



KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP)

“TARMIZI ACHMAD”

NOMOR IZIN USAHA KAP : KEP. 091 / KM. 6 / 2004

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 135/LAI-JK/KAP-TA/III/2017

Kepada Yth :

Dewan Komisaris dan Direktur
PT Jamkrida
Provinsi Jawa Tengah

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT Jamkrida Provinsi Jawa Tengah terlampir, yang terdiri atas Neraca tanggal 31 Desember 2016 dan 2015, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen Atas Laporan Keuangan

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

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan opini atas laporan keuangan ini berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan standar auditing yang ditetapkan Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian atas risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektivitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK (KAP)

“TARMIZI ACHMAD”

NOMOR IZIN USAHA KAP : KEP. 091 / KM. 6 / 2004

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir yang kami sebut di atas menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Jamkrida Provinsi Jawa Tengah tanggal 31 Desember 2016, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Hal Lain

Laporan keuangan PT Jamkrida tahun buku 2015 telah kami audit yang menyatakan opini wajar dengan pengecualian atas akun aset tidak berwujud dan imbalan kerja.

Semarang, 18 Maret 2017

KANTOR AKUNTAN PUBLIK

” TARMIZI ACHMAD ”

Dr. Tarmizi Achmad, MBA., Ak., CPA., CA

Nomor Izin Akuntan Publik : 98.1.0437

Nomor Izin Usaha KAP : KEP-091/KM.6/2004

**PT. PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH
NERACA**

Per 31 Desember 2016 dan 2015

KETERANGAN	Catatan / Notes	Tahun 2016	Tahun 2015
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2g,4	24.391.282.082,87	8.322.056.368,00
Investasi Lancar	2g,5	54.950.000.000,00	45.800.000.000,00
Piutang IJP	6	507.225.716,00	0,00
Piutang Co-guarantee/Reasuransi/Penjaminan Ulang	7	877.199.439,05	0,00
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	8	228.733.561,24	105.177.761,00
Beban Dibayar Dimuka	9	150.000.000,00	0,00
Piutang Dalam Rangka Restrukturisasi Penjaminan		0,00	0,00
Aset Lancar lain - Lain		0,00	0,00
Jumlah Aset Lancar		81.104.440.799,16	54.227.234.129,00
ASET TIDAK LANCAR			
Investasi Tidak Lancar	10	5.391.916.000,00	0,00
Piutang Co-guarantee/Reasuransi/Penjaminan Ulang		0,00	0,00
Beban Dibayar Dimuka		0,00	0,00
Aset Tetap - Netto	11	863.710.842,11	515.255.837,00
Aset Tidak berwujud - Netto	12	614.618.331,85	1.175.000.000,00
Piutang Dalam Rangka Restrukturisasi Penjaminan		0,00	0,00
Aset pajak tangguhan		0,00	0,00
Aset Tidak Lancar Lain - Lain	13	128.734.242,65	133.409.430,40
Jumlah Aset Tidak Lancar		6.998.979.416,62	1.823.665.267,40
TOTAL ASET		88.103.420.215,78	56.050.899.396,40
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS LANCAR			
Utang Klaim		0,00	0,00
IJP yang Ditangguhkan	14	933.403.724,76	448.002.976,67
Utang Pajak	15	1.424.915.210,77	347.131.130,00
Utang Premi Reasuransi	16	1.242.319.775,78	0,00
Utang Komisi	17	551.408.885,00	787.979.149,00
Utang IJP Co-guarantee / Penjaminan Ulang	18	709.052.690,53	1.500.048.898,00
Beban Yang Masih Harus Dibayar		0,00	0,00
Cadangan Klaim	19	4.837.927.258,08	804.485.874,13
Liabilitas Pajak Tangguhan		0,00	0,00
Liabilitas Lancar Lain - Lain	20	2.260.214.278,37	0,00
Jumlah Liabilitas Lancar		11.959.241.823,29	3.887.648.027,80
LIABILITAS TIDAK LANCAR			
IJP yang Ditangguhkan	21	951.114.239,25	621.857.978,60
Cadangan Klaim		0,00	0,00
Utang Imbalan Pasca Kerja	22	1.105.306.552,93	0,00
Obligasi Wajib Konversi		0,00	0,00
Liabilitas Tidak Lancar Lain - Lain		0,00	0,00
Jumlah Liabilitas Tidak Lancar		2.056.420.792,18	621.857.978,60
Jumlah Liabilitas		14.015.662.615,47	4.509.506.006,40
EKUITAS			
Modal Disetor	23	70.700.000.000,00	50.500.000.000,00
Cadangan	24		
a. Cadangan Umum		260.348.348,00	0,00
b. Cadangan Tujuan		67.095.977,00	0,00
c. Cadangan lainnya		0,00	0,00
Hibah		0,00	0,00
Laba Ditahan	25	114.552.706,00	0,00
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		2.945.760.569,31	1.041.393.390,00
Pendapatan Konprehensif lainnya		0,00	0,00
Jumlah Ekuitas		74.087.757.600,31	51.541.393.390,00
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		88.103.420.215,77	56.050.899.396,40

*Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang
tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PT. PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN LABA (RUGI)
Per 31 Desember 2016 dan 2015

KETERANGAN	Catatan / Notes	Tahun 2016	Tahun 2015
Pendapatan Imbal Jasa Penjaminan	26		
1 Imbal Jasa Penjaminan Bruto		28.261.574.966,41	5.351.984.568,67
2 IJP Co-guarantee/IJPU/Premi Reasuransi		(12.080.460.427,38)	(1.412.206.297,00)
3 Pendapatan/Beban Komisi Penjaminan		(6.164.896.780,69)	(886.453.256,00)
4 Pendapatan Penjaminan Lainnya		0,00	0,00
Jumlah Pendapatan Imbal Jasa Penjaminan		10.016.217.758,34	3.053.325.015,67
Beban Klaim	27		
1 Beban Klaim Bruto		(3.971.868.245,00)	(65.291.300,00)
2 Klaim Co-guarantee/Penjaminan Ulang/Reasuransi		2.909.360.692,82	65.291.300,00
3 Kenaikan/Penurunan Cadangan Klaim		(4.033.441.383,95)	(804.485.874,13)
4 Beban Klaim Lainnya		0,00	0,00
Jumlah Beban Klaim		(5.095.948.936,13)	(804.485.874,13)
Pendapatan Penjaminan Bersih		4.920.268.822,21	2.248.839.141,54
Pendapatan Operasional Lainnya	28		
1 Pendapatan Bunga		3.500.292.689,00	2.481.170.191,73
2 Pendapatan Investasi Selain Bunga		0,00	0,00
3 Peningkatan Nilai Wajar Aset Keuangan		0,00	0,00
4 Penurunan Nilai Wajar Liabilitas Keuangan		0,00	0,00
5 Keuntungan Penjualan Aset Keuangan		0,00	0,00
6 Pendapatan Operasional Lain - Lain		0,00	0,00
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		3.500.292.689,00	2.481.170.191,73
Beban Operasional Lainnya	29		
1 Beban Gaji dan Pegawai		4.053.714.510,00	1.212.552.314,00
2 Beban Penyusutan dan Amortisasi		298.426.613,36	215.866.383,60
3 Beban Administrasi dan Umum Lainnya		2.065.453.532,46	1.697.385.015,67
4 Beban Penurunan Nilai Wajar Aset Keuangan		0,00	0,00
5 Beban Penurunan Nilai Wajar Liabilitas Keuangan		0,00	0,00
6 Beban Kerugian Penjualan Aset Keuangan		0,00	0,00
7 Beban Penurunan Nilai Aset Keuangan		0,00	0,00
8 Beban Operasional Lain - Lain		659.276.182,00	215.681.100,00
Jumlah Beban Operasional Lainnya		(7.076.870.837,82)	(3.341.484.813,27)
Laba (Rugi) Operasional		1.343.690.673,39	1.388.524.520,00
Pendapatan (Beban) Non Operasional	30		
1 Pendapatan Non Operasional		2.602.862.251,69	0,00
2 Beban Non Operasional		(18.872.166,00)	0,00
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		2.583.990.085,69	0,00
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		3.927.680.759,08	1.388.524.520,00
Pajak Penghasilan	31		
1 Taksiran Pajak Penghasilan		981.920.189,77	347.131.130,00
2 Pajak Tangguhan			
a. Beban Pajak Tangguhan		0,00	0,00
b. Pendapatan Pajak Tangguhan		0,00	0,00
Jumlah Pajak Penghasilan		(981.920.189,77)	(347.131.130,00)
Laba (Rugi) Bersih		2.945.760.569,31	1.041.393.390,00
Pendapatan Komprehensif Lainnya		0,00	0,00
Laba (Rugi) Komprehensif	32	2.945.760.569,31	1.041.393.390,00

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Per 31 Desember 2016 dan 2015

KETERANGAN	TAHUN 2016	TAHUN 2015
Pendapatan Imbal Jasa Penjaminan	28.261.574.966,41	5.351.984.568,67
Beban IJP Co-guarantee/IJPU/Premi Reasuransi	(12.080.460.427,38)	(1.412.206.297,00)
Beban Komisi Penjaminan	(6.164.896.780,69)	(886.453.256,00)
Pendapatan Operasional Lainnya	3.500.292.689,00	2.481.170.191,73
Beban Klaim	(5.095.948.936,13)	(804.485.874,13)
Beban Operasional Lainnya	(7.076.870.837,82)	(3.341.484.813,27)
Pendapatan dan Beban lain - Lain	2.583.990.085,69	0,00
Beban Taksiran Pajak	(981.920.189,77)	(347.131.130,00)
Aset Bersih Terealisasi dan Belum Terealisasikan		
Modal Disetor	20.200.000.000,00	50.500.000.000,00
Cadangan Umum	260.348.348,00	0,00
Cadangan Tujuan	67.095.977,00	0,00
Laba Ditahan	114.552.706,00	0,00
Laba Rugi Tahun Lalu	(1.041.393.390,00)	0,00
Jumlah Kenaikan Aset Bersih	22.546.364.210,31	51.541.393.390,00
Aset Bersih Awal Tahun	51.541.393.390,00	0,00
Aset Bersih Akhir Tahun	74.087.757.600,31	51.541.393.390,00

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT. PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Desember 2016 dan 2015

KETERANGAN	TAHUN 2016	TAHUN 2015
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Rugi	2.945.760.569,31	1.041.393.390,00
Penyesuaian :		
Beban Penyusutan dan Amortisasi	298.426.613,36	215.866.383,60
Laba Rugi Sebelum Perubahan Modal	3.244.187.182,67	1.257.259.773,60
Kenaikan Investasi Lancar	(9.150.000.000,00)	(45.800.000.000,00)
Kenaikan Piutang Imbal Jasa Penjaminan	(507.225.716,00)	0,00
Kenaikan Piutang Co-guarantee/Reasuransi/Penjaminan Ulang	(877.199.439,05)	0,00
Kenaikan Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	(123.555.800,24)	(105.177.761,00)
kenaikan Beban Dibayar Dimuka	(150.000.000,00)	0,00
Kenaikan IJP yang Ditangguhkan	485.400.748,09	448.002.976,67
Kenaikan Utang Pajak	1.077.784.080,77	347.131.130,00
Kenaikan Utang Premi Reasuransi	1.242.319.775,78	0,00
Kenaikan Utang Komisi	(236.570.264,00)	787.979.149,00
Penurunan/Kenaikan Hutang IJP Co-guarantee/Penjaminan Ulang	(790.996.207,47)	1.500.048.898,00
Kenaikan Cadangan Klaim	4.033.441.383,96	804.485.874,13
Kenaikan Liabilitas Lancar Lain - Lain	2.260.214.278,37	0,00
Kenaikan IJP yang Ditangguhkan (liabilitas tidak lancar)	329.256.260,65	621.857.978,60
Kenaikan Utang Imbalan Pasca Kerja	1.105.306.552,93	0,00
Arus Kas Bersih Dari/Untuk Aktivitas Operasi	1.942.362.836,46	(40.138.411.981,00)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Kenaikan Investasi Tidak Lancar	(5.391.916.000,00)	0,00
Kenaikan Kendaraan	(15.850.000,00)	(98.287.000,00)
Kenaikan Peralatan Komputer	(140.665.000,00)	(177.363.499,60)
Kenaikan Peralatan	(320.767.489,60)	(334.480.400,40)
Kenaikan Peralatan partisi	(76.006.335,00)	0,00
Penurunan/Kenaikan Aset Tidak Berwujud	510.149.062,00	(1.175.000.000,00)
Kenaikan Aset Tidak Lancar lain-lain	(38.685.000,00)	(254.400.751,00)
Arus Kas Bersih Dari/Untuk Aktivitas Investasi	(5.473.740.762,60)	(2.039.531.651,00)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan Modal Saham	20.200.000.000,00	50.500.000.000,00
Kenaikan Cadangan Umum	260.348.348,00	0,00
Kenaikan Cadangan Tujuan	67.095.977,00	0,00
Laba Ditahan	114.552.706,00	0,00
Laba (Rugi) Tahun Lalu	(1.041.393.390,00)	0,00
Arus Kas Bersih Dari/Untuk Aktivitas Pendanaan	19.600.603.641,00	50.500.000.000,00
Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas	16.069.225.714,86	8.322.056.368,00
Saldo Awal Kas dan Setara Kas	8.322.056.368,00	0,00
Saldo Akhir Kas dan Setara Kas	24.391.282.082,86	8.322.056.368,00

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan