

**LAPORAN KEUANGAN
&
LAPORAN AKUNTAN INDEPENDEN**

**PT. JAMKRIDA PAPUA
(PERSERODA)**

TAHUN 2022

DAFTAR ISI

1. SURAT PERNYATAAN DIREKSI

2. LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

3. LAPORAN KEUANGAN :

- Laporan Posisi Keuangan	1-2
- Laporan Operasional Komprehensif	3
- Laporan Arus Kas	4
- Laporan Perubahan Ekuitas	5
- Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK)	6-38
- Lampiran – Lampiran	39-42



PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

Jl. Lingkaran Tasangka Nomor 1A - Jayapura
Telp. (0967) 5166732 Email: jamkridapapua@gmail.com

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA) TAHUN BUKU 2022

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

N a m a : Desty Pongsikabe, ST.,M.Si.
Jabatan : Direktur Utama
Alamat : JL. Lingkaran Tasangka No 1A

Sehubungan dengan proses pemeriksaan Akuntan Publik atas Laporan Keuangan **PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)** yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan, Laporan Operasional Komprehensif, Laporan Perubahan Ekuitas dan Laporan Arus Kas untuk tahun buku 2022, maka dengan ini menyatakan bahwa :

1. Manajemen Perusahaan bertanggung jawab penuh atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan **PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)** serta semua data pendukungnya untuk tahun buku 2022, yang telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (ETAP) yang berlaku umum di Indonesia, serta disusun berdasarkan bukti transaksi yang sah.
2. Semua informasi dalam laporan keuangan perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar, serta tidak ada data keuangan yang ditutupi dalam pengungkapan laporan keuangan tersebut, serta tidak mengandung informasi atau fakta yang tidak benar serta tidak menghilangkan informasi keuangan dan atau fakta material lainnya.
3. Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas semua sistem pengendalian intern yang diterapkan dalam kegiatan operasional perusahaan dan semua sistem pengendalian internal tersebut telah dijalankan dengan sebagaimana mestinya.

Demikian pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan oleh akuntan publik sebagai pemeriksa laporan keuangan **PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)** untuk tahun buku 2022 tersebut dan sebagai dasar dalam pertimbangan akuntan untuk pemberian pendapat (Opini) terhadap laporan keuangan kami yang sedang diperiksa.

Dibuat di : JAYAPURA
Tanggal : 03 Maret 2023



(DESTY PONGSIKABE, ST.,M.Si.)
Direktur Utama



RICHARD RISAMBESSY & BUDIMAN

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT & BUSINESS CONSULTANT

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00009 / 2.1312 / AU.1 / 09 / 0286-1 / 1 / III / 2023

Kepada Yth.

Dewan Komisaris dan Direksi

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

Jl. Lingkaran Tasangkapura No. 1A, Argapura

JAYAPURA – PROVINSI PAPUA

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)**, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Sebagaimana yang diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan nomor 4k bahwa manajemen belum membentuk cadangan atas imbalan pasca kerja sesuai dengan PSAK 24.

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

Kantor Pusat :

No. Ijin Usaha : 604/KM.1/2020

Jln. Tenggilis Timur Dalam No.12 Surabaya (60292) ; Phone. (031) 8499150, 8499151

Fax. (031) 8499139 Email : pilar3.kap@gmail.com / pilar3.kap@yahoo.com

Website Resmi : www.richardrisambessybudiman.com

Kantor Cabang Jakarta :

No. Ijin Usaha : 656/KM.1/2020

Komplek Plaza Pasifik, Jln. Boulevard Barat Raya, Blok B3 No 69 2nd Floor, Kelapa Gading, Jakarta Utara (14240)

Phone. (021) 45852624 Email : kap.budimans@gmail.com / kaprb.jkt@gmail.com



RICHARD RISAMBESSY & BUDIMAN

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANT & BUSINESS CONSULTANT

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
RICHARD RISAMBESSY & BUDIMAN



DR. Richard I. Risambessy, MS.CPA.
Managing Partner

No. Izin Akuntan Publik : AP.0286

No. Izin Usaha KAP : 604/KM.1/2020

Surabaya, 07 Maret 2023



Kantor Pusat :

No. Ijin Usaha : 604/KM.1/2020

Jln. Tenggilis Timur Dalam No.12 Surabaya (60292) ; Phone. (031) 8499150, 8499151

Fax. (031) 8499139 Email : pilar3.kap@gmail.com / pilar3.kap@yahoo.com

Website Resmi : www.richardrisambessybudiman.com

Kantor Cabang Jakarta :

No. Ijin Usaha : 656/KM.1/2020

Komplek Plaza Pasifik, Jln. Boulevard Barat Raya, Blok B3 No.69 2nd Floor, Kelapa Gading, Jakarta Utara (14240)

Phone. (021) 45852624 Email : kap.budimans@gmail.com / kaprrb.jkt@gmail.com

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER. 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

U R A I A N	CATATAN	31 DESEMBER 2022	31 DESEMBER 2021
ASET			
ASET LANCAR			
Kas & Setara Kas	2b, 7	1.256.364.825	909.828.300
Investasi Lancar	2c, 8	46.281.146.000	46.168.509.908
Piutang Co-Guarantee/ Reasuransi / Penjaminan Ulang	9	9.006.699	-
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	10	347.651.195	394.095.721
Piutang Lain-lain	11	150.000.000	126.462.993
Biaya Dibayar Dimuka	2d, 12	31.275.170	3.110.325
Jumlah Aset Lancar		48.075.443.889	47.602.007.247
ASET TIDAK LANCAR			
Investasi Tidak Lancar	2e, 13	9.791.910.430	10.409.917.263
Penyertaan Modal	14	8.149.500.000	8.149.500.000
Aset Tetap :	2f, 15		
Nilai Perolehan Aset Tetap		10.584.153.085	9.021.878.228
Akumulasi Penyusutan Aset Tetap		(759.932.744)	(441.976.761)
Nilai Buku Aset Tetap		9.824.220.341	8.579.901.467
Aset Tidak Lancar Lainnya	2f, 16	426.166.667	553.811.310
TOTAL ASET		76.267.241.326	75.295.137.287

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER. 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

U R A I A N	CATATAN	31 DESEMBER 2022	31 DESEMBER 2021
KEWAJIBAN & EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
IJP Yang Ditangguhkan - Lancar	2g, 17	583.464.926	486.077.255
Utang IJP Co-Guarantee/ Reasuransi / Penjaminan Ulang	2h, 18	-	-
Cadangan Klaim	2i, 19	8.856.964	96.654.230
Utang Pajak	2j, 20	677.096	4.066.245
Pendapatan Diterima Dimuka	21	66.666.667	-
Beban yang Masih Harus Dibayar	22	-	-
Liabilitas Lancar Lainnya	23	395.186.677	212.676.763
Jumlah Kewajiban Lancar		1.054.852.330	799.474.493
KEWAJIBAN TIDAK LANCAR			
IJP Yang Ditangguhkan - Jangka Panjang	2g, 24	986.664.533	392.617.067
Jumlah Kewajiban Tidak Lancar		986.664.533	392.617.067
TOTAL KEWAJIBAN		2.041.516.863	1.192.091.560
EKUITAS			
MODAL			
Modal Saham	3, 25	70.100.000.000	70.100.000.000
Cadangan Umum	26	2.098.229.533	1.840.127.692
Selisih Akuisi	27	199.500.000	199.500.000
Saldo Laba / (Rugi) Ditahan	28	1.087.082.428	1.081.010.668
Laba / (Rugi) Tahun Berjalan	29	740.912.502	882.407.366
TOTAL EKUITAS		74.225.724.463	74.103.045.727
TOTAL KEWAJIBAN & EKUITAS		76.267.241.326	75.295.137.287

*Lihat Catatan atas Laporan Keuangan ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

U R A I A N	CATATAN	TAHUN - 2022	TAHUN - 2021
PENDAPATAN IMBAL JASA PENJAMINAN (IJP)	21, 30		
- Imbal Jasa Penjaminan Bruto		1.642.592.613	1.497.413.252
- Pendapatan Klaim IJP Co-Guarantee/Reasuransi		-	-
- IJP Co-Guarantee/IJPU/Premi Reasuransi		(10.202.017)	(115.507.970)
- Pendapatan/(Beban) Komisi Penjaminan - Bersih		(62.577.470)	(43.902.448)
- Pendapatan Komisi Penjaminan		1.232.932	-
Jumlah Pendapatan IJP Netto		1.571.046.059	1.338.002.834
BEBAN KLAIM	21, 31		
- Beban Klaim - Bruto		87.470.642	517.836.087
- Beban Klaim Co-Guarantee/IJPU/Premi Asuransi		-	(28.406.411)
- Penurunan/(Kenaikan) Cadangan Klaim		(87.797.266)	90.882.326
- Beban Klaim Lainnya		-	-
Jumlah Beban Klaim Netto		(326.624)	580.312.002
LABA / (RUGI) KOTOR		1.571.372.682	757.690.833
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	32		
- Pendapatan Investasi		3.112.661.668	3.330.869.946
- Pendapatan Operasional Lain-lain		87.070.000	-
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		3.199.731.668	3.330.869.946
BEBAN OPERASIONAL	33		
- Beban Gaji dan Pegawai		2.760.410.398	2.208.175.016
- Beban Administrasi dan Umum		489.242.302	505.240.350
- Beban Penyusutan dan Amortisasi		335.777.742	132.488.970
- Beban Operasional Lain-lain		435.385.911	414.312.261
Jumlah Beban Operasional		4.020.816.353	3.260.216.598
LABA / (RUGI) USAHA		750.287.997	828.344.181
PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL	34		
- Pendapatan Non Operasional		181.167.021	72.537.691
- Beban Non Operasional		177.961.078	11.277.000
Jumlah Pendapatan / (Beban) Non Operasional		3.205.943	61.260.691
PENDAPATAN / (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN		-	-
LABA / (RUGI) SEBELUM PAJAK		753.493.940	889.604.872
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	35	12.581.438	7.197.507
LABA / (RUGI) SETELAH PAJAK		740.912.502	882.407.366

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

KETERANGAN	MODAL SAHAM DITEMPATKAN DAN DISETOR	CADANGAN UMUM	SELISIH AKUISISI	SALDO LABA / (RUGI)	SALDO EKUITAS BERSIH
Saldo Per. 31 Desember 2019	50.100.000.000	1.214.693.741	-	2.048.582.297	53.363.276.038
Laba / (Rugi) Bersih Tahun 2020	-	-	-	1.231.362.323	1.231.362.323
Pembagian Dividen	-	-	-	(550.000.000)	(550.000.000)
Cadangan Umum	-	317.593.371	-	(317.593.371)	-
Pembagian Tantiem	-	-	-	(100.000.000)	(100.000.000)
Saldo Per. 31 Desember 2020	50.100.000.000	1.532.287.112	-	2.312.351.249	53.944.638.361
Tambahan Setoran Modal	20.000.000.000	-	-	-	20.000.000.000
Selisih Akuisisi Anak Perusahaan	-	-	199.500.000	-	199.500.000
Laba / (Rugi) Bersih Tahun 2021	-	-	-	882.407.366	882.407.366
Pembagian Dividen	-	-	-	(800.000.000)	(800.000.000)
Cadangan Umum	-	307.840.581	-	(307.840.581)	-
Pembagian Tantiem dan Bonus	-	-	-	(123.500.000)	(123.500.000)
Saldo Per. 31 Desember 2021	70.100.000.000	1.840.127.693	199.500.000	1.963.418.034	74.103.045.727
Koreksi Saldo Laba Sebelumnya	-	-	-	6.071.760	6.071.760
Laba / (Rugi) Bersih Tahun 2022	-	-	-	740.912.502	740.912.502
Pembagian Dividen	-	-	-	(615.000.000)	(615.000.000)
Cadangan Umum	-	258.101.842	-	(258.101.842)	-
Pembagian Tantiem dan Bonus	-	-	-	(9.305.524)	(9.305.524)
Saldo Per. 31 Desember 2022	70.100.000.000	2.098.229.535	199.500.000	1.827.994.929	74.225.724.463

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2022 DAN 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

U R A I A N	TAHUN - 2022	TAHUN - 2021
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Kas yang Diterima dari Aktivitas Operasi		
Penerimaan IJP	2.516.287.664	1.439.501.322
Jumlah Kas yang Diterima dari Aktivitas Operasi	2.516.287.664	1.439.501.322
Arus Kas dari Kegiatan Operasional Lainnya:		
Penerimaan Klaim dari Mitra Co-Guarantee/Reasuransi/Penjaminan Ulang	-	28.406.411
Penerimaan dari Aktivitas Operasi Lainnya	505.753.003	3.775.370
Pembayaran IJP Co-Guarantee/Reasuransi/Penjaminan Ulang	(19.208.715)	(132.169.971)
Pembayaran Klaim Kepada Terjamin	(87.470.642)	(517.836.087)
Pembayaran Biaya-Biaya	(4.713.571.309)	(5.026.153.019)
Pembayaran untuk Aktivitas Operasi Lainnya	(612.944.930)	(264.882.454)
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(2.411.154.929)	(4.469.358.428)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan Hasil Investasi	3.119.286.147	3.314.879.979
Penerimaan dari Aktivitas Investasi Lainnya	15.506.363.908	5.831.388.813
Penempatan Investasi yang Diperkenankan	(15.109.314.000)	(22.511.250.000)
Perolehan Aset Tetap	(143.644.600)	(1.851.115.000)
Pembayaran untuk Aktivitas Investasi Lainnya	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Investasi	3.372.691.455	(15.216.096.208)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penambahan/Pengurangan Setoran Modal Saham	-	20.000.000.000
Pembayaran Dividen	(615.000.000)	(800.000.000)
Pembayaran untuk Aktivitas Pendanaan Lainnya	-	-
Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(615.000.000)	19.200.000.000
Kenaikan / Penurunan Bersih Kas & Setara kas	346.536.525	(485.454.636)
Kas & Setara Kas Awal Tahun	909.828.300	1.395.282.936
Kas & Setara Kas Akhir Tahun	1.256.364.825	909.828.300

*Lihat Catatan atas Laporan Keuangan ini yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan*

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM**a. Pendirian Perusahaan**

PT. Perusahaan Perseroan Daerah (Perseroda) Penjaminan Kredit Daerah (Jamkrida) Provinsi Papua, disingkat PT. Jamkrida Papua (Perseroda), (dahulu PT. Jaminan Kredit Daerah Papua disingkat PT. Jamkrida Papua), didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Papua Nomor 26 Tahun 2013 tentang Perseroan Terbatas Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Papua dan ditetapkan di Jayapura pada tanggal 30 Desember 2013 dengan Akta Nomor 28 Tanggal 17 Juli 2014 yang di buat oleh Notaris Puspo Adi Cahyono, SH., Notaris di Jayapura dan telah disahkan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia dengan Nomor AHU-18089.40.10.2014 tertanggal 18 Juli 2014.

Akta pendirian perusahaan tersebut telah mengalami beberapa perubahan, antara lain :

- Akta Nomor 68 tanggal 30 September 2015 dari Puspo Adi Cahyono, SH., M.Kn. Notaris di Jayapura dan akta tersebut telah disahkan oleh Menteri hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0944319.AH.01.02. 21 Oktober 2015.
- Akta Nomor 39 tanggal 24 Agustus 2016 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di jayapura, dan akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03.0074961 tertanggal 26 Agustus 2016.
- Akta Nomor 109 tanggal 31 Maret 2017 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura dan akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0131561 tertanggal 28 April 2017.
- Akta Nomor 37 tanggal 28 April 2017 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura dan akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0131616 tertanggal 28 April 2017.
- Akta Nomor 40 tanggal 20 Oktober 2017 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura dan akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0182761 tertanggal 20 Oktober 2017.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

a. Pendirian Perusahaan (Lanjutan)

- Akta Nomor 63 tanggal 26 Februari 2018 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura yang berisi tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham untuk menunjuk Kantor Akuntan Publik, memberikan kuasa dan wewenang kepada dewan komisaris untuk menentukan remunerasi, dan menentukan besaran dividen untuk tahun 2017.
- Akta Nomor 34 tanggal 16 September 2019 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura yang berisi tentang Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0338837 tanggal 30 September 2019.
- Akta Nomor 28 tanggal 23 Oktober 2019 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn. Notaris di Jayapura yang berisi tentang Perubahan Anggaran Dasar PT. Perusahaan Perseroan Daerah Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Papua. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-0085927.AH.01.02.TAHUN 2019 tanggal 23 Oktober 2019.
- Akta Nomor 11 tanggal 07 November 2020 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn., Notaris di Jayapura yang berisi tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham untuk menerima Laporan Keuangan Tahun 2019, penetapan laba tahun 2019, dan mengesahkan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) Tahun 2020.
- Akta Nomor 35 tanggal 23 November 2021 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn., Notaris di Jayapura yang berisi tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham untuk menerima Laporan Keuangan Tahun 2020, penetapan laba tahun 2020, dan mengesahkan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) Tahun 2021.
- Akta Nomor 01 tanggal 01 Agustus 2022 dari Muhammad Syahrul Khair, S.H., M.Kn., Notaris di Jayapura yang berisi tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham untuk menerima Laporan Keuangan Tahun 2021, penetapan laba tahun 2021, dan mengesahkan Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) Tahun 2022. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Nomor AHU-AH.01.03-0273109 tanggal 01 Agustus 2022.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM (LANJUTAN)

a. Pendirian Perusahaan (Lanjutan)

Perusahaan telah mendapatkan beberapa dokumen dari instansi terkait untuk menunjang kegiatan usahanya, antara lain :

- Perusahaan telah memiliki Nomor Induk Berusaha (NIB) dari Pemerintah Republik Indonesia dengan Nomor : 9120010192373 yang diterbitkan pada tanggal 27 November 2019 oleh Badan Koordinasi Penanaman Modal.
- Perusahaan telah memiliki Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas, dari Pemerintah Provinsi Papua - Badan Perijinan Terpadu dan Penanaman Modal dengan nomor TDP: 01.08.1.16.0001 yang berlaku sampai dengan 17 Juli 2019.
- Keputusan Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan nomor KEP-145/D.05/2014 tentang Pemberian Izin Usaha Perusahaan Penjamin Kredit Kepada PT. Jaminan Kredit Daerah Papua tertanggal 8 Desember 2014.
- Perusahaan melakukan perjanjian kerja sama dengan PT. BPR Anak Negeri Papua tentang Penjaminan Kredit Mikro, Kecil, dan Menengah Kepada Individu, Kelompok, dan Kelembagaan Usaha dengan nomor 04/JamkridaPapua/XI/2018-125/ANP/XI/2018 pada tanggal 26 November 2018 di Kantor PT. Jaminan Kredit Daerah Papua.
- Perusahaan melakukan perjanjian kerja sama dengan PT. Jakarta Raya Pialang Reasuransi tentang Jasa Konsultan dan Keperantaraan Pertanggungungan Ulang (Reasuransi) dengan nomor 01/JamkridaPapua/II/2018-062/PKS/JakRe/02-2018 pada tanggal 26 Februari 2018 di Jakarta.

b. Maksud dan Tujuan

Berdasarkan Akta Nomor 28 tanggal 23 Oktober 2019 yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Jayapura, maksud dan tujuan serta kegiatan perseroan adalah sebagai berikut:

Maksud dan Tujuan :

Maksud dan tujuan perseroan adalah Lembaga Penjaminan.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM (LANJUTAN)

b. Maksud dan Tujuan (Lanjutan)

Kegiatan :

Perseroan dapat melaksanakan kegiatan usaha perseroan sebagai berikut :

- Penjaminan pinjaman yang disalurkan koperasi kepada anggotanya;
- Penjaminan kredit/pinjaman program kemitraan yang disalurkan Perbankan, Badan Usaha Milik Daerah dan Negara dalam rangka program kemitraan dan bina lingkungan;
- Penjaminan penyaluran uang pinjaman dengan jaminan gadai dan fidusia;
- Penjaminan atas surat utang;
- Penjaminan transaksi dagang;
- Penjaminan pengadaan barang dan/atau jasa (*surety bond*) ;
- Penjaminan bank garansi (Kontrak bank garansi);
- Penjaminan Surat Kredit Berdokumen Dalam Negeri (SKBDN);
- Penjaminan *letter of credit* (L/C);
- Penjaminan kepabeanan (*custom bond*) ;
- Jasa konsultasi manajemen terkait dengan usaha penjaminan;
- Penyedia informasi/database terjamin terkait dengan kegiatan usaha Penjaminan;
- Penjaminan lainnya setelah memperoleh persetujuan Otoritas Jasa Keuangan.

c. Tempat Kedudukan

Kantor PT. Jamkrida Papua (Perseroda) berkedudukan di Jl. Lingkaran Tasangkapura No. 1A Kelurahan Argapura, Kecamatan Jayapura Selatan, Kota Jayapura - Provinsi Papua.

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Beberapa kebijakan akuntansi yang dapat mempengaruhi proses akuntansi dalam penyusunan Laporan Keuangan perusahaan dalam periode pemeriksaan antara lain, sebagai berikut :

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan Keuangan Perusahaan disusun dengan dasar harga perolehan dan disajikan sesuai dengan periode akuntansi yang bersangkutan. Dalam laporan pemeriksaan ini disajikan untuk periode akuntansi tahun 2022 secara perbandingan dengan angka audit tahun buku 2021 dengan menggunakan mata uang Rupiah (Rp).

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (LANJUTAN)**b. Kas & Setara Kas**

Kas & Setara Kas terdiri dari uang tunai yang ada di dalam kas perusahaan dan dana perusahaan yang disimpan di Bank dalam bentuk giro, yang sampai dengan saat ini tidak digunakan sebagai jaminan serta tidak dibatasi penggunaannya. Pencatatan saldo kas dan setara kas dilakukan pada saat terdapat penerimaan atau pengeluaran kas & setara kas (*cash basic*). Perusahaan belum melakukan rekonsiliasi bank namun telah melaksanakan *cash opname* atas saldo kas.

c. Investasi Lancar

Investasi lancar merupakan investasi yang dilakukan oleh perusahaan diluar aktivitas operasional utama perusahaan untuk berinvestasi pada deposito dalam beberapa bank umum dan BPR di daerah Papua serta Reksadana.

d. Biaya Dibayar Dimuka

Merupakan biaya dibayar dimuka yang dikeluarkan perusahaan atas Asuransi kendaraan yang dimiliki oleh perusahaan.

e. Investasi Tidak Lancar

Investasi Tidak lancar merupakan investasi yang dilakukan oleh perusahaan diluar aktivitas operasional utama perusahaan untuk berinvestasi pada Obligasi yang dikeluarkan.

f. Aset Tetap

Aset tetap dicatat berdasarkan harga perolehannya dan disusutkan berdasarkan umur aset tidak lancar tersebut sesuai masa manfaat, yang ditentukan sendiri oleh perusahaan sesuai dengan kelaziman akuntansi yang berterima umum di Indonesia (*Generally Accepted*), untuk aset tidak lancar lainnya merupakan aplikasi sistem penjaminan dan keuangan yang di aplikasikan pada manajerial perusahaan. Untuk tiap jenis aset tidak lancar sebagai berikut :

No.	Jenis Aktiva	Persentase	Umur Manfaat	Metode
1.	Inventaris Kendaraan	25% / 12.5%	4 / 8 Tahun	Garis Lurus
2.	Inventaris Kantor	33% / 25% / 12.5%	3 / 4 / 8 Tahun	Garis Lurus
3.	Aset Tidak Lancar Lainnya	5%	20 Tahun	Garis Lurus

Pemerintah Daerah juga memberikan Kendaraan Dinas Bagi PT Perusahaan Perseroan Daerah (Perseroda) Penjaminan Kredit Daerah (Jamkrida) Provinsi Papua berdasarkan berita acara serah terima pada hari Senin tanggal 25 Januari 2016, dengan Nomor Polisi Mobil DS 1513 DZ tipe Toyota Inova G Manual Transmision Luxury warna putih.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

*(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)***2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (LANJUTAN)****g. IJP Yang Ditangguhkan**

Merupakan bagian imbal jasa penjaminan yang diterima perusahaan yang belum diakui sebagai pendapatan pada tanggal laporan, yang dihitung secara individual dari tiap penjaminan dan besarnya ditetapkan secara proporsional untuk tiap periode penjaminan yang bersangkutan.

h. Hutang IJP Co-Guarantee / Penjaminan Ulang

Merupakan hutang imbal jasa penjaminan dari kegiatan penjaminan bersama antara para pihak perusahaan penjamin dalam rangka pemenuhan kebutuhan masyarakat.

i. Cadangan Klaim

Merupakan estimasi klaim yang akan menjadi tanggungan perusahaan, yang besarnya diakui dan dicatat pada tanggal laporan sesuai ketentuan berlaku. Pembentukan cadangan klaim telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 02 Tahun 2017 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjamin terutama pasal 22. Melalui peraturan tersebut OJK mewajibkan penyelenggara usaha lembaga penjamin untuk membentuk cadangan klaim paling sedikit 0,01% (nol koma nol satu per seratus) dari nilai penjaminan yang ditanggung sendiri, atau penjumlahan dari 100% (seratus per seratus) dari nilai penjaminan yang ditanggung sendiri pada saat klaim dilaporkan, dengan klaim yang sudah terjadi tetapi belum dilaporkan (*incurred but not reported*). Dipilih salah satu yang lebih banyak.

j. Utang Pajak

Merupakan saldo selisih antara taksiran pajak dan beban atas pajak final yang dibayarkan oleh perusahaan.

k. Akuntansi Imbalan Pasca Kerja (PSAK 24)

Pada tanggal 25 Maret 2003 Undang-undang RI No.3 Tahun 2003 tentang Ketenagakerjaan telah disahkan dan telah diperbaharui dengan Undang-Undang Cipta Kerja No. 11 Tahun 2020, yang antara lain mengatur kembali perhitungan Uang Pesangon, Uang Penghargaan Masa Kerja, dan Uang Penggantian Hak yang seharusnya diterima Karyawan dalam hal terjadinya pemutusan hubungan kerja. Perusahaan telah melakukan perhitungan dan membukukan kewajiban manfaat karyawan atas dasar UU-RI tersebut, dengan perusahaan membayar semua kewajiban tersebut dengan mengikuti BPJS Kesehatan dan Ketenagakerjaan.

l. Pendapatan & Beban

Pendapatan & beban perusahaan dicatat pada saat terjadinya transaksi tersebut dan dicatat secara akrual (*Accrual Basic*). Semua pencatatan pada akun ini dilakukan sesuai dengan klasifikasi pendapatan serta biaya yang terjadi.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2. KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (LANJUTAN)**I. Pendapatan & Beban (Lanjutan)**

PT. Jaminan Kredit Daerah memperoleh pendapatan dari kegiatan operasional utama yaitu kegiatan penjaminan dan pendapatan lain-lain di luar kegiatan penjaminan yang telah diatur melalui Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 Tentang Penjaminan dan diperjelas oleh Otoritas Jasa Keuangan melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 Tahun 2017 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjaminan. Pada POJK Nomor 2 Tahun 2017 dijelaskan bahwa kegiatan operasional utama dari lembaga penjaminan adalah kegiatan penjaminan dan dari kegiatan tersebut perusahaan memperoleh Imbal Jasa Penjaminan yang selanjutnya disingkat IJP. Besarnya tarif IJP diatur pada Pasal 18 ditetapkan dengan pertimbangan paling sedikit:

- a) Risiko yang dijamin, yang paling sedikit dihitung berdasarkan:
 - (1) Rasio Klaim;
 - (2) Jenis kredit atau pembiayaan;
 - (3) Cakupan penjaminan; dan
 - (4) Jangka waktu penjaminan;
- b) Biaya operasional, biaya administrasi umum dan biaya pemasaran; dan
- c) Keuntungan.

Biaya atau beban diklasifikasikan sesuai dengan manfaatnya, yaitu :

- **Biaya Operasional**, meliputi semua beban yang berhubungan dengan kegiatan operasional utama perusahaan dalam melakukan kegiatan penjaminan.
- **Biaya Administrasi dan Umum**, meliputi biaya-biaya yang terjadi dan berhubungan dengan fungsi administrasi dan umum. Biaya ini meliputi biaya dalam rangka penentuan kebijaksanaan, perencanaan, pengarahan, dan pengawasan terhadap kegiatan perusahaan secara keseluruhan.
- **Biaya Pemasaran**, meliputi biaya-biaya yang terjadi dan berhubungan langsung dengan kegiatan pemasaran dari perusahaan.

3. MODAL SAHAM

PT. Jamkrida Papua (Perseroda) merupakan perseroan yang memiliki lingkup wilayah operasional di tingkat Propinsi Papua. Jumlah ekuitas minimal yang harus disetor ditetapkan berdasarkan lingkup wilayah operasional. Hal ini diatur di dalam Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 Tentang Penjaminan terutama pada Pasal 12 . Ketentuan mengenai lingkup wilayah operasional dan jumlah minimal modal disetor selanjutnya diatur melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 Tahun 2017 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjaminan.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

3. MODAL SAHAM (LANJUTAN)

POJK Nomor 2 Tahun 2017 Pasal 31 mengatur untuk perusahaan penjaminan dengan lingkup wilayah operasional tingkat propinsi wajib memiliki ekuitas paling sedikit Rp 50.000.000.000,- (lima puluh miliar rupiah) dalam jangka waktu paling lama 5 (lima) tahun setelah memperoleh izin usaha.

Berdasarkan akta perubahan terakhir akta nomor 48 tanggal 23 Oktober 2019, maka daftar para pemegang saham perseroan ini adalah :

No.	Pemegang Saham	Saham (lbr)	Nominal	Nilai	Persentase
1.	Pemerintah Propinsi Papua	50.000	1.000.000	50.000.000.000	99,80%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	100	1.000.000	100.000.000	0,20%
Jumlah Saham Persero		50.100	2.000.000	50.100.000.000	100,00%

Selanjutnya berdasarkan Akta Nomor 35 tanggal 23 November 2021 yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, yang pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistim Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar tertanggal 30 November 2021 Nomor AHU-AH.01.03-0479249, diputuskan antara lain menyetujui dan menetapkan penambahan modal pada PT. Jamkrida Papua (Perseroda) menjadi sebagai berikut :

- Modal dasar berjumlah Rp 100.000.000.000,- terbagi atas 100.000 lembar saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp 1.000.000,-.
- Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 70,1% atau sejumlah 70.100 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 70.100.000.000,- oleh para pemegang saham, sebagai berikut :

No.	Pemegang Saham	Saham (lbr)	Nominal	Nilai	Persentase
1.	Pemerintah Propinsi Papua	70.000	1.000.000	70.000.000.000	99,86%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	100	1.000.000	100.000.000	0,14%
Jumlah Saham Persero		70.100	2.000.000	70.100.000.000	100,00%

Komposisi tingkat kepemilikan pemegang saham mengalami perubahan, yaitu untuk Pemerintah Provinsi Papua mengalami kenaikan dari 99,80% menjadi 99,86% dan untuk tingkat kepemilikan Tuan Desty Pongsikabe mengalami penurunan dari 0,20% menjadi 0,14%.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

4. SUSUNAN PENGURUS

Berdasarkan Akta Nomor 11 tanggal 07 November 2020 tentang Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham PT. Jamkrida Papua (Perseroda), maka susunan pengurus perusahaan adalah sebagai berikut :

Direksi

- Direktur Utama : Desty Pongsikabe, ST.,M.Si.
- Direktur : Edwin Maikel Jelmau

Komisaris

- Komisaris Utama : Timmi Gurik
- Komisaris : Fransisko

5. LUASNYA PEMERIKSAAN

Pemeriksaan dilakukan untuk periode akuntansi : 1 Januari s/d 31 Desember 2022, untuk laporan keuangan yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan, Laporan Operasional Komprehensif, Laporan Arus Kas dan Laporan Perubahan Ekuitas.

6. PERPAJAKAN

Perusahaan telah terdaftar sebagai wajib pajak badan berdasarkan Surat Keterangan Terdaftar dari Kementerian Republik Indonesia - Direktorat Jenderal Pajak - Kantor Wilayah DJP Papua dan Maluku - KPP Pratama Jayapura nomor : S-11313KT/WPJ.18/KP.0403/2015 dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) : 70.633.806.8-952.000.

7. KAS DAN SETARA KAS

Jumlah tersebut merupakan besarnya saldo kas dan setara kas per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :

	2022	2021
	1.256.364.825	909.828.300
- Kas	1.340.895	47.816.354
- Bank	1.255.023.930	862.011.946
JUMLAH KAS DAN SETARA KAS	1.256.364.825	909.828.300

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

7. KAS DAN SETARA KAS (LANJUTAN)

Saldo bank terdiri dari :

- BPD Papua KCU - 1000119066075	15.786.459	79.911.723
- BPD Papua Rek. Penampung IJP - 100002222012011360	8.716.962	8.716.962
- BPD Papua Yotefa - 1130110000622	8.889.507	9.249.507
- BPD Papua Darfuar - 505011900021	29.312.285	27.067.533
- BPD Papua KC Abepura - 1900110000515	24.407.282	24.692.654
- BPD Papua KCP Abepura - 1020119000040	20.890.393	20.453.060
- BPR Irian Sentosa - 2111105879	25.293.463	10.660.550
- BPR Irian Sentosa IJP - 2111106215	7.412.583	7.375.653
- Bank Mandiri - 1540023322336	464.558.284	34.584.186
- Bank Mandiri - 1540012384396	4.975.000	4.975.000
- Bank CIMB Niaga - 800121665600	122.564.073	216.014.355
- Bank BNI - 0372311310	14.600.843	64.803.685
- Bank Mayapada - 79530000077	9.679.064	12.390.903
- BPR Sunni - 0011100140	5.566.971	53.626.396
- BPR Phidectama Abepura - 10155185	20.098.081	20.401.976
- BPR Papua Mandiri Makmur - 3301001026879	9.234.613	20.043.578
- BPR Papua Mandiri Makmur IJP - 3301001027328	11.106.789	11.479.211
- BPR Sunni IJP - 0011100555	628.095	651.687
- BPR Phidectama Abepura IJP - 10158303	4.078.798	6.149.359
- BPR Anak Negeri Papua - 0011200048	11.059.458	17.683.814
- Bank Mandiri - 1020007187955	3.647.528	155.006.014
- BPD Papua KCP Waena - 1100119000035	8.256.481	8.256.481
- BPR Anak Negeri Papua IJP - 0011200354	255.166	13.712.696
- BPR Nusa Intim - 23027690	7.580.819	20.302.273
- BPR Nusa Intim - 23027704	7.626.623	4.024.872
- BPR Phidectama Biak - 330.10.00.09172.3	235.412.089	9.777.819
- Giro Bank Mandiri (1540017620356)	157.534.058	-
- BPR Sorong Sukses Sejahtera	10.516.931	-
- Bank Tabungan Negara	5.335.233	-
Jumlah Bank	1.255.023.930	862.011.946

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
8. INVESTASI LANCAR	46.281.146.000	46.168.509.908
Jumlah tersebut merupakan penempatan dana dalam bentuk reksa dana dan deposito berjangka di bank umum dan BPR yang memiliki jangka waktu 1 s.d 12 bulan dengan perpanjangan otomatis per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021, dengan perincian sebagai berikut :		
A. Reksa Dana		
- Mandiri Investa Dana Utama (MIDU)	3.508.750.000	3.508.750.000
Jumlah Reksa Dana	3.508.750.000	3.508.750.000
B. Deposito Berjangka		
- Bank Papua	1.370.000.000	1.370.000.000
- Bank Mayapada	6.070.000.000	6.570.000.000
- BPR Sunni Jayapura	-	5.000.000.000
- BPR Phidectama Abepura	6.400.000.000	6.700.000.000
- BPR Papua Mandiri Makmur	6.103.396.000	6.103.396.000
- BPR Anak Negeri Papua	2.150.000.000	6.150.000.000
- BPR Nusa Intim	6.150.000.000	3.300.000.000
- BPR Bosnik Intsia Papua (d.h BPR Phidectama Biak)	5.100.000.000	7.466.363.908
- Bank Mandiri	1.529.000.000	-
- BPR Sorong Sukses Sejahtera	1.900.000.000	-
- Bank Irian Sentosa	6.000.000.000	-
Jumlah Deposito Berjangka	42.772.396.000	42.659.759.908
JUMLAH INVESTASI LANCAR	46.281.146.000	46.168.509.908

Tingkat pendapatan/suku bunga tahun 2022 dan 2021 sebagai berikut :

I. Tingkat pendapatan reksadana	5,44% variabel
II. Suku bunga deposito :	
- Bank Papua	3,98% - 5,15%
- Bank Mayapada	4,00% - 5,30%
- BPR Phidectama Abepura	6,50% - 9,25%
- BPR Papua Mandiri Makmur	6,00% - 8,00%
- BPR Anak Negeri Papua	5,00% - 6,00%
- BPR Nusa Intim	6,00% - 9,00%
- BPR Bosnik Intsia Papua (d.h BPR Phidectama Biak)	5,00% - 8,00%
- Bank Mandiri	2,25% - 3,00%
- BPR Sorong Sukses Sejahtera	6,00%
- Bank Irian Sentosa	6,00%

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
9. PIUTANG CO-GUARANTEES / REASURANSI / PENJAMINAN ULANG	9.006.699	-
Jumlah tersebut merupakan besarnya piutang co-guarantee / reasuransi / penjaminan ulang perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.		
	2022	2021
10. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA	347.651.195	394.095.721
Jumlah tersebut merupakan besarnya pendapatan bunga atas deposito dan obligasi yang masih harus diterima perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
A. Reksa Dana		
- Mandiri Investa Dana Utama (MIDU)	9.563.606	9.515.949
Jumlah Reksa Dana	9.563.606	9.515.949
B. Bunga Deposito		
- Bank Papua	3.356.154	439.675
- Bank Mayapada	20.912.678	2.663.343
- BPR Sunni Jayapura	-	25.139.725
- BPR Phidectama Abepura	32.249.999	37.716.667
- BPR Papua Mandiri Makmur	30.051.445	29.218.112
- BPR Anak Negeri Papua	8.900.822	21.003.561
- BPR Nusa Intim	23.291.667	14.833.333
- BPR Bosnik Intsia Papua (d.h BPR Phidectama Biak)	22.424.763	33.360.608
- Bank Mandiri	2.378.913	-
- BPR Sorong Sukses Sejahtera	7.745.754	-
- Bank Irian Sentosa	24.460.272	-
Jumlah Bunga Deposito	175.772.467	164.375.024

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

10. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA (LANJUTAN)**C. Bunga Obligasi**

- Obligasi FR 67	105.000.000	99.166.667
- Obligasi FR 68	18.843.750	17.796.875
- Obligasi FR 72	16.693.875	31.532.875
- Obligasi FR 95	10.095.000	-
- Obligasi FR 91	5.122.500	-
- Obligasi Waskita	-	12.041.667
Jumlah Bunga Obligasi	155.755.125	160.538.083

D. Lain-lain

- Sewa Ruko PT. BPR Phidectama Biak	-	30.000.000
- Bunga deposito tahun lalu PT. BPR Phidectama Biak	6.559.998	29.666.665
Jumlah Lain-lain	6.559.998	59.666.665

JUMLAH PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA	347.651.195	394.095.721
--	--------------------	--------------------

Saldo bunga obligasi dihitung secara rata-rata bulanan dari penerimaan kupon untuk jangka waktu 3 (tiga) bulanan atau 6 (enam) bulanan dari masing-masing obligasi.

Atas sewa ruko PT. BPR Phidectama Biak berdasarkan Surat Perjanjian Sewa Kantor di Jl. Erlangga, Biak Numfor tertanggal 05 November 2021 untuk masa 10 (sepuluh) tahun terhitung dari 05 November 2021 sampai dengan 05 November 2031 dengan biaya sewa sebesar Rp 180.000.000,- per tahun dan pembayaran dilakukan setiap tahun.

Sampai dengan saat pemeriksaan tahun buku sebelumnya, pembayaran sewa belum diterima dan perusahaan mengakui pendapatan sewa yang masih harus diterima sebesar 100% dalam tahun 2021 dari yang seharusnya hanya 2 (dua) bulan yakni bulan november sampai dengan desember 2021 sebesar Rp 30.000.000,-.

Berdasarkan hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai surat No. S-1289/NB.22/2022 tanggal 12 Oktober 2022, angka 7, PT. Jamkrida Papua (Perseroda) diminta melakukan koreksi atas pengakuan pendapatan sewa dari BPR Bosnik Intsia (d.h BPR Phidectama Biak) atas gedung milik PT. Jamkrida Papua (Perseroda) dan menyajikan kembali (*restatement*) Laporan Keuangan Tahun 2021.

Dalam Laporan Keuangan PT. BPR Phidectama Biak tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang telah di audit sesuai Laporan Auditor Independen No. 0003/3.0377/AU.2/07/1533-2/1/III/2022 tanggal 04 Maret 2022 dari KAP Yaniswar & Rekan, bahwa sewa dimaksud telah dicatat dalam pos Liabilitas Segera sebesar Rp 30.000.000,-.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

10. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA (LANJUTAN)

Atas sewa ruko di Biak, perusahaan telah melakukan addendum Surat Perjanjian Sewa Kantor di Jl. Erlangga, Biak Numfor dengan Nomor : 004/JamkridaPapua/X/2022 tertanggal 10 Oktober 2022, khususnya dalam Pasal 4, dimana sebelumnya nilai sewa adalah sebesar Rp 180.000.000,- (seratus delapan puluh juta rupiah) dan diubah menjadi sebesar Rp 80.000.000 (delapan puluh juta rupiah) per tahun dan atas manfaat yang telah diterima penyewa, nilai tersebut akan dibebankan kedalam laporan laba/rugi perusahaan.

Kemudian untuk Bunga Deposito tahun lalu pada PT. BPR Phidectama Biak, maka PT. Jamkrida Papua (Perseroda) selaku induk perusahaan mencatat pendapatan bunga deposito yang masih harus diterima sebesar Rp 29.666.665,- dari deposito yang ditempatkan pada PT. BPR Phidectama sebelum dialihkan sebagai tambahan modal disetor.

Perhitungan bunga sebagai berikut :

- No. Bilyet : A 052993
- Atas Nama : Dewan Komisiner OJK QQ. PT. BPR Phidectama Biak
- Nilai Deposito : Rp 2.000.000.000,-
- Jangka Waktu : 11 Desember 2020 - 11 Januari 2021
- Suku Bunga : 4,45%

Perhitungan bunga yang masih harus diterima sebagai berikut :

- Bunga per bulan : Rp 7.416.666,- ($Rp\ 2\ M \times 4,45\% \times 1/12$)
- PPh Pasal 4(2) - 20% : Rp 1.483.333,-
- **Jumlah bersih** : **Rp 5.933.333,-**
- Periode Bunga : 5 bulan (bulan desember 2020 - April 2021)
- **Jumlah Akhir** : **Rp 29.666.665,-** ($Rp\ 5.933.333,- \times 5\ \text{bulan}$)

Dalam Laporan Keuangan PT. BPR Phidectama Biak tanggal 31 Desember 2021 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut yang telah di audit sesuai Laporan Auditor Independen No. 0003/3.0377/AU.2/07/1533-2/1/III/2022 tanggal 04 Maret 2022 oleh KAP Yaniswar & Rekan bahwa bunga deposito dimaksud telah dicatat dalam pos Liabilitas Segera sebesar Rp 23.106.677,- yang terdiri dari bunga deposito selama 3 (tiga) bulan sebelum PPh sebesar Rp 7.416.666,- dengan jumlah Rp 22.249.998,- ditambah jasa giro sebesar Rp 856.679,-

Berdasarkan informasi dari manajemen bahwa pembayaran utang dari PT. BPR Bosnik Intsia Papua masih terdapat kekurangan sebesar Rp 6.559.998,-, maka akan dilunaskan pada tahun 2023.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
11. PIUTANG LAIN-LAIN	150.000.000	126.462.993
Jumlah tersebut merupakan piutang lain-lain perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Piutang Tantiem dan Bonus	150.000.000	-
- PT. BPR Phidectama Biak	-	126.462.993
JUMLAH PIUTANG LAIN-LAIN	150.000.000	126.462.993

Piutang lain-lain kepada PT. BPR Phidectama Biak di tahun 2021 merupakan biaya yang dikeluarkan dalam rangka persiapan pengambilalihan PT. BPR Phidectama Biak serta biaya pendidikan dan pelatihan manajemen PT. BPR Phidectama Biak yang dibebankan/ditagihkan ke PT. BPR Phidectama Biak.

	2022	2021
12. BIAYA DIBAYAR DIMUKA	31.275.170	3.110.325
Jumlah tersebut merupakan besarnya biaya dibayar dimuka perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Sewa Ruko untuk Kantor	27.458.065	-
- Asuransi Kendaraan	3.817.105	3.110.325
JUMLAH BIAYA DIBAYAR DIMUKA	31.275.170	3.110.325

Asuransi dibayar dimuka merupakan biaya asuransi untuk 3 (tiga) kendaraan pada PT. Asuransi Sinar Mas, terdiri dari 2 unit kendaraan operasional milik sendiri berupa mobil toyota calya dan motor honda vario dan 1 unit kendaraan mobil toyota inova bantuan pinjaman dari Gubernur Provinsi Papua.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
13. INVESTASI TIDAK LANCAR	9.791.910.430	10.409.917.263
Jumlah tersebut merupakan besarnya Investasi yang dilakukan oleh perusahaan dengan jangka waktu pengembalian lebih dari satu tahun per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 berupa obligasi / SUN / SBN dengan perincian sebagai berikut :		
- Obligasi Negara Indonesia	9.791.910.430	8.301.596.430
- Obligasi PT. Waskita Karya (Persero), Tbk	-	1.041.563.889
- Obligasi PT. Adhi Karya (Persero), Tbk	-	1.066.756.944
JUMLAH INVESTASI TIDAK LANCAR	9.791.910.430	10.409.917.263

Untuk rincian Obligasi Negara Indonesia dapat diperincikan sebagai berikut :

- Obligasi FR0068	1.014.926.000	1.014.926.000
- Obligasi FR0072	2.956.398.430	2.956.398.430
- Obligasi FR0067	4.330.272.000	4.330.272.000
- Obligasi FR 00095	1.002.036.000	-
- Obligasi FR 00091	488.278.000	-
Jumlah Obligasi Negara Indonesia	9.791.910.430	8.301.596.430

	2022	2021
14. PENYERTAAN MODAL	8.149.500.000	8.149.500.000
Jumlah tersebut merupakan besarnya nilai penyertaan pada anak perusahaan PT. BPR Phidectama Biak per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Penyertaan Awal Pada Saat Akuisisi Tahun 2020	950.000.000	950.000.000
- Selisih Akuisisi	199.500.000	199.500.000
- Penambahan Penyertaan Tahun 2020	4.000.000.000	4.000.000.000
- Penambahan Penyertaan Tahun 2021	3.000.000.000	3.000.000.000
JUMLAH PENYERTAAN MODAL	8.149.500.000	8.149.500.000

Penyertaan pada PT. BPR Phidectama Biak tertuang dalam Akta Nomor 53 tanggal 21 Desember 2020 tentang Pengambilalihan yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, SH.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura dengan harga pengambilalihan sebesar Rp 1.000.000.000,- dengan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan surat nomor : S-363/KO.0605/2020 tanggal 16 Desember 2020.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

14. PENYERTAAN MODAL (LANJUTAN)

Susunan pemegang saham PT. BPR Phidectama Biak sebelum pengambilalihan adalah sebagai berikut:

No.	Pemegang Saham	Lembar Saham	Nilai Nominal	Jumlah	Persentase (%)
1.	Tn. Ir. Agustinus Rumansara, M. Art	116.209	10.000	1.162.090.000	96,04%
2.	Tn. DR. Hari Sunarto	4.791	10.000	47.910.000	3,96%
Jumlah		121.000	20.000	1.210.000.000	100%

Dalam rangka pengambilalihan tersebut, saham PT. BPR Phidectama Biak telah dilakukan *Enhanced Due Diligence* (EDD) dan disepakati nilai nominal yang semula Rp 10.000,- per lembar saham menjadi senilai Rp 8.264,463 sehingga nilai saham sejumlah 121.000 lembar saham adalah sebesar Rp 1.000.000.000,- yang merupakan 100% dari total modal ditempatkan dan disetor pada perusahaan, beserta seluruh hak yang melekat atas saham-saham sebagai berikut :

No.	Pemegang Saham	Lembar Saham	Nilai Nominal	Jumlah	Persentase (%)
1.	Tn. Ir. Agustinus Rumansara, M. Art	116.209	8.264,463	960.404.959	96,04%
2.	Tn. DR. Hari Sunarto	4.791	8.264,463	39.595.041	3,96%
Jumlah		121.000	8.264,463	1.000.000.000	100%

Pembayaran telah dilakukan oleh PT. Jamkrida Papua (Perseroda) pada tanggal 24 November 2020 sebesar Rp 1.000.000.000,- melalui Bank Mandiri dan sesuai Berita Acara Serah Terima (BAST) Pembelian Saham PT. BPR Phidectama Biak Nomor : 100/Dirkeu/JKD-P/XI/2020 tanggal 24 November 2020.

Tuan Desty Pongsikabe pada tanggal 17 Desember 2020 telah menyetorkan dana sebesar Rp 50.000.000,- kepada PT. Jamkrida Papua (Perseroda) untuk penyertaannya dalam pengambilalihan saham PT. BPR Phidectama Biak dan dananya telah masuk sesuai rekening koran PT. BPR Anak Negeri Papua.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14. PENYERTAAN MODAL (LANJUTAN)

Susunan pemegang saham PT. BPR Phidectama Biak setelah pengambilalihan adalah sebagai berikut:

No.	Pemegang Saham	Lembar Saham	Nilai Nominal	Jumlah	Persentase (%)
1.	PT. Jamkrida Papua	114.950	10.000	1.149.500.000	95,00%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	6.050	10.000	60.500.000	5,00%
	Jumlah	121.000	20.000	1.210.000.000	100%

Dari akuisisi diatas, PT. Jamkrida Papua (Perseroda) mendapatkan selisih akuisisi sebesar Rp 199.500.000,- dengan perhitungan sebagai berikut :

- Nilai penyertaan yang diperoleh	1.149.500.000
- Pembayaran	950.000.000
- Selisih Akuisisi	199.500.000

Berdasarkan Akta Nomor 04 tanggal 01 Maret 2021 yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, yang pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan tertanggal 01 Maret 2021 dengan Nomor : AHU-AH.01.03-0132575, maka diputuskan hal-hal sebagai berikut :

- Menyetujui untuk meningkatkan modal dasar perseroan yang semula sebesar Rp 2.000.000.000,- yang terbagi atas 200.000 lembar saham menjadi sebesar Rp 15.000.000.000,- yang terbagi atas 1.500.000 lembar saham.
- Menyetujui untuk meningkatkan modal ditempatkan dan disetor perseroan yang semula sebesar Rp 1.210.000.000,- yang terbagi atas 121.000 lembar saham menjadi sebesar Rp 5.210.000.000,- yang terbagi atas 521.000 lembar saham.
- Menyetujui mengeluarkan 400.000 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 4.000.000.000,- yang masih dalam simpanan perseroan yang akan diambil oleh PT. Jamkrida Papua (Perseroda), sehingga susunan pemegang saham perseroan adalah sebagai berikut :
 - PT. Jamkrida Papua (Perseroda) sebanyak 14.950 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 5.149.500.000,-
 - Tuan Desty Pongsikabe sebanyak 6.050 lembar saham dengan nilai nominal sebesar Rp 60.500.000,-

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

14. PENYERTAAN MODAL (LANJUTAN)

Susunan Pemegang Saham PT. BPR Phidectama Biak setelah penambahan modal dan tingkat kepemilikan menjadi sebagai berikut :

No.	Pemegang Saham	Lembar Saham	Nilai Nominal	Jumlah	Persentase (%)
1.	PT. Jamkrida Papua	514.950	10.000	5.149.500.000	98,84%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	6.050	10.000	60.500.000	1,16%
Jumlah		521.000	20.000	5.210.000.000	100%

Tingkat kepemilikan pemegang saham mengalami perubahan, yaitu PT. Jamkrida Papua (Perseroda) naik menjadi 98,84% dan tingkat kepemilikan Tuan Desty Pongsikabe turun menjadi 1,16%.

Selanjutnya berdasarkan Akta Nomor 35 tanggal 23 November 2021 yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, yang pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistim Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar tertanggal 30 November 2021 dengan Nomor : AHU-AH.01.03-0479249, diputuskan antara lain menyetujui dan menetapkan Penambahan Modal Inti pada PT. BPR Phidectama Biak sebesar Rp 3.000.000.000,-.

Susunan Pemegang Saham PT. BPR Phidectama Biak setelah penambahan modal dan tingkat kepemilikan menjadi sebagai berikut :

No.	Pemegang Saham	Lembar Saham	Nilai Nominal	Jumlah	Persentase (%)
1.	PT. Jamkrida Papua	814.950	10.000	8.149.500.000	99,26%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	6.050	10.000	60.500.000	0,74%
Jumlah		821.000	20.000	8.210.000.000	100%

Tingkat kepemilikan pemegang saham mengalami perubahan, yaitu PT. Jamkrida Papua (Perseroda) naik menjadi 99,26% dan tingkat kepemilikan Tuan Desty Pongsikabe turun menjadi 0,74%.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
15. ASET TETAP	9.824.220.341	8.579.901.467
Jumlah tersebut merupakan besarnya aset tetap yang dimiliki perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		

Tahun 2022				
Uraian	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
Tanah	3.369.099.140	-	-	3.369.099.140
Bangunan	5.160.993.088	1.478.630.257	-	6.639.623.345
Kendaraan	198.995.000	-	-	198.995.000
Inventaris Kantor	292.791.000	83.644.600	-	376.435.600
Jumlah	9.021.878.228	1.562.274.857	-	10.584.153.085
Akumulasi Penyusutan				
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	68.451.946	276.075.759	-	344.527.705
Kendaraan	121.470.000	22.150.000	-	143.620.000
Inventaris Kantor	252.054.815	25.801.983	6.071.760	271.785.039
Jumlah	441.976.761	324.027.742	6.071.760	759.932.744
Nilai Buku				
Tanah	3.369.099.140	-	-	3.369.099.140
Bangunan	5.092.541.142	1.202.554.498	-	6.295.095.640
Kendaraan	77.525.000	(22.150.000)	-	55.375.000
Inventaris Kantor	40.736.185	57.842.617	(6.071.760)	104.650.561
Jumlah	8.579.901.467	1.238.247.114	(6.071.760)	9.824.220.341

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15. ASET TETAP (LANJUTAN)

Tahun 2021				
Uraian	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
Nilai Perolehan				
Tanah	-	3.369.099.140	-	3.369.099.140
Bangunan	-	5.160.993.088	-	5.160.993.088
Kendaraan	198.995.000	-	-	198.995.000
Inventaris Kantor	259.001.000	33.790.000	-	292.791.000
Jumlah	457.996.000	8.563.882.228	-	9.021.878.228
Akumulasi Penyusutan				
Tanah	-	-	-	-
Bangunan	-	68.451.946	-	68.451.946
Kendaraan	96.434.506	25.035.494	-	121.470.000
Inventaris Kantor	225.983.200	26.071.615	-	252.054.815
Jumlah	322.417.706	119.559.055	-	441.976.761
Nilai Buku				
Tanah	-	3.369.099.140	-	3.369.099.140
Bangunan	-	5.092.541.142	-	5.092.541.142
Kendaraan	102.560.494	(25.035.494)	-	77.525.000
Inventaris Kantor	33.017.800	7.718.385	-	40.736.185
Jumlah	135.578.294	8.444.323.173	-	8.579.901.467

(Perincian Lihat Lampiran - 1)

Penambahan aset tetap dalam tahun 2021 sebagai berikut :

1. Tanah merupakan reklasifikasi dari Aset Tidak Lancar Lainnya, yaitu Gedung Dalam Tahap Renovasi, yang telah selesai dan dimanfaatkan. Nilai tanah dialokasikan dengan menggunakan dasar Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atas harga perolehan tanah dan bangunan gedung kantor tahun 2020. Hak atas tanah berupa Sertifikat Hak Milik (SHM) Nomor 159/Ardipura, luas 382 M2, Surat Ukur tertanggal 27 Januari 1998 Nomor 02/1998, terletak di Kelurahan Ardipura, Kecamatan Jayapura Selatan, Kota Jayapura, Provinsi Papua.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

15. ASET TETAP (LANJUTAN)

2. Bangunan merupakan reklasifikasi dari Aset Tidak Lancar Lainnya, yaitu Gedung Dalam Tahap Renovasi, yang telah selesai dan dimanfaatkan. Nilai bangunan dialokasikan dengan menggunakan dasar Nilai Jual Objek Pajak (NJOP) atas pembelian tanah dan bangunan gedung kantor tahun 2020 yang berdiri diatas tanah dengan Sertifikat Hak Milik (SHM) Nomor 159/Ardipura, luas 382 M2, Surat Ukur tertanggal 27 Januari 1998 Nomor 02/1998, terletak di Kelurahan Ardipura, Kecamatan Jayapura Selatan, Kota Jayapura, Provinsi Papua, ditambah biaya renovasi gedung. Gedung mulai dimanfaatkan sejak tanggal 27 Agustus 2021 setelah renovasi tahap 1 dan 2 selesai dilaksanakan.

Selain itu, terdapat pembelian rumah toko (ruko) di Jalan Erlangga, Biak Numfor dengan nilai perolehan sebesar Rp 1.917.325.000,- yang terdiri dari :

- Harga Beli	1.800.000.000
- Biaya Pembelian *)	117.325.000
Jumlah Pembelian Ruko	1.917.325.000

*) Biaya Notaris, pajak penjual, roya, akta jual beli, balik nama, PNPB dan pendaftaran, cek BPHTB, penurunan hak, dan pengikatan jual beli

Akta Jual Beli dan Proses Penurunan Hak menjadi Hak Guna Bangunan (HGB) atas Sertifikat Hak Milik (SHM) No.17/BUROKUD atas nama Henoch Kondengis pada Kantor Badan Pertanahan Nasional Biak Numfor saat pemeriksaan masih dalam proses melalui Feronika Yupiyanti, SH.,M.Kn, Pejabat Pembuat Akta Tanah (PPAT) di Biak, Papua, sebagaimana Surat Keterangan No.006/I/PPAT/2022 tanggal 10 Januari 2022.

	2022	2021
16. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA	426.166.667	553.811.310
Jumlah tersebut merupakan besarnya aset tidak lancar lainnya yang dimiliki perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
A. Renovasi Dalam Penyelesaian	-	377.561.310
B. Aset Lain-lain :		
- Nilai Perolehan - Sistem Informasi Jamkrida	235.000.000	235.000.000
- Akumulasi Amortisasi	(70.500.000)	(58.750.000)
Jumlah Aset Lain-lain	164.500.000	176.250.000

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

16. ASET TIDAK LANCAR LAINNYA (LANJUTAN)

C. Piutang Karyawan	261.666.667	-
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR LAINNYA	426.166.667	553.811.310

Gedung dalam tahap renovasi merupakan pengeluaran atas pekerjaan renovasi bangunan tahap 3 yang pada tanggal 31 Desember 2021 masih sedang berlangsung. Gedung dalam tahap renovasi per 31 Desember 2020 telah dialihkan sebagai aset tetap.

Atas aset lain-lain merupakan nilai aset berupa Sistem Informasi PT. Jamkrida Papua (Perseroda) dengan amortisasi 5% per tahun.

	2022	2021
17. IJP YANG DITANGGUHKAN - LANCAR	583.464.926	486.077.255
Jumlah saldo tersebut merupakan Imbal Jasa Penjaminan (IJP) yang ditangguhkan lancar per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Sertifikat Penjaminan Kredit Multiguna	386.928.229	276.810.664
- Sertifikat Penjaminan Jaminan Pemeliharaan	103.596.619	16.894.692
- Sertifikat Penjaminan Kredit Usaha Mikro	90.939.425	95.528.195
- Sertifikat Penjaminan Jaminan Pelaksanaan	1.943.984	66.194.753
- Sertifikat Penjaminan Jaminan Uang Muka	56.668	23.727.400
- Sertifikat Penjaminan Kredit Konstruksi	-	5.812.856
- Sertifikat Penjaminan Jaminan Penawaran	-	1.108.696
JUMLAH IJP YANG DITANGGUHKAN - LANCAR	583.464.926	486.077.255

Saldo tersebut merupakan akrual Imbal Jasa Penjaminan (IJP) bruto yang akan jatuh tempo dalam jangka waktu 1 (satu) tahun per tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

	2022	2021
18. UTANG IJP CO-GUARANTEES / REASURANSI / PENJAMINAN ULANG	-	-

Jumlah saldo tersebut merupakan besarnya utang IJP *Corporate Guarantee* / Reasuransi / Penjaminan Ulang yang timbul dari kegiatan penjaminan bersama dengan pihak pialang asuransi (*broker*) PT. Jakarta Raya Pialang Reasuransi per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
19. CADANGAN KLAIM	8.856.964	96.654.230

Jumlah saldo tersebut merupakan besarnya estimasi cadangan klaim yang akan menjadi tanggungan sendiri per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

Pembentukan cadangan klaim telah diatur oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melalui Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 02 Tahun 2017 Tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjamin terutama pasal 22, yakni nilai *outstanding* dikalikan 0,01%.

	2022	2021
20. UTANG PAJAK	677.096	4.066.245

Jumlah tersebut merupakan utang PPh Pasal 4 ayat 2 atas peredaran bruto yang belum disetorkan ke Kas Negara per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

	2022	2021
21. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA	66.666.667	-

Jumlah tersebut merupakan pendapatan diterima dimuka berupa sewa ruko yang telah diterima oleh perusahaan dari PT. BPR Bosnik Intsia Papua per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.

Perjanjian sewa ruko telah mengalami perubahan nilai dimana sesuai dengan Addendum Pertama Perjanjian Kerjasama antara PT. Jamkrida Papua (Perseroda) dengan PT. Bank Perkreditan Rakyat Bosnik Intsia Papua tentang Sewa Menyewa Gedung dengan Nomor : 004/JamkridaPapua/X/2022 tanggal 10 Oktober 2022.

Dalam addendum tersebut dijelaskan bahwa ada perubahan uang sewa di tahun kedua sampai dengan tahun kesepuluh, dimana yang dalam Perjanjian Kerjasama Awal sebesar Rp 180.000.00 menjadi Rp 80.000.000 per tahun.

Perusahaan telah menerima pembayaran secara penuh sebesar Rp 80.000.000 di bulan Oktober 2022 dari BPR Bosnik Intsia Papua, sehingga pendapatan yang bisa diakui hanyalah sebesar 2 (dua) bulan, yaitu sebesar Rp 13.333.333,-. Atas sisanya tersebut diakui sebagai pendapatan diterima dimuka dan akan diakui sebagai pendapatan sewa di tahun 2023.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
22. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR	-	-
Jumlah tersebut merupakan besarnya beban yang masih harus dibayar oleh perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut :		
- Beban Rekening Telepon	-	-
- Beban Rekening Listrik	-	-
- Beban Rekening Air	-	-
JUMLAH BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR	-	-

	2022	2021
23. LIABILITAS LANCAR LAINNYA	395.186.677	212.676.763
Jumlah tersebut merupakan penerimaan premi yang belum diterbitkan sertifikat penjaminannya per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021.		

	2022	2021
24. IJP YANG DITANGGUHKAN - JANGKA PANJANG	986.664.533	392.617.067
Jumlah saldo tersebut merupakan besarnya Imbalan Jasa Penjaminan yang belum diterima oleh perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Sertifikat Penjaminan Kredit Multiguna	894.789.401	307.574.895
- Sertifikat Penjaminan Kredit Usaha Mikro	91.875.132	85.042.172
JUMLAH IJP YANG DITANGGUHKAN - JANGKA PANJANG	986.664.533	392.617.067

Saldo tersebut merupakan Imbal Jasa Penjaminan (IJP) yang akan jatuh tempo dalam jangka waktu lebih dari 1 (satu) tahun. IJP yang ditangguhkan akan diakui sebagai pendapatan sesuai dengan jangka waktu penjaminan dan setelah diterbitkan Sertifikat Penjaminan (SP).

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

2022
2021

25. MODAL SAHAM
70.100.000.000
70.100.000.000

Berdasarkan Akta Nomor 35 tanggal 23 November 2021 yang dibuat oleh Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, yang pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistim Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar tertanggal 30 November 2021 Nomor AHU-AH.01.03-0479249, diputuskan antara lain menyetujui dan menetapkan penambahan modal pada PT. Jamkrida Papua (Perseroda) per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan rincian sebagai berikut :

- Modal dasar berjumlah Rp 100.000.000.000,- terbagi atas 100.000 lembar saham, masing-masing saham bernilai nominal Rp 1.000.000,-.
- Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor 70,1% atau sejumlah 70.100 lembar saham dengan nilai nominal seluruhnya sebesar Rp 70.100.000.000,- oleh para pemegang saham, sebagai berikut :

No.	Pemegang Saham	Saham (lbr)	Nominal	Nilai	Persentase
1.	Pemerintah Propinsi Papua	70.000	1.000.000	70.000.000.000	99,86%
2.	Tn. Desty Pongsikabe	100	1.000.000	100.000.000	0,14%
Jumlah Saham Persero		70.100	2.000.000	70.100.000.000	100,00%

	2022	2021
26. CADANGAN UMUM	2.098.229.533	1.840.127.692
Jumlah tersebut merupakan besarnya akumulasi cadangan yang telah dialokasikan dari pembagian laba tahun berjalan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Akumulasi Pembagian Laba Tahun 2015 s/d Tahun 2019	1.532.287.111	1.532.287.112
- Pembagian Laba Tahun 2020	307.840.580	307.840.580
- Pembagian Laba Tahun 2021	258.101.842	-
JUMLAH CADANGAN UMUM	2.098.229.533	1.840.127.692

Jumlah tersebut merupakan besarnya cadangan yang telah ditetapkan oleh perusahaan berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dan diatur pada Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) No.02/POJK.05/2017 Pasal 23 tahun 2017 yang mensyaratkan lembaga penjamin untuk menyisihkan cadangan umum paling sedikit 25% (dua puluh lima persen) dari laba bersih atau selisih hasil usaha pada setiap akhir periode laporan tahunan.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

26. CADANGAN UMUM (LANJUTAN)

Pembentukan cadangan umum dari pembagian laba tahun 2021 tertuang dalam Akta Nomor 01 tanggal 01 Agustus 2022 yang dibuat dihadapan Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, yang pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar tertanggal 01 Agustus 2022 dengan Nomor : AHU-AH.01.03-0273109.

	2022	2021
27. SELISIH AKUISISI	199.500.000	199.500.000
Jumlah tersebut merupakan besarnya selisih pengambilalihan anak perusahaan PT. BPR Phidectama Biak per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Nilai penyertaan yang diperoleh	1.149.500.000	1.149.500.000
- Pembayaran	950.000.000	950.000.000
- Selisih Akuisisi	199.500.000	199.500.000

Penjelasan lebih lanjut dapat dilihat pada Catatan 13.

	2022	2021
28. SALDO LABA / (RUGI) DITAHAN	1.087.082.428	1.081.010.668
Jumlah tersebut merupakan besarnya saldo laba / (rugi) ditahan perusahaan per 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Saldo Laba / (Rugi) Ditahan s/d Periode Sebelumnya	1.081.010.668	1.080.988.926
- Koreksi Saldo Laba / (Rugi) Ditahan Periode Sebelumnya	6.071.760	-
- Pembagian Dividen	(615.000.000)	(800.000.000)
- Cadangan Umum	(258.101.842)	(307.840.581)
- Pembagian Tantiem dan Bonus	(9.305.524)	(123.500.000)
- Laba / (Rugi) Periode Sebelumnya	882.407.366	1.231.362.323
JUMLAH SALDO LABA / (RUGI) DITAHAN	1.087.082.428	1.081.010.668

Dalam tahun 2022, perusahaan melakukan pembagian laba tahun 2021 sebesar Rp 1.032.407.366,- yang tertuang dalam Akta Nomor 01 tanggal 01 Agustus 2022 yang dibuat dihadapan Muhammad Syahrul Khair, S.H.,M.Kn., Notaris di Kota Jayapura, serta pelaporannya telah diterima dan dicatat pada database Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan HAM RI sebagaimana Surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar tertanggal 01 Agustus 2022 dengan Nomor : AHU-AH.01.03-0273109.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

28. SALDO LABA / (RUGI) DITAHAN (LANJUTAN)

Pembagian laba tahun 2022 dan 2021 terdiri dari :

- Cadangan Umum (25%)	258.101.842	307.840.581
- Dividen	615.000.000	800.000.000
- Tantiem	145.000.000	100.000.000
- Bonus Prestasi Staff	14.305.524	23.500.000
Jumlah Pembagian Laba	1.032.407.366	1.231.340.581

Perusahaan melakukan pembagian laba berdasarkan Laporan Audit sebelum *restatement* sehingga nilai laba yang ditentukan berbeda dengan laba setelah laporan keuangan audit *direstatement* oleh KAP Yaniswar & Rekan dengan perincian sebagai berikut :

- Saldo Laba / (Rugi) Ditahan s/d Periode Sebelumnya	1.081.010.671	1.080.988.929
- Pembagian Dividen	(615.000.000)	(800.000.000)
- Cadangan Umum	(258.101.842)	(307.840.581)
- Pembagian Tantiem dan Bonus	(159.305.524)	(123.500.000)
- Laba / (Rugi) Periode Sebelumnya	882.407.366	1.231.362.323
JUMLAH SALDO LABA / (RUGI) DITAHAN AWAL	931.010.671	1.081.010.671

Sehingga menyebabkan adanya selisih dasar penentuan pembagian laba tersebut dengan perincian :

- Laba / (Rugi) Audited 2021 - sebelum <i>restatement</i>	1.032.407.366
- Laba / (Rugi) Audited 2021 - sesudah <i>restatement</i>	882.407.366
Selisih Laba / (Rugi)	150.000.000

Karena perusahaan telah melakukan RUPS dan mengaktakan hasil RUPS dengan nilai laba sebesar Rp 1.032.407.366,- dan telah melakukan pembayaran tantiem dan bonus prestasi, maka atas selisih sebesar Rp 150.000.000,- tersebut diakui sebagai piutang lain-lain. Berdasarkan informasi manajemen atas penyelesaian piutang tersebut direncanakan dikembalikan di tahun 2023.

Kemudian atas koreksi saldo laba / (rugi) periode sebelumnya senilai Rp 6.071.760,- merupakan koreksi atas kesalahan perhitungan akumulasi penyusutan aset inventaris oleh auditor terdahulu, sehingga dilakukan penyesuaian agar saldo yang ada telah sesuai dengan yang sebenarnya.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

	2022	2021
29. LABA / (RUGI) TAHUN BERJALAN	740.912.502	882.407.366
Jumlah tersebut merupakan besarnya laba / (rugi) perusahaan untuk periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2021.		

(Perincian Lihat Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain)

	2022	2021
30. PENDAPATAN IMBAL JASA PENJAMINAN (IJP)	1.571.046.059	1.338.002.834
Jumlah tersebut merupakan besarnya pendapatan yang berasal dari operasional utama perusahaan yaitu Imbal Jasa Penjaminan atas Sertifikat Penjaminan (SP) yang telah diterbitkan dalam tahun 2022 dan 2021 setelah dikurangi beban, dengan perincian sebagai berikut :		
A. Pendapatan IJP Bruto		
- Sertifikat Penjaminan Kredit Konstruksi	275.547.856	129.115.454
- Sertifikat Penjaminan Kredit Usaha Mikro	175.554.010	312.093.920
- Sertifikat Penjaminan Kredit Multiguna	389.754.478	372.613.441
- Sertifikat Penjaminan Kredit Pelaksanaan	163.140.769	185.238.472
- Sertifikat Penjaminan Kredit Pemeliharaan	51.557.072	21.569.215
- Sertifikat Penjaminan Kredit Penawaran	38.196.696	4.316.104
- Sertifikat Penjaminan Kredit Uang Muka	548.841.732	472.466.645
Jumlah Pendapatan IJP Bruto	1.642.592.613	1.497.413.252
B. Pendapatan Klaim IJP Co-Guarantee/Reasuransi	-	-
C. IJP Co-Guarantee/IJPU/Premi Reasuransi	(10.202.017)	(115.507.970)
D. Pendapatan/(Beban) Komisi Penjaminan - Bersih	(62.577.470)	(43.902.448)
E. Pendapatan Komisi Penjaminan	1.232.932	-
JUMLAH PENDAPATAN IMBAL JASA PENJAMINAN (IJP)	1.571.046.059	1.338.002.834

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
31. BEBAN KLAIM	(326.624)	580.312.002
Jumlah tersebut merupakan besarnya beban klaim dan premi asuransi dalam rangka memperoleh IJP selama periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Beban Klaim - Bruto	87.470.642	517.836.087
- Beban Klaim Co-Guarantee/IJP/Premi Asuransi	-	(28.406.411)
- Penurunan/(Kenaikan) Cadangan Klaim	(87.797.266)	90.882.326
- Beban Klaim Lainnya	-	-
JUMLAH BEBAN KLAIM	(326.624)	580.312.002

	2022	2021
32. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	3.199.731.668	3.330.869.946
Jumlah tersebut merupakan besarnya pendapatan yang diperoleh dari hasil investasi dan operasional lainnya selama periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
A. Pendapatan Investasi		
- Pendapatan Bunga Deposito	2.299.388.678	2.493.161.203
- Pendapatan Bunga Obligasi	704.043.542	735.559.562
- Pendapatan Reksadana	109.229.449	102.149.181
- Pendapatan Operasional Lain-lain	-	-
Jumlah Pendapatan Investasi	3.112.661.668	3.330.869.946
B. Pendapatan Operasional Lain-lain	87.070.000	-
JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA	3.199.731.668	3.330.869.946

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
33. BEBAN OPERASIONAL	4.020.816.353	3.260.216.598
Jumlah tersebut merupakan besarnya beban operasional perusahaan selama periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut :		
- Beban Gaji dan Pegawai	2.760.410.398	2.208.175.016
- Beban Administrasi dan Umum	489.242.302	505.240.350
- Beban Penyusutan dan Amortisasi	335.777.742	132.488.970
- Beban Operasional Lain-lain	435.385.911	414.312.261
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	4.020.816.353	3.260.216.598

Atas beban operasional lain-lain dapat diperincikan sebagai berikut :

- Beban PPh 21	157.219.779	116.182.727
- Beban Perjalanan Dinas dan Pelatihan (SPPD)	144.644.276	124.002.239
- Beban Administrasi Bank	133.521.856	174.127.295
Jumlah Beban Operasional Lain-Lain	435.385.911	414.312.261

	2022	2021
34. PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL	3.205.943	61.260.691
Jumlah tersebut merupakan besarnya pendapatan/(beban) non operasional selama periode 1 Januari s/d 31 Desember 2022 dan 1 Januari s/d 31 Desember 2021 dengan perincian sebagai berikut:		
A. Pendapatan Non Operasional		
- Pendapatan Jasa Giro, Bunga Pinjaman dan Lainnya	15.286.620	38.762.321
- Pendapatan Sewa	163.333.333	30.000.000
- Pendapatan Subrogasi	2.547.068	3.775.370
Jumlah Pendapatan Non Operasional	181.167.021	72.537.691

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)**

34. PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL (LANJUTAN)**B. Beban Non Operasional**

- Beban Obligasi Adhi Karya	66.756.944	-
- Beban Obligasi Waskita	41.563.889	-
- Aplikasi	60.000.000	-
- CSR	8.100.000	-
- Beban Non Operasional Lainnya	1.540.245	11.277.000
Jumlah Beban Non Operasional	177.961.078	11.277.000

JUMLAH PENDAPATAN / (BEBAN) NON OPERASIONAL	3.205.943	61.260.691
--	------------------	-------------------

Berdasarkan informasi dari Manajemen terkait dengan beban obligasi Adhi Karya dan Waskita bahwa pada awal penempatan, biaya administrasinya masuk langsung kedalam nilai total penempatan dan pada saat pencairan hanya menerima nilai investasi saja, sehingga atas nilai administrasinya dijadikan sebagai beban.

Sebelum penyajian kembali (*restatement*) untuk Tahun Buku 2021, Perusahaan mengakui pendapatan sewa sebesar Rp 180.000.000,- berdasarkan Surat Perjanjian Sewa Ruko Kantor di Jl. Erlangga, Biak Numfor tertanggal 05 November 2021 dengan PT. BPR Phidectama Biak untuk masa 10 tahun terhitung dari 05 November 2021 sampai dengan 05 November 2031, dengan biaya sewa sebesar Rp 180.000.000,- pertahun dan pembayaran dilakukan setiap tahun. Sampai dengan laporan audit (sebelum penyajian kembali) tahun buku 2021 diterbitkan, pembayaran sewa belum diterima dan perusahaan mengakui pendapatan sewa yang masih harus diterima 100% dalam tahun 2021.

Seharusnya pendapatan sewa yang masih harus diterima dihitung berdasarkan waktu sewa yang telah lewat, yaitu 2 bulan (November-Desember 2021), yaitu sebesar Rp 30.000.000,-, sehingga perusahaan lebih mencatat pendapatan sewa sebesar Rp 150.000.000,-.

Dari hasil pemeriksaan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan surat No. S-1289/NB.22/2022 tanggal 12 Oktober 2022, angka 7, PT. Jamkrida Papua (Perseroda) diminta melakukan koreksi atas pengakuan pendapatan sewa dari BPR Bosnik Intsia (d.h. BPR Phidectama Biak) atas gedung milik PT. Jamkrida Papua (Perseroda) dan menyajikan kembali (*restatement*) Laporan Keuangan Tahun 2021 sehubungan dengan adanya koreksi pengakuan pendapatan tersebut, paling lambat pada bulan Desember 2022.

Dalam Laporan Keuangan PT. BPR Phidectama Biak tanggal 31 Desember 2021 Dan Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal Tersebut yang telah diaudit sesuai Laporan Auditor Independen No. 00031/3.0377/AU.2/07/1533-2/1/III/2022 tanggal 04 Maret 2022 bahwa PT. BPR Phidectama Biak telah mencatat sewa yang masih harus dibayar sebesar Rp 30.000.000,-.

PT. JAMKRIDA PAPUA (PERSERODA)

**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2022 DAN 2021
SERTA UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2022	2021
35. PAJAK PENGHASILAN	12.581.438	7.197.507

Jumlah tersebut merupakan besarnya pajak penghasilan badan yang dimiliki oleh perusahaan selama tahun 2022 dan 2021.

Besarnya pajak penghasilan terutang ditetapkan berdasarkan perhitungan pajak yang dilakukan sendiri oleh wajib pajak (*self-assessment*). Perusahaan telah menghitung, melapor dan membayar perpajakan secara mandiri selama periode berjalan. Oleh sebab itu, kami tidak melakukan pemeriksaan khusus terhadap perpajakan perusahaan dan sepenuhnya menjadi tanggung jawab manajemen.

36. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA

Setelah tanggal neraca per 31 Desember 2022, tidak terdapat hal serta kejadian yang secara signifikan yang terjadi dan dapat mempengaruhi proses pengolahan perusahaan oleh manajemen, dengan demikian manajemen perusahaan memiliki komitmen yang tinggi untuk menjalankan usaha dengan konsep keberlanjutan (*going concern*).

*Penjelasan lebih lanjut tentang Analisa Keuangan Penting atas Laporan Keuangan
untuk periode ini dapat dilihat pada Lampiran : 2*