

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

LAPORAN KEUANGAN
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2020
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2019

*FINANCIAL STATEMENTS
WITH INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT
YEAR ENDED DECEMBER 31, 2020
WITH COMPARISON DECEMBER 31, 2019*

**PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH
PROVINSI JAWA TENGAH**

DAFTAR ISI

TABLE OF CONTENTS

Halaman/Pages

SURAT PERNYATAAN DIREKSI		BOARD OF DIRECTORS
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN		INDEPENDENT AUDITORS REPORT
LAPORAN POSISI KEUANGAN	1-2	STATEMENTS OF FINANSIAL POSITION
LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN	3	STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS	4	STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
LAPORAN ARUS KAS	5	STATEMENTS OF CASH FLOWS
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	6-77	NOTES TO THE FINANSIAL STATEMENTS

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2020 DAN UNTUK
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
TERSEBUT**

**DIRECTORS' STATEMENT LETTER
RELATING TO THE RESPONSIBILITY ON
THE FINANCIAL STATEMENTS
DECEMBER 31, 2020
AND FOR THE YEAR THEN ENDED**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini / *We, the undersigned:*

- | | |
|---|--|
| 1. Nama/Name | : M. Nazir Siregar / M. Nazir Siregar |
| Alamat kantor/Office address | : Jl. Setiabudi No.128 Semarang / Jl. Setiabudi No. 128 Semarang |
| Alamat domisili sesuai KTP /
Domicile as Stated in ID Card | : Jetis RT/RW 002/003 Gunung Pati Semarang /
Jetis RT/RW 002/003 Gunung Pati Semarang |
| Jabatan/Position | : Direktur Utama / President Director |
| | |
| 2. Nama/Name | : Adi Nugroho / Adi Nugroho |
| Alamat kantor/Office address | : Jl. Setiabudi No.128 Semarang / Jl. Setiabudi No. 128 Semarang |
| Alamat domisili sesuai KTP /
Domicile as Stated in ID Card | : Taman Kradenan Asri D-23 RT/RW 002/001 Semarang /
Taman Kradenan Asri D-23 RT/RW 002/001 Semarang |
| Jabatan/Position | : Direktur/Director |

Menyatakan bahwa/state that:

- | | |
|--|---|
| 1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan; | 1. <i>We are responsible for the preparation and presentation of the Company's financial statements;</i> |
| 2. Laporan keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; | 2. <i>The Company's financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standard;</i> |
| 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar; | 3. a. <i>All information contained in the Company's financial statements is complete and correct;</i> |
| b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; | b. <i>The Company's financial statements do not contain misleading material information or facts, and do not omit material information and facts;</i> |
| 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan. | 4. <i>We are responsible for the Company's internal control system.</i> |

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement letter is made truthfully.

Semarang, 24 Februari 2021/ February 24, 2021



M. Nazir Siregar
Direktur Utama/President Director

Adi Nugroho
Direktur/Director

PT Jamkrida Jateng (Perseroda)

Jl. Setiabudi No. 128 Banyumanik, Semarang

Telp. (024) 7477 666 (Hunting) | Fax. (024) 74970001 | Email : customer.service@jamkrida-jateng.co.id

Website : www.jamkrida-jateng.co.id



Honour, Satisfaction, Reliable

Heru Satria Rukmana

Registered Public Accountants
No: 37/KM.1/2018

Laporan Auditor Independen

Nomor: 00007/2.1182/AU.1/08/1520-2/1/II/2021

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2020, serta laporan laba-rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun 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 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 oleh kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh 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 tersebut 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 risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar

Independent Auditors' Report

Number: 00007/2.1182/AU.1/08/1520-2/1/II/2021

To The Shareholders, Commissioner and Director
PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah

We have audited the accompanying financial statements of PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2020, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

Our responsibility is to express an opinion on such financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such financial statements are free from material misstatement.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit



Heru Satria Rukmana

Registered Public Accountants
No:37/KM.1/2018

Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Nomor: 00007/2.1182/AU.1/08/1520-2/1/II/2021

laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan 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.

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 menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Independent Auditors' Report (continued)

Number: 00007/2.1182/AU.1/08/1520-2/1/II/2021

procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control.¹² An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Jawa Tengah as of December 31, 2020, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK/ REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS
HERU SATRIA RUKMANA**

Dr. Heru Satria Rukmana, SE., Ak., M.M., CA., ACPA., CPA
Registrasi Akuntan Publik/Registered of Public Accountant No. AP.1520
Izin Usaha/Firms License No. 37/KM.1/2018

24 Februari 2021/February 24, 2021

PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN POSISI KEUANGAN / STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
TANGGAL 31 DESEMBER 2020/ AS OF DECEMBER 31, 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain / Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2020 Rp	31 Desember/ December 31, 2019 Rp	
ASET				ASSETS
Aset Lancar				CURRENT ASSETS
Kas dan Setara Kas	4	58.523.442.104	58.877.596.588	Cash and Cash Equivalents
Investasi	5			Investment
Deposito Berjangka - neto		104.573.700.000	99.730.000.000	Time Deposits - net
Efek - Tersedia Untuk Dijual		34.041.580.000	31.405.700.000	Marketable Securities - available for sale
Piutang Co-guarantee/ Reasuransi / Penjaminan Ulang - neto	6	18.300.076.465	6.209.004.441	Receivables Co-guarantee/ Reinsurance Guarantee - net
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	7	1.476.138.854	1.054.464.314	Accrued Revenues
Biaya Dibayar Dimuka	8	27.142.715.748	17.584.738.423	Prepaid Expenses
Pajak Dibayar Dimuka	16	-	-	Prepaid Taxes
Aset Lancar lain-lain	9	939.048.826	1.466.341.281	Other Current Assets
Jumlah Aset Lancar		244.996.701.997	216.327.845.047	Total Current Assets
Aset Tidak Lancar				NON CURRENT ASSETS
Biaya Dibayar Dimuka	10	77.879.595.122	52.786.900.025	Prepaid Expenses
Aset tetap (Neto setelah dikurangi akumulasi penyusutan per 31 Desember 2020 dan 2019 masing-masing sebesar Rp 3.579.531.742 dan Rp 2.330.574.162).	11	2.536.776.680	3.397.805.385	Fixed Assets (Net of accumulated depreciation as of December 31, 2020 and 2019 amounted to Rp 3.579.531.742 and Rp 2.330.574.162 respectively).
Aset Sewa Guna Usaha	12	1.406.252.604	1.279.687.500	Capital leased assets
Aset tidak berwujud - bersih	13	3.529.831.660	2.583.008.419	Intangible assets - Netto
Piutang dalam rangka restrukturisasi penjaminan		-	-	Receivables in a restructuring guarantee
Aset pajak tangguhan - bersih	16	1.579.731.799	1.137.604.654	Deferred Tax Assets
Jumlah Aset Tidak Lancar		86.932.187.865	61.185.005.984	Total Non Current Assets
JUMLAH ASET		331.928.889.862	277.512.851.031	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

Notes to the financial statements are an integral part of these financial statements.

PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN POSISI KEUANGAN / STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
TANGGAL 31 DESEMBER 2020/ AS OF DECEMBER 31, 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain / *Expressed in Rupiah, unless otherwise stated*)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	
		Rp	Rp	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
LIABILITAS LANCAR				CURRENT LIABILITIES
Utang Klaim	14	837.226.450	3.227.966.452	Claims Payable
IJP yang Ditangguhkan	15	45.890.171.647	35.588.385.707	Deferred IJP
Utang Pajak	16	1.972.004.366	1.472.331.711	Tax Payable
Utang Premi Reasuransi	17	14.863.549.274	3.103.979.062	Reinsurance Premium Liabilities
Utang Akuisisi	18	1.598.922.087	2.200.129.307	Acquisition Payable
Utang IJP Co-guarantee / Penjaminan Ulang	19	37.890.896	45.755.526	IJP Co-guarantee / Reinsurance Payable
Utang Sewa Guna	20	1.253.830.650	349.797.746	Capital Lease
Cadangan Klaim	21	8.275.240.817	7.071.364.825	Claims Reserves
Liabilitas Lancar Lain - Lain	22	1.262.644.407	1.770.934.649	Other Current Liabilities
Jumlah Liabilitas Lancar		75.991.480.593	54.830.644.985	Total Current Assets
LIABILITAS TIDAK LANCAR				NON CURRENT LIABILITIES
IJP yang Ditangguhkan	15	83.785.041.195	57.973.776.576	Deferred IJP
Utang Sewa Guna	20	340.302.480	574.849.554	Capital Lease
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	23	2.139.622.466	1.587.970.940	Post-employment Benefits Liabilities
Jumlah Liabilitas Tidak Lancar		86.264.966.141	60.136.597.070	Total Non of Current Assets
JUMLAH LIABILITAS		162.256.446.734	114.967.242.055	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham - nilai nominal				Share capital - par value
Modal Dasar Rp 200.000.000.000 terdiri dari 20.000 saham nominal Rp 10.000.000 per lembar saham, ditempatkan dan disetor 14.695 saham tahun 2020 dan 14.578 pada tahun 2019.	24	146.950.000.000	145.780.000.000	Authorized Capital amounted to Rp 200.000.000.000 of 20.000 shares with Rp 10.000.000.000 par value per share, had been issued and paid 14.695 in 2020 and 14.578 in 2019.
Tambahan Setoran Modal		-	-	Additional paid-up capital
Cadangan	25			Reserves
Cadangan Umum		8.093.795.982	4.988.082.679	General Reserves
Cadangan Tujuan		6.166.433	197.157.105	Backup destination
Laba Tahun Berjalan		13.804.209.150	12.422.853.212	Profit (Loss) Current Year
Laba (Rugi) Komprehensif Lainnya		818.271.563	(842.484.020)	Other Comprehensive Income(Loss)
JUMLAH EKUITAS		169.672.443.128	162.545.608.976	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		331.928.889.862	277.512.851.031	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

Notes to the financial statements are an integral part of these financial statements.

PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN/
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember 2020 /
For The Year Ended December 31, 2020

(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain / Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	
		Rp	Rp	
Pendapatan Imbal Jasa Penjaminan	3j,26			Underwriting Fee Income
Imbal Jasa Penjaminan Bruto		66.083.825.981	50.997.734.465	Gross Underwriting Fee
IJP Co-guaranteee/ IJPU/ Premi Reasuransi		(15.414.236.945)	(10.397.741.791)	IJP Co-Guaranteee/IJPU/Reinsurance Premiums
Beban Akuisisi Penjaminan		(9.688.298.636)	(5.585.168.780)	Underwriting Acquisition (Income) Expenses
JUMLAH PENDAPATAN IJP - BERSIH		40.981.290.400	35.014.823.894	TOTAL IJP REVENUES - NET
Beban Klaim	3k,27			Claim Expenses
Beban Klaim Bruto		41.675.332.953	29.792.065.054	Gross Claims Expenses
Klaim Co-guaranteee/Penjaminan Ulang/Reasuransi		(23.679.571.289)	(14.135.968.336)	Co Guarantee Claims
Kenaikan/Penurunan Cadangan Klaim		1.203.875.992	957.165.080	Increase/(Decrease) in Claims Reserves
Beban Klaim Lainnya		412.374.411	448.700.738	Other Claim Expenses
Jumlah Beban Klaim		19.612.012.067	17.061.962.536	Total Claim Expenses
Pendapatan Penjaminan Bersih		21.369.278.333	17.952.861.358	Net Underwriting Income
Pendapatan Operasional Lainnya	3j,28			Other Operating Income
Pendapatan Bunga		9.771.712.440	9.014.404.881	Interest Income
Pendapatan Investasi Selain Bunga		2.549.708.333	1.914.392.004	Investment Income Other Than Interest
Pendapatan Operasional Lain - Lain		808.613.968	982.688.956	Other Operating Income
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		13.130.034.741	11.911.485.841	Total Operating Income
Beban Operasional Lainnya	3j,29			Operating Expenses
Beban Gaji dan Tunjangan		5.630.858.817	4.368.769.423	Salaries and Allowances
Beban Penyusutan dan Amortisasi		2.637.401.665	1.268.739.501	Depreciation and Amortization
Beban Administrasi dan Umum		7.819.682.339	8.745.035.279	General and Administrative Expenses
Beban Operasional Lainnya		2.467.968.305	15.155.685	Other Operating Expenses
Jumlah Beban Operasional Lainnya		18.555.911.126	14.397.699.888	Total Operating Expenses
Laba Operasional		15.943.401.948	15.466.647.310	Operating Income
Pendapatan (Beban) Non Operasional	3j,30			Non Operating Income and Expenses
Pendapatan Non Operasional		2.107.631.289	565.070.024	Non Operating Income
Beban Non Operasional		-	-	Non Operating Expenses
Pendapatan (Beban) Non Operasional - Neto		2.107.631.289	565.070.024	Total Non Operating Income (Expenses) - Net
Laba Sebelum Pajak		18.051.033.237	16.031.717.334	Income before taxes
Taksiran Pajak Penghasilan	3n,16			Estimated Corporate Income Tax
Pajak kini		-	-	Current Tax
Pajak Final		2.219.244.676	2.016.815.614	Final Income tax
Pajak Non Final		3.023.291.750	2.036.836.000	Non final Income tax
Pajak Tanggahan		(995.712.339)	(444.787.491)	Deferred tax
Jumlah Taksiran Pajak Penghasilan		4.246.824.087	3.608.864.123	Total income taxes
Laba Bersih		13.804.209.150	12.422.853.212	Net income
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos yang tidak akan direklasifikasikan ke Laba Rugi				Items that will not be reclassified to profit/ loss
Keuntungan (kerugian) aktuarial program				Gain (loss) actuarial program
imbalan pasca kerja-neto		(316.154.418)	175.813.523	post employment benefit
Pos yang akan direklasifikasikan ke Laba Rugi				Items that will be reclassified to profit/ loss
Bunga obligasi belum terealisasi-neto		1.976.910.000	1.449.300.000	Unrealized bond interest-net
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF		15.464.964.732	14.047.966.735	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan.

Notes to the financial statements are an integral part of these financial statements.

PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS/STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember 2020 /

For The Year Ended December 31, 2020

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain / Expressed in millions Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh / <i>Issued and fully paid-in capital stock</i>	Pendapatan Komprehensif Lain/ <i>Other Comprehensive Income</i>	Saldo laba / <i>Retained earnings</i>		Jumlah / Total	
			Telah ditentukan penggunaannya/ <i>Appropriated</i>	Belum ditentukan penggunaannya / <i>Unappropriated</i>		
Saldo 31 Desember 2018	124.950.000.000	(2.115.970.496)	2.837.649.866	8.601.731.255	134.273.410.625	Balance as of December 31, 2018
Tambahan Setoran modal						Additional paid-up capital
Pemerintah Kabupaten Grobogan	830.000.000	-	-	-	830.000.000	Pemerintah Kabupaten Grobogan
Koperasi KPRI Bhakti Praja	-	-	-	-	-	Koperasi KPRI Bhakti Praja
Pemerintah Kabupaten Temanggung	-	-	-	-	-	Pemerintah Kabupaten Temanggung
Pemerintah Kabupaten Demak	-	-	-	-	-	Pemerintah Kabupaten Demak
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	20.000.000.000	-	-	-	20.000.000.000	Pemerintah Provinsi Jawa Tengah
Cadangan				(8.601.731.255)	(8.601.731.255)	Reserves
Dana kesejahteraan	-	-	-	-	-	Welfare fund
Dana sosial Umum	-	-	(252.979.004)	-	(252.979.004)	Social fund General
	-	-	2.600.568.923	-	2.600.568.923	
Penghasilan komprehensif lain - neto						Other comprehensive income - net
Imbalan pasca kerja	-	(51.778.726)	-	-	(51.778.726)	Employment benefit
Revaluasi obligasi	-	1.325.265.203	-	-	1.325.265.203	Revaluation of bond
Laba tahun berjalan				12.422.853.212	12.422.853.212	Current year profit
Saldo 31 Desember 2019	145.780.000.000	(842.484.019)	5.185.239.785	12.422.853.212	162.545.608.976	Balance as of December 31, 2019
Tambahan Setoran modal						Additional paid-up capital
Pemerintah Kabupaten Grobogan	1.170.000.000	-	-	-	1.170.000.000	Pemerintah Kabupaten Grobogan
Koperasi KPRI Bhakti Praja	-	-	-	-	-	Koperasi KPRI Bhakti Praja
Pemerintah Kabupaten Temanggung	-	-	-	-	-	Pemerintah Kabupaten Temanggung
Pemerintah Kabupaten Demak	-	-	-	-	-	Pemerintah Kabupaten Demak
Pemerintah Provinsi Jawa Tengah	-	-	-	-	-	Pemerintah Provinsi Jawa Tengah
Cadangan				(9.317.139.910)	(9.317.139.910)	Reserves
Dana kesejahteraan	-	-	(190.990.672)	-	(190.990.672)	Welfare fund
Dana sosial Umum	-	-	3.105.713.303	(3.105.713.303)	-	Social fund General
Penghasilan komprehensif lain - neto						Other comprehensive income - net
Imbalan pasca kerja	-	(316.154.418)	-	-	(316.154.418)	Employment benefit
Revaluasi obligasi	-	1.976.910.000	-	-	1.976.910.000	Revaluation of bond
Laba tahun berjalan				13.804.209.150	13.804.209.150	Current year profit
Saldo 31 Desember 2020	146.950.000.000	818.271.563	8.099.962.415	13.804.209.150	169.672.443.128	Balance as of December 31, 2020

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

Notes to the financial statements are an integral part of these financial statements.

PT PENJAMINAN KREDIT DAERAH PROVINSI JAWA TENGAH
LAPORAN ARUS KAS / STATEMENTS OF CASH FLOWS
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada tanggal 31 Desember 2020 /
For The Year Ended December 31, 2020

(Dinyatakan dalam jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain / Expressed in millions Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	31 Desember/ December 31, 2020	31 Desember/ December 31, 2019	
	Rp	Rp	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOW FROM OPERATIONS
Laba sebelum pajak	18.051.033.237	16.031.717.334	Comprehensive Income
Penyesuaian :			Adjustment for:
Depresiasi dan Amortisasi	2.649.454.065	1.354.052.001	Depreciation and Amortization
Pendapatan komprehensif lainnya	(1.660.755.582)	(1.625.113.523)	Other Comprehensive Income
Imbalan pasca kerja	563.859.576	771.131.167	Benefit Employment
Kenaikan (penurunan) cadangan klaim	1.203.875.992	957.165.080	Increase/(decrease) on Claim Reserve
Pajak final	2.219.244.676	(2.036.836.000)	Final Income Tax
Perubahan:			Changes in:
Piutang Co-guarantee/Reasuransi	(12.091.072.024)	715.123.062	Receivables co-guarantee/Reinsurance
Pendapatan Yang Masih Harus Diterima	(421.674.541)	680.956.198	Accrued Revenues
Biaya Dibayar Dimuka	(9.557.977.325)	(17.552.675.921)	Prepaid Expenses
Aset Pajak Tangguhan	(442.127.145)	(20.291.999)	Deferred Tax Asset
Aset lancar lain-lain	527.292.455	(541.448.469)	Other Current Assets
Biaya Dibayar Dimuka	(32.549.887.152)	(12.081.039.149)	Prepaid Expenses
Aset lain-lain - bersih	(442.127.145)	1.301.370.083	Other Noncurrent Assets
Utang Klaim	(2.390.740.002)	1.701.697.742	Claims Payable
IJP Ditangguhkan	38.113.050.559	36.629.715.402	Deferred IJP
Utang Pajak	499.672.655	(25.487.284)	Tax Payable
Utang Premi Reasuransi	11.759.570.212	1.436.689.055	Reinsurance Premium Liabilities
Utang Akuisisi	(601.207.220)	607.672.810	Acquisition Payable
Utang IJP Co-guarantee / Penjaminan Ulang	(7.864.630)	19.035.632	IJP co-guarantee / reinsurance Liabilities
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	669.485.830	924.647.300	Accrued Expenses
Cadangan Klaim	1.203.875.992	957.165.073	Claims Reserves
Liabilitas Lain-lain	(508.290.242)	1.770.934.649	Other Current Liabilities
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	551.651.526	(1.057.721.756)	Post-employment Benefits Liabilities
Arus kas bersih (digunakan)/diperoleh dari aktivitas operasi	17.338.343.768	30.918.458.486	Net cash flow (used)/provided by operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOW FROM INVESTMENTS
Pencairan/(Penempatan) Investasi	(7.479.580.000)	(16.229.940.000)	Redemption/(placement) of Investment
Perolehan aset tetap	(275.088.000)	(2.272.830.208)	Acquisition of fixed assets
Perolehan sewa guna usaha	(335.650.000)	(1.365.000.000)	Capital lease assets
Perolehan Aset tidak berwujud	(2.251.075.703)	(1.298.339.697)	Acquisition of Intangible assets
Arus kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi	(10.341.393.703)	(21.166.109.905)	Net cash flow used in investing activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOW FROM FINANCING
Modal disetor	1.170.000.000	830.000.000	Paid-in Capital
Utang leasing	796.035.361	924.647.300	Lease Payable
Pembayaran deviden, Jasa Produksi, dll	(9.317.139.910)	(6.451.298.441)	Dividends paid and production service, etc
Arus kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	(7.351.104.549)	(4.696.651.141)	Net cash flow provided by financing activities
KENAIKAN BERSIH KAS DAN SETARA KAS	(354.154.484)	5.055.697.440	INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	58.877.596.588	53.821.899.148	CASH AND CASH EQUIVALENTS - BEGINNING OF THE YEAR
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	58.523.442.104	58.877.596.588	CASH AND CASH EQUIVALENTS - END OF THE YEAR

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

Notes to the financial statements are an integral part of these financial statements.