



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

PT. PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH
PENJELASAN POS-POS NERACA DAN LABA RUGI
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2016

1. GAMBARAN UMUM

PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah merupakan sebuah Perusahaan Terbatas berkedudukan di Jalan Setia Budi Nomor : 128, didirikan sesuai dengan akta pendirian Nomor : 38 tertanggal 6 Desember 2014, oleh Notaris Prof. Dr. Liliانا Tedjosaputro, SH, MH, MM. PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah didirikan berdasarkan Peraturan Gubernur No. 38 tertanggal 30 Juni 2014 dan Peraturan Daerah No. 2 tahun 2014, dan telah disahkan oleh Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Keputusan Menteri Hukum dan HAM Republik Indonesia Nomor AHU-38355.40.10.2014 tertanggal 8 Desember 2014.

Sejak berdiri PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah belum pernah mengalami perubahan akte pendirian.

PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah melaksanakan kegiatan usaha sebagai perusahaan penjaminan kredit berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris OJK Nomor KEP-7/D.05/2015 tertanggal 3 Februari 2015.

Visi, Misi, Manfaat

Visi ; Terbaik dalam keamanan penjaminan kredit, terdepan dalam pelayanan penjaminan kredit di Indonesia.

Misi ; Menjadi mitra sosial bagi nasabah kami, memberikan nilai tambah terhadap pemangku kepentingan melalui praktik terbaik dalam pelayanan dan penjaminan kredit yang optimal.

Manfaat

Membangkitkan semangat nasionalisme yaitu memberikan kontribusi terhadap Pemerintah Daerah Jawa Tengah dan Negara Republik Indonesia.

Mekanisme penyaluran dana bantuan modal dari pemerintah daerah kepada masyarakat berdampak positif untuk meningkatkan pertumbuhan perekonomian daerah

Membantu UMKM memperluas permodalan dan memperluas pencapaian kredit yang selama ini terkendala manajemen resiko perbankan

Mitigasi, mengurangi dampak resiko finansial apabila kredit tidak dibayar seperti membantu lembaga keuangan untuk dapat menurunkan NPL.

Manajemen

Untuk melaksanakan kegiatan usahanya sehari-hari PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah ditangani oleh Dewan Komisari dan Direksi serta dibantu oleh beberapa orang pegawai. Adapun susunan Dewan Komisari dan Direksi sebagai berikut :

Dewan Komisaris

Warsito Ellwein

Penunjukan dewan komisaris berdasarkan Surat keputusan Gubernur Provinsi Jawa Tengah No. 539/69/2014 dan Surat Keputusan Dewan Komisaris Otoritas Jasa keuangan No. KEP-167/NB.1/2015

Sujarwanto Dwiatmoko

Penunjukan dewan komisaris berdasarkan Surat keputusan Gubernur Provinsi Jawa Tengah No. 539/69/2014 dan Surat Keputusan Dewan Komisaris Otoritas Jasa keuangan No. KEP-134/NB.1/2015

Direktur Utama

M. Nazir Siregar

Penunjukan Direktur Utama berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris Otoritas Jasa keuangan No. KEP-132/NB.1/2015

Direktur

Adi Nugroho

Penunjukan Direktur Utama berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris Otoritas Jasa keuangan No. KEP-133/NB.1/2015

Permodalan

Berdasarkan Peraturan Gubernur No. 38 tertanggal 30 Juni 2014 dan Peraturan Daerah No. 2 tahun 2014. Sejak berdiri PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah belum pernah mengalami perubahan akte tentang pendirian PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah. Modal dasar pendirian PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah sebesar Rp.200.000.000.000,00, dari modal dasar tersebut modal yang telah disetor oleh pemegang saham sebesar Rp. 70.700.000.000,00 ; yaitu Pemerintah Provinsi Jawa Tengah sebesar Rp.70.000.000.000,00 dan Koperasi Pegawai Republik Indonesia BHAKTI PRAJA Provinsi Jawa Tengah sebesar Rp. 500.000.000,00. Pemerintah Daerah Kabupaten Temanggung sebesar Rp. 200.000.000,00

h. Penurunan Nilai Aset

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas, Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

i. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui pada saat penyerahan barang dan jasa atau penerimaan tunai dari penyerahan barang dan jasa,

Beban diakui pada saat terjadinya biaya sesuai dengan periode manfaat dari pembiayaan tersebut.

j. Pajak Penghasilan

Perusahaan mengakui kewajiban atas seluruh pajak penghasilan periode berjalan dan periode sebelumnya yang belum dibayar. Jika jumlah yang dibayar untuk periode berjalan dan periode sebelumnya melebihi jumlah yang terutang untuk periode tersebut, Perusahaan harus mengakui kelebihan tersebut sebagai aset perusahaan dan tidak mengakui adanya pajak tangguhan

3. PENJELASAN TAMBAHAN

Tanggal tutup buku PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah dalam pembuatan laporan keuangan ditutup pada setiap tanggal 31 Desember.

4 KAS DAN SETARA KAS

Jumlah Saldo Kas dan Setara Kas per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Kas | | |
| - Kas | 6.552.000,00 | 6.552.000,00 |
| Setara Kas Operasional | | |
| - Bank Mandiri Banyumanik 136-0023237008 | 1.313.634.155,21 | 99.534.770,00 |
| - Bank Mandiri Banyumanik 136-0023233007 | 1.040.710.722,66 | 0,00 |
| Setara Kas IJP | | |
| - PD. BPR Bank Jepara Artha '010-2031964 | 380.070.453,00 | 332.988.589,00 |
| - PD. BPR Bank Pasar Kudus 100-2350 | 130.243.815,00 | 31.046.606,00 |
| - PD. BPR Bank Solo 101-00005501 | 4.727.591,00 | 94.549,00 |
| - PD. BPR Bank Wonosobo 100-20101189 | 788.109.202,00 | 390.518.637,00 |
| - PD BPR Bank Boyolali '01200.003826 | 414.304.519,00 | 236.346.904,00 |
| - PD. BPR Bank Klaten 99.06.00.0001350 | 360.800.026,00 | 85.153.117,00 |
| - PT BPR Surya Yudha Wonosobo 2011-01-045879 | 325.469.237,00 | 302.303.212,00 |
| - PT. BPR Surya Yudha Banjarnegara 2011-01-045879 | 748.327.926,00 | 14.766.664,00 |
| - PD. BPR Bank Pati 0114104 | 728.963.849,00 | 0,00 |
| - PD BKK Purwokerto Selatan 252-00725 | 209.570.419,00 | 129.066.816,00 |
| - PD. BKK Susukan 100-02000006715 | 158.349.543,00 | 45.103.612,00 |
| - PD. BPR BKK Boyolali 01-T02001976 | 237.551.832,00 | 71.772.230,00 |
| - PD. BPR BKK Cilacap 015-100013244 | 399.036.708,00 | 357.183.229,00 |
| - PD. BPR BKK Jepara 011-0210422 | 160.480.455,00 | 133.624.719,00 |
| - PD. BPR BKK Purwodadi '173-680001010207 | 24.335.840,00 | 6.349.979,00 |
| - PD. BPR BKK Purwokerto 011-206537 | 1.085.057.084,00 | 727.031.892,00 |
| - PD. BPR BKK Ungaran '013-10003256 | 499.720.089,00 | 396.836.676,00 |
| - PD. PBR BKK Wonogiri 010-210014500 | 2.607.111.598,00 | 843.527.412,00 |
| - PD. BPR BKK Purbalingga 01.101.09090 | 234.306.965,00 | 132.287.436,00 |
| - PD BPR BKK Karangmoncol 001-2010005374 | 59.459.130,00 | 8.819.796,00 |
| - PD BPR BKK Tulung 012-10009828 | 387.754.062,00 | 67.590.268,00 |
| - PD. BPR BKK Mandiraja 5104-5444 | 670.784.324,00 | 675.565.376,00 |
| - PD. BPR BKK Kesugihan 18.510.000.3469 | 54.499.259,00 | 13.548.776,00 |
| - PD. BPR BKK Kota Semarang 102-0101-474 | 123.962.958,00 | 3.931.715,00 |
| - PD BPR BKK Kudus 01.1.0004498 | 244.671.108,00 | 24.769.402,00 |
| - PD. BPR BKK Taman 10.01.01.10819 | 123.709.871,00 | 51.214.559,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 13.522.274.740,87 | 5.187.528.941,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Jumlah Pindahan | 13.522.274.740,87 | 5.187.528.941,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Banjardawa | 18.610.757,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Bantarbolang | 10.637.860,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Moga | 16.655.629,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Watukumpul | 2.704.891,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Petarukan | 8.552.321,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Taman Cab Ulujami | 28.294.727,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Pusat | 10.965.762,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Sragen | 44.171.383,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Kalijambe | 5.269.196,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Gemolong | 25.565.635,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Tangen | 37.555.457,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Gondang | 8.764.598,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Masaran | 1.618.975,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Jenar | 1.641.001,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Plupuh | 2.632.487,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Sidoharjo | 10.190.645,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Kedawung | 9.085.296,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Sambirejo | 9.134.574,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Sukodono | 12.587.096,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Karangmalang Cabang Miri | 27.943.061,00 | 0,00 |
| - PD. BPR BKK Demak 3.016933 | 438.479.073,00 | 62.942.149,00 |
| - PD. BPR BKK Dempet Demak 01.01.009612 | 268.108.833,00 | 112.491.426,00 |
| - Kospin Jasa 2010-10061-214 | 798.881.943,00 | 5.243.201,00 |
| - Bank Daerah Karanganyar 001-1000000222 | 716.062.400,00 | 344.449.679,00 |
| - Bank BPR Temanggung 01-04,011343 | 31.162.539,00 | 0,00 |
| - PD. BPR BKK Slawi 14.01.00578.16 | 220.519.237,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Banjarharjo | 17.500.443,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Wonosobo | 7.557.989,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Kebumen | 37.120,00 | 0,00 |
| - PT BPR Gunung Slamet Cilacap | 49.110.230,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Lasem | 74.825,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Kota Tegal | 1.556.289,00 | 0,00 |
| - PD BPR Bank Magelang | 19.962.907,00 | 0,00 |
| - PT BPR Dana Rakyat Sentosa | 59.499.985,00 | 0,00 |
| - PD BKK Pekalongan Utara | 96.471,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Batang | 4.138.500,00 | 0,00 |
| - PD BKK Kajen | 79.062.615,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Kendal | 54.374.051,00 | 0,00 |
| - PD BPR BKK Blora | 96.505,00 | 0,00 |
| - PT BPR Arthapuspa Mega | 3.257.100,00 | 0,00 |
| - PT BPR Artha Mranggen Jaya | 167.361.486,00 | 0,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 16.751.756.632,87 | 5.712.655.396,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---|--------------------------|-------------------------|
| Jumlah Pindahan | 16.751.756.632,87 | 5.712.655.396,00 |
| - PT Bapera Batang 20121722 | 8.383.502,00 | 8.801.754,00 |
| - Bank Jateng Banyumanik 114-6001153 | 3.791.980.443,00 | 531.952.624,00 |
| - Bank Jateng Setwilda 105-7006869 | 61.089.848,00 | 1.438.433.285,00 |
| - Bank Jateng Cabang Blora 101-6004533 | 1.570.000,00 | 1.870.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Utama 103-4021771 | 12.434.533,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Mranggen 115-0000561 | 10.078.100,00 | 875.000,00 |
| - Bank Jateng BPR Ambarawa 115-9000318 | 32.767.044,00 | 9.838.922,00 |
| - Bank Jateng Cabang Salatiga 103-3003028 | 21.278.365,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Mayong 109-4001028 | 104.494.604,00 | 12.809.645,00 |
| - Bank Jateng Cabang Jepara 101-5005374 | 830.000,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Rembang 102-9004737 | 86.650.407,00 | 71.801.051,00 |
| - Bank Jateng Capem Borobudur 110-8000909 | 6.204.284,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Karangobar 114-1000876 | 830.000,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Rejowinangun 109-7000782 | 47.282.584,00 | 12.785.982,00 |
| - Bank Jateng Cabang Sragen 101-0004817 | 600.000,00 | 900.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Boyolali 102-6005601 | 29.225.099,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Kota Jepara 111-9001125 | 156.539.028,00 | 25.981.372,00 |
| - Bank Jateng Capem Simpang Lima 105-8005084 | 1.871.500,00 | 854.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Kudus 102-4006235 | 930.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Demak 103-1005929 | 3.727.672,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Surakarta 100-2007467 | 23.650.313,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Kartasura 107-5000908 | 840.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Semarang 102-1012366 | 714.883.884,00 | 269.858.881,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Wage 108-6000951 | 8.435.277,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Pati 100-6006473 | 840.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Banjarnegara 101-3004010 | 600.000,00 | 900.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Purbalingga 102-7004527 | 600.000,00 | 900.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Kagok 1089-002440 | 840.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Bangkong 1091-001736 | 840.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Johar 1054-001238 | 840.000,00 | 960.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Udinus 1099-001221 | 2.700.000,00 | 900.000,00 |
| - Bank Jateng Capem UNNES 1051-002659 | 7.011.874,00 | 860.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Sampangan 1053-001820 | 17.123.710,00 | 10.398.387,00 |
| - Bank Jateng Capem Satriowibowo 1088-00-2454 | 6.348.000,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Unssula 1052-00-1168 | 850.000,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Muntilan 1062-00-1221 | 1.100.000,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Politek 1055-00-2220 | 625.000,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem IAIN Walisongo 1056-00-2720 | 2.360.000,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Sumpiuh 1144-00-0745 | 33.765.652,00 | 11.951.257,00 |
| - Bank Jateng Capem Ajibarang 1113-00-0844 | 630.158,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Pasar Gayamsari 1090-00-1155 | 162.084.728,00 | 960.000,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 22.117.492.241,87 | 8.146.367.556,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Jumlah Pindahan | 22.117.492.241,87 | 8.146.367.556,00 |
| - Bank Jateng Cabang Ungaran 1022-006866 | 11.574.803,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Kendal 1018-005341 | 66.008.448,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Purwodadi 1017-004642 | 70.002.979,00 | 19.994.264,00 |
| - Bank Jateng Cabang Batang 1032-004802 | 28.975.274,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Bobotsari 1122-000806 | 625.000,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Limpung 1083-00084-4 | 22.771.844,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Ngadirejo 1102-00119-9 | 2.663.356,00 | 1.945.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Kota Pemalang 1133-00066-2 | 15.459.747,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Pekalongan 1007-00451-2 | 850.000,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Sokaraja 1120-00072-8 | 23.717.248,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Wangon 1148-00054-5 | 625.000,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Kora Burbalingga 1125-00068-8 | 16.948.080,00 | 7.581.187,00 |
| - Bank Jateng Capem Bandongan 1135-00091-1 | 132.561.075,00 | 29.151.527,00 |
| - Bank Jateng Capem Karanganyar 1100-00111-6 | 10.926.865,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Brebes 1028-00616-7 | 80.294.324,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Kajen 1109-00549-1 | 51.362.741,00 | 63.709.014,00 |
| - Bank Jateng Capem Bandar 1145-00056-1 | 52.899.627,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Magelang 1005-00512-1 | 18.774.364,00 | 970.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Wirosari 1085-00078-7 | 2.620.000,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Kota Purwodadi 1118-00096-6 | 26.093.655,00 | 950.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Unggaran Kota 1073-00161-3 | 860.000,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Majenang 1065-00149-3 | 21.605.963,00 | 11.469.072,00 |
| - Bank Jateng Capem Sidareja 1137-00139-6 | 860.000,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Tegal 1004-00554-3 | 240.207.603,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Pagi Tegal 1105-00080-1 | 37.328.561,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Comal 1111-00077-4 | 13.057.903,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Pemalang 1025-00536-4 | 268.083.821,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Randudongkal 1134-00083-6 | 3.403.013,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Weleri 1129-00086-1 | 625.000,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Blora 1130-00107-2 | 625.000,00 | 925.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Banjaran 1114-00125-9 | 4.303.013,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Parakan 1067-00090-7 | 146.789.301,00 | 11.943.748,00 |
| - Bank Jateng Capem Kedungwuni 1147-00057-6 | 10.932.958,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Gubug 1156-00027-9 | 17.824.602,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Jatibarang 1160-00052-6 | 16.982.802,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Cabang Purwokerto 1003-00721-5 | 14.916.420,00 | 980.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Wiradesa 1087-00113-6 | 146.083.544,00 | 980.000,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 23.697.736.175,87 | 8.321.081.368,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|--------------------------|-------------------------|
| Jumlah Pindahan | 23.697.736.175,87 | 8.321.081.368,00 |
| - Bank Jateng Capem Gombang - 1 066 001 098 | 42.007.606,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Kutoarjo - 1 107 000 905 | 890.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Batu Retno-Wonogiri | 910.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Wonosobo 1023-00670-3 | 6.021.000,00 | 975.000,00 |
| - Bank Jateng Capem Bumiayu Brebes | 3.503.013,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Wanadadi | 5.755.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Cilacap | 980.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Kaliriwo Wonosobo | 15.939.895,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Belik Pemalang | 14.147.053,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Kretek Wonosobo | 19.271.944,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Grabak Magelang | 825.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Wonogiri | 39.212.440,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Klaten | 29.151.209,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Kota Rembang | 850.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Ketanggungan | 9.357.763,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Palur Karanganyar | 1.250.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Slawi | 143.901.750,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Sukoharjo | 40.967.121,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Batang | 7.913.013,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Sunggingan | 950.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Gading Pasar Klewer | 4.740.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Prembun | 1.650.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Ops Setwilda | 112.810.226,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Manahan | 7.700.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Klampok | 8.932.132,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Babadan | 900.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Baledono | 15.561.254,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Bangsri | 17.466.514,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Karanggede | 1.125.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Pasar Nusukan | 5.130.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Salam | 12.613.010,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Doro | 74.377.531,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Salaman | 16.045.902,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Purwodadi Purworejo | 930.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Maegadana Tegal | 4.313.013,00 | 0,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 24.365.834.564,87 | 8.322.056.368,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|----------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| Jumlah Pindahan | 24.365.834.564,87 | 8.322.056.368,00 |
| - Bank Jateng Capem Margasari | 23.414.542,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Capem Purworejo | 1.000.000,00 | 0,00 |
| - Bank Jateng Cabang Temanggung | 1.032.976,00 | 0,00 |
| Jumlah Kas dan Setara Kas | 24.391.282.082,87 | 8.322.056.368,00 |

5 INVESTASI LANCAR

Jumlah Saldo investasi lancar per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| - Deposito Bank Daerah Karanganyar 001.101.0000110 | 500.000.000,00 | 500.000.000,00 |
| - Deposito PD BPR Bank Wonosobo 20.21.01.00681/2015 | 1.000.000.000,00 | 1.000.000.000,00 |
| - Deposito PD BPR BKK Boyolali 0003540 | 500.000.000,00 | 500.000.000,00 |
| - Deposito PD BPR BKK Ungaran 0020341 | 500.000.000,00 | 500.000.000,00 |
| - Deposito PD BPR Bank Klaten 99.23.0000011 | 1.000.000.000,00 | 1.000.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Ambarawa A155536 | 0,00 | 200.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Bandongan 129985 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Sampangan 114182 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Pasar Mayong R158131 | 0,00 | 200.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Sumpiuh 132196 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Purwodadi A160969 | 0,00 | 200.000.000,00 |
| - Deposito Bank Bukopin 2180500372 | 0,00 | 6.000.000.000,00 |
| - Deposito Bank Bukopin Syariah 2080100204 | 0,00 | 5.000.000.000,00 |
| - Deposito PT. BPR Surya Yudha Banjarnegara 059447 | 2.000.000.000,00 | 2.000.000.000,00 |
| - Deposito PT. BPR Surya Yudha Wonosobo 011614 | 2.000.000.000,00 | 2.000.000.000,00 |
| - Deposito PT Deposito Bank Andara 1000002510222 | 0,00 | 5.000.000.000,00 |
| - Bank Bukopin Syariah | 0,00 | 20.500.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Rejowinangun 131244 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Majenang 100371 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Parakan 088082 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Pasar Kajen K 146372 | 0,00 | 200.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Pasar Kota Jepara 124116 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Pasar Kota Purbalingga A1536132 | 0,00 | 100.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Rembang | 0,00 | 200.000.000,00 |
| - Deposito BPR BKK Taman | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito BPR BKK Taman | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito BPR BKK Wonogiri | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito BPR BKK Ungaran Sumowono | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito PT. BPR Gunung Slamet | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito BKK Tulung | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 13.000.000.000,00 | 45.800.000.000,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Jumlah Pindahan | 13.000.000.000,00 | 45.800.000.000,00 |
| - Deposito Bank Ganesa | 1.100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito BPR Artha Mranggen Jaya | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Mandiri Tasten | 2.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Mandiri Tasten Pos | 1.500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Badonga | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar mayonmg | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Sumpiuh | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Purwodadi | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Rejowinangun | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Majenang | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Parakan | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Kajen | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Pasar Kota Jepara | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar Kota Purbalingga | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Rembang | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Setwilda | 3.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Pekalongan | 250.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Sukaraja | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng CapemBaturetno Wonogiri | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Capem Majapahit | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Slawi | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Cabang Pemalang | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng capem Rejowinangun | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Koordinator Tegal | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Bandongan | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Setwilda | 20.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Majapahit | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Karanganyar | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Gubug Purwodadi | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Comal | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Margasari | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kota Tegal | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Limpung | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar Ketanggungan | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Margadana Tegal | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Bandar Batang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kedungwuni Kajen | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar Kota Jepara | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kota batang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kota Pemalang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar banjaran Tegal | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Jatibarang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| Jumlah Dipindahkan | 48.950.000.000,00 | 45.800.000.000,00 |

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Jumlah Pindahan | 48.950.000.000,00 | 45.800.000.000,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Bumiayu Brebes | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kaliwiro | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Belik Pemalang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Doro | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Randudongkal | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Demak | 250.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem KCP Kendal | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem KCP Ngadirejo Temanggung | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Wiradesa | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kertek | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Salaman | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Gombong | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Borobudur | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Klampok | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Wonogiri | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Wiradesa | 350.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Pasar Wage | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Temanggung | 1.000.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem parakan | 500.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Ambarawa | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem UNNES | 100.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Banyumanik | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Ajibarang | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Salatiga | 300.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem karanganyar Kebumen | 150.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Gubug | 200.000.000,00 | 0,00 |
| - Deposito Bank Jateng Capem Kranggan | 200.000.000,00 | 0,00 |
| Jumlah Investasi Lancar | 54.950.000.000,00 | 45.800.000.000,00 |

6 PIUTANG IJP

Jumlah Saldo piutang IJP per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---------------|-----------------------|-------------------|
| - Piutang IJP | 507.225.716,00 | 0,00 |
| Jumlah | 507.225.716,00 | 0,00 |

7 PIUTANG CO-GUARANTEE/REASURANSI/PENJAMINAN ULANG

Jumlah Saldo piutang co-guarantee/reasuransi/penjaminan ulang per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|-----------------------|-------------------|
| - Piutang co-guarantee/reasuransi/penjaminan ulang | 877.199.439,05 | 0,00 |
| Jumlah | 877.199.439,05 | 0,00 |

8 PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA

Jumlah Saldo pendapatan iuran jasa penjaminan yang masih harus diterima per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|-----------------------|-----------------------|
| - Pendapatan Yang Masih Harus Diterima | 228.733.561,24 | 105.177.761,00 |
| Jumlah | 228.733.561,24 | 105.177.761,00 |

9 BEBAN DIBAYAR DIMUKA

Jumlah Saldo beban dibayar dimuka per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---------------------|------------------------------|--------------------|
| - Biaya Sewa Kantor | 150.000.000,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>150.000.000,00</u> | <u>0,00</u> |

10 INVESTASI TIDAK LANCAR

Jumlah Saldo investasi tidak lancar per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| - Investasi pada PT. Ciptadana | 2.236.072.000,00 | 0,00 |
| - Investasi pada PT. Ciptadana | 3.155.844.000,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>5.391.916.000,00</u> | <u>0,00</u> |

11 ASET TETAP - NETTO

Jumlah Saldo aset tetap netto per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

Tahun 2016

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Kendaraan | 98.287.000,00 | 15.850.000,00 | 0,00 | 114.137.000,00 |
| Peralatan Komputer | 177.363.499,60 | 140.665.000,00 | 0,00 | 318.028.499,60 |
| Peralatan Kantor | 334.480.400,40 | 320.767.489,60 | 0,00 | 655.247.890,00 |
| Peralatan Partisi | 0,00 | 76.006.335,00 | 0,00 | 76.006.335,00 |
| Jumlah | <u>610.130.900,00</u> | <u>553.288.824,60</u> | <u>0,00</u> | <u>1.163.419.724,60</u> |

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|--------------------------------|-------------------------------|------------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| Kendaraan | 9.214.398,00 | 13.606.708,33 | 0,00 | 22.821.106,33 |
| Peralatan Komputer | 28.826.173,00 | 60.579.729,09 | 0,00 | 89.405.902,09 |
| Peralatan Kantor | 56.834.492,00 | 116.483.485,77 | 0,00 | 173.317.977,77 |
| Peralatan Partisi | 0,00 | 14.163.896,30 | 0,00 | 14.163.896,30 |
| Jumlah | <u>(94.875.063,00)</u> | <u>204.833.819,49</u> | <u>0,00</u> | <u>(299.708.882,49)</u> |
| Jumlah Aset Tetap Netto | <u>515.255.837,00</u> | | | <u>863.710.842,11</u> |

Tahun 2015

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Kendaraan | 0,00 | 98.287.000,00 | 0,00 | 98.287.000,00 |
| Peralatan Komputer | 0,00 | 177.363.499,60 | 0,00 | 177.363.499,60 |
| Peralatan Kantor | 0,00 | 334.480.400,40 | 0,00 | 334.480.400,40 |
| Peralatan Partisi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>610.130.900,00</u> | <u>0,00</u> | <u>610.130.900,00</u> |

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| Kendaraan | 0,00 | 9.214.398,00 | 0,00 | 9.214.398,00 |
| Peralatan Komputer | 0,00 | 28.826.173,00 | 0,00 | 28.826.173,00 |
| Peralatan Kantor | 0,00 | 56.834.492,00 | 0,00 | 56.834.492,00 |
| Peralatan Partisi | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>94.875.063,00</u> | <u>0,00</u> | <u>(94.875.063,00)</u> |
| Jumlah Aset Tetap Netto | <u>0,00</u> | | | <u>515.255.837,00</u> |

12 ASET TIDAK BERWUJUD - NETTO

Jumlah Saldo aset tidak berwujud netto per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

Tahun 2016

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------|------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Perangkat Lunak | 1.175.000.000,00 | 664.850.938,00 | 1.175.000.000,00 | 664.850.938,00 |
| Jumlah | <u>1.175.000.000,00</u> | <u>664.850.938,00</u> | <u>1.175.000.000,00</u> | <u>664.850.938,00</u> |
| Amortisasi Penyusutan | | | | |
| Perangkat Lunak | 0,00 | 50.232.606,15 | 0,00 | 50.232.606,15 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>50.232.606,15</u> | <u>0,00</u> | <u>(50.232.606,15)</u> |
| Jumlah Netto | <u>0,00</u> | | | <u>614.618.331,85</u> |

Tahun 2015

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|--------------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Perangkat Lunak | 0,00 | 1.175.000.000,00 | 0,00 | 1.175.000.000,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>1.175.000.000,00</u> | <u>0,00</u> | <u>1.175.000.000,00</u> |
| Amortisasi Penyusutan | | | | |
| Perangkat Lunak | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> | <u>0,00</u> |
| Jumlah Aset Tetap Netto | <u>0,00</u> | | | <u>1.175.000.000,00</u> |

13 ASET TIDAK LANCAR LAIN - LAIN

Jumlah Saldo aset tidak lancar lain - lain per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

Tahun 2016

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|-------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Biaya Renovasi 2016 | 0,00 | 38.685.000,00 | 0,00 | 38.685.000,00 |
| Biaya Sewa Gedung | 69.960.000,00 | 0,00 | 0,00 | 69.960.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 11.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 11.000.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 96.197.750,00 | 0,00 | 0,00 | 96.197.750,00 |
| Biaya Pre Post 2015 | 77.243.001,00 | 0,00 | 0,00 | 77.243.001,00 |
| Jumlah | <u>254.400.751,00</u> | <u>38.685.000,00</u> | <u>0,00</u> | <u>293.085.751,00</u> |
| Amortisasi Penyusutan | | | | |
| Biaya Renovasi 2016 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Biaya Sewa Gedung | 69.960.000,00 | 0,00 | 0,00 | 69.960.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 11.000.000,00 | 0,00 | 0,00 | 11.000.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 24.049.437,60 | 24.049.437,50 | 0,00 | 48.098.875,10 |
| Biaya Pre Post 2015 | 15.981.883,00 | 19.310.750,25 | 0,00 | 35.292.633,25 |
| Jumlah | <u>(120.991.320,60)</u> | <u>19.310.750,25</u> | <u>0,00</u> | <u>(164.351.508,35)</u> |
| Jumlah Aset lain Netto | <u>133.409.430,40</u> | | | <u>128.734.242,65</u> |

Tahun 2015

| | <u>Saldo Awal</u> | <u>Penambahan</u> | <u>Pengurangan</u> | <u>saldo Akhir</u> |
|--------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|------------------------------|
| Nilai Perolehan | | | | |
| Biaya Sewa Gedung | 0,00 | 69.960.000,00 | 0,00 | 69.960.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 0,00 | 11.000.000,00 | 0,00 | 11.000.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 0,00 | 96.197.750,00 | 0,00 | 96.197.750,00 |
| Biaya Pre Post 2015 | 0,00 | 77.243.001,00 | 0,00 | 77.243.001,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>254.400.751,00</u> | <u>0,00</u> | <u>254.400.751,00</u> |
| Akumulasi Penyusutan | | | | |
| Biaya Sewa Gedung | 0,00 | 69.960.000,00 | 0,00 | 69.960.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 0,00 | 11.000.000,00 | 0,00 | 11.000.000,00 |
| Biaya Pre Post 2014 | 0,00 | 24.049.437,60 | 0,00 | 24.049.437,60 |
| Biaya Pre Post 2015 | 0,00 | 15.981.883,00 | 0,00 | 15.981.883,00 |
| Jumlah | <u>0,00</u> | <u>15.981.883,00</u> | <u>0,00</u> | <u>(120.991.320,60)</u> |
| Jumlah Aset Tetap Netto | <u>0,00</u> | | | <u>133.409.430,40</u> |

14 IJP YANG DITANGGUHKAN (LIABILITAS LANCAR)

Jumlah Saldo IJP yang ditangguhkan per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| - Pendapatan IJP | 933.403.724,76 | 448.002.976,67 |
| Jumlah | <u>933.403.724,76</u> | <u>448.002.976,67</u> |

15 UTANG PAJAK

Jumlah Saldo utang pajak per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-----------------|--------------------------------|------------------------------|
| - Hutang PPh 21 | 442.995.021,00 | 347.131.130,00 |
| - Hutang PPh 25 | 981.920.189,77 | 0,00 |
| Jumlah | <u>1.424.915.210,77</u> | <u>347.131.130,00</u> |

16 UTANG PREMI REASURANSI

Jumlah Saldo hutang premi reasuransi per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-------------------|--------------------------------|--------------------|
| - Hutang PT. IGNA | 1.242.319.775,78 | 0,00 |
| Jumlah | <u>1.242.319.775,78</u> | <u>0,00</u> |

17 UTANG KOMISI

Jumlah Saldo utang komisi per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-----------------|------------------------------|------------------------------|
| - Hutang Komisi | 551.408.885,00 | 787.979.149,00 |
| Jumlah | <u>551.408.885,00</u> | <u>787.979.149,00</u> |

18 HUTANG IJP C0-GUARANTEE / PEJAMINAN ULANG

Jumlah Saldo hutang IJP per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---------------------|------------------------------|--------------------------------|
| - Hutang PT. Equity | 678.423.038,50 | 529.855.510,00 |
| - Hutang PT. Igna | 0,00 | 970.193.388,00 |
| - Hutang PT. Vidie | 30.629.652,03 | 0,00 |
| Jumlah | <u>709.052.690,53</u> | <u>1.500.048.898,00</u> |

19 CADANGAN KLAIM

Jumlah Saldo cadangan klaim per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|------------------|--------------------------------|------------------------------|
| - Cadangan Klaim | 4.837.927.258,08 | 804.485.874,13 |
| Jumlah | <u>4.837.927.258,08</u> | <u>804.485.874,13</u> |

20 LIABILITAS LAIN - LAIN

Jumlah Saldo liabilitas lain - lain per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--------------------------|--------------------------------|--------------------|
| - Leabilitas Lain - Lain | 1.247.714.278,37 | 0,00 |
| - Leabilitas Titipan IJP | 1.012.500.000,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>2.260.214.278,37</u> | <u>0,00</u> |

21 IJP YANG DITANGGUHKAN (LIABILITAS TIDAK LANCAR)

Jumlah Saldo IJP yang ditangguhkan per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|------------------|------------------------------|------------------------------|
| - Pendapatan IJP | 951.114.239,25 | 621.857.978,60 |
| Jumlah | <u>951.114.239,25</u> | <u>621.857.978,60</u> |

22 UTANG IMBALAN PASCA KERJA

Jumlah Saldo utang imbalan pasca kerja per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---------------------|--------------------------------|--------------------|
| - Utang Pasca Kerja | 1.105.306.552,93 | 0,00 |
| Jumlah | <u>1.105.306.552,93</u> | <u>0,00</u> |

23 MODAL DISETOR

Jumlah Saldo modal disetor dari pemegang saham per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-----------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| - Pemerintah Propinsi Jawa Tengah | 70.000.000.000,00 | 50.000.000.000,00 |
| - KPRI Bhakti Praja | 500.000.000,00 | 500.000.000,00 |
| - Pemerintah Kabupaten Temanggung | 200.000.000,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>70.700.000.000,00</u> | <u>50.500.000.000,00</u> |

24 CADANGAN

Jumlah Saldo cadangan yang berasal dari pembagian laba per 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-------------------|------------------------------|--------------------|
| - Cadangan Tujuan | 67.095.977,00 | 0,00 |
| - Cadangan Umum | 260.348.348,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>327.444.325,00</u> | <u>0,00</u> |

25 LABA DITAHAN

Jumlah Saldo laba ditahan per 31 Desember 2016 dan 2015\ adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|---------------------|------------------------------|--------------------|
| - Laba Ditahan | 67.095.977,00 | 0,00 |
| - Laba Belum Dibagi | 47.456.729,00 | 0,00 |
| Jumlah | <u>114.552.706,00</u> | <u>0,00</u> |

26 PENDAPATAN IMBAL JASA PENJAMINAN

Jumlah tersebut merupakan pendapatan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|---------------------------------|--------------------------------|
| - Imbal Jasa Penjaminan Bruto | 28.261.574.966,41 | 5.351.984.568,67 |
| - IJP Co-guarantee/IJPU/Premi Reasuransi | (12.080.460.427,38) | (1.412.206.297,00) |
| - Pendapatan/Beban Komisi Penjaminan | (6.164.896.780,69) | (886.453.256,00) |
| Jumlah | <u>10.016.217.758,34</u> | <u>3.053.325.015,67</u> |

27 BEBAN KLAIM

Jumlah tersebut merupakan beban klaim untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--|----------------------------------|--------------------------------|
| - Beban Klaim Bruto (pembebanan dari hutang) | 2.909.360.692,82 | 65.291.300,00 |
| - Klaim Co-guarantee/penjaminan | (3.971.868.245,00) | (65.291.300,00) |
| - Kenaikan/Penurunan Cadangan Klaim | (4.033.441.383,95) | (804.485.874,13) |
| Jumlah | <u>(5.095.948.936,13)</u> | <u>(804.485.874,13)</u> |

28 PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|--------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| - Pendapatan Bunga | 3.500.292.689,00 | 2.481.170.191,73 |
| Jumlah | <u>3.500.292.689,00</u> | <u>2.481.170.191,73</u> |

29 BEBAN OPERASIONAL LAINNYA

Jumlah tersebut merupakan beban operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|-----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| - Beban gaji dan Pegawai | 4.053.714.510,00 | 1.212.552.314,00 |
| - Beban Penyusutan dan Amortisasi | 298.426.613,36 | 215.866.383,60 |
| - Beban Administrasi dan Umum | 2.065.453.532,46 | 1.697.385.015,67 |
| - Beban Operasional Lain - Lain | 659.276.182,00 | 215.681.100,00 |
| Jumlah | <u>(7.076.870.837,82)</u> | <u>(3.341.484.813,27)</u> |

30 PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL

Jumlah tersebut merupakan pendapatan dan beban non operasional yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|------------------------------------|--------------------------------|--------------------|
| - Pendapatan Non Operasional | 991.800.647,69 | 0,00 |
| - Koreksi Selisih Pengakuan Hutang | 1.611.061.604,00 | |
| - Beban Non Operasional | (18.872.166,00) | 0,00 |
| Jumlah | <u>2.583.990.085,69</u> | <u>0,00</u> |

31 PAJAK PENGHASILAN

Jumlah tersebut merupakan taksiran pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 dan 2015 adalah sebagai berikut :

| | <u>Tahun 2016</u> | <u>Tahun 2015</u> |
|----------------------------|------------------------------|------------------------------|
| - Taksiran Pajak Terhutang | 981.920.189,77 | 347.131.130,00 |
| Jumlah | <u>981.920.189,77</u> | <u>347.131.130,00</u> |

32 LABA - RUGI TAHUN BERJALAN

Jumlah tersebut merupakan pendapatan operasional lainnya untuk tahun yang berakhir 31

| | Tahun 2016 | Tahun 2015 |
|----------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| - laba Rugi Tahun Berjalan | 2.945.760.569,31 | 1.041.393.390,00 |
| Jumlah | <u>2.945.760.569,31</u> | <u>1.041.393.390,00</u> |

33 PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Tidak ada peristiwa setelah tanggal neraca yang berpengaruh secara signifikan terhadap posisi keuangan PT. Jamkrida Provinsi Jawa Tengah per 31 Desember 2016.

34 TANGGAL PENYELESAIAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2016 yang diselesaikan pada bulan Maret 2017.