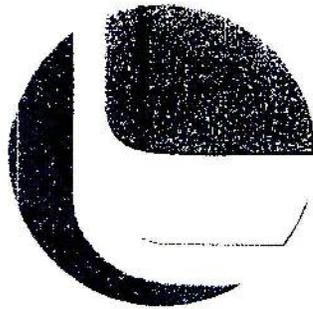


**PT.BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH**

*Mitra Terpercaya Meraih Sukses*

**LAPORAN KEUANGAN**

*Setelah Audit*



**TAHUN 2018**

SEADIA	ASS. W.	KARO. HUKUM	RASAM	KAP. D.	K. S.
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

  
**PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH**  
*Bank Pembangunan Daerah Kalimantan*

**LAPORAN POSISI KEUANGAN KOMPARATIF PERIODE YANG SAMA DENGAN TAHUN SEBELUMNYA (AUDITED)**  
*Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 & 2017*

No	POS - POS	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>ASET</b>			
1.	Kas	221.195.085.300	183.589.451.200
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	800.470.204.906	955.312.812.534
3.	Penempatan pada bank lain	809.245.367.406	100.787.274.254
4.	Tagihan spot dan derivatif	-	-
5.	Surat berharga		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	114.000.000.000
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	638.222.460.000	173.000.000.000
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	-	-
6.	Surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali (repo)	-	-
7.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (reverse repo)	-	-
8.	Tagihan akseptasi	-	-
9.	Kredit		
	a. Diukur pada nilai wajar melalui laporan laba/rugi	-	-
	b. Tersedia untuk dijual	-	-
	c. Dimiliki hingga jatuh tempo	-	-
	d. Pinjaman yang diberikan dan piutang	5.207.681.190.343	4.504.943.640.786
10.	Pembiayaan syariah	-	-
11.	Penyertaan	500.000.000	500.000.000
12.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/		
	a. Surat berharga	-	-
	b. Kredit	(12.372.558.273)	(13.392.986.566)
	c. Lainnya	-	-
13.	Aset tidak berwujud	43.888.282.283	36.132.697.906
	Akumulasi amortisasi aset tidak berwujud -/	(30.470.044.767)	(26.413.062.055)
14.	Aset tetap dan inventaris	266.629.182.319	253.922.549.482
	Akumulasi penyusutan aset tetap dan inventaris -/	(121.801.689.255)	(98.062.281.231)
15.	Aset non produktif		
	a. Properti terbengkalai	-	-
	b. Aset yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor		
	i. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	2	-
	ii. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
16.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset lainnya -/	-	-
17.	Sewa pembiayaan	-	-
18.	Aset pajak tangguhan	5.851.006.787	-
19.	Aset Lainnya	47.040.360.081	42.552.846.484
	<b>TOTAL ASET</b>	<b>7.876.078.847.132</b>	<b>6.226.932.942.794</b>

REVISI	AGS RI	KARO HUKUM	KADIN	KADIB	KAPROK

**KEWAJIBAN DAN MODAL**

No	POS - POS	31 Desember 2018	31 Desember 2017
1.	Giro	1.984.345.043.787	2.242.334.410.396
2.	Tabungan	1.702.101.346.182	1.454.175.305.677
3.	Simpanan berjangka	2.418.659.948.435	981.851.250.008
4.	Dana investasi <i>revenue sharing</i>	-	-
5.	Pinjaman dari Bank Indonesia	85.635.145	85.635.145
6.	Pinjaman dari bank lain	462.770.111	90.070.834
7.	Liabilitas spot dan derivatif	-	-
8.	Utang atas surat berharga yang dijual dengan janji dibeli kembali ( <i>repo</i> )	-	-
9.	Utang akseptasi	-	-
10.	Surat berharga yang diterbitkan	-	-
11.	Pinjaman yang diterima	-	-
	a. Pinjaman yang dapat diperhitungkan sebagai modal	-	-
	b. Pinjaman yang diterima lainnya	50.182.254.302	36.514.332.786
12.	Setoran jaminan	20.791.088.637	15.269.617.417
13.	Liabilitas antar kantor	-	-
	a. Melakukan kegiatan operasional di Indonesia	-	-
	b. Melakukan kegiatan operasional di luar Indonesia	-	-
14.	Liabilitas pajak tangguhan	1.771.307.797	871.313.546
15.	Liabilitas lainnya	189.073.287.518	124.381.517.416
16.	Dana investasi <i>profit sharing</i>	-	-
	<b>TOTAL LIABILITAS</b>	<b>6,367,472,681,914</b>	<b>4,835,573,153,235</b>
	<b>EKUITAS</b>		
17.	Modal disetor		
	a. Modal dasar	1.000.000.000.000	1.000.000.000.000
	b. Modal yang belum disetor -/-	(71.140.000.000)	(225.090.000.000)
	c. Saham yang dibeli kembali ( <i>treasury stock</i> ) -/-	-	-
18.	Tambahan modal disetor		
	a. Agio	-	-
	b. Disagio -/-	-	-
	c. Modal sumbangan	-	-
	d. Dana setoran modal	5.270.000.000	104.992.000.000
	e. Lainnya	-	-
19.	Pendapatan (kerugian) komprehensif lainnya		
	a. Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan	-	-
	b. Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
	c. Lindung nilai arus kas	-	-
	d. Selisih penitiran kembali aset tetap	-	-
	e. Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
	f. Keuntungan (kerugian) aktuarial program manfaat pensiun	(986.996.244)	(3.443.724.873)
	g. Pajak Penghasilan terkait dengan laba komprehensif lain	-	-
	h. Lainnya	-	-
20.	Selisih kuasi reorganisasi	-	-
21.	Selisih restrukturisasi entitas sepengendali	-	-

SEKDA	ASST II	KARO HUKUM			
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

No	POS - POS	31 Desember 2018	31 Desember 2017
22	Ekuitas lainnya		
23	Cadangan		
	a. Cadangan umum	343,281.033.837	306.876.689.466
	b. Cadangan tujuan	-	-
24	Labai/rugi		
	a. Tahun-tahun lalu	5.200.620.624	-
	b. Tahun berjalan	226.981.507.001	208.024.824.966
	TOTAL EKUITAS YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA BANK	1,508,606,165,218	1,391,359,789,559
25.	Kepentingan non pengendali		
	TOTAL EKUITAS	1,508,606,165,218	1,391,359,789,559
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		7,876,078,847,132	6,226,932,942,794

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH

Direksi,

*Yayah Diasmong*  
YAYAH DIASMONG  
Direktur Utama

*A. Melanorwanda*  
A. MELANORWANDA  
Direktur Umum & Keuangan

ASS RI	KARO HUKUM	KABAN	KEU	KASUBSID
<i>A</i>	<i>m/A</i>	<i>*</i>	<i>2</i>	

  
**PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH**  
Bank Berjangka, Pembiayaan, Tabungan

**LABA RUGI KOMPREHENSIF KOMPARATIF YANG SAMA DENGAN TAHUN SEBELUMNYA (AUDITED)**  
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2017 dan 31 Desember 2016  
 (Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	POS-POS	31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan dan Beban Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Bunga</b>		
	a. Rupiah	812.612.831.945	742.040.999.859
	b. Valuta Asing	-	-
2	<b>Beban Bunga</b>		
	a. Rupiah	179.499.240.093	139.987.546.557
	b. Valuta Asing	-	-
	<b>Pendapatan (Beban) Bunga Bersih</b>	<b>633.014.361.852</b>	<b>602.053.453.282</b>
<b>B. Pendapatan dan Beban Operasional selain Bunga</b>			
1	<b>Pendapatan Operasional Selain Bunga</b>		
	a. Peningkatan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan Derivat	-	-
	iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-
	b. Penurunan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
	c. Keuntungan penjualan aset keuangan		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-
	d. Keuntungan transaksi spot dan derivatif (realised)	175.664.235	170.500.239
	e. Dividen	-	-
	f. Keuntungan dari penyertaan dengan equity method	9.233.235.350	7.643.418.757
	g. Komisi provisi fee dan administrasi	195.342.271.400	192.189.025.247
	h. Pemulihan atas cadangan kerugian penurunan nilai	51.504.343.174	34.858.163.047
	i. Pendapatan lainnya	256.255.714.159	234.761.407.287
2	<b>Beban Operasional Selain Bunga</b>		
	a. Penurunan nilai wajar aset keuangan (mark to market)		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Spot dan Derivat	-	-
	iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-
	b. Peningkatan nilai wajar liabilitas keuangan (mark to market)	-	-
	c. Kerugian penjualan aset keuangan		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	-	-
	iii. Aset Keuangan Lainnya	-	-
	d. Kerugian transaksi spot dan derivatif (realised)	-	-
	e. Kerugian penurunan nilai aset keuangan (impairment)		
	i. Surat Berharga	-	-
	ii. Kredit	194.364.781.241	190.618.604.633
	iii. Pemayasan Syariah	-	-
	iv. Aset Keuangan Lainnya	-	-
	f. Kerugian terkait risiko operasional	-	-
	g. Kerugian dari penyertaan dengan equity method	-	-
	h. Komisi provisi fee dan administrasi	-	46.092.000
	i. Kerugian penurunan nilai aset lainnya (non keuangan)	-	-
	j. Beban tenaga kerja	190.428.101.455	179.472.826.893
	k. Beban promosi	11.075.199.165	9.078.601.714
	l. Beban lainnya	185.065.252.699	173.783.334.715
	<b>Pendapatan (Beban) Operasional Selain Bunga Bersih</b>	<b>(324.677.619.402)</b>	<b>(318.234.059.696)</b>
	<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>308.336.742.450</b>	<b>283.819.393.586</b>



No	POS-POS	31 Desember 2018	31 Desember 2017
1	Keuntungan, kerugian penjualan aset tetap dan inventaris	-	-
2	Keuntungan, (kerugian) penjabaran transaksi valuta asing	-	-
3	Pendapatan (beban) non-operasional lainnya	(1.988.140.826)	(103.361.795)
	<b>LABA (RUGI) NON OPERASIONAL</b>	<b>(1.988.140.826)</b>	<b>(103.361.795)</b>
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SEBELUM PAJAK</b>	<b>306.348.601.624</b>	<b>283.716.031.791</b>
	Pajak penghasilan		
a	Taksiran Pajak Tahun Berjalan	85.135.068.700	76.621.076.250
b	Pendapatan (Beban) Pajak Tanggutan	5.787.076.075	929.868.668
	<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK BERSIH</b>	<b>226.981.506.999</b>	<b>208.024.825.197</b>
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>		
1	Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		
a	Keuntungan revaluasi aset tetap	-	-
b	Pengukuran kembali atas program imbalan pasti	3.275.638.171	4.323.611.456
c	Bagian pendapatan komprehensif lain dari entitas asosiasi	-	-
d	Lain-lain	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi	(818.909.543)	(1.080.902.864)
2	Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		
a	Penyesuaian akibat penjabaran laporan keuangan dalam mata uang asing	-	-
b	Keuntungan (kerugian) dari perubahan nilai aset keuangan dalam kelompok tersedia untuk dijual	-	-
c	Bagian efektif dari cadangan arus kas	-	-
d	Lain-lain	-	-
e	Pajak penghasilan terkait pos-pos yang direklasifikasi ke laba rugi	-	-
	<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN TAHUN BERJALAN SETELAH PAJAK</b>	<b>2.456.728.628</b>	<b>3.242.708.592</b>
	<b>TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>229.438.235.627</b>	<b>211.267.533.789</b>
	Laba yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	226.981.506.999	208.024.825.197
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	- TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	226.981.506.999	208.024.825.197
	Total Laba Komprehensif yang dapat diatribusikan kepada :		
	- PEMILIK	229.438.235.627	211.267.533.789
	- KEPENTINGAN NON PENGENDALI	-	-
	- TOTAL LABA TAHUN BERJALAN	229.438.235.627	211.267.533.789
	TRANSFER LABA (RUGI) KE KANTOR PUSAT	-	-
	DIVIDEN	-	-
	LABA BERSIH PER SAHAM	-	-

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH  
Direksi,

*[Handwritten Signature]*  
YAYAH DIASMON PALANG SELANORWANDA  
Direktur Utama      Direktur Umum & Keuangan

PRDA	ASS III	KARO HUKUM	KABARE	REVISI	KASUBBID
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

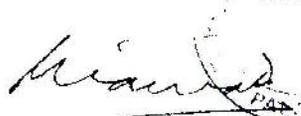
**PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH**

*Membangun dan Mengembangkan*

**LAPORAN KOMITMEN DAN KONTIJENSI KOMPARATIF PERIODE YANG SAMA DENGAN TAHUN SEBELUMNYA (AUDITED)**  
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 31 Desember 2017  
(Dinyatakan Dalam Rupiah)

No	POS-POS	Bank	
		31 Desember 2018	31 Desember 2017
<b>I.</b>			
1.	Fasilitas pinjaman yang belum ditarik	-	-
a.	Rupiah	-	-
b.	Valas	-	-
2.	Posisi pembelian spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>II.</b>			
1.	Fasilitas kredit kepada nasabah yang belum ditarik		
a.	BUMN		
i.	Committed		
a.	Rupiah	6.372.772.970	7.073.369.345
b.	Valas	-	-
ii.	Uncommitted		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valas	-	-
b.	Lainnya		
i.	Committed	53.718.555.880	88.629.816.243
ii.	Uncommitted	-	-
2.	Fasilitas kredit kepada bank lain yang belum ditarik		
a.	Committed		
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valas	-	-
b.	Uncommitted		
i.	Rupiah	-	-
ii.	Valas	-	-
3.	Irrevocable L/C yang masih berjalan		
a.	L/C luar negeri	-	-
b.	L/C dalam negeri	-	-
4.	Posisi penjualan spot dan derivatif yang masih berjalan	-	-
5.	Lainnya	-	-
<b>III.</b>			
1.	Garansi yang diterima		
a.	Rupiah	-	-
b.	Valas	-	-
2.	Pendapatan bunga dalam penyelesaian		
a.	Bunga kredit yang diberikan	6.605.761.457	5.915.139.448
b.	Bunga lainnya	-	-
3.	Lainnya	-	-
<b>IV.</b>			
1.	Garansi yang diberikan		
a.	Rupiah	228.486.875.281	204.428.002.670
b.	Valas	-	-
2.	Lainnya	-	-

PT. BANK PEMBANGUNAN DAERAH  
KALIMANTAN TENGAH  
Direksi,

  
**YAYAH DIASMONO**  
 Direktur Utama

  
**A. SELANORWANDA**  
 Direktur Umum & Keuangan

SEKDA	ASS II	KARO HUKUM	KABAN	KABID	KASUBBID
					



**PT. JAMKRIDA  
K A L T E N G**  
Penjaminan Kredit Daerah Kalimantan Tengah

## **PT JAMKRIDA KALIMANTAN TENGAH**

### **LAPORAN KEUANGAN**

**Untuk Tahun Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2018**

**Laporan Auditor Independen**  
Nomor : 00029/2.0925/AU.1/11/1259-1/1/II/2019

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM	KABAN	K.2.D	KASUBBID

**Daftar Isi**

---

	<b>Halaman</b>
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Neraca	1
Laporan laba rugi	3
Laporan perubahan ekuitas	4
Laporan arus kas	5
Catatan atas laporan keuangan	6

	ASS III	KARO HUKUM	KABAN	KASUB	KASUBBID
					

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
PT. JAMKRIDA KALTENG  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : SUHARTONO, SE.,CRGP  
Alamat kantor : Jl. Tjilik Riwut Km 1,5 Palangka Raya Kalimantan Tengah  
Alamat domisili : Jl. Kertak Hanyar-RTA Milono Km.9 Palangka Raya  
Telp. / HP : 0821-5879-9064  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : IDA RUMIANA, S.Hut.,CRGP  
Alamat kantor : Jl. Tjilik Riwut Km 1,5 Palangka Raya Kalimantan Tengah  
Alamat domisili : Jl. Simpey Karuhei IV Palangka Raya  
Telp. / HP : 0852-2525-2588  
Jabatan : Direktur Operasional

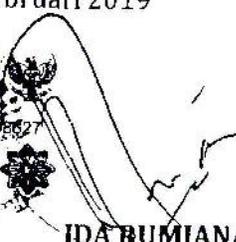
Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT. Jamkrida Kalteng;
2. Laporan keuangan PT. Jamkrida Kalteng tanggal 31 Desember 2018 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut telah disusun dan disajikan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Jamkrida Kalteng telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan PT. Jamkrida Kalteng 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. Jamkrida Kalteng 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. Jamkrida Kalteng.

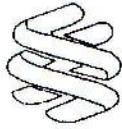
Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Palangkaraya, 26 Februari 2019

  
**SUHARTONO, SE., CRGP**  
Direktur Utama

  
**IDA RUMIANA, S.Hut., CRGP**  
Direktur Operasional

REKDA	ASS II	KARO HUKUM	KABAN	KADIS	KASUBSID
					



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

Laporan No.: 00029/2.0925/AU.1/11/1259-1/1/II/2019

Kepada Yth,  
**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi**  
**PT. Jamkrida Kalteng**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Jamkrida Kalteng terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2018, serta laporan laba-rugi komprehensif, 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.

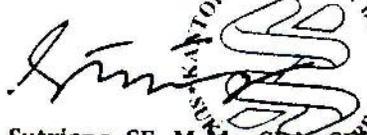
Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh 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.

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, laporan posisi keuangan PT. Jamkrida Kalteng tanggal 31 Desember 2018, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Tangerang, 26 Februari 2019

  
**Sutrisno, SE., M.Ak., CPA., CFP., CLI**  
 Nomor Izin Akuntan Publik: AP. 1259

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM	KABANJ	KABID	KASUBBID
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**NERACA**  
**Per 31 Desember 2018 dan 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

	Catatan	2018	2017
<b>ASET</b>			
<b>Aset Lancar</b>			
Kas dan setara kas	3	5.633.434.689	2.896.715.283
Investasi jangka pendek	4	58.220.000.000	49.460.000.000
Piutang premi		209.884.698	-
Piutang lainnya	5	794.372.306	280.140.700
Biaya dibayar dimuka	6	6.464.211.641	3.455.796.086
<b>Jumlah aset lancar</b>		<b>71.321.903.334</b>	<b>56.092.652.069</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>			
Investasi jangka panjang	4	27.984.856.888	38.719.532.104
Aset tetap (Setelah dikurangi akumulasi penyusutan)	7	1.393.761.994	1.128.708.758
Aset lain-lain (Setelah dikurangi akumulasi amortisasi)	8	-	-
<b>Jumlah aset tidak lancar</b>		<b>29.378.618.882</b>	<b>39.848.240.862</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>100.700.522.216</b>	<b>95.940.892.931</b>

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

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM	KASAN	KALID	KASUBBID
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**NERACA**  
**Per 31 Desember 2018 dan 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

	Catatan	2018	2017
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>Liabilitas Jangka Pendek</b>			
Pendapatan diterima dimuka	9	10.788.818.961	6.360.750.761
Penampungan sementara	10	441.139.801	50.503.677
Utang reasuransi		72.512.443	-
Utang pajak	11	53.714.333	53.923.639
Utang lain-lain	12	192.397.974	62.232.611
Dana cadangan	13	262.567.101	294.618.064
Biaya yang masih harus dibayar	14	2.363.284	14.935.447
<b>Jumlah liabilitas jangka pendek</b>		<b>11.813.513.896</b>	<b>6.836.964.199</b>
<b>Liabilitas Jangka Panjang</b>			
Liabilitas imbalan pascakerja	15	124.009.063	235.895.834
<b>Jumlah liabilitas jangka panjang</b>		<b>124.009.063</b>	<b>235.895.834</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>11.937.522.959</b>	<b>7.072.860.033</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal saham	16	86.510.000.000	84.010.000.000
Tambahan modal disetor	17	-	2.500.000.000
Cadangan umum	18	1.375.470.097	1.028.819.418
Saldo laba		683.053.456	1.309.376.062
Penghasilan komprehensif lain		194.475.704	19.837.418
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>88.762.999.257</b>	<b>88.868.032.898</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>100.700.522.216</b>	<b>95.940.892.931</b>

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

EFKUA	ASS M	KARO HUKUM	KABAN	KEBID	KASUBID
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**LAPORAN LABA RUGI**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA**  
**TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

	Catatan	2018	2017
<b>PENDAPATAN USAHA</b>			
Pendapatan imbal jasa penjaminan	19	5.119.184.646	4.172.439.145
Beban klaim	20	(3.806.492.171)	(3.726.499.057)
<b>Penjaminan bersih</b>		<b>1.312.782.475</b>	<b>445.940.088</b>
Pendapatan Operasional Lainnya	21	5.113.043.099	6.279.872.711
<b>LABA BRUTO USAHA</b>		<b>6.425.825.573</b>	<b>6.725.812.799</b>
<b>BEBAN USAHA</b>	22	<b>5.747.909.012</b>	<b>5.399.119.579</b>
<b>LABA BERSIH USAHA</b>		<b>677.916.561</b>	<b>1.326.693.220</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan Lain-lain	23	46.575.502	39.214.987
Beban Lain-lain		-	(15.297.754)
<b>Pendapatan (Beban) Lain-lain - bersih</b>		<b>46.575.502</b>	<b>23.917.233</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>724.492.063</b>	<b>1.350.610.453</b>
Pajak Penghasilan		41.928.609	41.724.391
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>682.563.455</b>	<b>1.308.886.062</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>			
Keuntungan (Kerugian) aktuarial atas imbalan pascakerja		174.638.286	19.837.418
<b>LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>857.201.741</b>	<b>1.328.723.480</b>

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

SEDA	ASS III	KARO HUKUM	KABANZ	KAP D	KASUBDID

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA**  
**TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

	<b>Modal Saham</b>	<b>Tambahan Modal Disetor</b>	<b>Cadangan Umum</b>	<b>Saldo Laba</b>	<b>Penghasilan Komprehensif Lain</b>	<b>Jumlah Ekuitas</b>
<b>Saldo 1 Januari 2017</b>	81.760.000.000	2.250.000.000	659.938.880	1.419.261.296	-	86.089.200.176
Setoran modal	2.250.000.000	(2.250.000.000)	-	-	-	-
Tambahan modal disetor	-	2.500.000.000	-	-	-	2.500.000.000
Cadangan umum	-	-	368.880.538	-	-	368.880.538
Dividen	-	-	-	(1.418.771.296)	-	(1.418.771.296)
Laba bersih	-	-	-	1.308.886.062	-	1.308.886.062
Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	19.837.418	19.837.418
<b>Saldo 31 Desember 2017</b>	<b>84.010.000.000</b>	<b>2.500.000.000</b>	<b>1.028.819.418</b>	<b>1.309.376.062</b>	<b>19.837.418</b>	<b>88.868.032.899</b>
Setoran modal	2.500.000.000	(2.500.000.000)	-	-	-	-
Cadangan umum	-	-	346.650.679	-	-	346.650.679
Dividen	-	-	-	(1.308.886.061)	-	(1.308.886.061)
Laba bersih	-	-	-	682.563.455	-	682.563.455
Penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	174.638.286	174.638.286
<b>Saldo 31 Desember 2018</b>	<b>86.510.000.000</b>	<b>-</b>	<b>1.375.470.097</b>	<b>683.053.456</b>	<b>194.475.704</b>	<b>88.762.999.257</b>

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

	KASUBID	
	KABAN	
	KARO HUKUM	
	ASA III	

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA**  
**TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
Penerimaan Imbal Jasa Penjaminan (IJP)	9.395.168.413	6.152.984.347
Penerimaan dari aktivitas operasi lainnya	1.183.058.928	330.180.894
Pembayaran IJP co-guarantee/IJPU/premi reasuransi	(2.167.207.028)	-
Pembayaran klaim kepada terjamin	(1.307.095.867)	(2.619.531.415)
Pembayaran biaya lain-lain	(7.420.710.872)	(8.000.544.029)
Pembayaran untuk aktivitas operasi lainnya	(2.305.308.043)	(213.208.314)
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi	<u>(2.622.094.469)</u>	<u>(4.350.118.517)</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
Penerimaan hasil investasi	4.207.576.191	5.321.866.587
Penerimaan dari aktivitas investasi lainnya	68.112.214.432	36.738.014.985
Penempatan investasi yang diperkenankan	(65.850.000.000)	(41.078.193.733)
Perolehan aset tetap	(135.075.000)	(61.451.900)
Pembayaran untuk aktivitas investasi lainnya	(500.000.000)	1.450.000.000
Kas bersih yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas investasi	<u>5.834.715.623</u>	<u>2.370.225.940</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
Penerimaan dari setoran modal	-	2.500.000.000
Pembayaran deviden	(475.901.748)	(664.410.757)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	<u>(475.901.748)</u>	<u>1.835.589.243</u>
<b>KEMAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS DAN SETARA KAS</b>	<u><b>2.736.719.406</b></u>	<u><b>(144.293.334)</b></u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>	<u><b>2.896.715.283</b></u>	<u><b>3.041.008.617</b></u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	<u><b>5.633.434.689</b></u>	<u><b>2.896.715.283</b></u>

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

LODA	ASS	KARO HUKUM	KABAN	KABID	KASUBID
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**1. GAMBARAN UMUM PERSEROAN**

**a. Pendirian Perusahaan dan Informasi Umum**

PT Jamkrida Kalteng (selanjutnya disebut "Perusahaan") didirikan berdasarkan Peraturan Daerah Provinsi Kalimantan Tengah Nomor 13 Tahun 2012 tentang Perseroan Terbatas Penjamin Kredit Daerah Provinsi Kalimantan Tengah dan Peraturan Daerah Provinsi Kalimantan Tengah Nomor 3 Tahun 2013 Tentang Penyertaan Modal Daerah pada Perseroan Terbatas Penjamin Kredit Daerah Provinsi Kalimantan Tengah, sesuai dengan akta pendirian No. 09 Tanggal 02 April 2014 oleh Notaris Ellys Nathalina, SH., M.H.

**b. Tujuan, Fungsi dan Jenis Usaha Perusahaan**

Tujuan didirikannya PT. Jamkrida Kalteng adalah sebagai upaya untuk meningkatkan kemampuan pendanaan dan memperlancar kegiatan dunia usaha guna meningkatkan pertumbuhan ekonomi Daerah Kalimantan Tengah. Memberikan jasa penjaminan pembiayaan kepada Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil dan Menengah, meningkatkan ekonomi di Kalimantan Tengah serta meningkatkan sumber Pendapatan Asli Daerah (PAD).

Dalam rangka menjalankan fungsi tersebut, PT. Jamkrida Kalteng melaksanakan kegiatan usaha sesuai dengan Peraturan OJK No. 06/POJK.05/2014 tanggal 7 April 2014 dapat melakukan usaha sebagai berikut:

- 1) Penjaminan terhadap Pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga keuangan;
- 2) Penjaminan kredit dan atau pinjaman atau pembiayaan yang disalurkan oleh koperasi simpan pinjam kepada anggota;
- 3) Penjaminan kredit dan atau pinjaman atau pembiayaan program kemitraan yang disalurkan oleh Badan Usaha Milik Negara dalam rangka Program Kemitraan dan Bina Lingkungan (PKBL);
- 4) Penjaminan atas surat hutang;
- 5) Penjaminan transaksi dagang;
- 6) Penjaminan pengadaan barang dan atau jasa (surety bond);
- 7) Penjaminan bank garansi (kontrak bank garansi);
- 8) Penjaminan kredit berdokumen dalam negeri (SKBDN);
- 9) Penjaminan Letter of Credit (L/C);
- 10) Penjaminan Kepabeahan (*Custom Bond*);
- 11) Penjaminan lainnya setelah memperoleh persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK);
- 12) Jasa konsultasi manajemen terkait dengan kegiatan usaha penjaminan;
- 13) Menyediakan informasi/database terjamin terkait kegiatan usaha penjaminan

Sedangkan bentuk jenis usaha dan investasi diperbolehkan dan yang sudah dilaksanakan dan berjalan antara lain:

- 1) Usaha penjaminan terhadap pembiayaan yang disalurkan oleh lembaga keuangan;
- 2) Investasi dalam bentuk deposito pada beberapa bank;
- 3) Penjaminan Pengadaan Barang dan Jasa (*surety bond*)

REDA	ASS III	KARO HUKUM	KABAN	KABID	KASUBBID

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

---

**1. GAMBARAN UMUM PERSEROAN (Lanjutan)**

**c. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan**

Sesuai dengan Surat Keputusan Gubernur Provinsi Kalimantan Tengah Nomor: 188.44/388/2013 tanggal 15 Juli 2013 Tentang Dewan Komisaris dan Direksi Perseroan Terbatas Penjamin Kredit Daerah Provinsi Kalimantan Tengah, susunan anggota Dewan Direksi dan Dewan Komisaris Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

Komisaris Utama : Drs. Friendly Seth Djala, M.Si, CRGP  
Komisaris : Drs. Ec. Tiel Rasan, SH, CRGP  
Komisaris : Sarino Senas Garang, SH, CRGP

**Dewan Direksi**

Direktur Utama : Suhartono, SE., CRGP  
Direktur Operasional : Ida Rumiana, S.Hut.,CRGP

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI**

Laporan keuangan disusun sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku di Indonesia. Kebijakan akuntansi diterapkan secara konsisten dalam penyajian laporan keuangan, yaitu sebagai berikut:

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan :**

Laporan keuangan Perusahaan disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan ("SAK") yang berlaku di Indonesia, yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") baru dan revisi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia. Sebagaimana dijelaskan dalam catatan-catatan berikut di bawah ini, Perusahaan telah menerapkan beberapa PSAK tertentu yang telah direvisi dan berlaku efektif untuk periode pelaporan yang dimulai pada tanggal 1 Januari 2018 dan 2017.

Laporan keuangan kecuali untuk laporan arus kas, disusun dengan dasar akrual. Laporan keuangan juga disusun dengan dasar harga (beban) perolehan, kecuali beberapa akun tertentu yang dicatat berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan metode tidak langsung dan diklasifikasikan menurut aktivitas operasi, aktivitas investasi, dan aktivitas pendanaan.

Seluruh angka dalam laporan keuangan ini, disajikan dalam Rupiah (Rp), kecuali dinyatakan lain.

SEKDA	ASS ID	KARO HUKUM	KARIS	REVISI	REVISI
		m/f			

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**b. Transaksi dengan Pihak Berelasi**

Dalam transaksi bisnis normal, Perseroan melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam PSAK 7 (revisi 2010): "Pengungkapan Pihak-Pihak Berelasi".

Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan yang relevan.

**c. Kas dan Setara Kas**

Kas dan setara kas adalah saldo kas dan saldo bank serta deposito berjangka dengan jangka waktu atau jatuh tempo tiga bulan atau kurang dihitung dari sejak penempatan dan tidak digunakan sebagai jaminan serta tidak dibatasi penggunaannya.

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan**

Aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui, jika dan hanya jika, Perusahaan menjadi salah satu pihak dalam ketentuan pada kontrak instrumen.

Aset keuangan dihentikan pengakuannya ketika hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan berakhir, atau ketika Perusahaan mentransfer semua risiko substansial dan manfaat dari aset keuangan. Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya, jika dan hanya jika, liabilitas keuangan tersebut berakhir, yaitu ketika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

Aset keuangan dan liabilitas keuangan awalnya diukur berdasarkan nilai wajar. Dalam hal aset keuangan dan liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan tersebut.

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan aset-aset dan menyelesaikan liabilitas secara simultan.

Aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur setelah pengakuan awal dijelaskan seperti yang di bawah ini:

**Aset Keuangan**

Untuk tujuan pengukuran nilai aset keuangan setelah pengakuan awal, aset keuangan selain yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai diklasifikasikan dalam kategori sebagai berikut:

- i. Aset keuangan yang ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi;
- ii. Investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo;
- iii. Pinjaman yang diberikan dan piutang; dan
- iv. Aset keuangan tersedia untuk dijual.

SIKADA	ASS III	KARDI NUKUM	KABATI	INSID	KASUBEN
	0	m/A	X	/	/

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Semua aset keuangan, kecuali untuk aset keuangan yang ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, akan dievaluasi untuk penurunan nilai pada setiap tanggal laporan posisi keuangan. Aset keuangan mengalami penurunan nilai apabila ada bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai.

i. Aset keuangan yang ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Aset keuangan diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan jika diperoleh atau dimiliki terutama untuk tujuan dijual atau dibeli kembali didalam waktu dekat atau jika merupakan bagian dari portfolio instrumen keuangan tertentu yang dikelola bersama dan terdapat bukti mengenai pola ambil untung dalam jangka pendek (*short-term profit taking*) yang terkini. Derivatif juga dikategorikan dalam kelompok diperdagangkan, kecuali derivatif yang ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai.

Keuntungan atau kerugian yang timbul dari perubahan nilai wajar dan penjualan instrumen keuangan diakui dalam laporan laba rugi.

Pada 31 Desember 2018 dan 2017, Perusahaan memiliki aset keuangan pada nilai wajar melalui laporan laba rugi dalam unit penyertaan obligasi dan unit penyertaan reksa dana

ii. Investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo

Investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan, serta Perusahaan mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki hingga jatuh tempo.

Setelah pengakuan awal, investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Jika terdapat bukti obyektif bahwa kerugian penurunan nilai terjadi, jumlah kerugian tersebut diukur sebagai selisih antara nilai tercatat aset dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang (tidak termasuk ekspektasi kerugian kredit masa datang yang belum terjadi). Setiap perubahan nilai tercatat dari investasi, termasuk kerugian penurunan nilai, diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

Perusahaan memiliki aset keuangan yang dimiliki hingga jatuh tempo per 31 Desember 2018 dan 2017.

iii. Pinjaman yang diberikan dan piutang

Aset keuangan dikategorikan sebagai pinjaman yang diberikan dan piutang terdiri dari deposito berjangka, kas dan setara kas, piutang premi, piutang reasuransi, uang muka klaim, piutang lain-lain dan piutang pihak-pihak berelasi di dalam laporan posisi keuangan.

ASS III	KARO HUKUM	KABAN	IK-002	KASUBRO

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan yang tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif. Setelah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif, setelah dikurangi penyisihan untuk penurunan nilai.

**iv. Aset keuangan tersedia untuk dijual**

Aset keuangan tersedia untuk dijual adalah aset keuangan non-derivatif yang ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual atau yang tidak diklasifikasikan sebagai (a) pinjaman yang diberikan atau piutang, (b) investasi yang diklasifikasikan dalam kelompok hingga jatuh tempo, atau aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Pada saat pengakuan awalnya, aset keuangan tersedia untuk dijual diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada nilai wajarnya di mana keuntungan atau kerugian diakui pada laporan perubahan ekuitas kecuali untuk kerugian penurunan nilai dan laba rugi selisih kurs, hingga aset keuangan dihentikan pengakuannya.

Jika aset keuangan tersedia untuk dijual mengalami penurunan nilai, akumulasi laba atau rugi yang sebelumnya diakui di laporan perubahan ekuitas, diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Ketika terdapat bukti objektif bahwa aset mengalami penurunan nilai, maka kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui secara langsung dalam ekuitas dikeluarkan dari ekuitas dan diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Perusahaan memiliki investasi reksadana dan obligasi yang mempunyai harga kuotasi di pasar yang aktif dan diklasifikasikan dalam kategori ini.

**Penurunan Nilai Aset Keuangan**

Penurunan nilai aset keuangan dipelihara pada jumlah yang menurut manajemen adalah memadai untuk menutup kemungkinan tidak tertagihnya piutang. Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Perusahaan secara spesifik menelaah apakah telah terdapat bukti objektif bahwa suatu aset keuangan telah mengalami penurunan nilai (tidak tertagih). Jumlah penurunan nilai aset keuangan yang dibentuk adalah berdasarkan pengalaman penagihan masa lalu dan faktor-faktor lainnya yang mungkin mempengaruhi kolektibilitas, antara lain kemungkinan kesulitan likuiditas atau kesulitan keuangan yang signifikan yang dialami oleh debitur atau penundaan pembayaran yang signifikan.

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM	KABAN	KASID
				

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Jika terdapat bukti objektif penurunan nilai, maka saat dan besaran jumlah yang dapat ditagih diestimasi berdasarkan pengalaman kerugian masa lalu. Penurunan nilai aset keuangan dibentuk atas akun-akun yang diidentifikasi secara spesifik telah mengalami penurunan nilai. Akun piutang dihapusbukukan berdasarkan keputusan manajemen bahwa aset keuangan tersebut tidak dapat ditagih atau direalisasi meskipun segala cara dan tindakan telah dilaksanakan. Suatu evaluasi atas piutang, yang bertujuan untuk mengidentifikasi jumlah penyisihan yang harus dibentuk, dilakukan secara berkala sepanjang tahun. Oleh karena itu, saat dan besaran jumlah penyisihan piutang ragu-ragu yang tercatat pada setiap periode dapat berbeda tergantung pada pertimbangan dan estimasi yang digunakan.

**Liabilitas Keuangan**

- i. Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi  
 Liabilitas keuangan diklasifikasikan dalam kategori ini apabila Liabilitas tersebut merupakan hasil dari aktivitas perdagangan atau transaksi derivatif yang tidak dimaksudkan sebagai lindung nilai, atau jika Perusahaan memilih untuk menetapkan liabilitas keuangan tersebut dalam kategori ini.

Perusahaan tidak memiliki liabilitas keuangan dimiliki untuk diperdagangkan atau ditetapkan pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

- ii. Liabilitas keuangan lainnya  
 Kategori ini merupakan liabilitas keuangan yang tidak dimiliki untuk diperdagangkan atau pada saat pengakuan awal tidak ditetapkan untuk diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Instrumen keuangan yang diterbitkan atau komponen dari instrumen keuangan tersebut, yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan lain-lain, jika substansi perjanjian kontraktual mengharuskan Perusahaan untuk menyerahkan kas atau aset keuangan lainnya kepada pemegang instrumen keuangan, atau jika liabilitas tersebut diselesaikan melalui penukaran kas atau aset keuangan lain atau saham sendiri yang jumlahnya tetap atau telah ditetapkan.

Komponen instrumen keuangan yang diterbitkan yang terdiri dari komponen liabilitas dan komponen ekuitas harus dipisahkan, dimana komponen ekuitas merupakan bagian residual dari keseluruhan instrumen keuangan setelah dikurangi nilai wajar komponen liabilitas pada tanggal penerbitan. Setelah pengakuan awal, komponen liabilitas diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan diamortisasi tersebut memperhitungkan premi atau diskonto yang timbul pada saat perolehan serta imbalan dan biaya yang merupakan bagian integral dari suku bunga efektif. Dampak penjabaran atas liabilitas keuangan dalam mata uang asing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

SEKDA	ASS II	KARO HUKUM	KASUBV	KASID
	D	m/A	X	/

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

**d. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Liabilitas keuangan lain-lain pada pengakuan awal diukur pada nilai wajar dan sesudah pengakuan awal diukur pada biaya perolehan diamortisasi, dengan memperhitungkan dampak amortisasi (atau akresi) berdasarkan suku bunga efektif atas premi, diskonto dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung. Perusahaan mengklasifikasikan utang klaim, utang reasuransi, utang komisi dan utang lain-lain dalam kategori ini.

Nilai wajar instrument keuangan

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran tanpa memperhatikan apakah harga tersebut dapat diobservasi secara langsung atau diestimasi menggunakan teknik penilaian lain. Dalam mengukur nilai wajar atas suatu aset atau liabilitas pada tanggal pengukuran, Perusahaan memperhitungkan karakteristik suatu aset atau liabilitas jika pelaku pasar akan memperhitungkan karakteristik tersebut ketika menentukan harga aset atau liabilitas pada tanggal pengukuran.

Perusahaan melakukan pengukuran nilai wajar atas instrumen keuangan yang dimiliki kedalam 3 (tiga) tingkatan (level) hirarki nilai wajar.

**e. Investasi Jangka Pendek dan Jangka Panjang**

Penempatan Deposito dan Obligasi pada beberapa Bank, diperlakukan sebagai Investasi Jangka Pendek dan Investasi Jangka Panjang dengan special rate.

**f. Biaya Dibayar di Muka**

Biaya dibayar di muka diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*) selama masa manfaat.

**g. Uang Muka**

Uang muka akan dibebankan sebagai beban atau biaya setelah dipertanggungjawabkan.

**h. Aset Tetap dan Penyusutannya**

Aset tetap dinyatakan berdasarkan beban perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Aset tetap, kecuali tanah, disusutkan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap sebagai berikut:

	<u>Tahun</u>
Inventaris kantor	4
Kendaraan	4 - 8

12

KALDA	ASS III	KARO HUKUM	KABIN	KABID	KASUB
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI (Lanjutan)**

Tanah dinyatakan berdasarkan beban perolehan dan tidak disusutkan.

Beban pemeliharaan dan perbaikan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya, pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi masa manfaat umur ekonomis dimasa yang akan datang dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual dikeluarkan dari kelompok aset tetap berikut akumulasi penyusutannya. Keuntungan atau kerugian dari penjualan aset tetap tersebut dibukukan dalam laporan laba rugi pada tahun yang bersangkutan.

**i. Beban Ditangguhkan**

Beban ditangguhkan diamortisasi selama masa manfaat masing-masing beban dengan menggunakan metode garis lurus.

**j. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan diakui pada saat jasa telah dilaksanakan oleh Perusahaan. Beban-beban dicatat dan dibukukan sebagai beban usaha dengan menggunakan dasar akrual.

**k. Pajak Penghasilan**

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

**l. Imbalan Kerja**

Perusahaan mencatat liabilitas diestimasi atas imbalan kerja karyawan sesuai dengan Undang-Undang No. 13 tanggal 25 Maret 2003 tentang Ketenagakerjaan (Undang-Undang Ketenagakerjaan).

Berdasarkan PSAK No. 24 (Revisi 2013) tentang "Imbalan Kerja" Perusahaan diwajibkan mengakui seluruh imbalan kerja yang diberikan melalui program atau perjanjian formal dan informal, peraturan perundang-undangan atau peraturan industri, yang mencakup imbalan pasca-kerja, imbalan kerja jangka pendek, dan imbalan kerja jangka panjang lainnya. Berdasarkan PSAK ini, perhitungan estimasi liabilitas untuk imbalan kerja karyawan berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan ditentukan dengan menggunakan metode aktuarial "Projected Unit Credit".

Pada tahun 2018, Perusahaan menerapkan PSAK No. 24 (Imbalan Kerja) dengan menggunakan jasa aktuaris Kantor Konsultan Aktuaria Dafras Ahmad Bustami.

SUNDAK	ASSIR	KARO HUKUM	KADISI	KADISI	KADISI
					

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**3. KAS DAN SETARA KAS**

Kas dan setara kas terdiri dari kas di tangan dan kas di bank yang dirinci sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kas	20.000.000	21.329.900
Bank	5.613.434.689	2.875.385.383
<b>Jumlah</b>	<b><u>5.633.434.689</u></b>	<b><u>2.896.715.283</u></b>

Adapun rincian Bank sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Bank Pembangunan Daerah Kalteng	3.664.639.206	2.057.953.776
Bank Mayapada	514.949.026	-
Bank Danamon	507.388.241	7.642.051
Bank Mandiri	386.094.437	20.340.757
CIMB Niaga	257.180.891	322.948.785
BPR Marunting Sejahtera	118.167.962	44.505.266
BPR Artha Sukma Sejahtera Sukamara	154.035.293	254.328.767
BPRS Mitra Amanah	7.652.092	41.943.389
CIMB Niaga Syariah	1.543.171	4.965.392
Bank Indosurya	1.185.233	-
Bank Nationalnobu	599.138	120.757.201
<b>Jumlah Bank</b>	<b><u>5.613.434.689</u></b>	<b><u>2.875.385.383</u></b>

**4. INVESTASI**

Investasi terdiri dari investasi jangka pendek dan investasi jangka panjang dengan perincian per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Bagian jangka pendek (deposito)</b>		
Bank Pembangunan Daerah Kalteng	34.220.000.000	23.510.000.000
Bank Mandiri	10.500.000.000	-
Bank Danamon	10.000.000.000	-
BPR Artha Sukma Sejahtera Sukamara	1.700.000.000	1.700.000.000
BPR Marunting Sejahtera	1.600.000.000	1.800.000.000
BPRS Mitra Amanah	200.000.000	200.000.000
Bank Pembangunan Daerah Kalsel	-	19.000.000.000
Bank Pembangunan Daerah Sulut	-	3.250.000.000
<b>Jumlah Jangka Pendek</b>	<b><u>58.220.000.000</u></b>	<b><u>49.460.000.000</u></b>

REKOR	NO. REKOR	KARDI NIKUM	REKOR	REKOR
	11	11/1	1	1

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**4. INVESTASI (Lanjutan)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<b>Bagian jangka panjang</b>		
Danareksa Pendapatan Indonesia Sehat	8.920.808.655	9.100.000.000
Danareksa PT Permodalan Nasional Madani	10.050.000.000	5.025.000.000
Obligasi Bank Nationalnobu	2.682.084.233	4.762.568.104
Obligasi Bank Mandiri	3.831.964.000	3.831.964.000
Deposito Bank Nationalnobu	2.500.000.000	2.500.000.000
Deposito Bank Pembangunan Daerah Kalteng	-	13.500.000.000
<b>Jumlah Jangka Panjang</b>	<u>27.984.856.888</u>	<u>38.719.532.104</u>
<b>Jumlah Investasi</b>	<u>86.204.856.888</u>	<u>88.179.532.104</u>

**5. PIUTANG LAINNYA**

Perincian saldo piutang lainnya per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Bank Nationalnobu	258.857.759	101.912.329
Bank Danamon	224.762.739	-
Reksadana	123.492.315	123.492.315
Bank Mandiri	102.220.832	28.383.562
Bank Pembangunan Daerah Talaken	2.604.166	-
Piutang karyawan	82.434.494	26.352.494
<b>Jumlah</b>	<u>794.372.306</u>	<u>280.140.700</u>

**6. BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

Biaya dibayar dimuka pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017, perinciannya adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Reasuransi	5.220.674.710	2.508.139.102
Fee base income	891.805.981	412.258.215
Beban agensi	351.730.950	484.498.769
Biaya pindahan kantor	-	50.900.000
<b>Jumlah</b>	<u>6.464.211.641</u>	<u>3.455.796.086</u>

DEKDA	ASSIB	KARDI HUKUM	KABAN	KABID	KASUBKOT
	/	/	/	/	/

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**7. ASET TETAP**

Aset tetap seluruhnya merupakan aset tetap yang diperoleh secara langsung.

Komposisi dan ikhtisar mutasi aset tetap berikut akumulasi penyusutannya untuk tahun - tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	2018			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Harga perolehan				
Inventaris kantor	518.231.900	555.883.700	-	1.074.115.600
Kendaraan	921.569.000	-	-	921.569.000
Jumlah harga perolehan	1.439.800.900	555.883.700	-	1.995.684.600
Akumulasi penyusutan				
Inventaris kantor	254.729.059	177.611.714	-	432.340.773
Kendaraan	56.363.083	113.218.750	-	169.581.833
Jumlah akumulasi penyusutan	311.092.142	290.830.464	-	601.922.606
<b>Nilai buku</b>	<b>1.128.708.758</b>			<b>1.393.761.994</b>

	2017			
	Saldo awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo akhir
Harga perolehan				
Inventaris kantor	416.805.000	101.426.900	-	518.231.900
Kendaraan	15.819.000	905.750.000	-	921.569.000
Jumlah harga perolehan	432.624.000	1.007.176.900	-	1.439.800.900
Akumulasi penyusutan				
Inventaris kantor	188.962.778	65.766.281	-	254.729.059
Kendaraan	11.864.250	44.498.833	-	56.363.083
Jumlah akumulasi penyusutan	200.827.028	110.265.114	-	311.092.142
<b>Nilai buku</b>	<b>231.796.972</b>			<b>1.128.708.758</b>

Beban penyusutan aset tetap pada tanggal-tanggal 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp290.830.464 dan Rp110.265.114 (lihat catatan 22).

**8. ASET LAIN-LAIN**

Aset lain-lain merupakan biaya atas praoperasi awal Perusahaan berdiri dengan perincian per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing terdiri dari:

	2018	2017
Biaya pra operasional	205.501.133	205.501.133
Akumulasi amortisasi	(205.501.133)	(205.501.133)
<b>Jumlah</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

SEKDA	ASS W	KARDI HOKOM	KABARI	KADIN
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**9. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA**

Pendapatan diterima dimuka atas imbal jasa penjaminan per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing terdiri dari:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Imbal jasa penjaminan mikro	1.343.410.895	1.914.729.888
Imbal jasa penjaminan multiguna	8.966.274.180	4.083.568.573
Imbal jasa penjaminan kredit berjangka	3.266.667	12.266.667
Imbal jasa penjaminan bank garansi	299.354.571	128.719.182
Imbal jasa penjaminan kredit konstruksi	61.915.935	58.743.023
Imbal jasa penjaminan <i>surety bond</i>	114.596.713	162.723.428
<b>Jumlah</b>	<b><u>10.788.818.961</u></b>	<b><u>6.360.750.761</u></b>

**10. PENAMPUNGAN SEMENTARA**

Penampungan sementara merupakan akun imbal jasa penjaminan yang ditangguhkan dimana saldo per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing adalah sebesar Rp441.139.801 dan Rp50.503.677.

**11. UTANG PAJAK**

Utang pajak per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing terdiri dari:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pajak penghasilan		
Pasal 21	11.785.724	12.199.248
Pasal 4(2)	41.928.609	41.724.391
<b>Jumlah</b>	<b><u>53.714.333</u></b>	<b><u>53.923.639</u></b>

**12. UTANG LAIN-LAIN**

Utang lain-lain merupakan kelebihan pembayaran dari nasabah ke Perusahaan atas penjaminan dimana saldo per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing adalah sebesar Rp192.397.974 dan Rp62.232.611.

SEKDA	ASS II	KARO HUKUM	KAC/IB	KAGIB	IAW

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**13. DANA CADANGAN**

Dana cadangan per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing terdiri dari:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Mikro	258.646.766	290.697.729
Multiguna	3.920.335	3.920.335
<b>Jumlah</b>	<b><u>262.567.101</u></b>	<b><u>294.618.064</u></b>

**14. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

Biaya yang masih harus dibayar merupakan akun tagihan atas premi Badan Pengelola Jaminan Sosial (BPJS) yang masih harus dibayar oleh Perusahaan dengan saldo per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing sebesar Rp2.363.284 dan Rp14.935.447.

**15. LIABILITAS IMBALAN PASCAKERJA**

Sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 24 (Revisi 2013) mengenai Akuntansi Imbalan Kerja, Perseroan harus menerapkan akuntansi imbalan pasca kerja pada laporan keuangan.

Untuk menghitung liabilitas imbalan kerja sesuai PSAK No. 24, Perusahaan menggunakan jasa aktuaris Kantor Konsultan Aktuaris Dafras Ahmad Bustami. Kewajiban imbalan kerja pada tanggal laporan dihitung dengan menggunakan *Projected Unit Credit*, dengan asumsi kunci sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tingkat diskonto	8,58%	7,14%
Harapan hasil investasi	0,00%	0,00%
Tingkat kenaikan gaji per tahun	5,00%	5,00%
Tingkat kematian	TMI III	TMI III
Tingkat cacat	1,00 % TMI III	1,00 % TMI III
Tingkat pengunduran diri	6,00 % usia 20 menurun linear s.d usia 52	6,00 % usia 20 menurun linear s.d usia 52

Liabilitas (Aset) imbalan kerja yang diakui di neraca adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Nilai kini kewajiban imbalan pasti	124.009.063	235.895.834
Nilai wajar aset program	-	-
<b>Liabilitas imbalan kerja</b>	<b><u>124.009.063</u></b>	<b><u>235.895.834</u></b>

	ASS III	KARD HUKUM	KABAN	KASUB	KASUBSD
	/	/	/	/	/

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**15. LIABILITAS IMBALAN PASCA KERJA (Lanjutan)**

Mutasi liabilitas manfaat karyawan pada laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Saldo awal	235.895.834	-
Beban tahun berjalan	62.751.515	255.733.252
Jumlah yang diakui pada Pendapatan Komprehensif Lain (OCI)	<u>(174.638.286)</u>	<u>(19.837.416)</u>
<b>Liabilitas imbalan kerja</b>	<b><u>124.009.063</u></b>	<b><u>235.895.834</u></b>

Beban manfaat karyawan yang diakui dalam laporan laba rugi dan komprehensif lain di tahun 2018 dan 2017 adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Biaya jasa kini	45.908.552	244.348.990
Biaya bunga	16.842.963	11.384.262
<b>Jumlah</b>	<b><u>62.751.515</u></b>	<b><u>255.733.252</u></b>

**16. MODAL SAHAM**

Modal saham ditempatkan dan disetor penuh pada tanggal 31 Desember 2018 sesuai dengan Akta Notaris Fellino Basten Nyampai, S.H., M.Kn., notaris di Palangkaraya dengan Nomor 02 tanggal 10 September 2018 dan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-6134/NB.111/2018 tanggal 17 Desember 2018, adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	
	<u>Nilai Nominal (Rp)</u>	<u>Prosentase</u>
<b>MODAL DASAR</b>	<b><u>100.510.000.000</u></b>	<b><u>100%</u></b>
<b>MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR PENUH</b>		
Pemerintah Provinsi Kalimantan Tengah	49.500.000.000	57,22%
Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Timur	6.000.000.000	6,94%
Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Barito Selatan	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Barito Utara	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Sukamara	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Lamandau	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kota Palangka Raya	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Gunung Mas	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Murung Raya	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Seruyan	3.000.000.000	3,47%
Pemerintah Kabupaten Barito Timur	1.000.000.000	1,16%
Pemerintah Kabupaten Katingan	1.000.000.000	1,16%
Pemerintah Kabupaten Kapuas	1.000.000.000	1,16%
Pemerintah Kabupaten Pulang Pisau	1.000.000.000	1,16%
Koperasi Banama	10.000.000	0,01%
<b>Jumlah Modal Saham</b>	<b><u>86.510.000.000</u></b>	<b><u>100,00%</u></b>

SEKDA	ASSTW	KARO HUKUM	KABAN	KASUB	ST

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**16. MODAL SAHAM (Lanjutan)**

Modal saham ditempatkan dan disetor penuh pada tanggal 31 Desember 2017 sesuai dengan Akta Notaris Kintasari, S.H., M.Kn., notaris di Palangkaraya dengan Nomor 25 tanggal 21 April 2017 dan telah disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan Nomor S-4255/NB.111/2017 tanggal 8 September 2017, adalah sebagai berikut:

	2017	
	Nilai Nominal (Rp)	Prosentase
<b>MODAL DASAR</b>	<b>100.510.000.000</b>	<b>100%</b>
<b>MODAL DITEMPATKAN DAN DISETOR PENUH</b>		
Pemerintah Provinsi Kalimantan Tengah	49.500.000.000	58,92%
Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Timur	6.000.000.000	7,14%
Pemerintah Kabupaten Kotawaringin Barat	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Barito Selatan	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Barito Utara	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Sukamara	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Lamandau	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kota Palangka Raya	1.500.000.000	1,79%
Pemerintah Kabupaten Barito Timur	1.000.000.000	1,19%
Pemerintah Kabupaten Gunung Mas	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Murung Raya	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Seruyan	3.000.000.000	3,57%
Pemerintah Kabupaten Katingan	1.000.000.000	1,19%
Pemerintah Kabupaten Pulang Pisau	1.000.000.000	1,19%
Koperasi Banama	10.000.000	0,01%
<b>Jumlah Modal Saham</b>	<b>84.010.000.000</b>	<b>100,00%</b>

**17. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

Tambahan modal disetor merupakan tambahan penyertaan modal Pemerintah Daerah yang belum mendapatkan persetujuan dari Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) dengan perincian per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing adalah sebagai berikut:

	2018	2017
Pemerintah Kota Palangka Raya	-	1.500.000.000
Pemerintah Kabupaten Kapuas	-	1.000.000.000
<b>Jumlah Modal Saham</b>	<b>-</b>	<b>2.500.000.000</b>

BERDA	ASB	KARO HUKUM	SAKSI	KAUD

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**18. CADANGAN UMUM**

Cadangan umum merupakan cadangan yang dibentuk dari pembagaaian laba tahun sebelumnya sesuai dengan Peraturan dari Otoritas Jasa Keuangan dengan perincian per 31 Desember 2018 dan 2017 masing-masing adalah sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Cadangan umum	1.348.193.524	1.014.631.705
Cadangan tujuan	27.276.573	14.187.713
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.375.470.097</u></b>	<b><u>1.028.819.418</u></b>

**19. PENDAPATAN IMBAL JASA PENJAMINAN**

Total atas pendapatan imbal jasa penjaminan per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebesar Rp5.119.184.646 dan Rp4.172.439.145, dengan perincian sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Imbal jasa penjaminan		
Mikro	1.067.150.020	1.070.501.625
Bank garansi	1.080.727.296	685.044.934
Multiguna	926.227.059	498.583.540
Surety bond	599.121.008	391.921.918
Konstruksi	583.829.338	286.956.542
Hak subrogasi	526.770.729	257.447.976
Kredit berjangka	25.350.000	47.250.000
Lainnya	90.929.691	-
Reasuransi		
Klaim	-	821.757.283
Komisi	219.079.506	112.975.326
<b>Jumlah</b>	<b><u>5.119.184.646</u></b>	<b><u>4.172.439.145</u></b>

**20. BEBAN KLAIM**

Total atas beban klaim per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebesar Rp3.806.402.171 dan Rp3.726.499.057, dengan perincian sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>Fee base income</i>		
Mikro	92.530.018	76.135.458
Multiguna	220.512.531	79.055.266
Bank garansi	34.759.718	9.550.775
Kredit konstruksi	26.072.054	10.195.418
<i>dipindahkan</i>	<u>373.874.321</u>	<u>174.936.918</u>

KEADA	ASST	KASUBKOR	KASUB	KASUBD	KASUBB

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**20. BEBAN KLAIM (Lanjutan)**

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>pindahan</i>	373.874.321	174.936.918
<i>Fee agent</i>	409.946.115	586.329.303
<i>Re-insurance</i>		
Mikro	303.101.449	109.203.300
Multiguna	935.309.336	247.401.589
Kredit berjangka	13.911.662	8.244.894
Bank garansi	13.941.852	31.193.412
Kredit konstruksi	196.042.209	40.664.852
<i>Surety bond</i>	400.353.870	123.510.353
<i>Klaim</i>		
Produktif	1.259.921.357	1.575.058.829
Multiguna	-	736.470.263
Premi reasuransi	-	93.485.344
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.906.402.171</u></b>	<b><u>3.726.499.057</u></b>

**21. PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA**

Total atas pendapatan operasional lainnya per 31 Desember 2018 dan 2017 adalah sebesar Rp5.113.043.099 dan Rp6.279.872.711, dengan perincian sebagai berikut:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<i>Pendapatan bunga bank</i>		
Deposito	3.978.845.915	4.765.572.357
Obligasi	694.870.202	622.591.181
Jasa giro	-	-
Reksadana	432.094.655	306.466.255
Lain-lain	7.232.326	585.242.918
<b>Jumlah</b>	<b><u>5.113.043.099</u></b>	<b><u>6.279.872.711</u></b>

SEKDA	ASS B	KARO NGKUM	ORGAN	KABID	KANTOR

**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

**22. BEBAN USAHA**

Beban usaha per 31 Desember 2018 dan 2017 terdiri dari:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Gaji, lembur, tunjangan dan lain-lain	3.642.911.140	3.626.404.281
Perjalanan dinas	316.994.350	313.173.978
Penyusutan	290.830.465	110.265.113
Pemasaran	168.905.000	157.856.750
Sewa	140.601.800	134.690.000
Konsultan	130.906.000	110.000.000
Alat tulis kantor	41.361.000	56.998.500
Pemeliharaan	19.535.550	55.740.200
Asuransi	11.831.850	6.988.425
Utilitas	-	13.409.649
Lain-lain	984.031.858	813.592.683
<b>Jumlah</b>	<b><u>5.747.909.012</u></b>	<b><u>5.399.119.579</u></b>

**23. PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN**

Pendapatan (Beban) lain-lain per 31 Desember 2018 dan 2017 terdiri dari:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pendapatan lain-lain		
Jasa giro	46.575.502	39.014.987
Pendapatan subrograsi	-	-
Pendapatan lainnya	-	200.000
<b>Jumlah pendapatan lain-lain</b>	<b><u>46.575.502</u></b>	<b><u>39.214.987</u></b>
(Beban) lain-lain		
Pajak bunga	-	(7.820.438)
Adminstrasi bank	-	(7.477.316)
<b>Jumlah (Beban) lain-lain</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>(15.297.754)</u></b>
<b>Jumlah</b>	<b><u>46.575.502</u></b>	<b><u>23.917.233</u></b>

**24. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

Tidak ada peristiwa penting setelah tanggal neraca yang dapat mempengaruhi laporan keuangan tanggal 31 Desember 2018 dan 2017.

LEKDA	ASSIR	KARO KEUANG	KASUBIN	KASIB	KASUBBIA

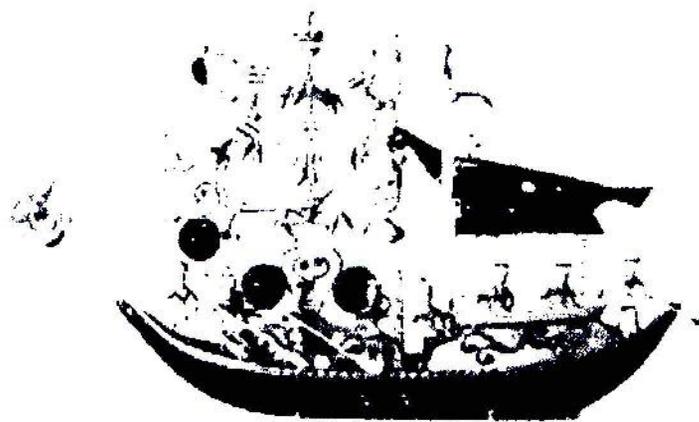
**PT JAMKRIDA KALTENG**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL**  
**31 DESEMBER 2018 DAN 2017**  
**(Dalam Satuan Mata Uang Rupiah)**

---

**25. TANGGUNG JAWAB LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab terhadap penyusunan laporan keuangan tahun yang berakhir pada 31 Desember 2018 yang diselesaikan pada tanggal 26 Februari 2019.

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM	...	KABID	KASUB
					



## LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2018

### PERUSAHAAN DAERAH BANAMA TINGANG MAKMUR

SEKDA	ASS. W.	KARO. HUKUM	BAHAN	KABID	KASUBST.

PERUSAHAAN DAERAH BANAMA TINGANG MAKMUR  
NERACA  
Des-18

KETERANGAN	Catatan	DESEMBER
<b>ASET</b>		
<b>ASET LANCAR :</b>		
-Kas dan Setara Kas	a	21.133.549
-Piutang Usaha	b	222.961.128
-Piutang Non Usaha Dikurangi Cad.Piutang	d	374.576.864
-Persediaan	c	114.765.460
-Uang Muka	e	15.000.000
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>748.437.001</b>
<b>ASET TETAP DAN INVENTARIS :</b>		
-Tanah	f	789.984.211
-Bangunan	f	3.422.929.368
-Kendaraan	f	617.647.000
- Inventaris	f	2.520.947.926
Jumlah Harga Perolehan		7.351.508.505
-Akumulasi Penyusutan		(2.055.769.831)
<b>NILAI BUKU ASET TETAP</b>		<b>5.295.738.674</b>
<b>ASET LAIN-LAIN</b>		
Harta Tetap tidak berwujud	g	729.039.386
Rekening Bank BTN, Danamin, Bank Kalteng	h	46.533.983
<b>JUMLAH ASET LAIN-LAIN</b>		<b>775.573.369</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>6.819.749.044</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		
<b>KEWAJIBAN LANCAR :</b>		
-Hutang Usaha	i	5.807.179.936
<b>JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR</b>		<b>5.807.179.936</b>
<b>EKUITAS :</b>		
-Modal	j	11.361.852.042
-Saldo Laba/Rugi tahun sebelumnya		(9.987.536.895)
-Saldo Laba/Rugi		(361.746.039)
		(10.349.282.934)
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>1.012.569.108</b>
		6.819.749.044
<b>JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		

Diketahui Oleh  
  
**PERUSAHAAN DAERAH  
 BANAMA TINGANG MAKMUR**  
PERUSAHAAN DAERAH BANGKALAN STATE OWNED COMPANY  
**PRADEWO GOESTEJO**  
 Direktur Utama

Palangka Raya, JANUARI 2019  
 Yang membuat,  
  
**SOFIA**  
 Kepala Unit Keuangan

SEKDA	ASSIB	KARO HUKUM	KABID	KASUB
	A	M/A	S	P

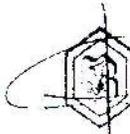
**LAPORAN LABA RUGI  
PER 31 DESEMBER 2018**

KETERANGAN	Catatan	DESEMBER
<b>PENDAPATAN - BERSIH</b>		
Pendapatan Penjualan	k	389.925.855
<b>BEBAN</b>		
Beban Operasional	l	106.793.430
Beban administrasi dan umum	m	467.666.507
		574.459.937
<b>LABA(RUGI) USAHA</b>		(184.534.082)
<b>PENDAPATAN (BEBAN)LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan Jasa Giro/Pendapatan lain-lain		102.394.822
Beban Lain-lain	n	279.606.779
		177.211.957
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>		(361.746.039)
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>		0
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>		

Palangka Raya, Januari 2019

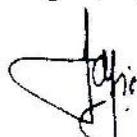
Yang membuat,

Diketahui Oleh



**PERUSAHAAN DAERAH  
BANAMA TINGANG MAKMUR**  
PONTIANAKALIMANTAN STATE GOVERNMENT

**PRADEWO GOESTEJO**  
Direktur Utama



**S O F I A**

Kepala Unit Keuangan

BUNDA	ASS II	KARO HUKUM	KABAN	KABID	KASUBBU

PERK.													
<b>PENDAPATAN USAHA</b>													
Pendapatan Operasional Hotel	35.430.016	35.719.835	36.587.208	51.251.870	52.477.364	23.584.562							735.050.855
Pendapatan Operasional PUJASERA		11.659.000	18.643.000	8.553.000	21.337.000		11.993.000	8.188.000	13.085.000	20.521.000	12.796.000	28.100.000	154.875.000
Pendapatan Operasional Vidiotron													
<b>JUMLAH PENDAPATAN OPERASIONAL</b>	<b>35.430.016</b>	<b>47.378.835</b>	<b>55.230.208</b>	<b>59.804.870</b>	<b>73.814.364</b>	<b>23.584.562</b>	<b>11.993.000</b>	<b>8.188.000</b>	<b>13.085.000</b>	<b>20.521.000</b>	<b>12.796.000</b>	<b>28.100.000</b>	<b>389.925.855</b>
<b>BEBAN USAHA</b>													
Beban Operasional Hotel	7.262.415	4.889.885	6.472.929	2.924.860	2.785.840	1.160.570							25.496.499
Beban Promosi	6.270.424	1.501.884	1.407.988	5.185.022	4.115.400	2.563.984							21.045.702
Beban Operasional Pujasera		3.172.500	4.480.000	2.148.000	5.156.000		4.615.000	3.712.500	4.687.300	8.841.700	5.016.950	10.970.500	52.800.450
Beban Operasional Vidiotron	7.450.779												7.450.779
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>20.983.618</b>	<b>9.564.269</b>	<b>12.360.917</b>	<b>10.257.882</b>	<b>12.058.240</b>	<b>3.724.554</b>	<b>4.615.000</b>	<b>3.712.500</b>	<b>4.687.300</b>	<b>8.841.700</b>	<b>5.016.950</b>	<b>10.970.500</b>	<b>106.793.430</b>
<b>LABA KOTOR</b>	<b>14.446.398</b>	<b>37.814.566</b>	<b>42.869.291</b>	<b>49.546.988</b>	<b>61.756.124</b>	<b>19.860.008</b>	<b>7.378.000</b>	<b>4.475.500</b>	<b>8.397.700</b>	<b>11.679.300</b>	<b>7.779.050</b>	<b>17.129.500</b>	<b>283.132.425</b>
<b>BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM</b>													
Beban Gaji dan Honor	40.829.900	40.829.900	39.328.900	39.328.900	39.328.900	39.328.900							238.975.400
Beban Kesejahteraan Pegawai	3.859.697	3.233.845	3.130.093	3.251.000	3.251.000	3.001.000		6.502.042	3.251.000	3.001.000	3.001.021	3.301.021	38.782.719
Beban Tunjangan Hari Raya						24.342.800							24.342.800
Beban Perjalanan Dinas	4.000.000	3.000.000											7.000.000
Beban Administrasi Kantor	8.751.907	65.392.855	14.376.700	15.120.500	1.040.000	2.616.141	1.530.905	1.473.905	973.905	17.351.243	7.298.911	3.321.116	139.248.088
Beban Penyusutan Aset Tetap												2.387.500	2.387.500
Beban Pemeliharaan Aset Tetap Inventaris	5.822.000	1.629.000	140.000	710.000	120.000		671.000				115.000	100.000	9.307.000
Beban Pemeliharaan Aset Tetap Bangunan	3.920.000		147.000										4.067.000
Beban Jasa Profesional													3.556.000
Beban Administrasi Galian C	3.556.000												
<b>JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM</b>	<b>70.739.504</b>	<b>114.085.600</b>	<b>57.122.693</b>	<b>58.410.400</b>	<b>43.739.900</b>	<b>69.288.841</b>	<b>2.201.905</b>	<b>7.975.947</b>	<b>4.224.905</b>	<b>20.352.243</b>	<b>10.414.932</b>	<b>9.109.637</b>	<b>467.666.507</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>(56.293.106)</b>	<b>(76.271.034)</b>	<b>(14.253.402)</b>	<b>(8.863.412)</b>	<b>18.016.224</b>	<b>(49.428.833)</b>	<b>5.176.095</b>	<b>(3.500.447)</b>	<b>4.172.795</b>	<b>(8.672.943)</b>	<b>(2.635.882)</b>	<b>8.019.863</b>	<b>(184.534.082)</b>
<b>PENDAPATAN LAIN-LAIN</b>													
Pendapatan Lain-Lain	2.920.859	59.799.695	7.735.268	15.399.619	7.179.801	7.449.781	1.909.789						102.394.822
Pendapatan Jasa Giro													
Beban Lain-Lain	55.099.439	41.914.794	45.078.591	40.511.411	46.240.255	41.169.789	5.305.000	638.000	400.000	2.847.000		402.500	279.606.779
<b>JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN</b>	<b>(52.178.570)</b>	<b>17.884.901</b>	<b>(37.343.323)</b>	<b>(25.111.792)</b>	<b>(39.060.454)</b>	<b>(33.720.008)</b>	<b>(3.395.211)</b>	<b>(638.000)</b>	<b>(400.000)</b>	<b>(2.847.000)</b>		<b>(402.500)</b>	<b>(177.211.957)</b>
<b>LABA (RUGI) USAHA SEBELUM PAJAK</b>	<b>(108.471.676)</b>	<b>(58.386.133)</b>	<b>(51.596.725)</b>	<b>(33.975.204)</b>	<b>(21.044.230)</b>	<b>(83.148.841)</b>	<b>1.780.884</b>	<b>(4.138.447)</b>	<b>3.772.795</b>	<b>(11.519.943)</b>	<b>(2.635.882)</b>	<b>7.617.363</b>	<b>(561.746.039)</b>
<b>TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN</b>													
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>													

KAS. III WAKO WUKUM

## PENJELASAN LAPORAN KEUANGAN

a.	<b>Kas dan Setara Kas</b>	Rp
	<b>Kas On hand</b>	
	Kas BTM	10.081.270
	<b>Bank</b>	
	Bank BTN	1.000.000
	Bank Kalteng 100-003-000003826-6( HDT)	1.327.579
	BRI 2168-01-000113-30-6 (BTM)	2.968.674
	Bank Mandiri 031-00-0429381-0 (HDT)	2.455.724
	Bank Mayapada 775-30-00031-5	1.633.221
	BNI Syariah Perdagangan Gas	579.456
	Bank Mayapada PT .TBA	1.087.625
		<u>11.052.279</u>
b.	<b>Piutang Usaha</b>	
	Piutang Usaha HODATI	197.664.128
	Piutang Usaha Perdagangan	25.297.000
		<u>222.961.128</u>
c.	<b>Persediaan</b>	
	Persediaan Gudang/stock	12.730.425
	Persediaan Gas Elfiji & Kompom Gas Quantum	102.035.035
		<u>114.765.460</u>
d.	<b>Piutang Lain-lain</b>	
	Piutang karyawan	143.132.500
	Piutang jaminan IPK	194.321.142
	PT.CAU/Bu Paulina	75.000.000
		<u>412.453.642</u>
	Cad.Kerugian Piutang Non Usaha	(37.876.778)
	Jumlah Piutang Non Usaha Bersih	<u>374.576.864</u>
e.	Uang muka 50% Kontrak Audit 2014 EDL	15.000.000
f.	<b>Asset Tetap</b>	
	Tanah	789.984.211
	Bangunan	3.422.929.368
	Kendaraan	617.647.000
	Peralatan & Inventaris	2.520.947.926
	Penyusutan Harta	(2.053.382.331)
		<u>5.298.126.174</u>
g.	<b>Aset tidak lancar lainnya</b>	
	Beban yang ditangguhkan	233.884.599
	Lain-lain	310.214.787
	Jasa Konsultan BPR	60.000.000
	Kerjasama dengan PT.MEDCO	53.290.000
	Proyek Batu Kerikil	71.650.000
		<u>729.039.386</u>

ASS III	KARO HUKUM	KABAN	KASUB	KASUB/RS

h	Rekening Bank Danamon, BTN, Bank Kalteng (Diblokir Pajak)	
	Bank Kalteng 100-003-000003826-6( BTM)	640.499
	Bank Danamon	13.810.193
	BTN 0026-01-30-000201-7 (BTM)	32.083.291
		<u>46.533.983</u>

i **Hutang Usaha**

	Hutang Pajak (SKPKB) tahun buku 2004	479.500.000
	Hutang PP1 tahun 2011 (temuan BPK)	603.754.810
	Hutang PP1 Desember 2015-januari 2016	38.374.106
	Hutang DPLK	41.310.000
	PBB Indoor 2008	18.531.376
	PBB Indoor 2009	22.135.768
	Hutang Koperasi Pegawai	51.233.562
	Hutang PDAM HDT	53.646.600
	Hutang PDAM BTM	31.000.000
	Hutang Catering	55.741.000
	Hutang Rapel Gaji 2016	583.549.675
	Hutang Rapel Gaji 2017	497.415.607
	Hutang Pesangon Pegawai	1.742.162.344
	Hutang Gaji Pebruari BP 2017	4.949.644
	Hutang Gaji Fahrinnoor & Ida P 2016	6.230.000
	Hutang Keamanan ATM	3.800.000
	Hutang Perencanaan AMDK	32.651.850
	Hutang Gaji Maret 2017	13.561.294
	Hutang Audit Tahun buku 2016	25.000.000
	Hutang kepada Direktur utama 2017	1.046.382.191
	Hutang kepada Direktur keuangan	64.099.875
	Hutang PT. Tahasak Berkas Abadi	40.000.000
	Hutang kepada Direktur utama 2018	50.000.000
	Hutang Selisih Gaji tahun 2018	223.492.434
	Hutang Gaji Mei 2018	39.328.900
	Hutang Gaji Juni 2018	39.328.900
		<u>5.807.179.936</u>

j **Modal**

	SETORAN PEMDA	
	Setoran Modal 1996 BTM	250.000.000
	Setoran Modal 1998 BTM	250.000.000
	Setoran Modal 2001 BTM	750.000.000
	Setoran Modal 2002 BTM	1.000.000.000
	Setoran Modal 2003 BTM	5.000.000.000
	Setoran Modal 2007 BTM	1.320.000.000
	Setoran Modal 2014 BTM	5.000.000.000
	Dikurangi pemotongan persekot pembagian laba(PAD) BPK-RI	(2.208.147.958)
		<u>11.361.852.042</u>

k **Pendapatan**

	Pendapatan Hotel DT	235.050.855
	Pendapatan PUJASERA	154.875.000
	Pendapatan Vidiotron	-

	ASS III	KARO HUKUM	KABAN		
	<i>R</i>	<i>MA</i>	<i>*</i>	<i>/</i>	<i>/</i>

	Perdagangan Penjualan Tabung	<u>389.925.855</u>
<b>l</b>	<b>Beban Operasional</b>	
	Beban Operasional Hotel	25.496.499
	Beban Operasional PUJASERA	52.800.450
	Beban Operasional VIDOTRON	7.450.779
	Beban Operasional PROMOSI	21.045.702
		<u>106.793.430</u>
<b>m</b>	<b>BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM</b>	
	Beban Gaji dan Honor	238.975.400
	Beban Kesejahteraan Pegawai	38.782.719
	Beban Tunjangan Hari Raya	24.342.800
	Beban Perjalanan Dinas	7.000.000
	Beban Administrasi Kantor	139.248.088
	Beban Penyusutan Aset Tetap	2.387.500
	Beban Pemeliharaan Aset Tetap/Inventaris	9.307.000
	Beban Pemeliharaan Aset Tetap/Bangunan	4.067.000
	Beban galian C	3.556.000
		<u>467.666.507</u>
<b>n</b>	Pendapatan(Beban) Lain-lain	
	Pendapatan lain-lain	102.394.822
	Beban Lain-lain	279.606.779
		<u>177.211.957</u>
		(361.746.039)

SEKDA	ASS III	KARO HUKUM			
					

PD Banama Tingang Makmur  
 Rincian Piutang Pegawai

No	Nama	Jumlah
1	ARIEL ARDIANUS	33.000.000
2	LIBERTUS EMBANG	91.908.500
3	ROLLY	3.867.500
4	WARNI	800.000
5	SARJO	6.267.500
6	SURADIE	3.900.000
7	TRISNA	3.389.000
		143.132.500

SKDA	ASS III	KARO HUKUM	KADISI	KRSD	REVISI
					

## RINCIAN PIUTANG USAHA

No.	Nama Debitur	Jumlah (Rp)	Keterangan
1	Basuniansyah	1.619.366	Macet (2004)
2	Afen/Yatengli	547.200	Macet (2004)
3	Panehas Silam	10.372.626	Macet (2004)
4	PKOW	4.548.000	Macet (2004)
5	Marbiansyah	1.379.454	Macet (2004)
6	Badan Pom	1.440.000	Macet (2004)
7	Beny	1.408.400	Macet (2004)
8	Prof .KMA.M.Usop	1.530.114	Macet (2004)
9	Tono	1.206.000	Macet (2004)
10	Neto	654.000	Macet (2004)
11	Yulius	606.000	Macet (2005)
12	Johan	408.600	Macet (2005)
13	PERTINA	53.460.000	Macet (2005)
14	Mr. Budimansyah (Sriwijaya)	1.588.800	Macet (2006)
15	Mr. Zolly	3.460.203	Macet (2006)
16	Mr. Ken	6.566.200	Macet (2006)
17	Mr. Paul Sultan	3.092.400	Macet (2006)
18	Mr. Supar Muhtar	1.773.000	Macet (2006)
19	Persepar	3.144.000	Macet (2007)
20	Mr. Karyadi	150.000	Macet (2007)
21	Ibu Rustam/Hasyim	175.000	Macet (2007)
22	Christianus Uda	426.000	Macet (2007)
23	TBK Tour & Travel	1.231.200	Macet (2007)
24	Benny Pulpis	362.400	Macet (2007)
25	Waisul Anwar	684.000	Macet (2007)
26	Yanson Sulang	4.968.000	Macet (2007)
27	Fahriansyah	1.467.500	Macet (2007)
28	Mr. Fahrudin	504.000	Macet (2007)
29	Bina Sawit	342.000	Macet (2007)
30	Family Tour	820.800	Macet (2007)
31	INKAI	1.283.000	Macet (2007)
32	SIMPEI (Bir Bintang)	510.000	Macet (2007)
33	Budiman (Sriwijaya)	422.800	Macet (2007)
34	Mr. Dear Restuhani	1.504.800	Macet (2007)
35	UNPAR	2.000.000	Macet (2007)
36	Heny	1.686.000	Macet (2008)
37	Mr. Yuri Mewenggang	1.669.800	Macet (2008)
38	Mr. Waluku	1.428.200	Macet (2008)
39	Mr. Jaya Perwana	1.153.800	Macet (2008)
40	Ibu Dewi (Biro Organisasi)	1.000.000	Macet (2008)
41	Mr. Toseng	883.200	Macet (2008)
42	Mr. Heriansyah SP	470.400	Macet (2008)
43	Mr. Nino Irawan	1.257.600	Macet (2008)
44	Mr. Priyah	1.676.400	Macet (2008)
45	M. Room	302.400	Macet (2008)
46	Beni	773.600	Macet (2008)
47	Rusdi DPRD Pulpis	313.200	Macet (2008)
48	Restaurant Beni	362.400	Macet (2008)
49	Panitia Miss Kalteng	1.844.400	Macet (2008)
50	Indosat	2.844.000	Macet (2008)
51	Bayu Buana/Voucher	410.400	Macet (2008)
52	Muhtarudin (PT.AAB)	2.327.000	Macet (2009)
53	PT. Adro Indomas	64.800	Macet (2009)
54	Mr. Sigit	150.000	Macet (2009)
55	Mr. Iwan	914.400	Macet (2009)

SEKDA	ASS II	KARD HUKUM			

No.	Nama Debitur	Jumlah (Rp)	Keterangan
56	Mr. Suhaemi	383.200	Macet (2009)
57	Voucher MG Holiday	410.400	Macet (2009)
58	MG. Holiday	1.609.800	Macet (2009)
59	Polda (Dayat)	4.315.700	Macet (2009)
60	Mira Yuanita	1.080.000	Macet (2009)
61	Kadenma Polda	1.641.600	Macet (2009)
62	Ferry Lesa	2.060.000	Macet (2009)
63	KH TOUR	17.467.800	Macet (2009)
64	Forum Komuniasi Dayak	289.200	Kurang Lancar (2010)bokingan atas nama Unik
65	Forum Komuniasi Dayak	487.000	Kurang Lancar (2010)bokingan atas nama Unik
66	Agustiar	841.000	Kurang Lancar (2010) PT Tanjung Lingga
67	Iwan Ionsum	813.000	Kurang Lancar (2010)/Alamat Sampit
68	Tono D nawai	213.000	Macet (2011)/rumah sudah tergadai bank/alamat pindah
69	Theo (Sisa DP)	644.000	Kurang Lancar (2011)/kurang bayar DP tidak cukup
70	Nadia	167.615	2012 Mini Bar tertinggal
71	Paulus Ongky	69.841	2012 Mini Bar tertinggal
72	Meluh/HWDI	482.769	2012 Cek Out Rombongan Bill tertinggal alamat tidak jelas
74	HIPKI	13.741.480	2014
75	Panitia Gemstones	4.334.460	2015
76	Futsai Kal-teng	5.300.000	2015
78	PNFI Unpar	4.124.400	2015
	<b>Jumlah</b>	<b>197.664.128</b>	

SENDA	ASS III	KARO HUKUM
	<i>[Signature]</i>	<i>[Signature]</i>

*[Handwritten marks]*

PD BANAMA TINGANG MAKMUR  
DAFTAR ASET TETAP & PENYUSUTANNYA  
Per 31 Desember 2018

No.	Nama Barang	Tahun Perolehan	Marga Perolehan 31-12-14 (Rp)	Penambahan (Pengurangan)	Harga Perolehan 31-12-15 (Rp)	Tarif	Depresiasi Th 2015 (Rp)	Ak Depresiasi Th 2014 (Rp)	Ak Depresiasi Th 2015 (Rp)	Nilai Buku 31-12-2015
<b>I</b>										
<b>Tanah</b>										
1	Tanah Hotel Dandang Tingang		370.484.211,00	0,00	370.484.211,00		0,00	0,00	0,00	370.484.211,00
2	Tanah Pujasera 4.750 M <sup>2</sup>		419.500.000,00	0,00	419.500.000,00		0,00	0,00	0,00	419.500.000,00
<b>Sub total</b>			<b>789.984.211,00</b>	<b>0,0</b>	<b>789.984.211,00</b>		<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>789.984.211,00</b>
<b>II</b>										
<b>Bangunan</b>										
1	Rehab Cafe Batimur	2011	563.715.450,00	0,00	563.715.450,00	10%	56.371.545,00	117.440.718,75	173.812.263,75	389.903.186,25
2	Bangunan Pujasera	2012	577.563.948,00	0,00	577.563.948,00	10%	57.756.394,80	91.447.624,70	149.204.019,50	428.359.928,50
3	Bangunan 14 Kamar Ex. Sampaga		317.004.113,00	0,00	317.004.113,00	10%	31.700.411,30	31.700.411,30	63.400.822,60	253.603.290,40
4	Bangunan Gazebo Pujasera	Mei 2015	0,00	194.302.770,00	194.302.770,00	10%	11.334.328,25	0,00	11.334.328,25	182.968.441,75
<b>Sub total</b>			<b>1.458.283.511,00</b>	<b>194.302.770,00</b>	<b>1.652.586.281,00</b>		<b>157.162.679,35</b>	<b>240.588.754,75</b>	<b>397.751.434,10</b>	<b>1.254.834.846,90</b>
1	Billboard Vidiotron	2016		595.247.437,00	595.247.437,00					595.247.437,00
2	Bangunan Siring dan atap Tower AMDK	2016		505.305.650,00	505.305.650,00					505.305.650,00
3	Siring Kantor dan kantor AMDK	2016		199.000.000,00	199.000.000,00					199.000.000,00
4	Siring Pengaman OAM	2016		73.640.000,00	73.640.000,00					73.640.000,00
5	Fower Air dan Pemasangan Pipa	2016		198.450.000,00	198.450.000,00					198.450.000,00
6	Reservoir AMDK	2016		198.700.000,00	198.700.000,00					198.700.000,00
<b>Sub total</b>					<b>3.422.929.368,00</b>					
<b>III</b>										
<b>Kendaraan</b>										
1	Mobil Kijang LGX 1.8 KH 7816 AA (HDT)		55.974.000,00	0,00	55.974.000,00	25%	0,00	55.974.000,00	55.974.000,00	0,00
2	Mobil Sedan Cakra KH 8170 AA (BTM)		61.241.500,00	0,00	61.241.500,00	25%	0,00	61.241.500,00	61.241.500,00	0,00
3	Mobil Suzuki Katana KH B212 AA (HDT)		42.916.000,00	0,00	42.916.000,00	25%	0,00	42.916.000,00	42.916.000,00	0,00
4	Sepeda Motor Honda Grand KH 3251 J (BTM)	1999	4.429.500,00	0,00	4.429.500,00	25%	0,00	4.429.500,00	4.429.500,00	0,00
5	Sepeda Motor Honda Supra KH 3101 AK (BTM)	2001	4.995.000,00	0,00	4.995.000,00	25%	0,00	4.995.000,00	4.995.000,00	0,00
6	Sepeda Motor Suzuki RC KH 3997 AD (HDT)	2002	2.500.000,00	0,00	2.500.000,00	25%	0,00	2.500.000,00	2.500.000,00	0,00
7	Sepeda Motor Yamaha Alpha KH 4040 AH	2002	5.048.000,00	0,00	5.048.000,00	25%	0,00	5.048.000,00	5.048.000,00	0,00
8	Sepeda Motor Yamaha Alpha KH 4040 AI	2002	5.168.000,00	0,00	5.168.000,00	25%	0,00	5.168.000,00	5.168.000,00	0,00
9	Mobil Toyota Innova KH 1272 AK	2005	185.000.000,00	0,00	185.000.000,00	25%	0,00	185.000.000,00	185.000.000,00	0,00
10	Mobil Daihatsu Grand Max (1 unit)	16 Jan'12	110.000.000,00	0,00	110.000.000,00	25%	27.500.000,00	42.395.832,67	69.895.832,67	40.104.167,33
11	Mobil Mitsubishi Pick Up (1 unit)	2013	140.375.000,00	0,00	140.375.000,00	25%	35.093.750,00	38.018.229,17	73.111.979,17	67.263.020,83
<b>Sub total</b>			<b>617.647.000,00</b>	<b>0,0</b>	<b>617.647.000,00</b>		<b>62.593.750,00</b>	<b>447.686.061,84</b>	<b>510.279.811,84</b>	<b>107.367.188,16</b>



Peralatan dan Inventaris								
Perhitungan BPKP INVENTARIS 2015		503.984.726		503.984.726	25%			503.984.726
1	Handuk	2016	990.000	990.000	25%			990.000
2	Handuk	2016	1.104.000	1.104.000	25%			1.104.000
3	Lampu Laman	2016	150.000	150.000	25%			150.000
4	Layar Proyektor	2016	1.750.000	1.750.000	25%			1.750.000
5	2 buah teko	2016	250.000	250.000	25%			250.000
6	Handuk	2016	2.160.000	2.160.000	25%			2.160.000
7	blender	2016	450.000	450.000	25%			450.000
8	Printer	2016	1.525.000	1.525.000	25%			1.525.000
9	Komputer	2016	2.500.000	2.500.000	25%			2.500.000
10	Dispenser Pujasera	2016	185.000	185.000	25%			185.000
11	Gerobak Sampah	2016	1.160.000	1.160.000	25%			1.160.000
12	Notebook/Laptop	2016	6.100.000	6.100.000	25%			6.100.000
13	Kamera digital Nikon S200	2016	7.200.000	7.200.000	25%			7.200.000
14	Mekanika Elektrikal Bilboard Vidiotron	2016	1.898.455.563	1.898.455.563	25%			1.898.455.563
15	Printer Canon	2016	1.000.000	1.000.000	25%			1.000.000
16	Kompor Quantumm	2016	600.637,00	600.637,00	25%			600.637,00
	Komputer EC HP (FOC)	2017	5.000.000	5.000.000				
	Pompa Air (Pendorong u/Kamar)	2017	2.560.000	2.560.000				
	Kompor Gas Rinal	2017	400.000	400.000				
	Handuk	2017	1.845.000	1.845.000				
	Vacum Pliner	2017	1.500.000	1.500.000				
	Handuk 12 lembar	2017	540.000	540.000				
	AC Changhong 4 buah 2 PK Lobby	2017	18.400.000	18.400.000				
	AC Changhong 2 PK Aula	2017	4.600.000	4.600.000				
	AC Changhong 2 PK Meeting Room	2017	4.600.000	4.600.000				
	Warles u/ Aula	2017	2.500.000	2.500.000				
	AC Changhong 2 PK	2017	4.800.000	4.800.000				
	Exhawan Lobby	2017	350.000	350.000				
	Inventaris AC 1 PK Chang Hong 10 bh	2017	29.000.000	29.000.000				
	AC 2 PK Changhong	2017	4.800.000	4.800.000				
	Lampu kabel	2017	1.888.000	1.888.000				
	Bolan Lampu Panjang/Slang	2017	1.950.000	1.950.000				
	Handuk 2 lusin	2017	1.200.000	1.200.000				
	Taplak Meja Meeting Room	2017	460.000	460.000				
	Meja PD BTM	2017	3.500.000	3.500.000				
	Sprei kecil untuk kamar	2017	1.490.000	1.490.000				
Sub Total		503.984.726	2.016.963.200,00	2.520.947.926				2.429.564.926
TOTAL								

1

9

KARO HUKUM

ASS III

SEKDA