



jamkrida banten
penjaminan kredit daerah banten

RENCANA KERJA *dan* **ANGGARAN** **(Rencana Bisnis)**

PT. Jamkrida Banten
Tahun 2020



DAFTAR ISI

1. DASAR HUKUM

2. REVISI CORPORATE PLAN 2020-2024

**3. EVALUASI KINERJA 2019 DAN
PROYEKSI 2020**

4. ASUMSI RENCANA BISNIS

5. PROYEKSI KEUANGAN

**6. RENCANA PENGADAAN BARANG DAN
JASA**

1. DASAR HUKUM

- MENGACU PADA PERATURAN MENTERI DALAM NEGERI **NO 118 TAHUN 2018**, BAHWA BADAN USAHA MILIK DAERAH (BUMD) WAJIB MENYUSUN RENCANA BISNIS (RB) UNTUK JANGKA WAKTU TAHUN KE DEPAN.
- DISAMPING ITU SEBAGAI LEMBAGA KEUANGAN NON BANK, PT. JAMKRIDA BANTEN JUGA DIWAJIBKAN MENYUSUN RENCANA BISNIS (RB) SETIAP TAHUNNYA MENGACU PADA PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN (POJK) NO. 2/POJK.05/2017.
- ATAS ISTILAH YANG SAMA RENCANA BISNIS NAMUN BERMAKNA BERBEDA MENURUT KETERANGAN DIATAS, MAKA RENCANA BISNIS TAHUNAN DISEBUT SEBAGAI ***“RENCANA KERJA DAN ANGGARAN”***.

REVISI RENBIS 2020-2024

1. Perubahan Istilah

- Corporate Plan 2020-2024 → Rencana Bisnis 2020-2024

2. ASUMSI :

a. PERTUMBUHAN EKONOMI

- Mengacu Pada RPJMD Provinsi Banten 2017-2022

b. Penambahan Modal

- Mulai 2020 → Mulai 2021

c. Proyeksi Keuangan

- Mengikuti Asumsi (b)

POSISI KEUANGAN
TAHUN BUKU 2020 - 2024
KONSOLIDASI

2. REVISI CORPORATE PLAN

semula

U R A I A N	JUNI 2019	Prognosa 2019	2020	2021	2022	2023	2024
KAS DAN BANK	4,172,153,152	4,281,249,381	5,097,301,587	5,666,829,431	6,245,829,363	7,106,615,291	8,074,036,108
INVESTASI DEPOSITO	54,225,000,000	54,575,000,000	98,425,000,000	146,575,000,000	196,825,000,000	224,325,000,000	235,425,000,000
INVESTASI REKSADANA	1,828,549	5,591,703	55,591,703	105,591,703	125,591,703	155,591,703	140,176,905
INVESTASI SBN/SBSN	14,100,000,000	14,100,000,000	25,000,000,000	37,000,000,000	50,000,000,000	58,000,000,000	64,000,000,000
PIUTANG IJP/BUNGA	475,786,085	346,258,870	368,384,757	392,098,233	417,526,806	444,809,174	474,096,263
PIUTANG RE-ASURANSI	864,634,156	1,381,303,891	1,646,314,669	1,962,640,103	2,340,289,998	2,791,238,154	3,329,809,465
BIAYA DIBAYAR DIMUKA	39,715,275	27,412,322	29,196,239	32,099,457	35,292,176	38,803,305	42,664,644
AKTIVA LAIN-LAIN LANCAR	811,113,332	539,391,134	586,735,697	614,714,526	644,562,800	676,362,304	710,203,990
AKTIVA TETAP & INVENTARIS:	-	-	-	-	-	-	-
TANAH	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816
BANGUNAN KANTOR	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184
INVENTARIS KANTOR	713,510,485	899,695,485	1,337,920,485	1,566,420,485	1,566,420,485	1,566,420,485	1,566,420,485
KENDARAAN	1,517,577,836	1,517,577,836	2,867,577,836	3,117,577,836	3,367,577,836	3,367,577,836	3,367,577,836
AKUM. PENYUSUTAN (-)	(1,675,135,086)	(1,905,498,045)	(2,574,393,032)	(3,250,153,979)	(3,955,008,676)	(4,745,707,123)	(5,515,218,070)
AKTIVA TETAP TIDAK BERWUJUD	199,354,629	218,037,667	287,599,575	475,165,483	604,365,641	769,317,799	776,963,707
BEBAN DIBAYAR DIMUKA IJP/IJK REAS	-	30,007,736,837	54,364,837,565	79,253,616,547	104,281,248,068	128,710,826,649	152,851,143,616
AKTIVA LAIN-LAIN TIDAK LANCAR	3,493,604,387	4,342,981,149	4,749,278,481	5,189,270,457	5,622,271,968	6,085,115,890	6,590,090,983
PIUTANG KARYAWAN	169,166,202	424,509,318	461,734,784	499,821,523	538,812,599	578,753,229	589,690,891
DANA IMBALAN PASCA KERJA	334,073,951	353,287,665	454,073,951	694,073,951	994,073,951	1,354,073,951	1,734,073,951
ANTAR KANTOR AKTIVA	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH AKTIVA	84,351,284,953	116,023,437,213	198,066,056,298	284,803,667,755	374,562,756,720	436,133,700,648	479,065,632,773
UTANG KLAIM	95,395,348	108,880,310	157,100,388	263,650,582	329,563,227	383,954,034	450,542,542
IJP DITANGGUHKAN	17,650,373,726	18,370,373,726	24,036,220,976	31,378,769,479	40,446,247,832	51,102,508,804	63,502,617,617
IJK DITANGGUHKAN REAS	-	30,007,736,837	54,364,837,565	79,253,616,547	104,281,248,068	128,710,826,649	152,851,143,616
UTANG PAJAK	36,002,815	45,354,356	49,502,969	54,047,103	59,025,342	64,480,082	70,457,906
UTANG KOMISI	158,266,809	164,867,431	190,120,422	219,265,937	252,908,769	291,748,614	336,595,142
UTANG RE-ASURANSI	4,460,691,079	4,480,194,642	5,029,468,798	5,648,858,573	6,347,653,759	7,136,414,864	8,027,151,439
BEBAN YMH DIBAYAR	-	-	-	-	-	-	-
UTANG IMBALAN PASCA KERJA	419,073,951	484,073,951	730,073,951	1,036,073,951	1,402,073,951	1,788,073,951	2,194,073,951
CADANGAN KLAIM	688,236,566	828,236,566	908,236,566	933,236,566	1,002,373,428	1,082,220,793	1,187,472,461
UTANG LAIN-LAIN	1,882,825,344	1,012,086,664	1,083,432,793	1,161,065,456	1,245,696,911	1,338,140,025	1,439,324,843
MODAL DISETOR	56,500,000,000	56,500,000,000	106,500,000,000	156,500,000,000	206,500,000,000	226,500,000,000	226,500,000,000
CADANGAN UMUM	1,226,575,811	1,226,575,811	1,729,561,530	2,305,359,532	3,514,133,656	5,385,057,305	7,860,999,526
CADANGAN TUJUAN	783,114,044	783,114,044	984,308,332	1,214,627,532	1,698,137,182	2,446,506,641	3,436,883,530
LABA RUGI TH LALU	-	-	-	-	-	-	-
LABA RUGI TH BERJALAN	450,729,460	2,011,942,875	2,303,192,008	4,835,096,498	7,483,694,593	9,903,768,885	11,208,370,202
JUMLAH PASIVA	84,351,284,953	116,023,437,213	198,066,056,298	284,803,667,755	374,562,756,720	436,133,700,647	479,065,632,774

POSISI KEUANGAN TAHUN BUKU 2020 - 2024

KONSOLIDASI

Menjadi :

URAIAN	JUNI 2019	Prognosa 2019	2020	2021	2022	2023	2024
KAS DAN BANK	4,172,153,152	4,281,249,381	5,097,301,587	5,636,829,431	6,159,829,363	7,044,615,291	8,056,036,108
INVESTASI DEPOSITO	54,225,000,000	54,575,000,000	56,225,000,000	109,375,000,000	163,925,000,000	180,625,000,000	185,925,000,000
INVESTASI REKSADANA	1,828,549	5,591,703	55,591,703	105,591,703	125,591,703	155,591,703	140,176,905
INVESTASI SBN/SBSN	14,100,000,000	14,100,000,000	17,000,000,000	22,000,000,000	30,000,000,000	48,000,000,000	59,000,000,000
PIUTANG IJP/BUNGA	475,786,085	346,258,870	368,384,757	392,098,233	417,526,806	444,809,174	474,096,263
PIUTANG RE-ASURANSI	864,634,156	1,381,303,891	1,646,314,669	1,962,640,103	2,340,289,998	2,791,238,154	3,329,809,465
BIAYA DIBAYAR DIMUKA	39,715,275	27,412,322	29,196,239	32,099,457	35,292,176	38,803,305	42,664,644
AKTIVA LAIN-LAIN LANCAR	811,113,332	539,391,134	586,735,697	614,714,526	644,562,800	676,362,304	710,203,990
AKTIVA TETAP & INVENTARIS:	-	-	-	-	-	-	-
TANAH	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816
BANGUNAN KANTOR	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184
INVENTARIS KANTOR	713,510,485	899,695,485	1,337,920,485	1,566,420,485	1,566,420,485	1,566,420,485	1,566,420,485
KENDARAAN	1,517,577,836	1,517,577,836	2,867,577,836	3,117,577,836	3,367,577,836	3,387,577,836	3,387,577,836
AKUM. PENYUSUTAN (-)	(1,675,135,086)	(1,905,498,045)	(2,574,393,032)	(3,250,153,979)	(3,955,008,676)	(4,745,707,123)	(5,515,218,070)
AKTIVA TETAP TIDAK BERWUJUD	199,354,629	218,037,667	287,599,575	475,165,483	604,365,641	769,317,799	776,963,707
BEBA DIBAYAR DIMUKA IJP/IJK REAS	-	30,007,736,837	54,364,837,565	79,253,616,547	104,281,248,068	128,710,826,649	152,851,143,616
AKTIVA LAIN-LAIN TIDAK LANCAR	3,493,604,387	4,342,981,149	4,749,278,481	5,189,270,457	5,622,271,968	6,085,115,890	6,590,090,983
PIUTANG KARYAWAN	169,166,202	424,509,318	461,734,784	499,821,523	538,812,599	578,753,229	589,690,891
DANA IMBALAN PASCA KERJA	334,073,951	353,287,665	454,073,951	694,073,951	994,073,951	1,354,073,951	1,734,073,951
ANTAR KANTOR AKTIVA	-	-	-	-	-	-	-
JUMLAH AKTIVA	84,351,284,953	116,023,437,213	147,866,056,298	232,573,667,755	321,576,756,720	382,391,700,648	424,567,632,773
UTANG KLAIM	95,395,348	108,880,310	157,100,388	263,650,582	329,563,227	383,954,034	450,542,542
IJP DITANGGUHKAN	17,650,373,726	18,370,373,726	24,036,220,976	31,378,769,479	40,446,247,832	51,102,508,804	63,502,617,617
IJK DITANGGUHKAN REAS	-	30,007,736,837	54,364,837,565	79,253,616,547	104,281,248,068	128,710,826,649	152,851,143,616
UTANG PAJAK	36,002,815	45,354,356	49,502,969	54,047,103	59,025,342	64,480,082	70,457,906
UTANG KOMISI	158,266,809	164,867,431	190,120,422	219,265,937	252,908,769	291,748,614	336,595,142
UTANG RE-ASURANSI	4,460,691,079	4,480,194,642	5,029,468,798	5,648,858,573	6,347,653,759	7,136,414,864	8,027,151,439
BEBA YMH DIBAYAR	-	-	-	-	-	-	-
UTANG IMBALAN PASCA KERJA	419,073,951	484,073,951	730,073,951	1,036,073,951	1,402,073,951	1,788,073,951	2,194,073,951
CADANGAN KLAIM	688,236,566	828,236,566	908,236,566	933,236,566	1,002,373,428	1,082,220,793	1,187,472,461
UTANG LAIN-LAIN	1,882,825,344	1,012,086,664	1,083,432,793	1,161,065,456	1,245,696,911	1,338,140,025	1,439,324,843
MODAL DISETOR	56,500,000,000	56,500,000,000	56,500,000,000	106,500,000,000	156,500,000,000	176,500,000,000	176,500,000,000
CADANGAN UMUM	1,226,575,811	1,226,575,811	1,729,561,530	2,255,359,532	2,924,133,656	4,255,057,305	6,190,999,526
CADANGAN TUJUAN	783,114,044	783,114,044	984,308,332	1,194,627,532	1,462,137,182	1,994,506,641	2,768,883,530
LABA RUGI TH LALU	-	-	-	-	-	-	-
LABA RUGI TH BERJALAN	450,729,460	2,011,942,875	2,103,192,008	2,675,096,498	5,323,694,593	7,743,768,885	9,048,370,202
JUMLAH PASIVA	84,351,284,953	116,023,437,213	147,866,056,298	232,573,667,755	321,576,756,720	382,391,700,647	424,567,632,774

3. EVALUASI 2019 DAN PROYEKSI 2020

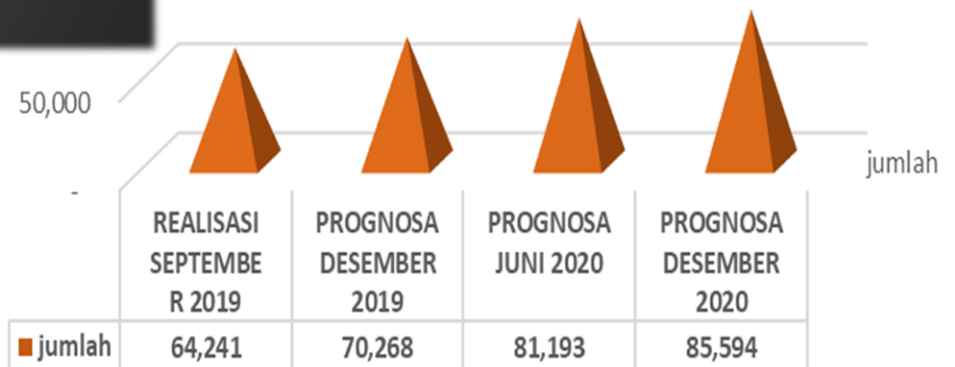
Pertumbuhan Penjaminan

(dlm jutaan rupiah)



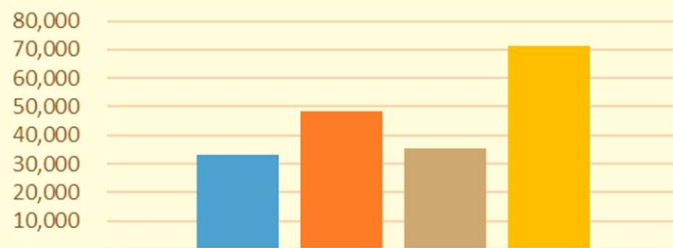
Jumlah Terjamin/Makful Anhu

(jutaan orang)



Pertumbuhan IJP / IJK

(dalam jutaan rupiah)

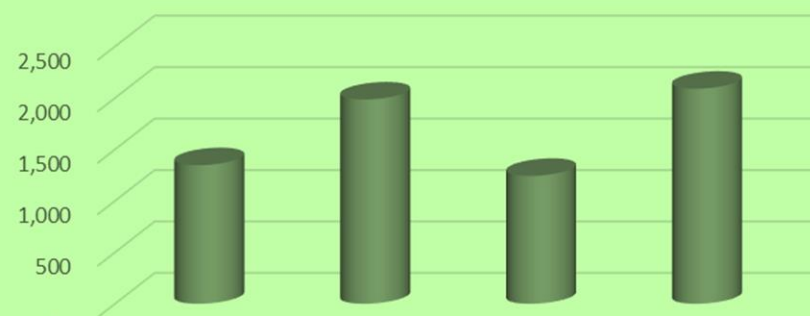


■ REALISASI SEPTEMBER 2019
■ PROGNOSA DESEMBER 2019
■ PROGNOSA JUNI 2020
■ PROGNOSA DESEMBER 2020

1
33,227
48,183
35,175
71,161

Rugi Laba

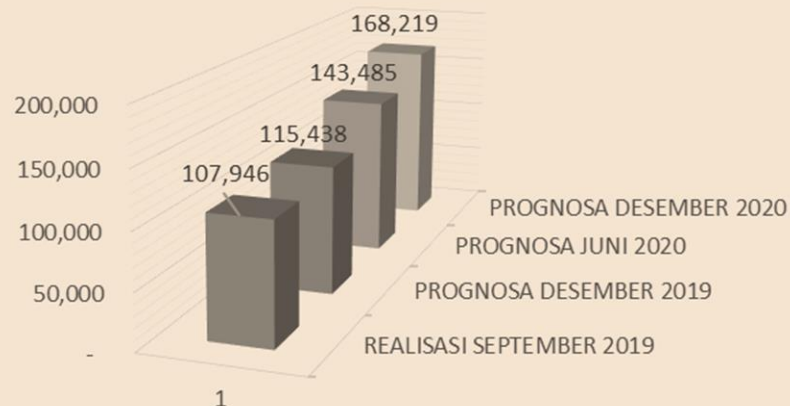
(dalam jutaan rupiah)



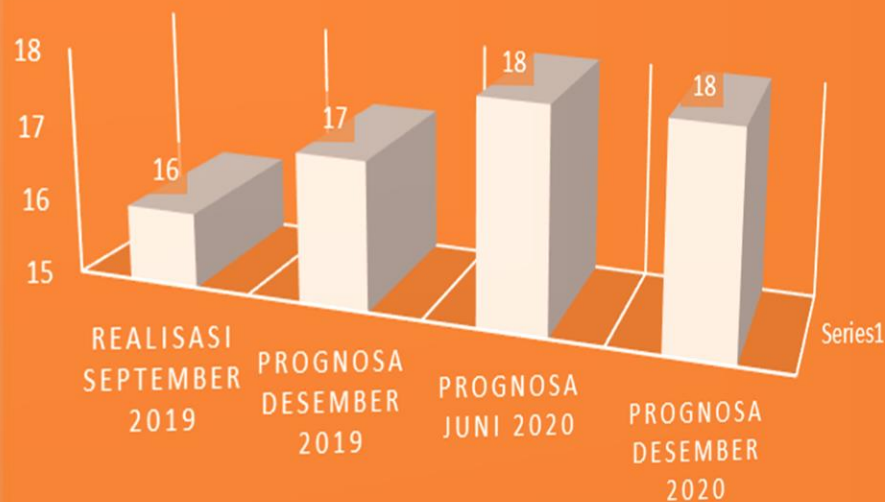
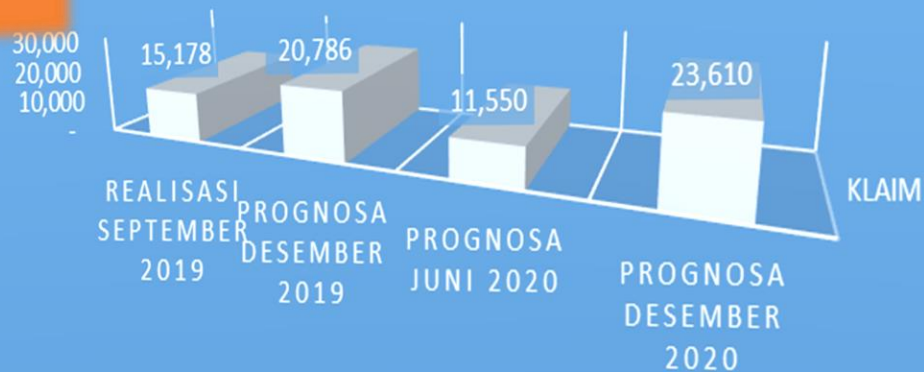
REALISASI
SEPTEMBER
2019
PROGNOSA
DESEMBER 2019
PROGNOSA JUNI
2020
PROGNOSA
DESEMBER 2020

Pertumbuhan Aset

(dalam jutaan rupiah)



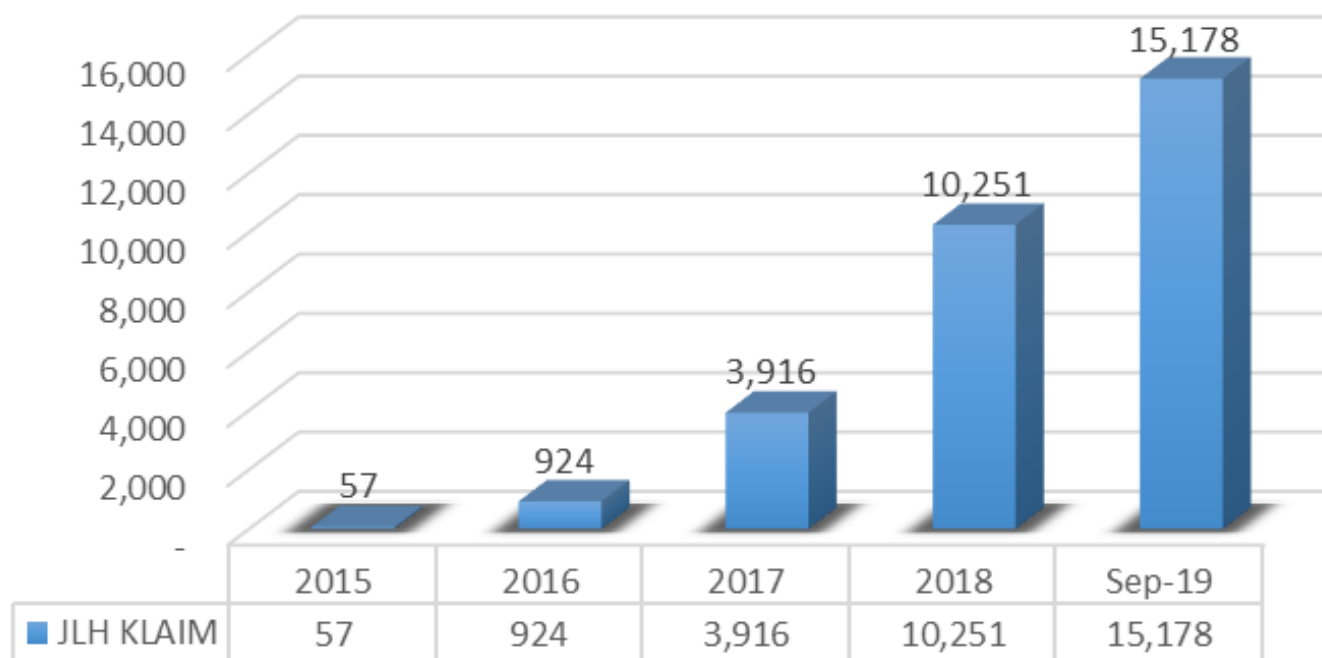
GEARING RATIO

KLAIM
(DALAM JUTAAN RUPIAH)

	REALISASI SEPTEMBER 2019	PROGNOSA DESEMBER 2019	PROGNOSA JUNI 2020	PROGNOSA DESEMBER 2020
■ KLAIM	15,178	20,786	11,550	23,610

PEMBAYARAN KLAIM

(dalam jutaan rupiah)



PT. JAMKRIDA BANTEN
TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN SEPTEMBER 2019
(KONSOLIDASI)

BERDASARKAN SEOJK NOMOR 18/SEOJK.05/2018 tgl.18-12-2018

INDIKATOR	FORMULA	DATA YOY	HASIL	NILAI	BOBOT	SCORE	KRITERIA
1. RASIO LIKUIDITAS	$\frac{\text{ASET LANCAR}}{\text{LIABILITAS LANCAR}}$	$\frac{63,253,162,267}{19,671,146,348}$	321.55%	1	10%	0.10	Sangat Baik
2. GEARING RATIO	$\frac{\text{TOTAL NILAI PENJAMINAN}}{\text{EKUITAS}}$	$\frac{941,469,969,221}{59,855,846,959}$	16	1	35%	0.35	Sangat Baik
3. RENTABILITAS :				2	35%	0.70 1.95	Baik
3.1. ROA	$\frac{\text{LABA SEBELUM PAJAK}}{\text{RATA-RATA ASET}}$	$\frac{1,346,157,104.91}{83,640,491,976}$	1.61%	3	30%	0.90	Cukup Baik
3.2. RASIO KLAIM THD IJP	$\frac{\text{BEBAN KLAIM NETO}}{\text{IJP NETO}}$	$\frac{4,999,802,784}{6,546,128,987}$	76.38%	2	35%	0.70	Baik
3.3. BOPO	$\frac{\text{BEBAN OPERASIONAL}}{\text{PDPTAN OPERASIONAL}}$	$\frac{46,543,166,627}{47,889,323,732}$	97.19%	1	35%	0.35	Sangat Baik
4. SELF ASSESMENT	PENILAIAN GCG		89.96	1	20%	0.20	Sangat Baik
				Nilai :	1.35		
				Kriteria :	SANGAT SEHAT		

Kriteria: **Sangat Sehat** = <1 TKK <1.8, **Sehat** = 1.8 ≤ TKK <2.6, **Cukup Sehat** = 2.6 ≤ TKK <3.4, **Kurang Sehat** = 3.4 ≤ TKK ≤ 4.2, **Tidak Sehat** = 4.2 ≤ TKK <5,0

4. ASUMSI RENCANA BISNIS 2020

Asumsi Makro dan Mikro yang Digunakan

Asumsi	Posisi Juni 2019	Proyeksi	
		Desember 2019	Desember 2020
Asumsi Makro :			
1. Pertumbuhan PDB (%) *	0	5.03%	5.50%
2. Inflasi (%) *	0	3%	2%
3. Suku Bunga / Bagi Hasil Deposito :			
a. Bank Umum	6.50%	5.25%	4.75%
b. BPR/BPRS	9.50%	9%	8%
4. Pertumbuhan Kredit/Pembiayaan **	9%	10%	11%
Asumsi Mikro:			
1. Pertumbuhan Penjaminan (%)	9%	8%	10%
2. Rasio klaim Penjaminan (%)	66.05%	56.55%	35.73%

* Sumber dari RPJMN 2020-2024

** Sumber dari Bank Indonesia

VISI

“Menjadi perusahaan penjaminan yang memberikan solusi untuk pembangunan berkelanjutan dan kebanggaan masyarakat Banten”

MISI PERUSAHAAN

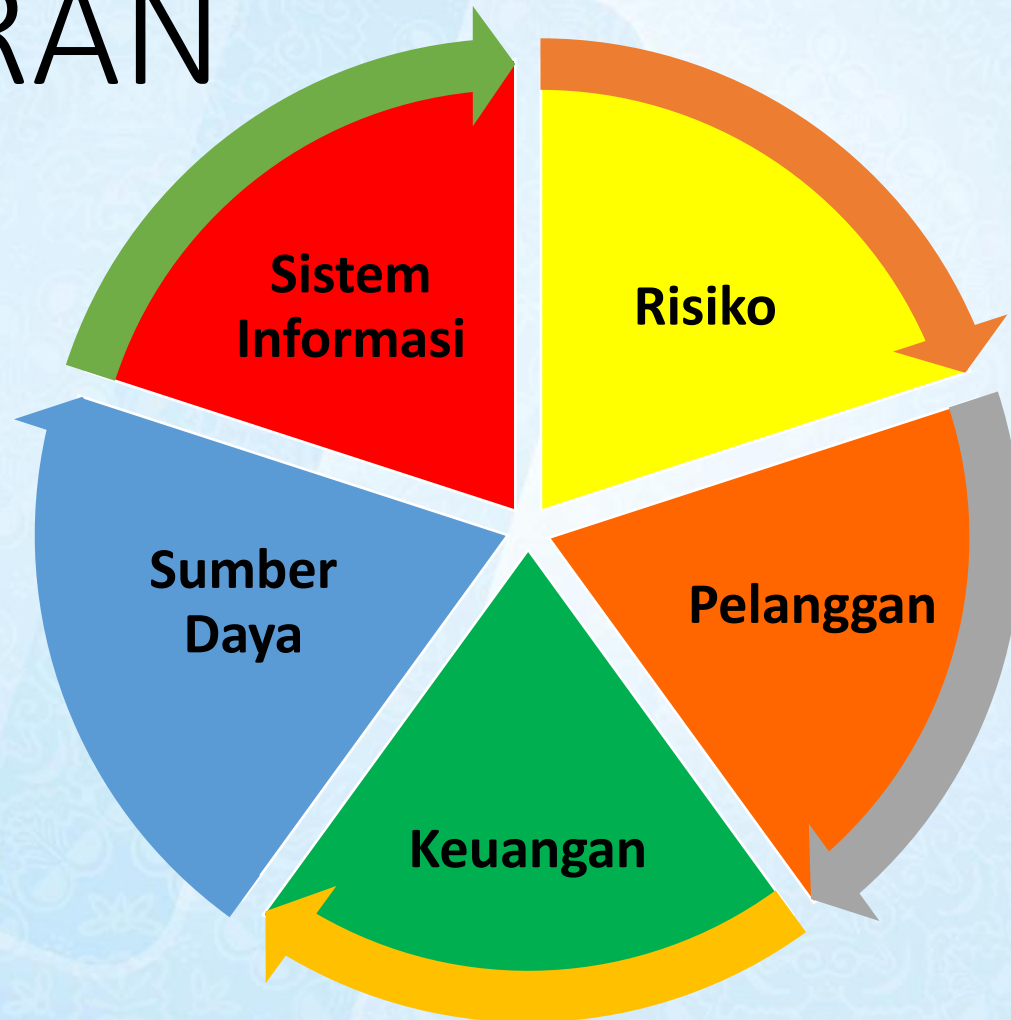
Mewujudkan perusahaan yang sehat dan mampu berkontribusi bagi pembangunan provinsi banten;

Menumbuhkan peluang usaha yang berdaya saing melalui penjaminan atas kredit/pembiayaan yang disalurkan kepada pelaku UMKM dan koperasi;

Solusi atas penjaminan kegiatan pembangunan dan bisnis berkelanjutan;

Mengembangkan potensi ekonomi sesuai dengan tata nilai masyarakat Banten.

SASARAN



STRATEGI PANCA WARNA



Menyelenggarakan Manajemen Risiko yang menciptakan dan melindungi nilai, transparan, terintegrasi, sistematis, terstruktur dan tepat waktu yang dikelola oleh sumber daya yang memadai;

Mengutamakan kepuasan pelanggan, dengan berusaha memberikan hal yang lebih dari yang diharapkan pelanggan;

Menjaga Kinerja Keuangan yang Sehat, yang mampu bertumbuh dan berkesinambungan;

Membentuk Sumber Daya Manusia yang mampu mengembangkan efektifitas dan produktifitas kerja;

Mengembangkan Sistem Informasi yang mampu memberikan solusi dalam rangka meraih kesempatan dengan cara mengolah dan menyajikan informasi yang akurat dan efektif.

5. Proyeksi Keuangan

ANGGARAN POSISI KEUANGAN (KONSOLIDASI)

URAIAN	Kinerja September 2019	Proyeksi			TREND
		Desember 2019	Juni 2020	Desember 2020	
KAS DAN BANK	5,298,651,947	4,955,028,766	5,445,127,743	5,370,396,092	8%
INVESTASI DEPOSITO	55,175,000,000	53,925,000,000	57,025,000,000	62,725,000,000	14%
INVESTASI REKSADANA	2,131,054	2,231,054	303,591,703	3,591,703	38%
INVESTASI SBN/SBSN	14,100,000,000	15,000,000,000	15,500,000,000	17,000,000,000	12%
PIUTANG IJP/BUNGA	944,803,058	782,172,951	987,777,116	1,136,672,947	31%
PIUTANG RE-ASURANSI	1,497,536,496	1,197,453,044	1,313,000,000	1,326,000,000	10%
BIAYA DIBAYAR DIMUKA	145,525,889	26,660,583	55,516,665	28,066,665	5%
AKTIVA LAIN-LAIN LANCAR	148,393,186	58,600,937	327,734,179	24,350,412	-141%
AKTIVA TETAP & INVENTARIS: TANAH	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	1,627,572,816	0%
BANGUNAN KANTOR	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	3,281,329,184	0%
INVENTARIS KANTOR	741,290,485	901,754,485	1,115,610,985	1,307,610,985	31%
KENDARAAN	1,517,577,836	1,517,577,836	2,867,577,836	2,867,577,836	47%
AKUM. PENYUSUTAN (-)	(1,802,817,765)	(1,927,652,959)	(2,255,130,103)	(2,598,111,181)	26%
AKTIVA TETAP TIDAK BERWUJUD	148,255,188	241,147,376	605,993,959	647,321,668	63%
AKTIVA LAIN-LAIN TIDAK LANCAR	24,629,623,662	33,385,070,281	54,345,859,596	72,593,578,718	54%
PIUTANG KARYAWAN	157,232,716	130,232,716	454,071,243	394,071,243	67%
DANA IMBALAN PASCA KERJA	334,073,951	334,073,951	484,073,951	484,073,951	31%
JUMLAH AKTIVA	107,946,179,703	115,438,253,021	143,484,706,873	168,219,103,037	31%
UTANG KLAIM	-	110,957,926	121,000,000	127,000,000	13%
IJP DITANGGUHKAN	39,554,994,797	50,478,742,506	76,941,570,785	100,907,552,065	50%
UTANG PAJAK	43,731,333	57,395,370	32,919,793	94,231,228	39%
UTANG KOMISI	320,814,847	8,155,850	12,290,643	11,272,273	28%
UTANG RE-ASURANSI	5,928,458,085	2,530,699,563	3,675,857,294	3,410,027,039	26%
BEBAN YMH DIBAYAR	-	-	-	-	
UTANG IMBALAN PASCA KERJA	456,573,951	513,573,951	790,548,951	1,097,523,951	53%
CADANGAN KLAIM	816,983,462	864,483,462	984,483,462	1,104,483,462	22%
UTANG LAIN-LAIN	968,776,270	379,760,324	479,282,187	173,186,264	-119%
MODAL DISETOR	56,500,000,000	56,500,000,000	56,500,000,000	56,500,000,000	0%
CADANGAN UMUM	1,226,575,811	1,226,575,811	1,722,774,365	1,722,774,365	29%
CADANGAN TUJUAN	783,114,043	783,114,043	981,593,464	981,593,464	20%
LABA TAHUN BERJALAN	1,346,157,104	1,984,794,215	1,242,385,929	2,089,458,927	5%
JUMLAH PASIVA	107,946,179,703	115,438,253,021	143,484,706,873	168,219,103,037	31%

PERHITUNGAN LABA RUGI KONSOLIDASI

URAIAN	Kinerja September 2019	Proyeksi			TREND
		Desember 2019	Juni 2020	Desember 2020	
PENDAPATAN :					
1. Hasil investasi	2,910,509,740.84	3,877,052,232.96	1,987,183,594.29	4,007,695,642.93	3.37%
2. IJP / IJK Akrua	6,546,128,987.49	8,900,056,921.42	5,178,936,292.39	10,226,229,509.18	14.90%
3. IJP/IJK Re-As	4,958,948,120.97	5,527,179,165.63	3,533,224,630.73	10,506,325,688.63	90.08%
4. Bunga tabungan & giro	52,721,515.97	64,821,057.97	39,604,130.00	81,607,740.00	25.90%
5. Administrasi surety & kredit	754,011,389.00	884,713,889.00	564,674,773.12	1,125,088,659.64	27.17%
6. Komisi dari re-asuransi	3,668,379,876.25	5,255,604,321.33	3,651,793,858.00	7,380,268,849.00	40.43%
7. Klaim ke re-asuransi	9,171,747,661.00	12,764,106,791.51	7,507,500,000.00	15,346,500,000.00	20.23%
8. Pendapatan subrogasi	501,783,680.00	829,119,863.50	277,000,000.00	496,500,000.00	-40.12%
9. Pendapatan non operasional	150,671,472.00	152,358,609.00	5,129,872.00	9,837,425.00	-93.54%
Jumlah Pendapatan =	28,714,902,443.52	38,255,012,852.32	22,745,047,150.52	49,180,053,514.38	28.56%
BEBAN :					
1. Beban Adm. dan Umum	413,392,383.00	581,917,383.00	416,450,000.00	742,650,000.00	27.62%
2. Beban komisi/agency fee	1,162,305,743.00	1,490,445,995.94	956,827,293.05	1,888,889,534.65	26.73%
3. Beban operasional	577,853,821.00	731,928,820.00	469,800,002.00	862,716,669.00	17.87%
4. Beban Penjaminan Ulang	4,958,948,120.97	5,527,179,165.63	3,533,224,630.73	10,506,325,688.63	90.08%
5. Beban klaim bruto	15,178,338,537.00	20,785,814,122.41	11,550,000,000.00	23,610,000,000.00	13.59%
6. Beban cadangan klaim	128,746,896.00	176,246,896.00	120,000,000.00	240,000,000.00	36.17%
7. Beban gaji pegawai	4,246,431,748.00	6,050,528,439.81	3,910,828,733.89	8,113,280,971.82	34.09%
8. Beban Sewa Kantor	-	-	-	-	
9. Penyusutan inventaris	388,120,566.00	512,955,759.57	327,477,144.81	670,458,222.91	30.70%
10. Amortisasi software	158,929,596.00	215,524,126.17	100,153,416.71	220,473,500.08	2.30%
11. Beban Pemeliharaan	90,730,709.00	124,730,709.00	81,900,000.00	163,800,000.00	31.32%
12. Biaya non operasional	64,947,220.00	72,947,220.00	36,000,000.00	72,000,000.00	-1.30%
Jumlah Beban =	27,368,745,339.97	36,270,218,637.52	21,502,661,221.20	47,090,594,587.09	29.83%
Laba/rugi sebelum pajak	1,346,157,103.55	1,984,794,214.79	1,242,385,929.33	2,089,458,927.28	5.27%
Pajak penghasilan	-	-	-	-	
Laba/rugi setelah pajak =	1,346,157,103.55	1,984,794,214.79	1,242,385,929.33	2,089,458,927.28	5.27%

ARUS KAS KONSOLIDASI

URAIAN	Kinerja September	Proyeksi			TREND
		Desember 2019	Juni 2020	Desember 2020	
1. Arus Kas dari Kegiatan Operasional	7,311,008,802	10,496,529,647	6,941,992,151	14,568,665,218	28%
2. Arus Kas dari Kegiatan Investasi	(493,543,528)	(1,893,689,717)	(3,129,064,408)	(8,471,943,862)	78%
3. Arus kas dari Aktivitas Pendanaan	(4,910,181,012)	(7,039,178,851)	(3,322,828,766)	(5,681,354,031)	-24%
4. Kenaikan/Penurunan Kas	1,907,284,262	1,563,661,079	490,098,977	415,367,325	-276%
Saldo Kas Awal	3,391,367,687	3,391,367,687	4,955,028,766	4,955,028,766	32%
Saldo Kas Akhir	5,298,651,949	4,955,028,766	5,445,127,743	5,370,396,091	8%

PRODUKSI IJP / IJK

URAIAN	Kinerja September 2019	Proyeksi			TREND
		Desember 2019	Juni 2020	Desember 2020	
<i>IJK CASH</i>	33,227,811,424	48,183,202,062	35,174,989,196	71,161,364,745	48%
<i>CO-GUARANTEE</i>	815,383,898	1,110,928,148	1,575,000,000	3,345,000,000	201%
<i>IJK RE-ASURANSI</i>	23,317,985,511	30,903,621,261	22,286,242,978	45,028,387,084	46%
<i>IJK RETENSI SENDIRI</i>	9,094,442,015	16,168,652,653	11,313,746,219	22,787,977,661	41%

6. RENCANA PENGADAAN BARANG DAN JASA

NO	KETERANGAN /NAMA INVENTARIS	JLH	Anggaran (Rp)
1	Pembelian Kendaraan Dinas Jabatan Direktur Utama	1	550,000,000
2	Pembelian Kendaraan Dinas Jabatan Kepala Divisi	1	250,000,000
3	Pembuatan Ruang Server di Lt 3	1	20,000,000
4	Pembuatan Saung (mengganti yang rusak)	1	9,000,000
5	Ruang/Tempat Genset di Halaman Parkir	1	3,500,000
6	Pembelian Rak Server	1	15,000,000
7	Pembelian Server + Pemasangan Instalasi (LAN + PABX +AC)	1	140,356,500
8	Pengadaan UPS	1	10,000,000
9	Pembelian kursi (mengganti yang rusak)	3	3,000,000
10	Penggantian Karpet Ruang Rapat dan Ruang Tamu	2	10,000,000
11	Speaker untuk di Mushola	1	3,000,000
12	Penggantian PC/Laptop/Pemb. Tab	17	148,000,000
13	Security System Jaringan, Maintenance server dan website Perusahaan	1	5,000,000
14	System konsolidasi laporan keuangan (baru)	1	56,000,000
15	Pembersihan Panel Kaca depan kantor	1	17,500,000
Jumlah =			1,240,356,500

UNIT USAHA SYARIAH

NO	KETERANGAN /NAMA INVENTARIS	JLH	Anggaran (Rp)
1	Pembelian Mobil Dinas Jabatan Direktur	1	550,000,000
2	Penggantian PC/Laptop/Pemb. Tab	4	44,000,000
3	Pengembangan Aplikasi / Sitem Kafalah dan Akuntansi Syariah	1	250,000,000
4	System Konsolidasi Laporan Keuangan	1	24,000,000
Jumlah =			868,000,000



TERIMA KASIH