban kafalah	(63.719.000.872)	(95.597.344.724)
Pengeluaran untuk beban usaha	(55.217.830.543)	(43.228.190.505)
Pengeluaran lain-lain	(735.803.620)	(7.757.023.106)
Kas bersih dihasilkan dari operasi	32.073.917.493	37.349.032.555
Pengeluaran untuk pajak penghasilan	(5.098.000.135)	(9.999.763.310)
Pengeluaran untuk zakat	(517.700.000)	(988.143.500)
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	26.458.217.358	26.361.125.744
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Pencairan deposito berjangka	203.250.000.000	262.900.000.000
Pencairan investasi jangka pendek	24.402.489.622	3.090.479.256
Pengeluaran kas pembelian aset lain-lain	638.440.466	(229.356.278)
Pengeluaran kas untuk pembelian aset tetap	(7.614.108.464)	(3.783.370.220)
Penempatan investasi jangka pendek	(35.000.000.000)	(37.573.137.628)
Penempatan deposito berjangka	(183.800.000.000)	(250.400.000.000)
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	1.876.821.624	(25.995.384.870)
KENAIKAN KAS DAN SETARA KAS	28.335.038.982	365.740.874
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	7.427.003.051	7.061.262.177
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	35.762.042.033	7.427.003.051

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.