



**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
Program Kemitraan dan Bina Lingkungan**

**Laporan Keuangan
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada
Tanggal 31 Desember 2011 dan 2010**

Nomor : R/064.AAT-PKBL1/sat/2012

Kantor Akuntan Publik
Aryanto, Amir Jusuf, Mawar & Saptoto
RSM AAJ Associates
Plaza ABDA, 10th Floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 59 Jakarta 12190 - Indonesia
T +62 21 5140 1340, F +62 21 5140 1350
www.rsm.aajassociates.com

Laporan Auditor Independen

Menteri Negara BUMN
Pengelola PKBL
PT Perusahaan Pengelola Aset (Persero)

Kami telah mengaudit laporan posisi keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL) PT Perusahaan Pengelola Aset (Persero) tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, serta laporan aktivitas dan laporan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal tersebut. Laporan keuangan adalah tanggung jawab Pengelola PKBL. Tanggung jawab kami terletak pada pernyataan pendapat atas laporan keuangan berdasarkan audit kami.

Kami melakukan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami merencanakan dan melaksanakan audit agar kami 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 yang memadai untuk memberikan pendapat.

Seperti yang dijelaskan pada Catatan 2.a atas laporan keuangan, laporan keuangan PKBL disusun berdasarkan pedoman akuntansi PKBL Badan Usaha Milik Negara (BUMN) yang ditetapkan oleh Menteri Negara BUMN melalui Surat Edaran No. SE-04/MBU.S/2007 tentang "Pedoman Akuntansi PKBL BUMN" ("Peraturan Meneg BUMN"), yang merupakan basis akuntansi komprehensif selain Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Menurut pendapat kami, laporan keuangan yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan PT Perusahaan Pengelola Aset (Persero) tanggal 31 Desember 2011 dan 2010, serta aktivitas dan arus kas untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan basis akuntansi yang dijelaskan pada Catatan 2.a atas laporan keuangan.

RSM! AAJ Associates

Laporan ini hanya dimaksudkan untuk memberikan informasi kepada, dan digunakan oleh, Pengelola PKBL dan Menteri Negara BUMN, dan tidak boleh digunakan oleh pihak lain atau untuk tujuan lain.



Saptoto Agustomo

Nomor Izin Akuntan Publik: AP.0499

Jakarta, 16 April 2012

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN POSISI KEUANGAN**

Per 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2011 Rp	2010 Rp
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	4	969.959.410	983.449.213
Piutang Pinjaman Mitra Binaan	2.c, 5	7.540.228.964	2.625.543.312
<i>Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman Mitra Binaan</i>	2.d, 5.c	(31.597.222)	(211.846.686)
Piutang Lain-Lain	6	14.433.513	2.961.123
Jumlah Aset Lancar		8.493.024.665	3.400.106.962
Aset Lain-Lain			
Kas / Bank yang Dibatasi Penggunaannya	4	1.262.078.666	931.247.490
Jumlah Aset Lain-lain		1.262.078.666	931.247.490
JUMLAH ASET		9.755.103.331	4.331.354.452
LIABILITAS DAN ASET BERSIH			
Liabilitas			
Jumlah Liabilitas		--	--
Aset Bersih			
Aset Bersih Tidak Terikat	7	8.493.024.665	3.400.106.962
Aset Bersih Terikat	2.i, 2.j, 7	1.262.078.666	931.247.490
Jumlah Aset Bersih		9.755.103.331	4.331.354.452
JUMLAH LIABILITAS DAN ASET BERSIH		9.755.103.331	4.331.354.452

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN AKTIVITAS**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2011 Rp	2010 Rp
PENERIMAAN, PENDAPATAN DAN PENYISIHAN			
Penerimaan			
Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina	2.f, 8	7.318.427.213	2.208.000.000
Kelebihan Pembayaran Angsuran Pinjaman Mitra Binaan		27.001	--
Jumlah Penerimaan		<u>7.318.454.214</u>	<u>2.208.000.000</u>
Pendapatan			
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	2.l, 14	124.725.183	17.409.107
Pendapatan Bunga Deposito - Program Kemitraan	2.l, 9	117.608.178	50.518.520
Pendapatan Bunga Deposito - Bina Lingkungan	2.l, 9	93.419.266	126.649.822
Pendapatan Bunga Jasa Giro - Program Kemitraan	2.l, 9	15.451.546	13.052.468
Pendapatan Bunga Jasa Giro - Bina Lingkungan	2.l, 9	7.066.537	5.464.706
Pendapatan Lain-lain	2.l, 10	211.846.686	1.114.690
Jumlah Pendapatan		<u>570.117.396</u>	<u>214.209.313</u>
Penyisihan			
Alokasi Dana BUMN Peduli	2.h, 7	(1.262.078.666)	(1.231.247.490)
Aset Bersih Terikat - Berakhir Pemenuhan Program	2.i, 7	--	300.000.000
Aset Bersih Terikat - Berakhir Waktu	2.j, 7	931.247.490	1.225.679.330
Jumlah Penyisihan		<u>(330.831.176)</u>	<u>294.431.840</u>
JUMLAH PENERIMAAN, PENDAPATAN DAN PENYISIHAN		<u>7.557.740.434</u>	<u>2.716.641.153</u>
PENYALURAN, BEBAN DAN PENGELUARAN			
Penyaluran			
Dana Pembinaan Kemitraan	2.b, 2.k, 14	44.155.500	13.800.000
Penyaluran - Bina Lingkungan	2.b, 11, 16.b, 18	2.223.947.209	2.426.272.471
Jumlah Penyaluran		<u>2.268.102.709</u>	<u>2.440.072.471</u>
Beban dan Pengeluaran			
Beban Administrasi dan Umum	2.m, 12	165.122.800	62.933.885
Beban dan Pengeluaran Lainnya	2.m, 13	--	48.040.030
Beban Penyisihan Piutang	2.d, 5.c	31.597.222	211.846.686
Jumlah Beban dan Pengeluaran		<u>196.720.022</u>	<u>322.820.601</u>
JUMLAH PENYALURAN, BEBAN DAN PENGELUARAN		<u>2.464.822.731</u>	<u>2.762.893.072</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET BERSIH TIDAK TERIKAT		5.092.917.703	(46.251.919)
PENYISIHAN BUMN PEDULI			
Aset Bersih Terikat - Penyisihan BUMN Peduli	2.i	1.262.078.666	1.231.247.490
Aset Bersih Terikat - Terbebaskan			
Berakhir Waktu	2.j, 7	(931.247.490)	(1.225.679.330)
Pemenuhan Program	2.i, 7	--	(300.000.000)
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET BERSIH TERIKAT		<u>330.831.176</u>	<u>(294.431.840)</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) ASET BERSIH		5.423.748.879	(340.683.759)
ASET BERSIH AWAL TAHUN		<u>4.331.354.452</u>	<u>4.672.038.211</u>
ASET BERSIH AKHIR TAHUN		<u>9.755.103.331</u>	<u>4.331.354.452</u>

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
LAPORAN ARUS KAS**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

	Catatan	2011 Rp	2010 Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
KAS DITERIMA DARI :			
Penerimaan Dana BUMN Pembina	8	7.318.427.213	2.208.000.000
Pengembalian Pinjaman Mitra Binaan		1.595.314.348	344.456.688
Kelebihan Pembayaran Angsuran Pinjaman Mitra Binaan		27.001	--
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman		124.725.183	17.409.107
Pendapatan Jasa Giro	9	22.518.083	18.517.174
Pendapatan Bunga Deposito Berjangka		209.385.484	185.817.899
Pendapatan Lain-lain		--	1.114.690
Jumlah Penerimaan		9.270.397.312	2.775.315.558
KAS DIKELUARKAN UNTUK :			
Penyaluran Pinjaman Kemitraan	16.a, 17	(6.510.000.000)	(2.835.000.000)
Dana Pembinaan Kemitraan	14	(44.155.500)	(13.800.000)
Penyaluran Bina Lingkungan	16.b, 18	(2.223.947.209)	(2.426.272.471)
Beban Dibayar Di Muka/Piutang Lain-Lain	6	(9.830.430)	--
Beban Administrasi dan Umum	12	(165.122.800)	(62.933.885)
Beban dan Pengeluaran Lainnya	13	--	(48.040.030)
Jumlah Pengeluaran		(8.953.055.939)	(5.386.046.386)
KAS BERSIH DITERIMA DARI (DIKELUARKAN UNTUK) AKTIVITAS OPERASI		317.341.373	(2.610.730.828)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
KAS DITERIMA DARI :			
Aset Bersih Terikat Berakhir Pembatasannya	7	931.247.490	1.225.679.330
Jumlah Penerimaan		931.247.490	1.225.679.330
KAS DIKELUARKAN UNTUK :			
Penyisihan Program BUMN Peduli	7	(1.262.078.666)	(1.231.247.490)
Penyaluran Program BUMN Peduli	11	--	300.000.000
Jumlah Pengeluaran		(1.262.078.666)	(931.247.490)
KAS BERSIH DITERIMA DARI (DIKELUARKAN UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN		(330.831.176)	294.431.840
PENURUNAN BERSIH DALAM KAS DAN SETARA KAS		(13.489.803)	(2.316.298.988)
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN		983.449.213	3.299.748.201
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		969.959.410	983.449.213

Catatan terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

1. Umum

1. a. Latar Belakang

Dengan berakhirnya masa tugas Badan Penyehatan Perbankan Nasional ("BPPN") pada tanggal 27 Pebruari 2004 sesuai Keputusan Presiden Republik Indonesia Nomor 15 Tahun 2004, Pemerintah Republik Indonesia berdasarkan Peraturan Pemerintah Nomor 10 Tahun 2004 mendirikan Perusahaan Perseroan (Persero) di bidang pengelolaan aset untuk melakukan pengelolaan kekayaan Negara yang berasal dari BPPN yang tidak terkait perkara. Menindaklanjuti PP Nomor 10 Tahun 2004 tersebut didirikan PT Perusahaan Pengelola Aset (Persero) ("Perusahaan") berdasarkan Akta Pendirian Nomor 7 tanggal 27 Pebruari 2004 yang dibuat di hadapan Notaris Lenny Janis Ishak, SH di Jakarta.

Melalui Peraturan Pemerintah Nomor 61 tahun 2008 tanggal 4 September 2008 tentang Perubahan atas Peraturan Pemerintah Nomor 10 Tahun 2004 tentang Pendirian Perusahaan Perseroan (Persero) di Bidang Pengelolaan Aset, Pemerintah menetapkan perluasan maksud dan tujuan Pendirian Perusahaan yang ditindaklanjuti oleh Pemegang Saham dengan mengeluarkan Keputusan Pemegang Saham Perusahaan Perseroan (Persero) Perusahaan diluar Rapat Umum Pemegang Saham Nomor KEP-164/MBU/2008 tanggal 5 September 2008 tentang perubahan jangka waktu berdirinya Perusahaan, maksud dan tujuan serta kegiatan usaha dan Anggaran Dasar Perusahaan. Keputusan dimaksud sesuai dengan Akta Pernyataan Keputusan Rapat No.02 tanggal 10 September 2008 oleh Notaris Lindawati Wiranata, SH dan perubahan Anggaran Dasar tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Nomor AHU-72258.AH.01.02.Tahun 2008 tanggal 20 Oktober 2008.

Berdasarkan Pasal 2 dan 3 Perubahan Anggaran Dasar Perseroan, Perusahaan didirikan untuk jangka waktu yang tidak terbatas dengan maksud dan tujuan untuk turut melaksanakan dan menunjang kebijaksanaan dan program Pemerintah di bidang ekonomi dan program pembangunan nasional pada umumnya, khususnya di bidang:

- pengelolaan aset Negara yang berasal dari BPPN setelah pengakhiran tugas dan pembubaran BPPN melalui kegiatan penagihan piutang, restrukturisasi, penyewaan aset properti, kerja sama meningkatkan nilai aset, penjualan aset properti, saham dan piutang, serta kegiatan-kegiatan lain yang berkaitan langsung dengan aset tersebut untuk dan atas nama Menteri Keuangan;
- restrukturisasi dan/atau revitalisasi Badan Usaha Milik Negara ("BUMN");
- kegiatan investasi; dan
- kegiatan pengelolaan aset BUMN.

Penyusunan laporan keuangan dan pengelolaan Program Kemitraan dan Bina Lingkungan ("PKBL") berpedoman pada Peraturan Menteri Negara BUMN Nomor PER-05/MBU/2007 tanggal 27 April 2007 tentang Program Kemitraan BUMN dengan Usaha Kecil dan Program Bina Lingkungan.

Program Kemitraan

Merupakan kegiatan penyaluran dana pinjaman bergulir dan dana pembinaan kemitraan kepada mitra binaan. Sasaran dari kegiatan Program Kemitraan yaitu usaha kecil, dalam hal ini perorangan atau badan usaha dan koperasi yang mempunyai penjualan (omzet) per tahun setinggi-tingginya Rp 1.000.000.000 atau memiliki aset setinggi-tingginya Rp 200.000.000 di luar tanah dan bangunan.

Aktivitas pembinaan kepada mitra binaan meliputi :

- Pendidikan, pelatihan, penelitian dan pemagangan untuk meningkatkan kemampuan kewirausahaan, manajemen serta keterampilan teknis produksi.
- Pemasaran dan promosi hasil produksi.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

Sasaran yang ingin dicapai dalam pembinaan adalah meningkatkan kemampuan kewirausahaan dan manajerial serta memberikan pinjaman permodalan, peningkatan kemampuan produksi, pemasaran dan lain-lain sehingga usaha kecil yang dibina dapat menjadi usaha yang tangguh dan mandiri yang pada gilirannya nanti diharapkan dapat berkembang menjadi usaha menengah dan besar.

Program Bina Lingkungan

Program Bina Lingkungan difokuskan untuk kegiatan yang dapat memberdayakan kondisi sosial ekonomi di sekitar wilayah usaha Perusahaan, meliputi:

- BUMN Peduli.
- Bantuan kepada korban bencana alam, yaitu bantuan yang diberikan untuk meringankan beban para korban yang diakibatkan bencana alam (*force majeure*).
- Bantuan pendidikan dan/atau pelatihan yang diberikan dalam rangka meningkatkan kualitas Sumber Daya Manusia.
- Bantuan peningkatan kesehatan yang diberikan dalam rangka meningkatkan kualitas kesehatan masyarakat.
- Bantuan pengembangan prasarana dan sarana umum yang diberikan dalam rangka meningkatkan fasilitas kesejahteraan masyarakat.
- Bantuan sarana ibadah untuk meningkatkan kualitas sarana ibadah masyarakat.
- Bantuan pelestarian alam.

1.b. Susunan Pengelola

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi Nomor: SK-19/PPA/0609 tanggal 15 Juni 2009 tentang Struktur Organisasi Perusahaan, Unit Kerja PKBL melekat pada Sekretariat Perusahaan dan bertanggung jawab langsung kepada Direktur Utama.

Pelaksana kegiatan PKBL Perusahaan tahun 2011 adalah sebagai berikut :

- Direktur Utama : Boyke W. Mukijat
- Kepala Sekretariat Perusahaan : Renny O. Rorong
- Kepala Grup : Hendy Gunawan
- Kepala Unit PKBL : Swasti Sawitri
- Kepala Unit Administrasi Keuangan : Chandra Satya
- Staf : Hami Wijayanti

2. Ikhtisar Kebijakan Akuntansi

2.a. Penyajian Laporan Keuangan

Penyajian Laporan Keuangan PKBL Perusahaan mengacu pada Peraturan Menteri Negara BUMN Nomor PER-05/MBU/2007 tanggal 27 April 2007 tentang Program Kemitraan BUMN dengan Usaha Kecil dan Program Bina Lingkungan.

Laporan keuangan PKBL Perusahaan meliputi :

i) Laporan Posisi Keuangan

Menyajikan posisi aset, liabilitas dan aset bersih pada tanggal pelaporan atas pelaksanaan PKBL.

ii) Laporan Aktivitas

Menyajikan jumlah perubahan Aset Bersih Tidak Terikat dan Aset Bersih dalam suatu periode. Kenaikan/penurunan aset bersih tidak terikat pada tahun berjalan merupakan selisih antara dana yang diterima dengan penggunaan dana PKBL. Jumlah kenaikan/penurunan ini selanjutnya akan menjadi bagian dari Aset Bersih pada periode berjalan.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

iii) Laporan Arus Kas

Laporan Arus Kas disajikan selama periode tertentu dan diklasifikasikan menurut aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

iv) Catatan atas Laporan Keuangan

Catatan atas Laporan Keuangan meliputi penjelasan naratif atau rincian jumlah yang tertera dalam Laporan Posisi Keuangan, Laporan Aktivitas, dan Laporan Arus Kas serta informasi tambahan seperti kewajiban kontinjensi dan komitmen.

2.b. Dana PKBL

Dana PKBL terdiri dari uang kas (tunai), saldo rekening giro dan tabungan di bank, deposito jangka pendek dengan jatuh tempo kurang dari 3 (tiga) bulan dan saldo dana yang ada pada pos-pos jangka pendek lainnya. Dana PKBL berasal dari penyisihan laba Perusahaan setelah pajak maksimal sebesar 4%, pendapatan jasa administrasi, bunga deposito, jasa giro dan lain-lain.

Dana Program Kemitraan diberikan dalam bentuk pinjaman untuk membiayai modal kerja dan pinjaman khusus. Sedangkan Dana Program Bina Lingkungan setiap tahun berjalan disalurkan sebesar 70% melalui Program Bina Lingkungan BUMN Pembina dan 30% digunakan untuk Program Bina Lingkungan BUMN Peduli. Apabila pada akhir tahun terdapat sisa kas dana Program Bina Lingkungan BUMN Pembina dan BUMN Peduli maka kas tersebut menjadi saldo kas awal tahun dana Program Bina Lingkungan tahun berikutnya.

2.c. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Piutang diakui pada saat pinjaman tersebut disalurkan kepada Mitra Binaan melalui transfer maupun yang diserahkan secara tunai kepada Mitra Binaan. Besarnya piutang dicatat sebesar jumlah pokok yang diharapkan dapat ditagih.

2.d. Alokasi Penyisihan Penghapusan Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Alokasi Penyisihan Penghapusan Piutang Pinjaman Mitra Binaan merupakan besarnya penyisihan atas piutang pinjaman yang mungkin tidak tertagih yang dihitung berdasarkan persentase tertentu sesuai dengan kualitas pinjaman.

Pengukuran dan pencatatan alokasi penyisihan penghapusan piutang mitra binaan didasarkan pada kualitas pinjaman, yaitu sebagai berikut :

<u>Kualitas Pinjaman</u>	<u>Persentase Penyisihan</u>
Lancar	0%
Kurang Lancar	25%
Diragukan	75%
Macet	100%

2.e. Aset Bersih

Aset Bersih merupakan aset dikurangi liabilitas. Aset Bersih diklasifikasikan menjadi Aset Bersih Tidak Terikat dan Aset Bersih Terikat.

- Aset Bersih Tidak Terikat
Merupakan sumber daya yang penggunaannya tidak dibatasi untuk tujuan tertentu.
- Aset Bersih Terikat
Merupakan sumber daya yang penggunaannya dibatasi untuk tujuan tertentu atau tidak dapat digunakan untuk kegiatan operasional.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

2.f. Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina

Alokasi Bagian Laba merupakan penyisihan dari saldo laba Perusahaan yang ditetapkan berdasarkan RUPS untuk mendanai kegiatan PKBL. Alokasi Bagian Laba dari BUMN Pembina disajikan dalam laporan aktivitas dalam kelompok penerimaan.

Penyisihan laba untuk tahun berjalan yang belum diterima dari Perusahaan dicatat sebagai piutang alokasi laba.

2.g. Aset Bersih Terikat (ABT) - Penyisihan BUMN Peduli

Dana Program Bina Lingkungan yang disisihkan unit PKBL untuk Program Bina Lingkungan BUMN Peduli yang berasal dari saldo awal kas dana Program Bina Lingkungan, pendapatan Program Bina Lingkungan, dan alokasi laba BUMN Pembina untuk Program Bina Lingkungan dicatat sebagai Aset Bersih Terikat. Penyisihan BUMN Peduli disajikan dalam Laporan Aktivitas pada kelompok Perubahan Aset Bersih Terikat.

2.h. Alokasi Dana - BUMN Peduli

Alokasi dana - BUMN Peduli merupakan dana yang dialokasikan untuk Program BUMN Peduli yang berasal dari saldo awal kas Program Bina Lingkungan, pendapatan Program Bina Lingkungan, maupun realisasi Alokasi Laba dari BUMN Pembina untuk Program Bina Lingkungan.

Alokasi dana - BUMN Peduli diukur dan dicatat sebagai dana yang dialokasikan untuk Program BUMN Peduli.

2.i. Aset Bersih Terikat - Berakhir Pemenuhan Program

Merupakan dana Aset Bersih Terikat - Penyisihan BUMN Peduli yang menurut ketentuan telah digunakan dalam rangka pelaksanaan Program Bina Lingkungan BUMN Peduli (telah dipenuhi pembatasan programnya). Aset Bersih Terikat - Berakhir Pemenuhan Program dicatat sebesar dana yang disalurkan (digunakan) untuk Program BUMN Peduli.

Aset Bersih Terikat - Berakhir Pemenuhan Program diakui pada saat terdapat instruksi dari pejabat yang berwenang untuk pelaksanaan Program Bina Lingkungan BUMN Peduli.

Aset Bersih Terikat - Berakhir Pemenuhan Program dicatat sebesar dana yang disalurkan untuk Program Bina Lingkungan BUMN Peduli.

2.j. Aset Bersih Terikat (ABT) - Berakhir Waktu

Merupakan dana Aset Bersih Terikat yang masih tersedia sampai dengan batas waktu pembatasannya berakhir. ABT - Berakhir Waktu diakui pada saat pengembalian sisa dana Aset Bersih Terikat menjadi Aset Bersih Tidak Terikat pada awal periode akuntansi sebesar jumlah dana ABT yang masih tersisa pada awal periode akuntansi.

2.k. Dana Pembinaan Kemitraan

Dana Pembinaan Kemitraan dicatat sebesar jumlah dana yang dibayarkan dalam rangka pelaksanaan Pembinaan Kemitraan dan dicatat sebagai penyaluran dalam laporan aktivitas.

Besarnya Dana Pembinaan Kemitraan yang disalurkan maksimal 20% dari dana Program Kemitraan yang disalurkan pada tahun berjalan.

2.l. Pendapatan

Pendapatan terdiri dari pendapatan jasa administrasi, pendapatan bunga dan pendapatan lain-lain. Pendapatan diakui pada saat kas diterima. Pendapatan yang tidak dapat dikelompokkan ke dalam pendapatan jasa administrasi dan bunga, dicatat sebagai pendapatan lain-lain.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

2.m. Beban dan Pengeluaran

Beban diakui pada saat terjadinya, sedangkan pengeluaran diakui pada saat kas keluar. Beban-beban tersebut dikeluarkan untuk mendukung pelaksanaan PKBL.

Beban Program Kemitraan bersumber dari hasil pengembangan dana kemitraan (bukan berasal dari pokok dan penyisihan laba BUMN) yang diakui sebesar jumlah yang benar-benar dikeluarkan dan digunakan untuk operasional.

3. Penilaian Kinerja

Penilaian kinerja pelaksanaan PKBL sesuai dengan Keputusan Menteri BUMN No.KEP-100/MBU/2002, tanggal 4 Juni 2002, meliputi :

3.a. Efektivitas Penyaluran Dana

Aspek kinerja ini diukur melalui rasio (dalam persentase) antara jumlah dana yang disalurkan dan jumlah dana yang tersedia. Adapun indikator yang ditetapkan untuk menilai kinerja penyaluran dana tersebut adalah sebagai berikut :

Penyerapan (%)	>90	85 s/d 90	80 s/d 85	<80
Skor	3	2	1	0

3.b. Tingkat Kolektibilitas Piutang

Aspek kinerja ini diukur melalui rasio (dalam persentase) antara jumlah Nilai Tertimbang (NT) dan jumlah piutang mitra binaan. Adapun indikator yang ditetapkan untuk menilai kinerja penyaluran dana tersebut adalah sebagai berikut :

Tingkat Kolektibilitas (%)	>70	40 s/d 70	10 s/d 40	<10
Skor	3	2	1	0

Nilai Tertimbang (NT) diperoleh dari penjumlahan hasil perkalian nilai piutang mitra binaan dengan nilai bobot kolektibilitas masing-masing piutang.

Nilai bobot yang dipergunakan sebagai angka pengali adalah 100% untuk piutang dengan kategori Lancar, 75% untuk kategori Kurang Lancar, 25% untuk kategori Diragukan dan 0% untuk kategori Macet.

Kualitas piutang Mitra Binaan sesuai dengan Peraturan Menteri BUMN No. PER-05/MBU/2007 dikategorikan menjadi 4 (empat) kategori sebagai berikut :

i) Lancar

Penerimaan angsuran pokok dan jasa administrasi pinjaman dari mitra binaan dilakukan tepat waktu atau terjadi keterlambatan pembayaran angsuran pokok dan/atau jasa administrasi pinjaman selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran, sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati bersama.

ii) Kurang Lancar

Penerimaan pembayaran angsuran pokok dan/atau jasa administrasi pinjaman dari mitra binaan telah melampaui 30 (tiga puluh) hari dan belum melampaui 180 (seratus delapan puluh) hari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

- iii) **Diragukan**
Penerimaan angsuran pinjaman dari mitra binaan telah melampaui 180 (seratus delapan puluh) hari dan belum melampaui 270 (dua ratus tujuh puluh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran
- (iv) **Macet**
Penerimaan angsuran pinjaman dari mitra binaan telah melampaui 270 (dua ratus tujuh puluh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran.

Pinjaman mitra binaan yang dikelompokkan sebagai piutang bermasalah yang timbul karena kahar (*force majeure*) sehingga tidak perlu dilakukan tindakan penyehatan pinjaman menurut Surat Kementerian BUMN No.S-23.3/D5.MBU/2005, tanggal 18 Januari 2005 merupakan pengurang (tidak diperhitungkan) dalam perhitungan kinerja kolektibilitas piutang.

4. Kas dan Setara Kas

Kas dan Setara Kas yang dimiliki adalah sebagai berikut :

	2011 Rp	2010 Rp
<u>Kas Kecil</u>		
- Kas Kecil Program Kemitraan	1.365.423	3.870.500
- Kas Kecil Program Bina Lingkungan	1.050.000	15.880.620
<u>Rekening Giro di Bank Mandiri</u>		
- Rekening Giro Program Kemitraan	368.394.887	308.690.584
- Rekening Giro Program Bina Lingkungan	303.684.809	469.875.570
<u>Deposito Berjangka Bank Rakyat Indonesia</u>		
- Deposito Berjangka Program Bina Lingkungan	1.557.542.956	1.116.379.429
Kas yang Dibatasi Penggunaannya*)	(1.262.078.666)	(931.247.490)
Jumlah Kas dan Setara Kas	969.959.410	983.449.213

*) Kas yang dibatasi penggunaannya merupakan dana Program Bina Lingkungan yang disisihkan untuk Program Bina Lingkungan BUMN Peduli.

5. Piutang Pinjaman Mitra Binaan

5.a. Saldo Piutang Pinjaman Mitra Binaan Berdasarkan Sektor Usaha

	2011 Rp	2010 Rp
Perdagangan	3.828.180.445	685.590.414
Jasa	2.108.332.456	1.381.796.330
Industri	1.028.333.331	120.000.000
Perkebunan	283.000.000	--
Pertanian	232.382.732	280.000.000
Perikanan	60.000.000	158.156.568
Jumlah	7.540.228.964	2.625.543.312

PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
 (Dalam Rupiah Penuh)

5.b. Saldo Piutang Pinjaman Mitra Binaan Berdasarkan Kolektibilitas

	2011 Rp	2010 Rp
Lancar	7.413.840.075	1.778.156.568
Kurang Lancar	126.388.889	847.386.744
Diragukan	--	--
Macet	--	--
Jumlah	7.540.228.964	2.625.543.312

5.c. Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman Mitra Binaan

Alokasi penyisihan piutang pinjaman mitra binaan menurut kualitas pinjaman sesuai dengan PER-05/MBU/2007 sebagai berikut :

Kualitas Pinjaman	Umur Piutang	2011			
		Saldo Piutang Rp	Persentase Penyisihan	Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman 2011 Rp	Beban Penyisihan 2011 Rp
Lancar	s.d 30 hari	7.413.840.075	0%	--	--
Kurang Lancar	> 30 ≤ 180 hari	126.388.889	25%	31.597.222	31.597.222
Diragukan	> 180 ≤ 270 hari	--	75%	--	--
Macet	> 270 hari	--	100%	--	--
Jumlah		7.540.228.964		31.597.222	31.597.222
Bermasalah	> 270 hari	--	100%	--	--
Jumlah		--		--	--
Jumlah Beban Penyisihan					31.597.222

Kualitas Pinjaman	Umur Piutang	2010			
		Saldo Piutang Rp	Persentase Penyisihan	Alokasi Penyisihan Piutang Pinjaman 2010 Rp	Beban Penyisihan 2010 Rp
Lancar	s.d 30 hari	1.778.156.568	0%	--	--
Kurang Lancar	> 30 ≤ 180 hari	847.386.744	25%	211.846.686	211.846.686
Diragukan	> 180 ≤ 270 hari	--	75%	--	--
Macet	> 270 hari	--	100%	--	--
Jumlah		2.625.543.312		211.846.686	211.846.686
Bermasalah	> 270 hari	--	100%	--	--
Jumlah		--		--	--
Jumlah Beban Penyisihan					211.846.686

6. Piutang Lain-lain

Akun ini merupakan akru bunga deposito berjangka dana PKBL serta pengembalian dana dari Panorama Tours dengan rincian sebagai berikut:

	2011 Rp	2010 Rp
Tagihan Refund Tiket - PT Panorama Tours	9.830.430	--
Piutang Bunga Deposito Berjangka Bina Lingkungan	4.603.083	2.961.123
Jumlah	14.433.513	2.961.123

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

7. Aset Bersih

	2011 Rp	2010 Rp
Aset Bersih Tidak Terikat		
Saldo Awal	3.400.106.962	3.446.358.881
Kenaikan (Penurunan) Aset Bersih Tidak Terikat	5.092.917.703	(46.251.919)
	<u>8.493.024.665</u>	<u>3.400.106.962</u>
Aset Bersih Terikat		
Saldo Awal	931.247.490	1.225.679.330
Kenaikan (Penurunan) Aset Bersih Terikat	330.831.176	(294.431.840)
	<u>1.262.078.666</u>	<u>931.247.490</u>
Saldo Akhir Aset Bersih	<u><u>9.755.103.331</u></u>	<u><u>4.331.354.452</u></u>
	<u>2011 Rp</u>	<u>2010 Rp</u>
Mutasi Aset Bersih Terikat		
Penyisihan - Alokasi Dana BUMN Peduli		
Penyisihan untuk BUMN Peduli - Saldo Awal Kas	480.640.686	971.367.722
Penyisihan untuk BUMN Peduli - Alokasi Laba BUMN Pembina	731.842.721	220.800.000
Penyisihan untuk BUMN Peduli - Pendapatan Bina Lingkungan	49.595.259	39.079.768
Jumlah Penyisihan - Alokasi Dana BUMN Peduli	<u>1.262.078.666</u>	<u>1.231.247.490</u>
Aset Bersih Terikat - Terbebaskan		
Berakhir Waktu	(931.247.490)	(1.225.679.330)
Pemenuhan Program	-	(300.000.000)
Jumlah Aset Bersih Terikat - Terbebaskan	<u>(931.247.490)</u>	<u>(1.525.679.330)</u>
Kenaikan (Penurunan) Aset Bersih Terikat	<u>330.831.176</u>	<u>(294.431.840)</u>

8. Alokasi Laba dari BUMN Pembina

	2011 Rp	2010 Rp
Program Kemitraan	4.878.951.475	1.472.000.000
Program Bina Lingkungan	2.439.475.738	736.000.000
Jumlah	<u>7.318.427.213</u>	<u>2.208.000.000</u>

9. Pendapatan Bunga

	2011 Rp	2010 Rp
Bunga Deposito		
Program Kemitraan	117.608.178	50.518.520
Program Bina Lingkungan	93.419.266	126.649.822
	<u>211.027.444</u>	<u>177.168.342</u>
Jasa Giro		
Program Kemitraan	15.451.546	13.052.468
Program Bina Lingkungan	7.066.537	5.464.706
	<u>22.518.083</u>	<u>18.517.174</u>
Jumlah	<u>233.545.527</u>	<u>195.685.516</u>

PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
 (Dalam Rupiah Penuh)

10. Pendapatan Lain-lain

Pendapatan lain-lain merupakan jumlah terpulihkan dari penyisihan piutang pinjaman mitra binaan 2010 yang dilunasi pada tahun 2011 sebesar Rp 211.846.686.

Pada tahun 2010 merupakan pengembalian dana dari Panorama Tours sebesar Rp 1.114.690.

11. Penyaluran Dana Program Bina Lingkungan

	2011 Rp	2010 Rp
Bantuan Pendidikan dan Pelatihan	1.046.204.149	917.507.075
Bantuan Sarana dan Prasarana Umum	503.914.000	357.817.656
Bantuan Bencana Alam	260.526.500	824.740.900
Bantuan Pelestarian Alam	222.328.500	62.642.500
Bantuan Sarana Ibadah	109.824.060	144.523.840
Bantuan Peningkatan Kesehatan	81.150.000	119.040.500
Jumlah	2.223.947.209	2.426.272.471

Pada tahun 2011 tidak ada penyaluran dana BUMN Peduli. Pada tahun 2010 dana BUMN Peduli disalurkan sebesar Rp 300.000.000 untuk bantuan bencana alam sebagai berikut :

	2011 Rp	2010 Rp
BUMN Peduli		
Program Tanggap Darurat Merapi	--	150.000.000
Program Tanggap Darurat Mentawai	--	150.000.000
Jumlah	--	300.000.000

12. Beban Administrasi dan Umum

	2011 Rp	2010 Rp
Beban Administrasi dan Umum		
Perjalanan Dinas	113.939.340	35.655.000
Lain-lain	24.500.500	--
Konsumsi	19.145.460	19.801.885
Tol dan Parkir	2.979.000	2.600.000
ATK, Cetak, Fotokopi	2.476.500	2.998.000
Administrasi Bank	2.082.000	1.879.000
Jumlah	165.122.800	62.933.885

13. Beban dan Pengeluaran Lainnya

Merupakan beban dan pengeluaran lainnya dalam rangka mendukung PKBL untuk tahun 2010 sebesar Rp 48.040.030.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

14. Akumulasi Dana Program Kemitraan

	2011	2010	Sampai Dengan 31 Desember 2011
	Rp	Rp	Rp
SALDO AWAL	312.561.084	1.287.535.125	1.600.096.209
SUMBER DANA			
Penyisihan Laba	4.878.951.475	1.472.000.000	6.350.951.475
Penerimaan:			
Pengembalian Pokok Pinjaman	1.595.314.348	344.456.688	1.939.771.036
Bunga Deposito	117.608.178	50.518.520	168.126.698
Jasa Giro	15.451.546	13.052.468	28.504.014
Jasa Administrasi Pinjaman	124.725.183	17.409.107	142.134.290
Jumlah Penerimaan	6.732.050.730	1.897.436.783	8.629.487.513
Jumlah Dana yang Tersedia	7.044.611.814	3.184.971.908	10.229.583.723
PENYALURAN DANA			
Pinjaman			
Sektor Perdagangan	3.847.000.000	852.000.000	4.699.000.000
Sektor Jasa	1.200.000.000	1.415.000.000	2.615.000.000
Sektor Industri	970.000.000	280.000.000	1.250.000.000
Sektor Perkebunan	283.000.000	--	283.000.000
Sektor Pertanian	150.000.000	168.000.000	318.000.000
Sektor Perikanan	60.000.000	120.000.000	180.000.000
Jumlah Pinjaman	6.510.000.000	2.835.000.000	9.345.000.000
Pinjaman Khusus	--	--	--
Jumlah Pinjaman Khusus	--	--	--
Dana Pembinaan Kemitraan			
Pemasaran dan Promosi	44.155.500	13.800.000	57.955.500
Jumlah Penyaluran Dana	6.554.155.500	2.848.800.000	9.402.955.500

15. Perkembangan Mitra Binaan

Perkembangan jumlah mitra binaan Perusahaan per sektor usaha sampai dengan 31 Desember 2011 adalah sebagai berikut :

- Sektor Perdagangan	34
- Sektor Jasa	17
- Sektor Industri	9
- Sektor Pertanian	6
- Sektor Perkebunan	3
- Sektor Perikanan	2
Jumlah	71

16. Realisasi Pengelolaan Dana PKBL Tahun 2011

16.a. Program Kemitraan

Realisasi pengelolaan dana Program Kemitraan yang telah dilaksanakan oleh Perusahaan tahun 2011 dan 2010 dibandingkan RKAP disajikan sebagai berikut :

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

Keterangan	Realisasi 2011 (Rp)	RKA 2011 (Rp)	% Realisasi
Saldo Dana Awal Tahun	312.561.084	132.917.931	235%
Penerimaan :			
Penerimaan Laba BUMN Pembina	4.878.951.475	3.284.000.000	149%
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	124.725.183	57.800.000	216%
Pendapatan Bunga Jasa Giro & Deposito	133.059.724	78.816.000	169%
Pengembalian Pinjaman Mitra Binaan	1.595.314.348	1.876.000.000	85%
Jumlah Penerimaan	6.732.050.730	5.296.616.000	127%
Jumlah Dana yang Tersedia	7.044.611.814	5.429.533.931	
Pengeluaran :			
Pinjaman Pada Mitra Binaan	6.510.000.000	4.259.627.145	153%
Dana Pembinaan Kemitraan	44.155.500	1.064.906.786	4%
Biaya Operasional	92.238.410	105.000.000	88%
Jumlah Pengeluaran	6.646.393.910	5.429.533.931	122%
Saldo Dana Akhir Tahun	398.217.904	0	

Keterangan	Realisasi 2010 (Rp)	RKA 2010 (Rp)	% Realisasi
Saldo Dana Awal Tahun	1.287.535.125	1.288.336.205	100%
Penerimaan :			
Penerimaan Laba BUMN Pembina	1.472.000.000	1.472.000.000	100%
Pendapatan Jasa Administrasi Pinjaman	17.409.107	60.000.000	29%
Pendapatan Bunga Jasa Giro & Deposito	63.570.988	61.000.000	104%
Pengembalian Pinjaman Mitra Binaan	344.456.688	--	--
Jumlah Penerimaan	1.897.436.783	1.593.000.000	119%
Jumlah Dana yang Tersedia	3.184.971.908	2.881.336.205	
Pengeluaran :			
Pinjaman Pada Mitra Binaan	2.835.000.000	2.208.268.892	128%
Dana Pembinaan Kemitraan	13.800.000	552.067.223	2%
Biaya Operasional	23.610.826	121.000.000	20%
Jumlah Pengeluaran	2.872.410.826	2.881.336.115	100%
Saldo Dana Akhir Tahun	312.561.082	90	

Dari tabel diatas dapat dijelaskan sebagai berikut :

- i) Pada tahun 2011, dana pembinaan kemitraan baru terserap 4% dari yang dianggarkan. Dana tersebut disalurkan dalam bentuk partisipasi PKBL PT PPA dalam kegiatan Pameran Gelar Karya Mitra PKBL BUMN. Pada tahun 2010, dana pembinaan kemitraan baru terserap 2% dari yang dianggarkan dikarenakan dana hibah yang seharusnya digunakan oleh lembaga penyalur belum terealisasi.
- ii) Pada tahun 2011, biaya operasional yang dipergunakan sebesar 88% dari jumlah Rp 105.000.000. Total dana Program Kemitraan yang tersalurkan di tahun 2011 sebesar Rp 6.554.155.500 (94,83%) dari jumlah dana yang tersedia. Pada tahun 2010, biaya operasional yang dipergunakan sebesar 20% dari jumlah Rp 121.000.000. Total dana Program Kemitraan yang tersalurkan di tahun 2010 sebesar Rp 2.848.800.000 (91,27%) dari jumlah dana yang tersedia. Terdapat efisiensi dalam penggunaan biaya operasional.

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

16.b. Program Bina Lingkungan

Sumber Dana	2011 Rp	2010 Rp
Saldo Awal per 1 Januari 2011 dan 2010	1.602.135.619	3.237.892.406
Alokasi Penyisihan Laba	2.439.475.738	736.000.000
Jumlah	4.041.611.357	3.973.892.406
Rincian Penyaluran Dana Program Bina Lingkungan		
Pendidikan & Latihan	1.046.204.149	917.507.075
Sarana & Prasarana Umum	503.914.000	824.740.900
Korban Bencana Alam	260.526.500	357.817.656
Pelestarian Alam	222.328.500	144.523.840
Sarana Ibadah	109.824.060	119.040.500
Peningkatan Kesehatan	81.150.000	62.642.500
Jumlah	2.223.947.209	2.426.272.471

17. Penyaluran Pinjaman Kemitraan

	2011				Jumlah Rp
	Sumatera Barat dan Lampung Rp	Jawa Barat, DIY, dan Jawa Timur Rp	Bali Rp	Kalimantan Selatan Rp	
Perdagangan	1.947.000.000	400.000.000	450.000.000	1.050.000.000	3.847.000.000
Jasa	300.000.000	450.000.000	150.000.000	300.000.000	1.200.000.000
Industri	270.000.000	150.000.000	400.000.000	150.000.000	970.000.000
Perkebunan	283.000.000	--	--	--	283.000.000
Pertanian	--	150.000.000	--	--	150.000.000
Perikanan	--	60.000.000	--	--	60.000.000
Jumlah	2.800.000.000	1.150.000.000	1.000.000.000	1.500.000.000	6.510.000.000
2010					
	Sumatera Barat dan Lampung Rp	Jawa Barat, DIY, dan Jawa Timur Rp	Bali Rp	Kalimantan Selatan Rp	Jumlah Rp
Perdagangan	--	852.000.000	--	--	852.000.000
Jasa	--	1.415.000.000	--	--	1.415.000.000
Industri	--	280.000.000	--	--	280.000.000
Perkebunan	--	--	--	--	--
Pertanian	--	168.000.000	--	--	168.000.000
Perikanan	--	120.000.000	--	--	120.000.000
Jumlah	--	2.835.000.000	--	--	2.835.000.000

18. Penyaluran Bina Lingkungan

	2011				Jumlah Rp
	DKI Jakarta Rp	Jawa Barat dan Banten Rp	Sumatera Rp	Indonesia Timur, Jawa Tengah, dan DIY Rp	
Pendidikan & Latihan	85.969.000	860.233.449	26.939.100	73.062.500	1.046.204.149
Sarana & Prasarana Umum	300.000.000	188.879.000	--	15.035.000	503.914.000
Korban Bencana Alam	13.000.000	69.550.000	127.976.500	50.000.000	260.526.500
Pelestarian Alam	--	222.328.500	--	--	222.328.500
Sarana Ibadah	75.750.000	34.074.060	--	--	109.824.060
Peningkatan Kesehatan	--	81.150.000	--	--	81.150.000
Jumlah	474.719.000	1.456.215.009	154.915.600	138.097.600	2.223.947.209

PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)
 Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
 (Dalam Rupiah Penuh)

	2010				Jumlah
	DKI Jakarta	Jawa Barat dan Banten	Sumatera	Indonesia Timur, Jawa Tengah, dan DIY	
	Rp	Rp	Rp	Rp	
Pendidikan & Latihan	42.650.000	340.897.075	228.184.000	305.776.000	917.507.075
Sarana & Prasarana Umum	--	357.817.656	--	--	357.817.656
Korban Bencana Alam	50.000.000	72.840.000	282.596.900	419.304.000	824.740.900
Pelestarian Alam	--	62.642.500	--	--	62.642.500
Sarana Ibadah	--	14.523.840	--	130.000.000	144.523.840
Peningkatan Kesehatan	--	119.040.500	--	--	119.040.500
Jumlah	92.650.000	967.761.571	510.780.900	855.080.000	2.426.272.471

19. Tingkat Efektivitas Penyaluran Dana Pinjaman Kemitraan

	2011	2010
	Rp	Rp
Jumlah Dana yang Tersedia		
Saldo Awal Tahun	312.561.084	1.287.535.125
Alokasi Penyisihan Laba yang Diterima	4.878.951.475	1.472.000.000
Penerimaan Pengembalian Pokok Pinjaman	1.595.314.348	344.456.688
Jasa Administrasi Pinjaman	124.725.183	17.409.107
Jumlah	6.911.552.090	3.121.400.920
Jumlah Dana yang Disalurkan		
Pinjaman	6.510.000.000	2.835.000.000
Dana Pembinaan Kemitraan	44.155.500	13.800.000
Jumlah	6.554.155.500	2.848.800.000
Rasio Penyerapan Dana		
<u>Jumlah Dana yang Disalurkan</u>	94,83%	91,27%
<u>Jumlah Dana yang Tersedia</u>		
Skor	3	3

20. Tingkat Kolektibilitas Penyaluran Pinjaman

	Nilai Bobot Kolektibilitas %	2011		2010	
		Nominal	N.T.*	Nominal	N.T.*
		Rp	Rp	Rp	Rp
Kolektibilitas Piutang					
Lancar	100	7.413.840.075	7.413.840.075	1.778.156.568	1.778.156.568
Kurang Lancar	75	126.388.889	94.791.667	847.386.744	635.540.058
Diragukan	25	--	--	--	--
Macet	0	--	--	--	--
Jumlah Piutang Mitra Binaan		7.540.228.964	7.508.631.742	2.625.543.312	2.413.696.626
Rasio Kolektibilitas Piutang (=N.T./Nominal)		99,58%		91,93%	
Skor		3		3	

*N.T. (Nilai Tertimbang) = nominal X nilai bobot kolektibilitas masing-masing kategori piutang

**PT PERUSAHAAN PENGELOLA ASET (PERSERO)
UNIT PROGRAM KEMITRAAN DAN BINA LINGKUNGAN
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN (Lanjutan)**
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir pada 31 Desember 2011 dan 2010
(Dalam Rupiah Penuh)

21. Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Pengelola/manajemen unit PKBL bertanggung jawab atas laporan keuangan yang diselesaikan pada tanggal 16 April 2012.