

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2016
D A N
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA

Jl. Prof. M. Yamin SH, III No. 1 A, Angkasapura - Jayapura

Telp. (0967) 522 877 Email: papua@jamkrida.co.id

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2016
PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA**

Nomor: 030/Dirut/JKD/IV/2017

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama : Desty Pongsikabe, ST, M.Si
Alamat kantor : Jl. Prof. M. Yamin SH, III No. 1 A, Angkasapura - Jayapura
Telepon / Hp : 0967-522877
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Edwin Maikel Jelmau
Alamat kantor : Jl. Prof. M. Yamin SH, III No. 1 A, Angkasapura - Jayapura
Telepon / Hp : 0967-522877
Jabatan : Direktur Keuangan

Untuk dan atas nama PT. Jaminan Kredit Daerah Papua menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Jaminan Kredit Daerah Papua;
2. Laporan keuangan PT. Jaminan Kredit Daerah Papua tanggal 31 Desember 2016 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan (SAK);
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Jaminan Kredit Daerah Papua telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT. Jaminan Kredit Daerah Papua tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
c. Semua dokumen transaksi, catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT. Jaminan Kredit Daerah Papua sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal, pencegahan dan penanggulangan kecurangan, serta kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang relevan bagi PT. Jaminan Kredit Daerah Papua.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jayapura, 11 April 2017




Desty Pongsikabe, ST, M.Si
Direktur Utama

Edwin Maikel Jelmau
Direktur Keuangan

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
II. NERACA
PER 31 DESEMBER 2016

		(Dalam Rupiah)	
ASET	Catatan	Per 31 Des 2016 (Audited)	Per 31 Des 2015 (Audited)
ASET LANCAR			
Kas & Setara Kas	2b,3	1,302,619,939.99	534,614,643.31
Piutang	4	823,833,075.35	260,154,363.47
Biaya yang di Tangguhkan	5	-	30,000,000.00
Investasi Lancar	6	49,897,738,475.97	50,693,000,000.00
Uang Muka Aset		-	206,750,000.00
JUMLAH ASET LANCAR		52,024,191,491.31	51,724,519,006.78
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap (setelah dikurangi akumulasi penyusutan Rp. 14,862,289.21 pada tahun 2016 dan Rp. 8,663,020.63 pada tahun 2015)	2c,7	114,634,690.15	51,866,979.37
Aset Lain - Lain	8	235,000,000.00	-
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		349,634,690.15	51,866,979.37
JUMLAH ASET		52,373,826,181.46	51,776,385,986.15
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK			
Hutang Lancar Lain - Lain	9	-	82,000,000.00
Hutang Pajak		619,247.00	1,063,019.00
JUMLAH KEWAJIBAN JANGKA PENDEK		619,247.00	83,063,019.00
EKUITAS			
MODAL			
Modal	10	50,000,000,000.00	50,000,000,000.00
Cadangan		423,330,741.79	-
JUMLAH MODAL		50,423,330,741.79	50,000,000,000.00
LABA (RUGI)			
Laba (Rugi) Tahun Lalu	11	253,613,141.36	338,150,430.00
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	11	1,696,263,051.32	1,355,172,537.15
JUMLAH LABA (RUGI)		1,949,876,192.67	1,693,322,967.15
JUMLAH EKUITAS		52,373,206,934.46	51,693,322,967.15
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		52,373,826,181.46	51,776,385,986.15

Jayapura, 11 April 2017
Mengetahui,


Desty Pongsikabe, S.T, M.Si
 Direktur Utama


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

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
III. LAPORAN PERHITUNGAN HASIL USAHA
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2016

(Dalam Rupiah)

	Catatan	31 Des 2016 <i>(Audited)</i>	31 Des 2015 <i>(Audited)</i>
PENDAPATAN OPERASIONAL	12		
Pendapatan Jasa Penjaminan		516,999,371.00	106,301,900.00
Pendapatan Investasi		3,539,311,140.89	2,948,962,318.70
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL		4,056,310,511.89	3,055,264,218.70
BEBAN OPERASIONAL	14		
Beban Operasional & Lain-lain		100,455,000.00	230,442,800.00
Beban Amortisasi & Depresiasi		14,862,289.21	8,663,020.63
Beban Pajak		8,400,000.00	4,092,500.00
Beban Gaji & Pegawai		1,869,607,108.00	1,354,052,400.00
Beban Administrasi Bank		110,549,726.41	-
Beban Sewa Mobil		30,000,000.00	42,000,000.00
Beban Umum & Administrasi Kantor		245,634,100.00	94,373,605.42
JUMLAH BEBAN		2,379,508,223.62	1,733,624,326.05
LABA (RUGI) OPERASIONAL		1,676,802,288.27	1,321,639,892.65
PENDAPATAN LAIN-LAIN	13		
Pendapatan Investasi Selain Bunga		24,363,510.05	34,595,663.50
Pendapatan Lainnya		50,000.00	-
JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN		24,413,510.05	34,595,663.50
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		1,701,215,798.32	1,356,235,556.15
Pajak	15	4,952,747.00	1,063,019.00
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		1,696,263,051.32	1,355,172,537.15

Jayapura, 11 April 2017
Mengetahui,


Desty Pongsikabe, S.T., M.Si
Direktur Utama

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

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
IV. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2016

(Dalam Rupiah)

	<u>MODAL SAHAM</u>	<u>SALDO LABA</u>	<u>JUMLAH</u>
SALDO AWAL 2015	25,000,000,000.00	338,150,430.00	25,338,150,430.00
Penambahan Modal Saham	25,000,000,000.00	-	25,000,000,000.00
Laba Bersih Setelah Pajak Tahun 2015	-	1,355,172,537.15	1,355,172,537.15
SALDO PER 31 DESEMBER 2015	50,000,000,000.00	1,693,322,967.15	51,693,322,967.15
Penambahan Modal Saham	-	-	-
Pembagian Deviden & Tantiem	-	(1,016,379,403.00)	(1,016,379,403.00)
koreksi Laba Tahun Lalu	-	319.00	319.00
Laba Bersih Setelah Pajak Tahun 2016	-	1,696,263,051.32	1,696,263,051.32
SALDO PER 31 DESEMBER 2016	50,000,000,000.00	2,373,206,934.46	52,373,206,934.46

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

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
V. LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2016

(Dalam Rupiah)

	Tahun 2016 <i>(Audited)</i>	Tahun 2015 <i>(Audited)</i>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan Imbal Jas Penjaminan	516,999,371.00	106,301,900.00
Penerimaan Dari Aktivitas Operasi Lainnya	-	-
Pembayaran Biaya - Biaya	(2,311,587,453.41)	(1,588,587,700.00)
Pembayaran Untuk Aktivitas Operasi Lainnya	(100,455,000.00)	-
Koreksi Laba Tahun Lalu	319.00	-
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS OPERASI	(1,895,042,763.41)	(1,482,285,800.00)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Hasil Investasi	3,539,311,140.89	2,948,962,318.70
Penerimaan Dari Aktivitas Investasi Lainnya	24,413,510.05	34,595,663.50
Penempatan Investasi yang Diperkenankan	795,261,524.03	(693,000,000.00)
Kenaikan Perolehan Aset Tetap	(77,630,000.00)	(60,530,000.00)
Uang Muka Aset	-	(196,750,000.00)
Aset Lain - Lain	(38,250,000.00)	-
Pembayaran Untuk Aktivitas Investasi lainnya	-	(94,373,605.42)
Kenaikan Piutang Bunga	(63,678,711.88)	(155,154,363.47)
Kenaikan Piutang Lain - Lain	(500,000,000.00)	(105,000,000.00)
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS INVESTASI	3,679,427,463.09	1,678,750,013.31
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan Dari Setoran Awal	-	-
Penerimaan Dari Penerbitan ObligasiWajib Konversi	-	-
Penerimaan Dari Aktivitas Pendanaan Lainnya	-	-
Pembayaran Deviden	(948,620,776.00)	-
Pembayaran Tantiem	(67,758,627.00)	-
ARUS KAS BERSIH DARI AKTIVITAS PENDANAAN	(1,016,379,403.00)	-
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS BERSIH	768,005,296.68	196,464,213.31
KAS DAN SETARA KAS AWAL	534,614,643.31	338,150,430.00
SALDO KAS DAN SETARA KAS	1,302,619,939.99	534,614,643.31

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

01. UMUM

a. Pendirian

Perseroan terbatas ini bernama " PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA ", disingkat dengan " PT. JAMKRIDA PAPUA ", didirikan berdasarkan Akta Notaris Nomor 28 Tanggal 17 Juli 2014 yang dibuat oleh Notaris Puspo Adi Cahyono, SH, Notaris di Jayapura dengan Nomor AHU-18089.40.10.2014 tanggal 18 Juli 2014, beserta perubahan terakhir sebagaimana Akta 39 tanggal 24 Agustus yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair,SH,M.Kn Notaris di Jayapura, dicatat dalam sistem Administrasi Badan Hukum di Menteri Hukum dan HAM Nomor AHU-0099631. AH.01.11.Tahun 2016 tanggal 26 Agustus.

b. Tempat dan Kedudukan

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA berkedudukan di Kota Jayapura, Provinsi Papua.

c. Bidang Usaha

Sesuai dengan Akta Perubahan PT. JAMKRIDA PAPUA No. 68, PT. JAMKRIDA PAPUA melaksanakan kegiatan sebagai Perusahaan Penjaminan Pembiayaan kepada Usaha Mikro, Kecil, menengah dalam bidang:

- Penjaminan Kredit
- Penjaminan Pengadaan Barang / Jasa (Surety Bond)
- Penjaminan Bank Garansi (Kontra Bank Garansi)
- Jasa Konsultasi Manajemen

d. Susunan Pengurus

Sesuai dengan Akta Perubahan No. 39, PT. JAMKRIDA PAPUA mengenai tata cara pengangkatan Direksi dan Dewan Komisaris dengan susunan sebagai berikut :

Direksi :

Direktur Utama	:	Desty Pongsikabe, S.T, M.Si
Direktur Keuangan	:	Edwin Maikel Jelmau
Direktur Operasional	:	Wahyu Wijanarko

Dewan Komisaris :

Komisaris Utama	:	Timmi Gurik
Komisaris	:	Fransisko

02. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

Beberapa kebijakan akuntansi yang mempengaruhi dalam penyusunan laporan keuangan perusahaan adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyajian Laporan Keuangan

- Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep biaya perolehan dan disajikan sesuai dengan periode akuntansi yang bersangkutan, dan merupakan tanggung jawab manajemen.
- Laporan arus kas disusun menggunakan metode langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi, dan pendanaan.

b. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas dan giro bank yang tidak dibatasi penggunaannya, dan tidak digunakan sebagai jaminan.

c. Aset Tetap

Aset Tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya dan disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus, kecuali tanah yang tidak disusutkan. Penyusutan Aset Tetap ditetapkan sebagai berikut :

Jenis	Metode Penyusutan
- Komputer Lenovo H-30	Garis Lurus
- Printer Epson L210	Garis Lurus
- Printer Epson L220	Garis Lurus
- UPS ProlinkVA	Garis Lurus
- Stabilizer Minamoto 500 Watt	Garis Lurus
- TV LED Sharp 24" 24LE170	Garis Lurus
- Komputer Lenovo IC-300	Garis Lurus
- UPS Prolink 700VA	Garis Lurus
- Stabilizer Minamoto	Garis Lurus

Pengeluaran untuk pemeliharaan dan perbaikan dalam jumlah kecil diakui sebagai biaya pada saat terjadinya dan dibebankan pada periode yang bersangkutan, sedangkan pengeluaran untuk perbaikan dalam jumlah besar yang akan memperpanjang umur aset yang bersangkutan dikapitalisasikan sebagai tambahan nilai aset yang bersangkutan.

03. KAS DAN SETARA KAS

Kas terdiri dari:

	31 Des 2016	31 Des 2015
Kas	103,255,500.00	11,963,800.00
Giro Bank	1,199,364,439.99	522,650,843.31
Jumlah Kas dan Setara Kas	1,302,619,939.99	534,614,643.31

04. PIUTANG

Piutang terdiri dari :

	31 Des 2016	31 Des 2015
Piutang Lain - Lain	605,000,000.00	105,000,000.00
Piutang Bunga (lihat lampiran 2)	218,833,075.35	155,154,363.47
Jumlah Piutang	823,833,075.35	260,154,363.47

05. BIAYA YANG DITANGGUHKAN

Rincian :

	31 Des 2016	31 Des 2015
Biaya yang Ditangguhkan	-	30,000,000.00
Jumlah Biaya yang Ditangguhkan	-	30,000,000.00

06. INVESTASI LANCAR

Rincian :

	31 Des 2016	31 Des 2015
Investasi dari Bunga	-	693,000,000.00
Surat Berharga	2,814,738,475.97	-
Investasi Deposito	47,083,000,000.00	50,000,000,000.00
Jumlah Investasi Lancar	49,897,738,475.97	50,693,000,000.00

07. ASET TETAP

Aset tetap terdiri dari :

	Per 31 Desember 2016			
	Saldo Awal	Penambahan/ Reklasifikasi	Pengurangan/ Reklasifikasi	Saldo Akhir
	Rp	Rp	Rp	Rp
Harga Perolehan				
Komputer Lenovo H-30	45,600,000.00	-	-	45,600,000.00
Printer Epson L210	2,800,000.00	-	-	2,800,000.00
Printer Epson L220	2,330,000.00	-	-	2,330,000.00
UPS ProLinkVA	5,600,000.00	-	-	5,600,000.00
Stabilizer Minamoto 500 Watt	4,200,000.00	-	-	4,200,000.00
TV LED Sharp 24' 24LE170	-	2,050,000.00	-	2,050,000.00
Komputer Lenovo IC-300	-	16,400,000.00	-	16,400,000.00
UPS ProLink 700VA	-	1,440,000.00	-	1,440,000.00
Stabilizer Minamoto	-	990,000.00	-	990,000.00
Server	-	56,750,000.00	-	56,750,000.00
Jumlah	60,530,000.00	77,630,000.00	-	138,160,000.00

	Per 31 Desember 2016			
	Saldo Awal	Penambahan/ Reklasifikasi	Pengurangan/ Reklasifikasi	Saldo Akhir
	Rp	Rp	Rp	Rp
Akumulasi Penyusutan				
Komputer Lenovo H-30	7,817,142.86	9,120,000.00	-	16,937,142.86
Printer Epson L210	480,000.00	560,000.00	-	1,040,000.00
Printer Epson L220	137,211.11	466,000.00	-	603,211.11
UPS ProLinkVA	130,666.67	1,120,000.00	-	1,250,666.67
Stabilizer Minamoto 500 Watt	98,000.00	840,000.00	-	938,000.00
TV LED Sharp 24' 24LE170	-	356,982.76	-	356,982.76
Komputer Lenovo IC-300	-	2,089,677.42	-	2,089,677.42
UPS ProLink 700VA	-	183,483.87	-	183,483.87
Stabilizer Minamoto	-	126,145.16	-	126,145.16
Server	-	-	-	-
Jumlah	8,663,020.63	14,862,289.21	-	23,525,309.85
Nilai Buku Bersih	51,866,979.37			114,634,690.15

08. ASET LAIN - LAIN

Aset Lain - Lain terdiri dari :

	<u>31 Des 2016</u>	<u>31 Des 2015</u>
Sistem Aplikasi Penjaminan & Keuangan Tahap I	100,000,000.00	100,000,000.00
Sistem Aplikasi Penjaminan & Keuangan Tahap II	40,000,000.00	40,000,000.00
Sistem Aplikasi Penjaminan & Keuangan Tahap III	95,000,000.00	10,000,000.00
Jumlah Aset Lain- Lain	<u>235,000,000.00</u>	<u>150,000,000.00</u>

09. KEWAJIBAN LANCAR

Rincian kewajiban lancar :

	<u>31 Des 2016</u>	<u>31 Des 2015</u>
Hutang Lancar Lain-Lain	-	82,000,000.00
Hutang Pajak	619,247.00	1,063,019.00
Total Kewajiban Lancar	<u>619,247.00</u>	<u>83,063,019.00</u>

10. MODAL SAHAM

Rincian Modal :

	<u>31 Des 2016</u>	<u>31 Des 2015</u>
Pemerintah Provinsi	50,000,000,000.00	49,000,000,000.00
Desty Pongsikabe	-	1,000,000,000.00
Cadangan	423,330,741.79	-
Jumlah Modal Saham	<u>50,423,330,741.79</u>	<u>50,000,000,000.00</u>

11. LABA (RUGI)

Rincian Laba (Rugi) Tahun Berjalan :

	<u>31 Des 2016</u>	<u>31 Des 2015</u>
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	1,696,263,051.32	1,355,172,537.15
Laba (Rugi) Tahun Lalu	253,612,822.36	338,150,430.00
Koreksi Laba Tahun Lalu	319.00	-
Jumlah Laba (Rugi) Tahun Berjalan	<u>1,949,876,192.67</u>	<u>1,693,322,967.15</u>

12. PENDAPATAN

Rincian Pendapatan :

	<u>31 Des 2016</u>	<u>31 Des 2015</u>
Pendapatan Investasi	3,539,311,140.89	2,948,962,318.70
Pendapatan Jasa Penjaminan	516,999,371.00	106,301,900.00
Jumlah Pendapatan	<u>4,056,310,511.89</u>	<u>3,055,264,218.70</u>

13. PENDAPATAN LAIN-LAIN

Rincian Pendapatan Lain-Lain :

	31 Des 2016	31 Des 2015
Pendapatan Investasi Selain Bunga	24,363,510.05	34,595,663.50
Pendapatan Lainnya	50,000.00	-
Jumlah Pendapatan Lain-lain	24,413,510.05	34,595,663.50

14. BEBAN OPERASIONAL

Rincian Beban :

	31 Des 2016	31 Des 2015
Beban Operasional & Lain-lain	100,455,000.00	230,442,800.00
Beban Gaji Pegawai	1,869,607,108.00	1,354,052,400.00
Beban Pajak	8,400,000.00	4,092,500.00
Beban Umum & Administrasi Kantor	245,634,100.00	94,373,605.42
Beban Administrasi Bank	110,549,726.41	-
Beban Sewa Mobil	30,000,000.00	42,000,000.00
Beban Depresiasi & Amortisasi	14,862,289.21	8,663,020.63
Jumlah Beban Operasional	2,379,508,223.62	1,733,624,326.05

15. TAKSIRAN PAJAK IJP

Rincian Taksiran Pajak IJP

	31 Des 2016	31 Des 2015
Taksiran Pajak IJP	4,952,747.00	1,063,019.00
Jumlah Taksiran Pajak IJP	4,952,747.00	1,063,019.00

16. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN

Manajemen PT. Jaminan Kredit Daerah Papua bertanggung jawab atas penyajian dan penyusunan laporan keuangan 2016 yang diselesaikan pada tanggal 10 Januari 2017

PT. JAMINAN KREDIT DAERAH PAPUA
DAFTAR ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN
PER 31 DESEMBER 2016

NO.	UNIT	NAMA	TAHUN PEROLEHAN	H A R G A PEROLEHAN	PENYUSUTAN 2015	NILAI BUKU 2015	MASA MANFAAT	PENYUSUTAN PERBULAN	WAKTU PEMAKAIAN	PENYUSUTAN 2016	PENYUSUTAN TAMBAHAN	BIAYA PENYUSUTAN 2016	AKUM. PENYUSUTAN S/D 31-12-2016	NILAI BUKU PER 31-12-2016
1	6 Unit	Komputer Lenovo H-30	20/02/2015	45,600,000.00	7,817,142.86	37,782,857.14	60	760,000.00	22	9,120,000.00	-	9,120,000.00	16,937,142.86	28,662,857.14
2	1 Unit	Printer Epson	20/02/2015	2,800,000.00	480,000.00	2,320,000.00	60	46,666.67	22	560,000.00	-	560,000.00	1,040,000.00	1,760,000.00
3	1 Unit	Printer Epson	14/09/2015	2,330,000.00	137,211.11	2,192,788.89	60	38,833.33	15	466,000.00	-	466,000.00	603,211.11	1,726,788.89
4	8 Unit	UPS ProLink VA	18/11/2015	5,600,000.00	130,666.67	5,469,333.33	60	93,333.33	13	1,120,000.00	-	1,120,000.00	1,250,666.67	4,349,333.33
5	8 Unit	Stabilizer Minamoto	18/11/2015	4,200,000.00	98,000.00	4,102,000.00	60	70,000.00	13	840,000.00	-	840,000.00	938,000.00	3,262,000.00
6	1 Unit	TV LED Sharp	16/02/2016	2,050,000.00	-	-	60	34,166.67	10	341,666.67	15,316.09	356,982.76	356,982.76	1,693,017.24
7	2 Unit	Komputer Lenovo IC-300	11/5/2016	16,400,000.00	-	-	60	273,333.33	7	1,913,333.33	176,344.09	2,089,677.42	2,089,677.42	14,310,322.58
8	2 Unit	UPS ProLink 700 VA	11/5/2016	1,440,000.00	-	-	60	24,000.00	7	168,000.00	15,483.87	183,483.87	183,483.87	1,256,516.13
9	2 Unit	Stabilizer Minamoto	11/5/2016	990,000.00	-	-	60	16,500.00	7	115,500.00	10,645.16	126,145.16	126,145.16	863,854.84
10	1 Unit	Server	15/2/2016	56,750,000.00	-	-	-	-	-	-	-	-	-	56,750,000.00
TOTAL ASET TETAP				138,160,000.00	8,663,020.63	51,866,979.37		1,356,833.33		14,644,500.00	217,789.21	14,862,289.21	23,525,309.85	114,634,690.15
Aset Lain-lain :														
1		Sistem Aplikasi Tahap I	15/2/2016	100,000,000.00	-	-		-		-	-	-	-	100,000,000.00
2		Sistem Aplikasi Tahap II	15/2/2016	40,000,000.00	-	-		-		-	-	-	-	40,000,000.00
3		Sistem Aplikasi Tahap III	15/2/2016	95,000,000.00	-	-		-		-	-	-	-	95,000,000.00
TOTAL ASET LAIN-LAIN				235,000,000.00	-	-		-		-	-	-	-	235,000,000.00
TOTAL ASET TIDAK LANCAR				373,160,000.00	8,663,020.63	51,866,979.37		1,356,833.33		14,644,500.00	217,789.21	14,862,289.21	23,525,309.85	349,634,690.15

Metode Perhitungan Pendapatan Bunga

Nama Bank	Jangka Waktu		Suku Bunga	Jumlah	Pendapatan Bunga		Pendapatan Bln Desember	Pajak 20%	Pendapatan Sth Pajak	Pendapatan yang masih harus diterima 31/12/2016			Total Pendapatan		
	mulai	jatuh tempoh			Per Bulan	Bln Desember				Hari	Jumlah	Pajak 20%	Sth Pajak	Des 2016 Sblm Pajak	Des 2016 Sth Pajak
Bank Papua	11/11/2016	11/5/2017	5.50%	50,000,000.00	229,166.67	11/12/2016	229,166.67	45,833.33	183,333.33	20	147,849.46	29,569.89	118,279.57	377,016.13	301,612.90
Bank Papua	11/11/2016	11/5/2017	5.50%	50,000,000.00	229,166.67	11/12/2016	229,166.67	45,833.33	183,333.33	20	147,849.46	29,569.89	118,279.57	377,016.13	301,612.90
Bank Papua	25-11-2016	25-5-2017	5.50%	50,000,000.00	229,166.67	25-12-2016	229,166.67	45,833.33	183,333.33	6	44,354.84	8,870.97	35,483.87	273,521.51	218,617.20
Bank Papua	24-12-2016	24-1-2017	5.50%	100,000,000.00	458,333.33			-	-	7	103,494.62	20,698.92	82,795.70	103,494.62	82,795.70
Bank Papua	30-12-2016	30-1-2017	7.50%	1,000,000,000.00	6,250,000.00			-	-	1	201,612.90	40,322.58	161,290.32	201,612.90	161,290.32
Bank Papua	24-11-2016	24-5-2017	5.65%	1,000,000,000.00	4,708,333.33	24-12-2016	4,708,333.33	941,666.67	3,766,666.67	7	1,063,172.04	212,634.41	850,537.63	5,771,505.38	4,617,204.30
Bank Papua	15-7-2016	15-1-2017	7.00%	1,500,000,000.00	8,750,000.00	15-12-2016	8,750,000.00	1,750,000.00	7,000,000.00	16	4,516,129.03	903,225.81	3,612,903.23	13,266,129.03	10,612,903.23
Bank Papua	14-12-2016	14-1-2017	5.15%	1,000,000,000.00	4,291,666.67			-	-	17	2,353,494.62	470,698.92	1,882,795.70	2,353,494.62	1,882,795.70
Bank Papua	22-11-2016	22-5-2017	5.50%	100,000,000.00	458,333.33	22-12-2016	458,333.33	91,666.67	366,666.67	8	118,279.57	23,655.91	94,623.66	576,612.90	461,290.32
Bank Papua	2/12/2016	2/1/2017	6.25%	2,000,000,000.00	10,416,666.67			-	-	9	3,024,193.55	604,838.71	2,419,354.84	3,024,193.55	2,419,354.84
				6,850,000,000.00			14,604,166.67	2,920,833.33	11,683,333.33		11,720,430.11	2,344,086.02	9,376,344.09	26,324,596.77	21,059,677.42

Nama Bank	Jangka Waktu		Suku Bunga	Jumlah	Pedapatan Harian	Jatuh Tempoh Bln Desember	Pendapatan Bln Desember	Pajak 20%	Pendapatan Sth Pajak	Pendapatan yang masih harus diterima 31/12/2016			Total Pendapatan		
	Mulai	Jatuh Tempoh								Hari	Jumlah	Pajak 20%	Sth Pajak	Des 2016 Sblm Pajak	Des 2016 Sth Pajak
Bank BPR Irian	17/12/2016	17/03/2017	8.75%	2,033,000,000.00	487,363.01			-	-	14	6,823,082.19	1,364,616.44	5,458,465.75	6,823,082.19	5,458,465.75
Bank BPR Irian	21/12/2016	2/2/2017	8.50%	2,000,000,000.00	465,753.42	2/12/2016	13,972,602.74	2,794,520.55	11,178,082.19	29	13,506,849.32	2,701,369.86	10,805,479.45	27,479,452.05	21,983,561.64
Bank BPR Irian	4/11/2016	4/2/2017	8.50%	2,000,000,000.00	465,753.42	4/12/2016	13,972,602.74	2,794,520.55	11,178,082.19	27	12,575,342.47	2,515,068.49	10,060,273.97	26,547,945.21	21,238,356.16
Bank BPR Irian	4/11/2016	4/2/2017	8.50%	1,500,000,000.00	349,315.07	4/12/2016	10,479,452.05	2,095,890.41	8,383,561.64	27	9,431,506.85	1,886,301.37	7,545,205.48	19,910,958.90	15,928,767.12
Bank Mayapada	10/8/2016	10/2/2017	7.95%	5,000,000,000.00	1,089,041.10	10/12/2016	32,671,232.88	6,534,246.58	26,136,986.30	21	22,869,863.01	4,573,972.60	18,295,890.41	55,541,095.89	44,432,876.71
Bank Mayapada	30-11-2016	30-5-2017	8.25%	3,500,000,000.00	791,095.89	31-12-2016	24,523,972.60	4,904,794.52	19,619,178.08		-	-	24,523,972.60	55,541,095.89	44,432,876.71
Bank Mayapada	31-8-2016	28-2-2017	7.95%	4,500,000,000.00	980,136.99	31-12-2016	30,384,246.58	6,076,849.32	24,307,397.26		-	-	30,384,246.58	55,541,095.89	44,432,876.71
Bank Mayapada	6/10/2016	6/2/2017	8.25%	7,000,000,000.00	1,582,191.78			-	-	86	136,068,493.15	27,213,698.63	108,854,794.52	136,068,493.15	108,854,794.52
Bank Mayapada	13-10-2016	13-1-2017	8.25%	9,400,000,000.00	2,124,657.53	13-12-2016	63,739,726.03	12,747,945.21	50,991,780.82	18	38,243,835.62	7,648,767.12	30,595,068.49	101,983,561.64	81,586,849.32
Bank Mayapada	2/12/2016	2/3/2017	8.25%	2,000,000,000.00	452,054.79			-	-	29	13,109,589.04	2,621,917.81	10,487,671.23	13,109,589.04	10,487,671.23
Bank BPR Bahtera	2/12/2016	2/3/2017	9.00%	1,000,000,000.00	246,575.34			-	-	29	7,150,684.93	1,430,136.99	5,720,547.95	7,150,684.93	5,720,547.95
Koperasi	16-8-2016	16-2-2017	1.00%	300,000,000.00	8,219.18			-	-		-	-	-	300,000,000.00	291,780.82
JUMLAH				40,233,000,000.00			189,743,835.62	37,948,767.12	151,795,068.49		259,779,246.58	51,955,849.32	207,823,397.26	449,523,082.19	359,618,465.75
	JUMLAH			47,083,000,000.00			204,348,002.28	40,869,600.46	163,478,401.83		271,499,676.68	54,299,935.34	217,199,741.35	475,847,678.97	380,678,143.17

Jenis Surat Berharga	Nama Penerbit	Jangka Waktu		Suku Bunga		Jumlah	Keterangan
		Tanggal Penerbitan	Jatuh Tempo	Tingkat Suku Bunga	Jenis Suku Bunga		
Reksadana	Bahana Dana Liquid	21 Oktober 2016		6.97%	Variabel	349,812,475.97	
Reksadana	Danareksa Seruni Pasar Uang II	21 Oktober 2016		6.89%	Variabel	1,450,000,000.00	
Obligasi	Obligasi Negara FR68	21 Oktober 2016	15 Maret 2034	8.38%		1,014,926,000.00	
Total Surat Berharga						2,814,738,475.97	

Catatan :

- Metode Perhitungan Bunga Bank PAPUA
Ini adalah metode perhitungan bunga berdasarkan jumlah deposito, kemudian dikalikan dengan persentase suku bunga kemudian dibagi dengan jumlah bulan dalam setahun. Adapun metode perhitungan bunga harian (kelebihan hari yang tersisa selama desember) jumlah sisa hari dibagi dengan jumlah hari pada bulan desember (31 hari), kemudian dikalikan dengan bunga perbulannya.

	Perhari	1 Bulan
31	5,913.98	183,333.33
30	6,111.11	183,333.33
Setelah Pajak		

- Metode Perhitungan Bunga Bank BPR Irian, Bank Mayapada, dan bank BPR Bahtera
Metode perhitungan bunga berdasarkan jumlah deposito, kemudian dikalikan dengan persentase suku bunga tiap Bank kemudian dibagi jumlah hari dalam setahun (365 hari). Pendapatan bulanan dihitung berdasarkan jatuh tempoh dengan cara menghitung hari mulai deposito sampai tanggal jatuh tempoh. Adapun jumlah sisa hari pada bulan desember akan dikalikan dengan bunga harian.

- Laba Tahun 2015 & 2014	1,693,322,967.15
25% dari Laba Tahun 2015 & 2014 (Cadangan)	423,330,741.79
	1,269,992,225.36
Deviden & Tantiem	1,016,379,403.00
Laba tahun Lalu	253,612,822.36

JURNAL PENYESUAIAN

- Piutang Bunga	Pendapatan Bunga	217,199,741.35	217,199,741.35
- Laba Ditahan		42,000,000.00	
Beban Sewa Mobil 2016	Giro / Kas	30,000,000.00	72,000,000.00
- Kas	Piutang Bunga	155,154,363.47	155,154,363.47
- Piutang Bunga	Pendapatan Bunga	733,334.00	733,334.00
- Piutang Bunga	Pendapatan Bunga	900,000.00	900,000.00
- Beban Pajak IJP	Hutang Pajak IJP	619,247.00	619,247.00



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan Nomor : 011/KAP-TBW/Mks/GA-IV/2017

Kepada Yth.

Para Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Dewan Direksi

PT. Jaminan Kredit Daerah Papua

Di –

Javapura - Papua

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. Jaminan Kredit Daerah Papua** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2016, serta laporan laba rugi, 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 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.

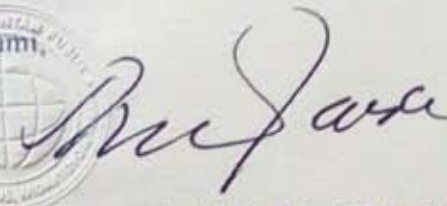

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK DRs. THOMAS, BLASIUS, WIDARTOYO & REKAN
(CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS)
CABANG MAKASSAR**

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. Jaminan Kredit Daerah Papua** tanggal 31 Desember 2016, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Hormat kami,

Drs. Blasius Mangande, M.Si, Ak., CPA, CA
Nomor Izin Akuntan Publik: AP. 0418

Makassar, 11 April 2017