



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024  
Nomor: 333/A.33/Y.VII/2025**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Prof. Dr. Ir. H. Agus Sugianto, S.T., M.P.**  
Alamat Kantor : Jalan M.T Haryono No. 193 Malang  
Nomor Telepon : 0341-580531  
Jabatan : Ketua Pengurus Yayasan Unisma

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas pengelolaan laporan keuangan yang telah dilaksanakan berdasarkan sistem pengendalian intern yang memadai di YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG.
2. Laporan keuangan YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).
  - a. Semua informasi dalam laporan keuangan YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG telah dimuat secara lengkap dan benar;
  - b. Laporan keuangan YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
3. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Malang  
Pada Tanggal : 22 Juli 2025  
Ketua Pengurus,



**Prof. Dr. Ir. H. Agus Sugianto, S.T., M.P.**

www.bca.com

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Untuk Perusahaan, Kemitraan, dan Kelas Terapan  
PT BANK CIMB NIAGA Tbk

### LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

Menyatakan bahwa laporan keuangan tersebut menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan, kinerja operasi, dan arus kas perusahaan pada tanggal 31 Desember 2011, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku di Indonesia.

No.: 00091/2.0694/AU.2/11/1229-3/1/VII/2025

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

### Dewan Pengawas, Ketua Pembina, dan Ketua Yayasan YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG

#### Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **YAYASAN UNIVERSITAS ISLAM MALANG** ("Yayasan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan penghasilan komprehensif, laporan perubahan aset neto, dan laporan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Yayasan tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk periode yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia.

#### Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI"). Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

#### Tanggung Jawab Pengurus atas Laporan Keuangan

Pengurus bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh pengurus untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, pengurus bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Yayasan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali pengurus memiliki intensi untuk melikuidasi Yayasan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Yayasan.

### **Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan mempengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Yayasan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh pengurus.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh pengurus dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Yayasan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Yayasan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.
- Memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Yayasan untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Yayasan. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**Kantor Akuntan Publik  
Made Sudarma, Thomas & Dewi**



**I Gede Auditta, CPA., Ak.**

Nomor Registrasi Akuntan Publik – AP.1229

Nomor Izin Kantor Akuntan Publik – KEP-435/KM.5/2005

Malang, 23 Juli 2025

M&T&D  
KAP. MADE SUDARMA, THOMAS & DEWI  
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT