



PT. SARANA BALI VENTURA



RENCANA BISNIS TAHUNAN.

**PT. SARANA BALI VENTURA
2024**

www.saranabaliventura.co.id | email: balivent@yahoo.co.id |
Jl. Diponegoro No. 150 Komplek IDT/ Genteng Biru Blok B 23-24 Denpasar



SAMBUTAN DIREKSI

Dengan rendah hati dan rasa syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa, PT. Sarana Bali Ventura (SBV) berhasil menyelesaikan tanggung jawab menyusun Rencana Bisnis Tahunan (RBT) Tahun 2024. Dokumen ini akan menjadi panduan bagi perusahaan dalam melaksanakan kegiatan operasional sepanjang tahun 2024.

Kemajuan dalam perekonomian Bali pada tahun 2023 menandakan adanya upaya bersama dari berbagai pihak untuk merangsang pertumbuhan ekonomi dan menciptakan peluang baru. Sejumlah faktor dapat berkontribusi pada perkembangan positif ini, termasuk inovasi, investasi, dan upaya pengembangan infrastruktur.

Pertumbuhan ekonomi yang signifikan dapat menciptakan lapangan kerja baru, meningkatkan pendapatan masyarakat, dan memberikan dampak positif pada sektor-sektor terkait seperti pariwisata, industri, jasa dan perdagangan. Dengan adanya perkembangan ini, diharapkan tercipta lingkungan yang mendukung bagi pelaku bisnis dan potensi peningkatan kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan.

Pemulihan ekonomi Bali terus menunjukkan penguatan, perbaikan sejalan dengan pemulihan kinerja pariwisata. Di tengah kondisi ekonomi Bali yang semakin membaik tersebut, kinerja operasional SBV

sampai dengan bulan Oktober tahun 2023 juga masih "SEHAT" walau dalam kondisi tidak tersedianya cukup dana yang akan disalurkan kepada calon debitur/pasangan usaha potensial.

Penanganan nasabah bermasalah atau potensi bermasalah, efisiensi biaya operasional, dan fokus pada penyaluran dana kepada calon nasabah potensial diharapkan dapat memperkuat kondisi perusahaan. PT. Sarana Bali Ventura (SBV) bertekad menjaga Tingkat Kesehatan Keuangan (TKK) agar tetap dalam kondisi yang baik atau "Sehat". Kami berkomitmen untuk tetap menjaga kepercayaan dari regulator, para investor, pemangku kepentingan sehingga kami dapat terus berkontribusi dalam upaya meningkatkan ekonomi Bali khususnya dan ekonomi Nasional umumnya.

Tahun 2023 adalah tahun yang sangat bersejarah bagi SBV dimana terjadi pengambilalihan 53,54% saham eksisting oleh PT. Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) atau disingkat JBM sehingga menjadikan JBM sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP) dalam hal mana kami telah mohonkan persetujuannya kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) agar kami bisa segera mengadakan Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa untuk pengesahannya termasuk juga transformasi SBV menjadi Bali Kerthi

Development Fund Ventura (BKDF Ventura) atau disebut juga BDF. Diharapkan dengan masuknya JBM, SBV dapat lebih maju dan berkembang seperti harapan shareholder, stakeholder dan memberikan manfaat secara luas bagi Bali khususnya kepada pemberdayaan UMKM.

Demikian yang dapat kami sampaikan, atas doa, kepercayaan dan dukungan yang telah diberikan kami ucapkan terima kasih

Denpasar, 24 November 2023



I Made Gunawirawan
Direktur Utama



AAI A Maharani
Direktur



PERSETUJUAN DEWAN KOMISARIS
Sebagai Pedoman Kerja Tahun 2024
Bagi Direksi PT Sarana Bali Ventura

DEWAN KOMISARIS PT SARANA BALI VENTURA

Menyetujui:

RENCANA BISNIS TAHUNAN
TAHUN 2024

Disetujui

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS UTAMA

YANI YUHANI PANIGORO

:

KOMISARIS

AGUS WICAKSONO

:

DAFTAR ISI

SAMBUTAN DIREKSI	i
PERSETUJUAN DEWAN KOMISARIS	iii
DAFTAR ISI	iv
RINGKASAN EKSEKUTIF	1
EVALUASI ATAS PELAKSANAAN RENCANA BISNIS SESUAI RBT 2023	4
VISI MISI PERUSAHAAN DAN STRATEGI BISNIS	5
RENCANA KEGIATAN USAHA	7
RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PERLUASAN KEGIATAN USAHA	9
RENCANA PERMODALAN	10
RENCANA PENDANAAN	11
RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI	11
RENCANA PENGEMBANGAN ORGANISASI, SUMBER DAYA MANUSIA, DAN / ATAU TEKNOLOGI INFORMASI	11
PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN	14
INFORMASI LAIN	19
LAMPIRAN	21
ASUMSI - ASUMSI	31
TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN	43

RINGKASAN EKSEKUTIF

Dalam upaya mewujudkan Visi Misi PT SBV, terkait dengan bisnis berkelanjutan kami menyusun Rencana Bisnis Tahunan (RBT) sebagai berikut:

1. Rencana Jangka Pendek (2024)

- a. Sampai Bulan Oktober 2023 PT Sarana Bali Ventura (SBV) hanya menyalurkan pembiayaan usaha produktif sebesar Rp. 6,528 miliar, yang bersumber dari dana sendiri yang diperoleh dari perputaran pengembalian kewajiban oleh debitur.
- b. SBV telah memenuhi penyertaan saham dan/atau obligasi konversi (PSOK), minimal 15% dari total kegiatan usaha yang bersumber dari dana sendiri. Penyertaan saham/OK diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi SBV.
- c. Monitoring pembiayaan secara intensif pasca pencairan, serta perbaikan NPIF agar tercapai pembiayaan yang sehat dan lancar dengan target dalam jangka pendek persentase NPIF maksimal 5%. Menjaga tingkat kesehatan dalam kondisi "SEHAT" penting untuk kepercayaan *shareholder, stakeholder* termasuk kreditur dan otoritas.
- d. Penambahan modal diharapkan dari peningkatan laba dan alokasi penggunaan laba yang telah disetujui oleh Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS). Setoran modal sebesar Rp 7


miliar diharapkan dari PT Jamkrida Bali Mandara (JBM) selaku PSP dimana untuk mendukung permodalan telah diterbitkan Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penambahan Penyertaan Modal Daerah Kepada Perseroan Terbatas Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Bali tertanggal 8 Agustus 2023, yakni penambahan penyertaan modal di tahun 2024 sebesar Rp 7 miliar, dan Rp 38 miliar di tahun 2025.

- e. Target jangka pendek diharapkan penambahan *fee base income* dari provisi administrasi penyaluran pembiayaan. Perhatian terhadap efisiensi biaya agar dapat menyokong penambahan laba.
- f. Penerapan *Good Corporate Governance (GCG)*, kepatuhan manajemen risiko dan internal audit merupakan konsentrasi SBV selain memenuhi ketentuan yang ditetapkan peraturan OJK, namun juga memang sangat penting dalam mendukung operasional perusahaan yang sehat, dalam hal ini tentunya harus didukung personel yang memiliki pengalaman dan *skill* yang memadai, termasuk memastikan ketersediaan kebijakan dan prosedur yang *up to date* terhadap ketentuan yang berlaku.

2. Rencana Jangka Menengah (3 Tahun)

Rencana Jangka Menengah meliputi:

- a. Penguatan modal dengan penambahan modal dari pemegang saham baik dari pemegang saham



baru maupun pemegang saham eksisting untuk memenuhi ketentuan ekuitas minimal Rp 50 miliar yang harus dipenuhi di tahun 2025

- b. Mencari alternatif sumber dana baru sehingga dapat disalurkan ke UKM potensial yang ada di Bali.
- c. Konsistensi penerapan GCG, kepatuhan manajemen risiko dan internal audit sesuai peraturan OJK, perbaikan NPIF maksimal 5%.
- d. Secara konsisten dilakukan monitoring terhadap ketersediaan dan kelengkapan kebijakan dan prosedur yang senantiasa di up date sesuai peraturan yang berlaku.
- e. Pengembangan dan peningkatan *skill* dan SDM melalui program pelatihan, seminar *workshop* dan lain-lain yang diselenggarakan internal maupun eksternal, dilaksanakan secara langsung atau *virtual*. Selain itu juga dilakukan penambahan serta pengembangan SDM dan organisasi sesuai perkembangan dan kebutuhan.

3. Rencana Jangka Panjang (5 Tahun)

Rencana Jangka Panjang meliputi:

- a. Pengelolaan likuiditas dan menjaga gearing ratio yang ideal sehingga tidak terjadi *mismatch* terhadap *cashflow* perusahaan.

- b. Meningkatkan permodalan pada level yang kuat dan aman dengan tambahan setoran modal terutama dari Pemegang Saham Pengendali (PSP) atau pemegang saham eksisting lainnya dan pemegang saham baru sehingga ekuitas menjadi minimal Rp. 50 miliar di tahun 2025.
- c. Meningkatkan penguatan dibidang GCG, kepatuhan, manajemen risiko, *internal control* dan audit sebagai indikator pengendali.
- d. Pengembangan bisnis terutama untuk bisnis PSOK yang lebih menarik dan aman bagi para investor/ *stakeholder*, tetap menjaga hubungan baik dan komitmen dengan para investor, serta pencapaian rencana bisnis secara prudent. Menjaga NPIF agar tetap terjaga dibawah 5%.
- e. Pengembangan SDM dan organisasi sesuai dengan perkembangan dan kebutuhan SBV.
- f. Menjaga ratio-ratio keuangan dan Tingkat Kesehatan Keuangan PT SBV minimal "Sehat".

4. PT Sarana Bali Ventura
Format Indikator Keuangan Utama PT Sarana Bali Ventura
(dalam Ribu Rupiah)

No	Indikator Keuangan	Aktual	Proyeksi		
		Sep-23	Des-23	Jun-24	Des-24
1	Total Asset	31.917.368	29.548.568	42.526.011	43.379.775
2	Total Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura				
	a. Penyertaan Saham	1.747.723	1.747.723	1.747.723	1.189.921
	b. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	3.950.000	3.650.000	3.650.000	4.900.000
	d. Pembiayaan Usaha Produktif Investasi Modal Ventura Berdasarkan Prinsip Syariah	22.737.336	21.100.056	31.991.344	34.210.051
3	Penyertaan pada Dana Ventura	-	-	-	-
4	Pinjaman Dalam Negeri	10.193.471	7.941.094	13.882.545	14.320.457
5	Pinjaman Luar Negeri	-	-	-	-
6	Penerbitan Surat Berharga	-	-	-	-
7	Ekuitas	21.161.117	21.091.258	28.153.415	28.569.646
8	Laba (Rugi)	212.113	142.254	62.156	478.388
9	Penyaluran Pembiayaan Bersama Porsi Pihak Ketiga Pembiayaan Penerusan (Channeling) Pembiayaan Bersama (Joint Financing)	-	-	-	-
10	Ratio NPIF Bruto	6,27%	6,37%	4,51%	5,58%
11	Ratio NPIF Neto	4,94%	4,95%	3,51%	4,65%
12	Rentabilitas				
	a. Return On Asset	0,76%	0,47%	0,36%	1,20%
	b. Return On Equity	1,35%	0,67%	0,51%	1,80%
	c. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	97,43%	99,57%	97,01%	90,96%
13	Likuiditas				
	a. Current Ratio	37,78%	37,36%	71,16%	27,62%
	b. Cash Ratio	13,12%	15,17%	48,27%	11,80%
14	Nilai Dana Ventura yang dikelola	-	-	-	-

5. Uraian Mengenai Rencana Jangka Pendek Periode 1 (satu) Tahun 2024

- a. Asumsi adanya setoran modal sebesar Rp 7 miliar dari JBM selaku PSP yang didukung oleh Peraturan Daerah Provinsi Bali Nomor 9 Tahun 2023 tentang Penambahan Penyertaan Modal Daerah Kepada Perseroan Terbatas Penjaminan Kredit Daerah Provinsi Bali tertanggal 8 Agustus 2023, yakni penambahan penyertaan modal di tahun 2024 sebesar Rp 7 miliar, dan di Rp 38 miliar di tahun 2025.
- b. Asumsi adanya pinjaman komersial sebesar Rp. 15 miliar. Dana tersebut akan disalurkan kepada pembiayaan usaha produktif diharapkan mampu meningkatkan portofolio, meningkatkan pendapatan dan tetap menjaga ratio NPIF minimal 5%.
- c. Upaya yang dilakukan terhadap debitur bermasalah:
 1. Melakukan *mapping* debitur-debitur bermasalah
 2. Setelah dilakukan *mapping* maka penyelesaiannya dengan:
 - a) *Cash settlement*
 - b) Restrukturisasi
 - c) *Asset Settlement*
 - d) Litigasi
 - e) *Write off*
- d. Melakukan penyertaan PSOK minimal 15% dari total kegiatan usaha.
- e. Penerapan GCG, manajemen risiko, kepatuhan dan internal audit sesuai dengan Peraturan OJK kami laporkan kepada OJK sesuai ketentuan.

EVALUASI ATAS PELAKSANAAN RENCANA BISNIS SESUAI RBT (PERUBAHAN) 2023

Perubahan Rencana Bisnis Tahunan 2023 telah disusun dan dilaporkan kepada OJK, adapun pokok-pokok realisasi rencana bisnis sampai dengan bulan Desember 2023 (Prognosa) yang dapat kami sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Total aset per 31 Desember 2023(Prognosa) Rp.29,549 miliar atau Rp. 5,658 miliar (16,07%) dibawah proyeksi, hal ini disebabkan karena total utang terealisasi Rp. 5,903 miliar (41,11%) dibawah proyeksi dan total ekuitas terealisasi Rp. 245 juta (1,18%) diatas proyeksi.
2. Total outstanding Investasi (bruto) per 31 Desember 2023 sesuai prognosa adalah sebesar Rp. 26,498 miliar atau Rp. 4,379 miliar dibawah proyeksi, hal ini dapat disebabkan karena investasi terealisasi Rp. 7,378 miliar dari Rp. 18,650 miliar yang ditargetkan. Divestasi terealisasi sebesar Rp.16,202 miliar dari Rp. 14,634 miliar yang diperkirakan.
3. NPIF Netto per 31 Desember 2023 (Prognosa) adalah 4,95%, dibandingkan dengan proyeksi sebesar 4,15% terjadi varian sebesar 0,11% diatas proyeksi.
4. Total utang (prognosa) terealisasi sebesar Rp. 8,457 miliar atau Rp. 5,903 miliar di bawah proyeksi. Hal ini disebabkan karena proyeksi pencairan pinjaman dari Bank Oke sebesar Rp. 6 miliar tidak terealisasi.
5. Total ekuitas diproyeksikan Rp. 21,091 miliar atau Rp. 245 juta (1,18%) diatas proyeksi yang disebabkan karena:
 - Cadangan terealisasi Rp. 766 juta (29,81%) diatas proyeksi, hal ini disebabkan karena:
 - Pembagian laba tahun 2022 Rp. 549 juta dialokasikan ke cadangan dan
 - Utang deviden kas Rp. 217 juta yang belum diambil Pemegang saham
 - Laba (rugi) berjalan terealisasi Rp.27,9 juta (24,45%) diatas proyeksi.
 - Saldo Laba terealisasi Rp. 549 juta (9,97%) dibawah proyeksi, disebabkan karena Laba Tahun buku 2022 seluruhnya dialokasikan ke Cadangan.
6. Pendapatan operasional sampai dengan 31 Desember 2023 diproyeksikan Rp. 4,165 miliar atau Rp. 407 juta (8,90%) dibawah proyeksi.
7. Biaya operasional (Prognosa) diproyeksikan sebesar Rp.4,147 miliar atau Rp. 435 juta (9,49%) dibawah proyeksi. Tiga pos biaya terbesar yang terealisasi dibawah proyeksi adalah biaya umum & administrasi, biaya pegawai, dan biaya bunga.
8. Pendapatan (beban) non operasional sampai dengan 31 Desember 2023

diproyeksikan sebagai berikut :

- Pendapatan bunga deposito terealisasi Rp.13 juta dibawah RBT Perubahan 2023.
 - Pendapatan non operasional lainnya terealisasi Rp. 11 juta diatas RBT Perubahan 2023.
 - Biaya non operasional terealisasi Rp. 1,7 juta diatas diatas RBT Perubahan 2023.
9. Laba (rugi) perusahaan sampai dengan 31 Desember 2023 diproyeksikan sebesar Rp.142 juta atau Rp. 27,9 juta (24,45%) diatas RBT Perubahan 2023 yang disebabkan karena total pendapatan operasional terealisasi Rp. 407 juta (8,90%) dibawah proyeksi, total biaya operasional terealisasi Rp. 435 juta (9,49%) dibawah proyeksi, pendapatan non operasional terealisasi sebesar 2,2 juta dibawah proyeksi, dan biaya non operasional terealisasi sebesar Rp.1,7 juta diatas proyeksi.

VISI MISI PERUSAHAAN DAN STRATEGI BISNIS



Menjadi lembaga pembiayaan alternatif terbaik

dan terpercaya bagi usaha kecil, menengah dan koperasi dalam pelayanan jasa keuangan dan konsultasi manajemen yang ada di daerah Bali.



Menumbuhkan dan meningkatkan produktifitas serta

semangat kewirausahaan pengusaha kecil, menengah dan koperasi agar dapat menjadi pengusaha yang tangguh dan mandiri, serta meningkatkan nilai tambah investasi pemegang saham dan tempat berkarya yang sehat bagi karyawan.

Strategi Bisnis Perusahaan

1. Analisis posisi perusahaan dalam menghadapi persaingan usaha.

Menurut data OJK tahun 2022 jumlah Kantor Pusat (KP), Kantor Cabang (KC) dan Kantor Cabang Pembantu (KCP) Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank di Bali adalah masing-masing sebanyak 135, 141 dan 679 kantor. Ketatnya persaingan menuntut SBV untuk lebih aktif dan kreatif agar bisa berkembang maju. SBV membutuhkan sumber dana baru yang lebih bersaing dengan lembaga keuangan lainnya sehingga dapat disalurkan kepada debitur/pasangan usaha potensial.

2. Arah Kebijakan Perusahaan, PT SBV melaksanakan visi dan misi perusahaan sesuai Undang-Undang dan regulasi yang berlaku.
3. Kebijakan manajemen
 - a) Pelaksanaan kegiatan perusahaan selalu berpegang pada Prinsip Tata Kelola Perusahaan Yang Baik dengan mengacu pada Anggaran Dasar, Peraturan Perundang-

undangan yang berlaku serta regulasi yang ditetapkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), PPM, SOP dan Peraturan Perusahaan yang telah disusun dan ditetapkan manajemen.

- b) Mengoptimalkan potensi sumber daya yang ada sehingga dapat mendukung tujuan perusahaan

Strategi pengembangan bisnis

Posisi portofolio per 31 Oktober 2023, total debitur/pasangan usaha adalah 183 dimana 74,86% debitur usaha produktif mendapatkan pembiayaan dengan plafond sebesar Rp.100 juta - 250 juta, dengan bidang usaha didominasi oleh sektor perdagangan yang disalurkan kepada 104 debitur.

Strategi Bisnis Tahun 2024

- a. Target pasar : Usaha Kecil Menengah (UKM)
- b. Jenis Usaha :
- Perdagangan, sektor perdagangan menjadi prioritas utama Calon Debitur PT SBV, mengingat sektor ini perputaran *cashflow* lebih bagus dan menghasilkan / *cash generate* yang lebih baik
 - Jasa, sektor jasa yang meliputi jasa angkutan barang/truk, jasa konstruksi, jasa publikasi dan jasa profesi). Sektor usaha ini masih cukup potensial.
 - Industri, sektor industri yang dikembangkan sebagian besar adalah industri dan perdagangan sanitasi kesehatan dan juga industri

yang terkait telekomunikasi.

- Pertanian, Peternakan dan Perikanan, mengingat risiko yang cukup besar di sektor ini baik risiko penyakit dan fluktuasi harga, pembiayaan dilakukan sangat hati-hati dengan pertimbangan utama yaitu faktor personal, pengalaman *key person*, jaringan yang sudah dimiliki dan beberapa pertimbangan lainnya.
- Calon debitur/pasangan usaha yang tidak hanya potensial memberikan pendapatan bagi perusahaan tapi juga dalam menjalankan usahanya berkomitmen tidak merusak habitat dan lingkungan sekitarnya
- Calon debitur/pasangan usaha yang mempunyai *track record* bagus di perbankan atau lembaga keuangan lainnya yang dilihat dari SLIK OJK

c. Wilayah Kerja

Wilayah kerja PT SBV hampir meliputi seluruh Bali dengan didukung 3 (tiga) kantor sebagai berikut:

- Kantor Pusat Denpasar, fokus utama wilayah kerjanya yakni Denpasar, Badung, Gianyar & Tabanan. Namun tidak menutup kemungkinan pengembangan beberapa debitur eksisting dengan kondisi lancar di wilayah Bangli, Klungkung, dan Karangasem.
- Kantor Cabang Singaraja dengan wilayah kerja yakni Kota Singaraja yang meliputi 6 (enam) wilayah

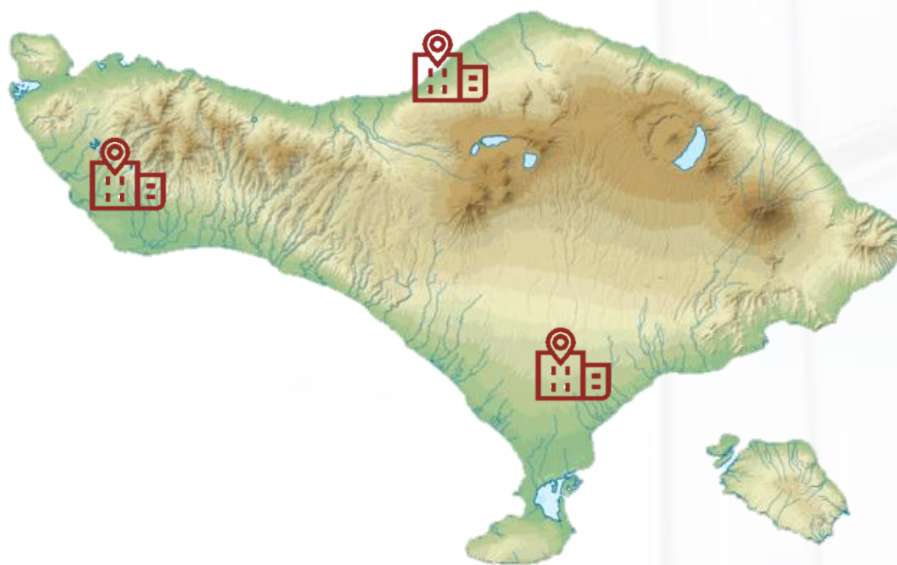


Kecamatan Buleleng, Sukasada, Seririt, Kubutambahan, Banjar dan Sawan

- Kantor Cabang Jembrana dengan wilayah kerja yakni Kota Jembrana yang meliputi 5 (lima) wilayah Kecamatan Pekutatan, Mendoyo, Negara, Jembrana, dan Melaya.
- d. Sistem Pemasaran secara langsung ke calon debitur/pasangan usaha potensial baik perseorangan/perusahaan, PT SBV melakukan pemasaran secara aktif dengan melibatkan seluruh SDM PT SBV. Selama ini calon debitur diperoleh melalui:
- Jaringan Debitur eksisting yang memiliki kualitas pembiayaan lancar.
 - Memanfaatkan informasi yang ada

seperti saudara, teman dan tetangga seluruh karyawan PT. SBV.

- Kegiatan marketing juga dilakukan bersamaan dengan pelaksanaan literasi & inklusi keuangan.
- Menghadiri sosialisasi dari dinas dan lembaga terkait, mengikuti temu usaha, dan pendekatan ke asosiasi.
- SBV juga memiliki website resmi perusahaan sebagai sarana informasi, promosi, dan sosialisasi yaitu <https://www.saranabaliventura.co.id>
- Dengan kemajuan teknologi saat ini tidak tertutup kemungkinan melakukan marketing melalui media sosial yang ada.



RENCANA KEGIATAN USAHA

a. PT Sarana Bali Ventura Rencana Kegiatan Usaha (dalam Ribu Rupiah)

Jenis Penggunaan	Aktual Sep-23	Proyeksi		
		Des-23	Jun-24	Des-24
A. Rencana Pembiayaan/ Penyertaan Baru				
1. Penyertaan Saham	-	-	-	-
2. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi (Quasi Equity Participation)	-	-	-	-
3. Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	-	-	-	-
4. Pembiayaan Usaha Produktif Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	1.042.000	500.000	4.500.000	500.000
5. Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
Total Rencana Pembiayaan/ Penyertaan Baru	1.042.000	500.000	4.500.000	500.000
B. Saldo Posisi (<i>Outstanding Principal</i>)				
1. Penyertaan Saham	1.747.723	1.747.723	1.747.723	1.189.921
2. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi (Quasi Equity Participation)	3.950.000	3.650.000	3.650.000	4.900.000
3. Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	-	-	-	-
4. Pembiayaan Usaha Produktif Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	22.737.336	21.100.056	31.991.344	34.210.051
5. Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
Total Saldo Posisi (<i>Outstanding Principal</i>)	28.435.059	26.497.778	37.389.067	40.299.971

b. Alasan / Pertimbangan dalam menyusun rencana usaha berdasarkan dari kegiatan usaha.

- Pengalihan 53,54% saham menjadi milik PT. Jamkrida Bali Mandara (JBM) selaku PSP
- Transformasi Ekonomi Bali meliputi 6 (enam) pilar sektor unggulan, yaitu :
 - 1) Sektor Pertanian dengan sistem pertanian organik
 - 2) Sektor Kelautan dan Perikanan
 - 3) Sektor Industri Manufaktur dan Industri Berbasis Budaya Branding Bali
 - 4) Sektor IKM, UMKM dan Koperasi
 - 5) Sektor Ekonomi Kreatif dan Digital
 - 6) Sektor pariwisata Berbasis Budaya Berorientasi Kualitas

Perlu kami garis bawahi bahwa asumsi yang kami buat adalah yang memfokuskan kepada pemberdayaan UMKM (=sektor no.4)

- Menjaga Tingkat Kesehatan Keuangan SBV tetap "Sehat"



c. Strategi

Strategi untuk melaksanakan rencana usaha Modal Ventura (MV) berdasarkan jenis kegiatan usaha

1. Kewajiban pemenuhan 15% PSOK dari total kegiatan usaha dipenuhi dengan strategi yang dilakukan sebagai berikut:
 - a) Pemilihan calon mitra berdasarkan kajian reputasi calon mitra dan hubungan kemitraan dengan pasangan usaha yang sudah berjalan melalui pembiayaan usaha produktif (PU/debitur eksisting)
 - b) Memilih calon mitra berdasarkan prospek usaha dan risiko usaha
 - c) Secara personal calon mitra harus mempunyai kompetensi dibidangnya dan mempunyai reputasi yang bagus dengan rekanan atau mitra usahanya dan tidak pernah bermasalah dengan lembaga keuangan baik perbankan maupun non bank, bermasalah dengan lingkungan sosial maupun masalah hukum lainnya.
 - d) Calon mitra mempunyai etiked baik dan satu kesepahaman dengan SBV didalam membangun kemitraan
 - e) Mencari informasi melalui SLIK untuk mengetahui kualitas

pinjaman calon pasangan usaha

- f) PSOK dilakukan pada perusahaan berbadan hukum Perseroan Terbatas yang sudah berdiri melalui pembelian saham dalam portopel atau pembelian saham dari pemegang saham lain dan bisa juga penyertaan saham melalui pendirian badan hukum (PT) baru.
 - g) PSOK potensial diharapkan dapat memberikan deviden/pendapatan kupon atas penyertaan yang dilakukan.
2. Pertumbuhan investasi yang positif akan memberikan sumber pendapatan bagi SBV. Tingkat ROA, ROE yang positif akan memberikan penilaian yang sehat dari sisi tingkat kesehatan keuangan SBV dan akan menarik minat investor. Efisiensi biaya dan memaksimalkan sumber dana untuk disalurkan juga akan membuat BOPO dibawah standar maksimal.

RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PERLUASAN KEGIATAN USAHA

Apabila pengambilalihan 53,54% saham oleh JBM dan transformasi SBV menjadi BKDF Ventura atau BDF telah disetujui OJK dan instansi terkait lainnya serta telah disahkan melalui RUPS LB, dimana SBV yang telah bertransformasi menjadi BKDF Ventura ini masih dalam bentuk perusahaan modal ventura (PMV) maka akan tetap menjalankan 4 (empat) kegiatan usaha yang ditetapkan oleh OJK antara lain:

1. Menyelenggarakan Usaha Modal Ventura yang meliputi:
 - Penyertaan saham (*Equity Participation*);
 - Penyertaan melalui pembelian obligasi konversi (*quasi equity participation*);
 - Pembiayaan melalui surat utang yang diterbitkan pasangan usaha pada tahap rintisan awal (*start-up*)

- dan/atau pengembangan usaha;
 - Pembiayaan usaha produktif.
2. Dalam melakukan usaha modal ventura sebagaimana dimaksud pada ayat (1), PMV dapat mengelola Dana Ventura.
 3. Selain usaha modal ventura sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dan ayat (2), PMV dapat menyelenggarakan kegiatan usaha lain:
 - a) kegiatan jasa berbasis fee; dan/atau
 - b) kegiatan usaha lain dengan persetujuan OJK.
 4. Kegiatan usaha modal ventura sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dapat disertai dengan pendampingan kepada Pasangan Usaha dan/atau Debitur.

Sebagai tambahan informasi, BKDF Ventura selain difungsikan untuk pembiayaan sektor bisnis yaitu UMKM dan industri, juga dapat difungsikan terkait pembiayaan infrastruktur yang tentunya sesuai dengan karakter Bali yang tercantum dalam Ekonomi Kerthi Bali.



RENCANA PERMODALAN

PT Sarana Bali Ventura
Rencana Permodalan
(dalam Ribu Rupiah)

Keterangan	Aktual Sep-23	Proyeksi		
		Des-23	Jun-24	Des-24
Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	19.572.166	19.572.166
Pemegang Saham Lama :	-	-	-	-
1 Robby Djohan (Alm)	(109.286)			
2 Yani Yuhani Panigoro	(1.993.986)			
3 Arifin Panigoro (Alm)	(1.678.987)			
4 Ir. Ketut Suardhana Linggih	(204.435)			
5 Rahardjo Ramelan (Alm)	(537.092)			
6 Andi Maradang Mackulau	(74.397)			
7 I Gst. Ngurah Antika	(26.808)			
8 I Wayan Budarmadja (Alm)	(25.547)			
9 M.G. Sudharma Santosa	(18.828)			
10 Prof. Dr. I Wayan Ramantha, SE.,MM.,Ak	(23.900)			
11 Dr. Jro Gede Karang Tangkid Suarshana, MBA (Alm)	(183.667)			
12 A.A.B. Jelantik Sanjaya	(19.753)			
13 Ir. I Nyoman Supartha	(23.900)			
14 I Wayan Gatha	(127.742)			
15 PT Kresna Karya	(59.752)			
16 Andi Achmad Dara	(21.415)			
17 I Ketut Widiana Karya	(34.539)			
18 I Nyoman Suwidjana	(23.063)			
19 PT Karang Mas Sejahtera	(233.640)			
20 PT Bank Pembangunan Daerah Bali	(799.291)			
21 PT Arya Mitra	(511.085)			
Total	(6.731.113)			
Pemegang Saham Baru :	-	-	-	-
1 PT Jamkrida Bali Mandara(Perseroda)	6.731.113			
Total Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	19.572.166	19.572.166
Laba Ditahan	4.955.416	4.955.416	5.097.671	5.097.671
Total Ekuitas	21.161.117	21.091.258	28.153.415	28.569.646

a. Proyeksi Permodalan

- Pengambilalihan saham eksisting oleh JBM
- Penambahan Modal Disetor Rp. 7.000.000.000,- pada bulan April 2024 oleh JBM.

b. Alasan/Pertimbangan Rencana Perubahan Permodalan

- Masuknya pemegang saham baru diharapkan bisa memenuhi ketentuan POJK untuk ekuitas minimal Rp 50 miliar di tahun 2025
- Memperkuat permodalan untuk keberlanjutan usaha

c. Rencana Perubahan modal dan Strategi

Pengambilalihan (Akuisisi)

Saat ini JBM telah mengambilalih 53,54% saham eksisting di SBV dan menjadikan JBM sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP) di SBV.

SBV masih menunggu tanggapan/persetujuan OJK atas pengambilalihan saham tersebut dan apabila telah disetujui maka SBV wajib segera melaksanakan RUPS LB untuk pengesahannya.

Strategi

SBV yang telah bertransformasi menjadi BKDF akan melanjutkan visi misi yang diemban sesuai dengan visi misi SBV selaku perusahaan modal ventura

RENCANA PENDANAAN

Sumber dana diharapkan berasal dari pinjaman komersial atau sumber lain untuk menunjang kegiatan usaha. Sumber dana yang berkelanjutan sangat diperlukan untuk mendukung kegiatan usaha SBV sesuai visi misi yang diemban. Sumber pendanaan BKDF diharapkan berasal dari berbagai sumber antara lain:

- Hasil investasi (Imbal balik, Bagi hasil, Pelepasan modal/ Share)
- Penyertaan langsung
- Penerbitan surat berharga (bond/obligasi/surat utang/saham)
- Hibah/Filantropi (hibah *Millenium Challenge Corporation/MCC*, LJK atau Yayasan Int/Nasional CSR & individual)

RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI

Saat ini SBV telah memiliki 3 (tiga) kantor yakni Kantor Pusat Denpasar, Kantor Cabang Singaraja, Kantor Cabang Negara dengan wilayah kerja hampir meliputi seluruh Bali.

Belum ada rencana untuk pengembangan dan/atau perubahan jaringan kantor atau saluran distribusi, karena 3(tiga) kantor yang ada sudah cukup memadai.

RENCANA PENGEMBANGAN ORGANISASI, SUMBER DAYA MANUSIA, DAN / ATAU TEKNOLOGI INFORMASI

1. Belum ada rencana pengembangan organisasi, organisasi saat ini dirasa sudah cukup, yang menempati posisi dan tugas masing-masing divisi/unit yang harus ada sesuai ketentuan OJK
2. A. Rencana Pengembangan SDM
 - Saat ini jumlah seluruh karyawan SBV adalah 25 orang dengan status 18 orang karyawan tetap dan 7 orang karyawan kontrak, di semua posisi/bidang dalam struktur organisasi. Tahun 2024 belum ada rencana untuk menambah karyawan.
 - Setiap karyawan memiliki job description (uraian tugas) dan target kerja masing-masing bidang/divisi sesuai yang tertuang didalam struktur organisasi.
 - Uraian tugas dan KPI (*Key Performance Indicator*) menjadi acuan *Performance Appraisal*

(PA) tiap Karyawan;

- Hak-hak Karyawan semua sudah diperhitungkan dan sudah tertuang ke dalam Peraturan Perusahaan dan Surat Keputusan Direksi tersendiri, dimana SBV sudah mengikutsertakan karyawan dalam Program BPJS Kesehatan, BPJS Ketenagakerjaan. Besarnya iuran BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan ditanggung bersama oleh Perseroan dan karyawan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.
- Untuk memenuhi ketentuan PSAK 24, SBV juga sudah mengikutsertakan karyawan dalam Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di PT. Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. Iuran DPLK sepenuhnya ditanggung oleh Perseroan.
- Mengoptimalkan SDM yang ada dan melakukan evaluasi kebutuhan perseroan terhadap SDM yang berkualitas. Melakukan penilaian hasil kerja secara berkala dan melakukan rotasi apabila dibutuhkan perseroan.

B. Rencana Pendidikan dan Pelatihan SDM

PT Sarana Bali Ventura Rencana Pendidikan & Pelatihan SDM (dalam Ribu Rupiah)

No	Materi	Metode Diklat	Tempat	Narasumber	Jumlah peserta	Biaya
1	Pelatihan VCO	Offline	Jakarta	BAV	1 orang	4.000
2	Pelatihan APU PPT	Online	-	OJK	2 orang	-
3	Pelatihan Appraisal	Offline	Jakarta	KJPP	1 orang	5.000
4	Pelatihan Sekretaris	Online	-	BAV	1 orang	-
5	Pelatihan Motivasi untuk Karyawan	Offline	Denpasar	SBV dan Instansi lain	Seluruh karyawan	5.000
6	Pelatihan Manajemen Risiko di Industri Keuangan	Online	-	OJK	1 orang	-
7	Pelatihan Perlindungan Konsumen	Online	-	OJK	2 orang	-
8	Pelatihan Legal	Online	-	BAV	1 orang	-
9	Pelatihan Pengembangan Digital Teknologi di sektor jasa keuangan	Online	-	OJK	1 orang	-
7	Webinar Strategi dan Teknik PMV Menilai Kelayakan Star up	Online	-	Amvesindo	1 orang	-
8	Pelatihan Remedial	Online	-	BAV	1 orang	-
9	Pelatihan Pengembangan Digital Teknologi di sektor jasa keuangan	Online	-	OJK	2 orang	-
10	Webinar Strategi dan Teknik PMV Menilai Kelayakan Star Up	Online	-	Amvesindo	2 orang	-
11	Pelatihan Legal	Online	-	BAV	1 orang	-
12	Pelatihan Pengembangan Digital Teknologi di sektor jasa keuangan	Online	-	OJK	2 orang	-
13	Webinar Strategi dan Teknik PMV Menilai Kelayakan Star Up	Online	-	Amvesindo	2 orang	-
14	Webinar Literasi dan Edukasi Keuangan	Online	-	OJK	2 orang	-
15	Sosialisasi POJK	Online	-	OJK	4 orang	-
16	Pelatihan HRD	Offline	Jakarta	BAV	1 orang	4.000
17	Pelatihan Sosialisasi Aplikasi Pelaporan Online OJK	Online	-	OJK	2 orang	-
	Total					18.000

3. Rencana Pengembangan Teknologi Informasi

- a) SBV menggunakan *Focus Loan Management System (FLMS)* yang berbasis web sejak Desember 2020. FLMS adalah sebuah *core system* yang menggantikan SIMVATI yang dapat mengakomodir proses pembiayaan dan keuangan yang berjalan di PT. Bahana Artha Ventura (BAV) dan seluruh Perusahaan Modal Ventura Daerah (PMVD) termasuk SBV.
- b) Sejak bulan September 2021 SBV ditetapkan sebagai pelapor Sistem Layanan Informasi Keuangan (SLIK) OJK. SLIK merupakan sistem informasi yang dikelola oleh OJK untuk mendukung pelaksanaan tugas pengawasan dan layanan informasi di bidang keuangan.

SLIK dapat dimanfaatkan untuk memperlancar proses penyediaan dana, penerapan manajemen risiko kredit atau pembiayaan, penilaian kualitas debitur, pengelolaan sumber daya manusia pada Pelapor SLIK, verifikasi untuk kerja sama Pelapor SLIK dengan pihak ketiga, dan meningkatkan disiplin industri keuangan. Perangkat komputer untuk SLIK di SBV sudah cukup memadai dimana spesifikasi perangkat sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan. Pada bulan Januari 2022 SBV melaporkan SLIK untuk pertama kalinya dan rutin melaporkannya sesuai ketentuan yang berlaku.

- c) Kedepannya sistem IT akan disesuaikan sejalan dengan perkembangan lini bisnis dan perubahan pemegang saham pengendali (PSP).



PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN

1. Highlight Prognosa Laporan Keuangan Tahun 2024

PT SARANA BALI VENTURA
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2024
(DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sep-23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
A Aktiva	31.917.368	29.548.568	42.526.011	43.379.775
B Deposito	1.500.000	1.350.000	3.100.000	1.400.000
C Investasi	36.034.740	26.497.779	37.389.067	40.299.971
Sehat	34.253.242	24.809.800	35.701.089	38.050.612
Bermasalah	1.781.498	1.687.979	1.687.979	2.249.360
D Non Performing Investment and Finacing /NPIF neto	4,94%	5,73%	3,37%	4,65%
E CKPN	701.557	683.038	849.538	947.538
F AYDA	0	75.000	75.000	-
G UTANG	10.756.251	8.457.310	14.372.597	14.810.128
H EKUITAS	21.161.117	21.091.258	28.153.415	28.569.646
I LABA (RUGI)				
Pendapatan Operasional :				
Pendapatan Bunga	2.123.442	2.879.094	1.756.698	4.569.029
Provisi & Administrasi	141.505	189.125	333.000	519.000
Pendapatan LPDB KUKM	393.820	461.125	105.385	154.999
Pendapatan PKBL BUMN	242.370	285.007	35.482	45.963
Pendapatan Operasional Lainnya	20.330	20.530	-	-
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / OK	268.831	330.081	155.500	323.085
Total Pendapatan Operasional	3.190.297	4.164.961	2.386.064	5.612.076
Biaya Operasional				
Biaya Pegawai	1.973.591	2.610.357	1.310.343	2.732.314
Biaya Umum & Administrasi	339.186	481.162	217.591	481.151
Biaya Bunga	293.406	355.652	243.409	848.877
Biaya Operasional Lainnya	502.169	700.073	543.489	1.042.397
Total Biaya Operasional	3.108.352	4.147.244	2.314.832	5.104.739
LABA (RUGI) OPERASIONAL	81.946	17.716	71.233	507.337
Pend. Non Operasional :				
Bunga Deposito	57.182	67.557	36.167	61.833
Non Opr Lainnya	153.295	157.458	7.999	15.703
Biaya Non Operasional :				
Biaya Administrasi Bank	5.683	6.711	2.243	4.485
Laba (Rugi) sebelum pajak	286.740	236.021	113.156	580.388
Pajak penghasilan	74.626	93.767	51.000	102.000
LABA (RUGI) STH PAJAK	212.113	142.254	62.156	478.388
RATIO - RATIO				
A INVESTMENT RATE (TOTAL)	12,86%	14,15%	12,70%	13,08%
B INVESTMENT RATE (Pend.Bunga)	13,19%	15,43%	13,38%	13,62%
C INVESTMENT RATE (Deposito)	2,53%	2,44%	2,80%	2,61%
D NET INTEREST MARGIN (TOTAL)	11,75%	14,15%	11,44%	11,13%
E OVERHEAD COST	10,29%	12,74%	10,87%	10,16%
F PROFIT MARGIN	0,80%	0,50%	0,32%	1,10%
G RETURN ON EQUITY	1,35%	0,67%	0,51%	1,80%
H RETURN ON ASSET	0,76%	0,47%	0,36%	1,20%
I CURRENT RATIO	37,78%	37,36%	71,16%	27,62%
J CASH RATIO	13,12%	15,17%	48,27%	11,80%
K RATIO DANA VENTURA	-	-	-	-
L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA	79,96%	79,63%	85,56%	84,89%
M BOPO	97,43%	99,57%	97,01%	90,96%

2. Proyeksi Neraca

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI NERACA
TAHUN 2024

KETERANGAN	AKTUAL Sept 23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
AKTIVA				
1 Kas dan Setara kas	2.151.904	1.865.961	3.608.332	1.901.639
2 Aktiva Tagihan Derivatif	444.799	266.239	237.343	208.877
3 Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura- Netto	27.733.502	25.814.740	36.539.529	39.352.433
4 Aset Tetap dan Inventaris - Netto	1.424.933	1.377.216	1.937.342	1.806.354
5 Aset Pajak Tangguhan	780	780	780	780
6 Rupa-Rupa Aset	161.450	223.633	202.686	109.691
TOTAL AKTIVA	31.917.368	29.548.568	42.526.011	43.379.775
UTANG				
1 Utang Lancar	528.944	476.634	476.634	476.634
2 Utang Pajak	33.835	39.582	13.418	13.036
3 Utang Pinjaman	10.193.471	7.941.094	13.882.545	14.320.457
TOTAL UTANG	10.756.251	8.457.310	14.372.597	14.810.127
EKUITAS				
Modal disetor	12.572.166	12.572.166	19.572.166	19.572.166
Agio Saham	84.630	84.630	84.630	84.630
Cadangan	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	212.113	142.254	62.156	478.388
Saldo Laba	4.955.416	4.955.416	5.097.671	5.097.671
TOTAL EKUITAS	21.161.117	21.091.258	28.153.415	28.569.646
TOTAL EKUITAS DAN UTANG	31.917.368	29.548.568	42.526.011	43.379.774

3. Proyeksi Laba Rugi Tahun 2024

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI LABA (RUGI) TAHUN 2024
(DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sept 23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
PENDAPATAN				
1 Pendapatan Operasional				
Pendapatan Kegiatan Operasional				
1 Pendapatan Dividen dari Penyertaan Saham / O K	268.831	330.081	155.500	323.085
2 Pendapatan bunga dari kegiatan pembiayaan usaha produktif	2.921.466	3.814.350	2.230.564	5.288.991
-	-	-	-	-
2 Pendapatan Non Operasional				
1 Pendapatan Bunga Deposito	57.182	67.557	36.167	61.833
2 Pendapatan Non Operasional Lainnya	153.295	177.988	7.999	15.703
Total Pendapatan	3.400.774	4.389.976	2.430.231	5.689.612
BEBAN				
1 Biaya Operasional				
Biaya Pegawai	1.973.591	2.610.357	1.310.343	2.732.314
Biaya Perjalanan Dinas	80.282	112.408	69.000	138.000
Biaya Pengembangan SDM	1.861	3.892	9.000	18.000
Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	128.086	173.298	90.989	181.979
Biaya Umum & Administrasi	339.186	481.162	217.591	481.151
Biaya Sewa	43.125	57.409	28.476	57.460
Biaya Profesional	134.313	190.848	52.849	105.695
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	225.937	285.187	95.999	161.997
Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	30.000	30.000	-	-
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.417	3.969	563	1.125
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.208	1.420	80	80
Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	3.087	3.616	594	929
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	1.771	2.075	391	477
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	22.300	22.300	-	-
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	2.721	3.378	931	1.335
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	2.965	3.707	1.103	1.684
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	-	-	143.750	681.250
Biaya Penyisihan	-	-	166.500	264.500
Biaya Depresiasi	114.502	162.219	126.675	276.764
Total Biaya Operasional	3.108.352	4.147.244	2.314.832	5.104.739
2 Beban Non Operasional				
Biaya Administrasi Bank	5.683	6.711	2.243	4.485
Total Biaya	3.114.035	4.153.955	2.317.074	5.109.224
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	286.740	236.021	113.156	580.388
Pajak Penghasilan	74.626	93.767	51.000	102.000
LABA (RUGI) BERSIH	212.113	142.254	62.156	478.388

4. Asumsi Proyeksi Laporan Keuangan

4.1 Investasi dan Divestasi pada PU/Debitur

Asumsi-asumsi investasi dan angsuran/divestasi sebagai berikut:

(Rp. ribu)

Bulan	Investasi		Divestasi	
	Usaha Produktif	Saham/ OK	Usaha Produktif	Saham/ OK
Jan-24	250.000	-	869.806	-
Feb-24	3.000.000	-	834.955	-
Mar-24	1.900.000	-	987.782	-
Apr-24	4.500.000	-	935.931	-
Mai-24	2.500.000	-	1.049.533	-
Jun-24	4.500.000	-	1.080.705	-
Jul-24	1.500.000	-	1.134.003	50.000
Agu-24	4.500.000	-	1.147.935	-
Sep-24	1.300.000	1.000.000	1.223.823	-
Okt-24	800.000	600.000	1.208.439	857.802
Nov-24	700.000	-	1.210.451	-
Des-24	500.000	-	1.156.643	-
TOTAL	25.950.000	1.600.000	12.840.005	907.802

Outstanding Investasi Per 31 Desember 2024:

Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	Rp. 34.210.051.000,-
Penyertaan PSOK	Rp. 6.089.921.000,-
Total Invesatasi Bruto	Rp. 40.299.971.000
CKPN	(Rp. 947.538.000,-)
Total Invesatasi Neto	Rp. 39.352.433.000,-

Konkes PU/Debitur :

Lancar	Rp. 36.637.708.000,-
DPK	Rp. 1.412.904.000,-
Kurang Lancar	Rp. 648.750.000,-
Diragukan	Rp. -
Macet	Rp. 1.600.610.000,-
Total Outstanding	Rp. 40.299.971.000,-
NPIF Bruto 5,58%, NPIF Neto 4,65%	

4.2 PENGADAAN AKTIVA TETAP / INVENTARIS

Tahun 2024 PT SBV merencanakan pengadaan aktiva tetap/ inventaris dengan perincian sebagai berikut :

- Printer Laset Jet	Rp. 2.000.000,-
- Printer Epson (2)	Rp. 3.600.000,-
- Filing Cabinet 4 rak (2)	Rp. 4.800.000,-
- Kursi karyawan (5)	Rp. 5.000.000,-

- Proyektor brand View Sonic	Rp. 8.500.000,-
- AC 0.5 PK (4)	Rp. 22.000.000,-
- Komputer I core 5 (3)	Rp. 40.000.000,-
- Kendaraan Toyota Avanza 1.5 L Type E Manual	Rp. 300.000.000,-
- Kendaraan Toyota Veloz 1.5 NPC CVT	<u>Rp. 320.000.000,-</u>
Total	Rp. 705.900.000,-

AYDA eks debitor Hadaman diasumsikan terjual bulan Oktober 2024 sebesar nilai perolehannya Rp. 75.000.000,-.

4.3 SUMBER DANA

Tambahan Investasi Baru sebesar Rp. 27.550.000.000,- dengan sumber dana sebagai berikut:

- Pinjaman Komersial Rp. 15.000.000.000,- pada bulan Februari, Juni dan Agustus 2024 masing-masing Rp. 5.000.000.000,- dengan bunga 9% pa, jangka waktu 36 bulan
- Modal Disetor dari PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) Rp. 7.000.000.000,- pada bulan April 2024.

Sedangkan Divestasi dan angsuran Debitur sebesar Rp.13.747.807.000,-.

4.4 EKUITAS

Total ekuitas per 31 Desember 2024 diasumsikan sebesar Rp.28.569.646.000,- yang terdiri dari :

Modal disetor	Rp.19.572.166.000,-
Agio Saham	Rp. 84.630.000,-
Cadangan	Rp. 3.336.792.000,-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp. 478.388.000,-
Laba Ditahan	Rp. 5.097.671.000,-

Sehubungan dengan POJK No. 35/POJK.05/2015 pasal 33 ayat (2) bahwa PMV wajib memiliki ekuitas dengan tahapan sebagai berikut :

- Paling sedikit sebesar Rp. 20 Miliar paling lambat tanggal 31 Desember 2020.
- Paling sedikit sebesar Rp. 50 Miliar paling lambat tanggal 31 Desember 2025.

Diasumsikan sampai dengan 31 Desember 2024 PT Jamkrida Bali Mandara (JBM) memiliki saham SBV sebesar 70,16% atau 13.731 lembar saham.

4.5 ANGGARAN PENDAPATAN

a. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional yang akan diperoleh pada tahun 2024 diperkirakan sebesar Rp.5.612.076.000,- dengan rincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Dana Sendiri Rp. 4.569.029.000,- dengan asumsi bunga sumber dana sendiri rata-rata untuk investasi baru sebesar 17% pa.
- Pendapatan Provisi & Administrasi Rp. 519.000.000,- dengan asumsi rate 2%

- Pendapatan LPDB KUMKM Rp. 154.999.000,-
 - Pendapatan Bunga Dana PKBL & UMK BUMN Rp. 45.963.000,-
 - Laba Penyertaan Saham & OK Rp. 323.085.000,-
- b. Pendapatan (Biaya) Non Operasional
- Pendapatan (Biaya) non operasional yang akan diperoleh pada tahun 2024 diperkirakan sebesar Rp 73.051.000,- (netto) terdiri dari :
- Bunga deposito sebesar Rp 61.833.000,- dengan asumsi rate bunga deposito sebesar 2,5% (netto)
 - Pendapatan non operasional sebesar Rp.15.703.000,-
 - Biaya Administrasi Bank diasumsikan Rp. 4.485.000,-.

4.6 ANGGARAN BIAAYA

Biaya operasional tahun 2024 diproyeksikan sebesar Rp 5.104.739.000,- biaya tersebut terdiri dari :

- a) Biaya Pegawai menjadi Rp.2.732.314.000,- dengan asumsi sebagai berikut :
- Direksi 2 orang Rp. 518.400.000,- (gaji Direktur berkisar 80% dari gaji Direktur Utama).
 - Komisaris 2 orang Rp. 152.400.000,- (honor Komisaris Utama berkisar 30% dari gaji Direktur Utama, honor Komisaris berkisar 80% dari honor Komisaris Utama)
 - Karyawan diasumsikan berjumlah 24 orang Rp. 821.820.000,-
 - Tunjangan Makan dan transport masing-masing Rp. 165.600.000,- dan Rp. 169.740.000,-
 - Tunjangan Kesehatan (sudah termasuk BPJS Kesehatan) 2 kali gaji pokok Rp.223.370.000,-
 - Tunjangan BPJS Tenaga Kerja yang ditanggung perusahaan adalah 6,24% dari gaji pokok Rp. 85.200.000,-
 - Insentif diasumsikan Rp. 250.000.000,- untuk Pengurus dan Karyawan
 - THR Rp. 111.685.000,- (1 kali gaji pokok)
 - Tunjangan Komunikasi/penugasan dan tunjangan lembur adalah Rp. 59.400.000 dan Rp. 20.400.000
 - Tunjangan PPH Rp. 154.299.000,- (Pph ditanggung Perusahaan)
- b) Biaya Umum dan Administrasi menjadi Rp. 481.149.000,- terdiri dari :
- Biaya Administrasi Kantor Rp. 119.407.000,-
 - Biaya Komunikasi Rp. 38.400.000,-
 - Biaya Perjamuan (Biaya Rapat Dekom + Biaya RUPS + Representasi) Rp. 56.500.000,-
 - Biaya Keanggotaan Rp. 50.637.000,-, terdiri dari :

- (a) Biaya OJK sebesar Rp. 31.597.000,-
 - Pungutan Tahunan OJK Rp. 15.397.000.-
 - Iuran Forum Komunikasi Lembaga Jasa Keuangan (FKLJK) Rp. 1.200.000,-
 - Biaya kegiatan Literasi dan Inklusi OJK Rp. 10.000.000,-
 - Biaya tanggungjawab sosial & lingkungan (TJSL) Rp. 5.000.000,-
- (b) Sumbangan Rp. 12.000.000,-
- (c) Iuran Amvesindo + LAPS SJK Rp. 3.500.000,-
- (d) Iuran lainnya Rp. 3.540.000,-
 - Biaya Pemeliharaan Rp. 28.754.000,-
 - Biaya Pajak Rp. 5.935.000,-
 - Biaya Asuransi dan Samsat Rp. 22.653.000,-
 - Biaya Kegiatan Karyawan (odalan, seragam, canang, olah raga, tirta yatra bersama) Rp. 101.404.000,-
- c) Total Biaya bunga pinjaman LPDB, UMK BUMN dan pinjaman komersial adalah sebesar Rp. 848.877.000,-
- d) Biaya Penyisihan investasi Rp. 264.500.000,-
- e) Biaya Depresiasi Rp. 276.764.000,-

4.7 LABA (RUGI)

a. Laba (rugi) operasional

Laba (rugi) operasional pada tahun 2024 diproyeksikan Rp. 507.337.000,-

b. Laba (rugi) setelah pajak

Laba (rugi) perusahaan setelah pajak per 31 Desember 2024 diproyeksikan sebesar Rp.478.388.000,-. Dengan perkiraan total pendapatan operasional Rp.5.612.076.000,- pendapatan non operasional (netto) sebesar Rp 73.051.000,-dengan total biaya operasional Rp 5.104.739.000,- dan beban pajak Rp. 102.000.000,-


INFORMASI LAIN

1. Rencana Kegiatan Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan

Kegiatan literasi & inklusi keuangan diharapkan dapat meningkatkan pemahaman akan perencanaan keuangan, pengenalan produk/jasa keuangan (manfaat, risiko, hak, dan kewajiban) yang disesuaikan dengan kebutuhan dan kemampuan masyarakat dalam rangka meningkatkan kesejahteraan.

Selain memenuhi ketentuan regulasi, kegiatan edukasi dan literasi keuangan juga dimaksudkan untuk lebih memperkenalkan PT Sarana Bali Ventura (SBV) kepada





masyarakat. Untuk tahun 2024 kegiatan literasi & inklusi akan dilakukan di wilayah Kota Denpasar dan Kabupaten Singaraja. Rencana kegiatan akan dilakukan pada bulan Juni dan Oktober 2024, pelaksanaan kegiatan bisa dilaksanakan secara langsung dan/ atau daring (online).

2. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)

Laporan RAKB tahun 2024 kami laporkan terpisah dengan Laporan Bisnis Tahunan Tahun 2024.paling lambat 30 November 2023.



LAMPIRAN



PT SARANA BALI VENTURA
HIGHLIGHT PROGNOSA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
TAHUN 2023 & 2024

KETERANGAN	Perubahan RBT		RBT	Perubahan RBT vs Prognosa 2023		Prognosa 2023 vs RBT 2024	
	31 Des 2023	Des 23		2023	2023	Rp	%
			Des 24	Rp	%	Rp	%
A Aktiva	35.206.259	29.548.568	43.379.775	(5.657.691)	-16,07%	13.831.206	46,81%
B Deposito	2.650.000	1.350.000	1.400.000	(1.300.000)	-49,06%	50.000	3,70%
C Investasi	30.876.800	26.497.779	40.299.971	(4.379.021)	-14,18%	13.802.193	52,09%
Sehat	29.168.088	24.809.800	38.050.612	(4.358.287)	-14,94%	13.240.812	53,37%
Bermasalah	1.708.712	1.687.979	2.249.360	(20.733)	-1,21%	561.381	33,26%
D Non Performing Investmentand Financing (NPIF Bruto)	5,53%	6,37%	5,58%	0	-0,34%	(0)	-12,38%
Non Performing Investmentand Financing (NPIF) Neto	4,15%	4,95%	4,65%	0	-0,11%	(0)	-6,12%
E CKPN	754.156	683.038	947.538	(71.118)	-9,43%	264.500	38,72%
F AYDA	-	75.000	-	75.000	-	(75.000)	-
G UTANG	14.360.301	8.457.310	14.810.127	(5.902.991)	-41,11%	6.352.817	75,12%
H EKUITAS	20.845.958	21.091.258	28.569.646	245.300	1,18%	7.478.388	35,46%
I LABA (RUGI)	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Operasional :	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Dana Sendiri	3.193.107	2.879.094	4.569.029	(314.013)	-9,83%	1.689.935	58,70%
Provisi & Administrasi	254.145	189.125	519.000	(65.020)	-25,58%	329.875	174,42%
Pendapatan PKBL Pertamina	39.772	50.564	44	10.792	27,13%	(50.519)	-99,91%
Pendapatan LPDB KUKM	508.225	461.125	154.999	(47.100)	-9,27%	(306.125)	-66,39%
Pendapatan PKBL PPA	43.457	57.766	12.315	14.309	32,93%	(45.450)	-78,68%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	29.385	35.940	4.679	6.555	22,31%	(31.261)	-86,98%
Pendapatan PKBL AP II	16.053	26.171	683	10.118	63,03%	(25.488)	-97,39%
Pendapatan Operasional Lainnya	800	20.530	-	19.730	-	(20.530)	-100,00%
Pendapatan UMK Peruri	49.128	55.628	12.585	6.500	13,23%	(43.042)	-77,38%
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / Kupon OK	376.081	330.081	323.085	(46.000)	-12,23%	(6.996)	-2,12%
Pendapatan UMK Jasa Marga	61.879	58.939	15.656	(2.940)	-4,75%	(43.283)	-73,44%
Total Pend. Operasional	4.572.031	4.164.961	5.612.076	(407.070)	-8,90%	1.447.116	34,74%
Biaya Operasional diluar bunga & depresiasi	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Pegawai	2.689.773	2.610.357	2.732.314	(79.416)	-2,95%	121.957	4,67%
Biaya Perjalanan Dinas	121.445	112.408	138.000	(9.037)	-7,44%	25.592	22,77%
Biaya Pengembangan SDM	12.000	3.892	18.000	(8.108)	-67,57%	14.108	362,51%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	174.708	173.298	181.979	(1.410)	-0,81%	8.680	5,01%
Biaya Umum & Administrasi	616.145	481.162	481.151	(134.983)	-21,91%	(11)	0,00%
Biaya Sewa	57.135	57.409	57.460	274	0,48%	51	0,09%
Biaya Profesional	191.704	190.848	105.695	(856)	-0,45%	(85.153)	-44,62%
Biaya diluar bunga & depresiasi	3.862.911	3.629.373	3.714.598	(233.537)	-6,05%	85.225	2,35%
Laba (Rugi) diluar bunga & depresiasi	709.120	535.587	1.897.478	(173.533)	-24,47%	1.361.891	254,28%
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	284.101	285.187	161.997	1.086	0,38%	(123.190)	-43,20%
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	30.000	30.000	-	-	0,00%	(30.000)	-100,00%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	3.969	1.125	243	6,51%	(2.844)	-71,65%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	1.887	1.420	80	(467)	-24,74%	(1.340)	-94,38%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	3.616	929	936	34,93%	(2.687)	-74,32%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	2.075	477	235	12,75%	(1.597)	-76,99%
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	191.319	22.300	-	(169.019)	-88,34%	(22.300)	-100,00%
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	-	-	681.250	-	-	681.250	-
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	3.378	1.335	0	0,01%	(2.043)	-60,48%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	3.707	1.684	0	0,01%	(2.023)	-54,57%
Biaya Penyisihan	-	-	264.500	-	-	264.500	-
Biaya Depresiasi	196.778	162.219	276.764	(34.559)	-17,56%	114.545	70,61%
Biaya Bunga & depresiasi	719.416	517.871	1.390.141	(201.545)	-28,02%	872.270	168,43%
LABA (RUGI) OPERASIONAL	(10.296)	17.716	507.337	28.012	-272,07%	489.620	2763,64%
Pend. Non Operasional :	-	-	-	-	-	-	-
Bunga Deposito	80.990	67.557	61.833	(13.433)	-16,59%	(5.724)	-8,47%
Non Opr Lainnya	146.221	157.458	15.703	11.237	7,69%	(141.755)	-90,03%
Biaya Non Operasional :	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Administrasi Bank	5.044	6.711	4.485	1.667	33,05%	(2.226)	-33,17%
Laba (Rugi) sebelum pajak	211.871	236.021	580.388	24.150	11,40%	344.367	145,91%
Pajak penghasilan ps 25	97.569	93.767	102.000	(3.802)	-3,90%	8.233	8,78%
LABA (RUGI) STH PAJAK	114.302	142.254	478.388	27.952	24,45%	336.134	236,29%
RATIO - RATIO	-	-	-	-	-	-	-
A INVESTMENT RATE (TOTAL)	14,05%	14,15%	13,08%	-	-1,35%	-	5,40%
B INVESTMENT RATE (Pend.Bunga)	14,56%	15,43%	13,62%	-	-1,18%	-	5,23%
C INVESTMENT RATE (Deposito)	3,00%	2,44%	2,61%	-	-0,20%	-	-0,19%
D NET INTEREST MARGIN (TOTAL)	12,53%	14,15%	11,13%	-	-1,09%	-	3,71%
E OVERHEAD COST	11,81%	12,74%	10,16%	-	-0,94%	-	2,16%
F PROFIT MARGIN	0,33%	0,50%	1,10%	-	-0,01%	-	1,59%
G RETURN ON EQUITY	0,55%	0,67%	1,80%	-	-0,04%	-	2,30%
H RETURN ON ASSET	0,33%	0,47%	1,20%	-	0,03%	-	1,53%
I CURRENT RATIO	50,56%	37,36%	27,62%	-	20,60%	-	-55,97%
J CASH RATIO	29,38%	15,17%	11,80%	-	18,89%	-	-50,75%
K RATIO DANA VENTURA	-	-	-	-	-	-	-
L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA	84,33%	79,63%	84,89%	-	1,23%	-	-1,63%
M BOPO	100,23%	99,57%	90,96%	-	-3,22%	-	-8,70%

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI NERACA
TAHUN 2024
(Dalam Ribu Rupiah)

AKTIVA			UTANG & MODAL	
	Prognosa	Proyeksi	Prognosa	Proyeksi
	31 Desember 2023	31 Desember 2024	31 Desember 2023	31 Desember 2024
AKTIVA LANCAR				
- Kas dan Bank	515.961	501.639		
- Deposito Berjangka	1.350.000	1.400.000		
- Piutang Pendpt. Bunga Deposito	1.260	1.307		
- Sewa Dibayar Dimuka	133.425	75.965		
- Biaya Dibayar Dimuka	9.976	10.028		
- Uang Muka	121.578	121.578		
Total Aktiva Lancar	2.132.200	2.110.516		
INVESTASI				
- Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	21.100.056	34.210.051		
- Penyertaan Saham / OK	5.397.723	6.089.921		
- CKPN	683.038	947.538		
Nilai Buku Investasi	25.814.740	39.352.433		
AKTIVA TETAP				
- Harga Perolehan	3.232.159	3.938.059		
- Akumulasi Penyusutan	1.854.943	2.131.704		
Nilai Buku Aktiva Tetap	1.377.216	1.806.354		
AKTIVA LAIN-LAIN				
- Piutang Karyawan	148.633	109.691		
- AYDA	75.000	-		
	223.633	109.691		
AKTIVA PAJAK TANGGUHAN				
- Aktiva Pajak Tangguhan	780	780		
TOTAL AKTIVA	29.548.568	43.379.775		
			UTANG JANGKA PENDEK	
			- Utang Pajak	39.582
			- Utang Lain-lain	476.634
			Total Utang Jangka Pendek	516.216
			UTANG JANGKA PANJANG	
			Utang PKBL Pertamina	750.001
			Utang LPDB KUKM	3.616.624
			Utang PKBL PPA	933.340
			Utang PKBL Jasa Raharja	694.445
			Utang PKBL AP II	305.556
			Utang UMK Peruri	763.965
			Utang UMK Jasa Marga	877.163
			Utang Komersial	0
			Total Utang Jangka Panjang	7.941.094
			EKUITAS & CADANGAN	
			- Modal Disetor	12.572.166
			- Agio Saham	84.630
			- Cadangan	3.336.792
			- Laba Ditahan	4.955.416
			- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	142.254
			Total Ekuitas	21.091.258
			TOTAL UTANG DAN MODAL	29.548.568
				43.379.775

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI LAPORAN LABA - RUGI
TAHUN 2024
(Dalam Ribu Rupiah)

	Prognosa 31 Desember 2023	Proyeksi 31 Desember 2024
PENDAPATAN		
Pendapatan Operasional :		
- Pendapatan Dana Sendiri	2.879.094	4.569.029
- Pendapatan Administrasi	189.125	519.000
- Pendapatan PKBL Pertamina	50.564	44
- Pendapatan Lain - lain	20.530	-
- Pendapatan LPDB KUMKM	461.125	154.999
- Pendapatan PKBL PPA	57.766	12.315
- Pendapatan PKBL AP II	26.171	683
- Pendapatan PKBL Jasa Raharja	35.940	4.679
- Pendapatan UMK Peruri	55.628	12.585
- Pendapatan UMK Jasa Marga	58.939	15.656
- Laba (Rugi) Penyertaan Saham / OK	330.081	323.085
Total Pendapatan Investasi	4.164.961	5.612.076
	-	-
BIAYA OPERASIONAL		
- Biaya Bunga LPDB KUKM	285.187	161.997
- Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3 lainnya	30.000	-
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.969	1.125
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.420	80
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	3.616	929
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	2.075	477
- Bunga Bunga Pinjaman Bank Oke Indonesia	22.300	-
- Bunga pinjaman Komersial	0	681.250
- Bunga pinjaman UMK Peruri	3.378	1.335
- Bunga pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	1.684
- Biaya Pegawai	2.610.357	2.732.314
- Biaya Perjalanan Dinas	112.408	138.000
- Biaya Pengembangan SDM	3.892	18.000
- Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	173.298	181.979
- Biaya Umum & Administrasi	481.162	481.151
- Biaya Sewa	57.409	57.460
- Biaya Profesional	190.848	105.695
- Biaya Penyisihan	0	264.500
- Biaya Depresiasi	162.219	276.764
Total Biaya Operasional	4.147.244	5.104.739
	-	-
Laba (Rugi) Operasional	17.716	507.337
Pendapatan (Beban) Lain :		
- Pendapatan Bunga Deposito	67.557	61.833
- Pendapatan Pinjaman Karyawan	10.704	7.594
- Pendapatan Penjualan Aktiva Tetap	140.629	-
- Pendapatan Jasa Giro	6.125	8.109
- Biaya Administrasi Bank	(6.711)	(4.485)
Total Pendapatan (Beban) Lain	218.304	73.051
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	236.021	580.388
Pajak Penghasilan	93.767	102.000
Laba (Rugi) Setelah Pajak	142.254	478.388



PT SARANA BALI VENTURA
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
TAHUN 2023 & 2024

KETERANGAN	Perubahan RBT										RBT										Perubahan RBT vs Prognosa 2023		Prognosa 2023 vs RBT 2024	
	31 Des 2023	Sept 22	Okst 23	Nov 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Jun 24	Jul 24	Agst 24	Sept 24	Okst 24	Nov 24	Des 24	Rp	%	Rp	%			
	31 Des 2023	Sept 22	Okst 23	Nov 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Jun 24	Jul 24	Agst 24	Sept 24	Okst 24	Nov 24	Des 24	Rp	%	Rp	%			
A Aktiva	35.206.259	31.917.368	31.019.316	30.314.565	29.548.568	28.801.462	33.155.914	32.334.492	38.562.067	38.026.116	42.526.011	41.883.181	46.275.538	45.504.910	44.791.405	44.090.881	43.379.775	(5.657.691)	-16,07%	13.831.206	46,81%			
B Deposito	2.650.000	1.500.000	1.750.000	1.550.000	1.350.000	1.200.000	3.500.000	1.500.000	4.200.000	2.000.000	3.100.000	2.100.000	3.200.000	1.400.000	1.500.000	1.400.000	1.400.000	1.400.000	(1.300.000)	-49,06%	50.000	3,70%		
C Investasi	30.876.800	28.435.059	27.523.137	26.943.014	26.497.779	25.877.973	28.043.018	28.955.236	32.519.305	33.969.772	37.389.067	37.705.064	41.057.129	42.133.306	41.467.065	40.956.615	40.299.971	(4.379.021)	-14,18%	13.802.193	52,09%			
Schat	29.168.088	34.253.242	25.816.640	25.236.516	24.809.800	24.189.994	26.355.039	27.267.258	30.831.326	32.281.793	35.701.089	36.017.085	39.369.150	40.445.327	39.779.087	39.268.636	38.050.612	(4.358.287)	-14,94%	13.240.812	53,37%			
Bermasalah	1.708.712	1.181.498	1.706.498	1.706.498	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	1.687.979	2.249.360	(20.273)	-1,21%	561.381	33,26%			
D Non Performing Investmentand Financing (NPIF) Bruto	5,53%	6,27%	6,20%	6,33%	6,37%	6,52%	6,02%	5,83%	5,19%	4,97%	4,51%	4,48%	4,11%	4,01%	4,07%	4,12%	5,58%	0	0	-0,34%	(0)	-12,38%		
E Non Performing Investmentand Financing (NPIF) Neto	4,15%	4,94%	4,83%	4,94%	4,95%	5,07%	4,68%	4,53%	4,03%	3,86%	3,51%	3,48%	3,20%	3,11%	3,16%	3,20%	4,65%	0	0	-0,11%	(0)	-6,12%		
F CKPN	754.156	701.557	701.557	701.557	683.038	685.538	715.538	734.538	779.538	804.538	849.538	864.538	909.538	927.538	935.538	942.538	947.538	(711.118)	-9,43%	264.500	38,72%			
G UTANG	14.360.301	10.756.251	9.917.179	9.165.744	8.457.310	7.689.796	12.033.087	11.237.396	10.996.620	9.921.542	14.372.597	13.683.894	17.994.317	17.164.973	16.334.741	15.573.070	14.810.128	(5.902.991)	-41,11%	6.352.818	75,12%			
H EKUITAS	20.845.958	21.161.117	21.192.137	21.148.821	21.091.258	21.111.756	21.122.828	21.097.096	28.092.447	28.104.575	28.153.415	28.199.287	28.281.221	28.339.938	28.456.665	28.517.810	28.569.646	245.300	1,18%	7.478.388	35,46%			
I LABA (RUGI)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Pendapatan Operasional :	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Pendapatan Dana Sendiri	3.193.107	2.123.442	2.398.699	2.639.765	2.879.094	239.502	475.892	748.216	1.038.655	1.384.775	1.756.698	2.182.400	2.616.817	3.103.266	3.594.620	4.083.658	4.569.029	(314.013)	-9,83%	1.689.935	58,70%			
Provisi & Administrasi	254.145	141.505	159.565	179.125	189.125	5.000	65.000	103.000	193.000	243.000	333.000	363.000	453.000	479.000	495.000	509.000	519.000	(65.020)	-25,58%	329.875	174,42%			
Pendapatan PKBL Pertamina	39.772	45.362	49.913	50.332	50.564	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	44	10.792	27,13%	(50.519)	-99,91%			
Pendapatan LPDB KUKM	508.225	393.820	413.603	438.138	461.125	21.437	41.325	59.664	76.453	91.693	105.385	117.527	128.119	137.163	144.658	150.603	154.999	(47.100)	-9,27%	(306.125)	-66,39%			
Pendapatan PKBL PPA	43.457	50.407	54.243	56.057	57.766	1.604	3.103	4.496	5.785	6.969	8.048	9.021	9.890	10.654	11.313	11.866	12.315	14.309	32,93%	(45.450)	-78,68%			
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	29.385	31.222	33.059	34.586	35.940	1.180	2.187	3.020	3.679	4.165	4.477	4.616	4.679	4.679	4.679	4.679	4.679	6.555	22,31%	(31.261)	-86,98%			
Pendapatan PKBL AP II	16.053	24.475	25.436	25.842	26.171	251	425	548	634	683	683	683	683	683	683	683	683	10.118	63,03%	(25.488)	-97,39%			
Pendapatan Operasional Lainnya	800	20.330	20.530	20.530	20.530	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	19.730	-	(20.530)	-100,00%			
Pendapatan UMK Peruri	49.128	41.464	50.437	53.145	55.628	2.258	4.291	6.098	7.681	9.039	10.172	11.079	11.762	12.220	12.453	12.585	12.585	6.500	13,23%	(43.042)	-77,38%			
Labu (Rugi) Penyerahan Saham / Kupon OK	376.081	268.831	291.581	310.831	330.081	59.250	78.500	97.750	117.000	136.250	155.500	174.750	193.417	212.084	286.751	307.918	323.085	(46.000)	-12,23%	(6.996)	-2,12%			
Pendapatan UMK Jasa Marga	61.879	49.440	52.839	56.019	58.939	2.660	5.059	7.199	9.079	10.698	12.058	13.158	14.057	14.757	15.257	15.556	15.656	(2.940)	-4,75%	(43.283)	-73,44%			
Total Pend. Operasional	4.572.031	3.190.297	3.549.904	3.864.370	4.164.961	333.185	675.825	1.030.036	1.452.010	1.887.317	2.386.064	2.875.918	3.432.469	3.974.551	4.565.457	5.096.594	5.612.076	(407.070)	-8,90%	1.447.116	34,74%			
Biaya Operasional diluar bunga & depresiasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Biaya Pegawai	2.689.773	1.973.891	2.170.792	2.375.661	2.610.357	195.776	391.552	599.166	836.225	1.073.284	1.310.343	1.547.402	1.784.460	2.021.519	2.258.578	2.495.637	2.732.314	(79.416)	-2,95%	121.957	4,67%			
Biaya Perjalanan Dinas	121.445	80.282	88.408	105.908	112.408	11.500	23.000	34.500	46.000	57.500	69.000	77.500	92.000	103.500	115.000	126.500	138.000	(9.037)	-7,44%	25.592	22,77%			
Biaya Pengembangan SDM	12.000	1.861	2.392	3.892	5.392	1.500	3.000	4.500	6.000	7.500	9.000	10.500	12.000	13.500	15.000	16.500	18.000	(8.108)	-67,57%	14.108	362,51%			
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	174.708	128.086	142.969	158.134	173.298	15.165	30.330	45.494	60.659	75.824	90.989	106.154	121.319	136.484	151.649	166.814	181.979	(1.410)	-0,81%	8.680	5,01%			
Biaya Umum & Administrasi	616.145	339.186	392.924	437.043	481.162	31.540	60.636	92.624	124.105	165.445	217.591	258.932	300.274	341.616	387.958	434.555	481.151	(134.983)	-21,91%	(11)	0,00%			
Biaya Sewa	57.135	43.125	47.917	52.663	57.409	4.746	9.492	14.238	18.984	23.730	28.476	33.222	37.968	42.714	47.460	52.206	57.460	274	0,48%	51	0,09%			
Biaya Profesional	191.704	134.313	147.642	177.570	190.848	8.808	17.617	26.425	35.234	44.041	52.849	61.657	70.464	79.272	88.080	96.887	105.695	(856)	-0,45%	(85.153)	-44,62%			
Biaya diluar bunga & depresiasi	3.862.911	2.700.444	2.993.643	3.310.870	3.629.373	269.035	535.626	816.948	1.127.207	1.447.324	1.778.248	2.095.362	2.418.486	2.738.605	3.063.725	3.389.353	3.714.598	(233.537)	-6,05%	85.225	2,35%			
Labu (Rugi) diluar bunga & depresiasi	709.120	489.853	556.861	533.500	535.587	64.150	140.199	213.088	324.804	439.993	607.816	708.552	1.013.983	1.235.945	1.501.732	1.707.241	1.897.478	(173.533)	-78,52%	1.361.891	254,28%			
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	284.101	225.937	246.521	266.270	285.187	18.083	35.333	51.749	67.332	82.802	95.999	109.082	121.331	132.748	143.331	153.081	161.997	1.086	0,38%	(123.190)	-43,20%			
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0,00%	(30.000)	-100,00%		
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	3.417	3.708	3.851	3.969	94	188	281	375	469	563	656	750	844	938	1.031	1.125	243	6,51%	(2.844)	-71,65%			
Biaya Bunga Pinjaman AP II	1.887	1.208	1.292	1.365	1.420	38	59	73	80	80	80	80	80	80	80	80	80	(467)	-24,74%	(1.340)	-94,38%			
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	3.087	3.362	3.492	3.616	117	226	329	424	513	594	668	735	794	846	891	929	936	34,93%	(2.687)	-74,32%			
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	1.771	1.875	1.979	2.075	87	165	234	295	347	391	425	451	469	477	477	477	235	12,75%	(1.597)	-76,99%			
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	191.319	22.300	22.300	22.300	22.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(169.019)	-88,34%	(22.300)	-100,00%			
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	-	-	-	-	-	-	37.500	73.958	109.375	143.750	214.583	283.333	387.500	488.542	586.458	681.250	681.250	-	-	-	681.250	100,00%		
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	2.721	2.954	3.173	3.378	191	368	530	678	812	931	1.035	1.125	1.200	1.260	1.305	1.335	0	0,01%	(2.043)	-60,48%			
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	2.965	3.227	3.474	3.707	219	424	615	792	955	1.103	1.236	1.355	1.460	1.549	1.624	1.684	0	0,01%	(2.023)	-54,57%			
Biaya Penyisihan	-	-	-	-	-	2.500	32.500	51.500	66.500	82.500	100.500	121.												

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI LABA (RUGI) TAHUN 2024

KETERANGAN	Perubahan RBT 31-12-2023	Realisasi Sep 22	Realisasi Okt 23	2024												TOTAL			
				Nov 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24	Nov 24	Des 24	2024	
PENDAPATAN																			
Investasi Pembiayaan Usaha Produktif																			
Pendapatan Operasional - Dana Sendiri																			
Pendapatan Debitur	3.193.107	2.123.442	2.398.699	241.067	239.329	239.502	236.390	272.324	290.438	346.121	371.923	425.342	434.777	486.450	491.354	489.038	485.371	4.569.029	
Provisi & Administrasi Fee	254.145	141.505	159.565	19.560	10.000	5.000	60.000	38.000	90.000	50.000	90.000	30.000	90.000	26.000	16.000	14.000	10.000	519.000	
Sub Total	3.447.252	2.264.946	2.558.263	260.627	249.329	244.502	296.390	310.324	380.438	396.121	461.923	455.342	524.777	512.450	507.354	503.038	495.371	5.088.029	
Pendapatan Operasional - Dana AP II																			
Pendapatan Debitur	16.053	24.475	25.436	406	329	251	174	124	86	49	-	-	-	-	-	-	-	683	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	16.053	24.475	25.436	406	329	251	174	124	86	49	-	-	-	-	-	-	-	683	
Pendapatan Operasional - PKBL Pertamina																			
Pendapatan Debitur	39.772	45.362	49.913	419	232	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	39.772	45.362	49.913	419	232	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44	
Pendapatan Operasional - Dana LPDB																			
Pendapatan Debitur	508.225	393.820	413.603	24.535	22.986	21.437	19.888	18.339	16.790	15.240	13.691	12.142	10.593	9.044	7.495	5.945	4.396	154.999	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	508.225	393.820	413.603	24.535	22.986	21.437	19.888	18.339	16.790	15.240	13.691	12.142	10.593	9.044	7.495	5.945	4.396	154.999	
Pendapatan Operasional - Dana PPA																			
Pendapatan Debitur	43.457	50.407	54.243	1.814	1.709	1.604	1.499	1.394	1.289	1.184	1.079	974	869	764	659	554	449	12.315	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	43.457	50.407	54.243	1.814	1.709	1.604	1.499	1.394	1.289	1.184	1.079	974	869	764	659	554	449	12.315	
Pendapatan Operasional - Dana Jasa Raharja																			
Pendapatan Debitur	29.385	31.222	33.059	1.527	1.354	1.180	1.007	833	659	486	312	139	64	-	-	-	-	4.679	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	29.385	31.222	33.059	1.527	1.354	1.180	1.007	833	659	486	312	139	64	-	-	-	-	4.679	
Investasi Saham																			
Pendapatan Operasional - Inv. Saham / OK																			
Labar(Rugi) Penyertaan Saham / OK	376.081	268.831	291.581	19.250	19.250	59.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	74.667	21.167	15.167	323.085
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	376.081	268.831	291.581	19.250	19.250	59.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	74.667	21.167	15.167	323.085
Pendapatan Operasional - Dana UMK Peruri																			
Pendapatan Debitur	49.128	41.464	50.437	2.708	2.483	2.258	2.033	1.808	1.583	1.358	1.133	908	683	458	233	133	-	12.585	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	49.128	41.464	50.437	2.708	2.483	2.258	2.033	1.808	1.583	1.358	1.133	908	683	458	233	133	-	12.585	
Pendapatan Operasional - Dana UMK Jasa Marga																			
Pendapatan Debitur	61.879	49.440	52.839	3.180	2.920	2.660	2.400	2.140	1.880	1.620	1.360	1.100	900	700	500	300	100	15.656	
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Sub Total	61.879	49.440	52.839	3.180	2.920	2.660	2.400	2.140	1.880	1.620	1.360	1.100	900	700	500	300	100	15.656	
Total Pendapatan Inv. Jk. Panjang (Bruto)	4.571.231	3.169.967	3.529.374	314.466	300.590	333.185	342.640	354.211	421.975	435.307	498.747	489.854	556.551	542.081	590.906	531.137	515.482	5.612.076	
Pendapatan Operasional Lainnya	800	20.330	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pendapatan Inv. Jk Pendek (Bunga Deposito)	80.990	57.182	60.790	3.617	3.150	2.800	8.167	3.500	9.800	4.667	7.233	4.900	7.467	3.267	3.500	3.267	3.267	61.833	
Pendapatan Lainnya	141.177	147.612	148.572	1.014	1.014	1.063	976	948	978	892	900	987	970	960	908	834	802	11.218	
Pendapatan bunga pinjaman karyawan	12.863	8.392	9.199	762	743	725	706	689	672	655	638	622	607	592	577	563	548	7.594	
Pendapatan (beban) lain-lain	128.314	139.220	139.373	339	271	338	270	260	307	262	262	364	363	363	331	271	237	3.624	
Pendapatan Jasa Giro	8.358	4.274	4.756	724	645	712	643	633	680	611	635	738	737	742	705	645	627	8.109	
Pendapatan Penjualan Aktiva	125.000	140.629	140.629	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya Administrasi Bank	5.044	5.683	6.012	325	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	4.485	
TOTAL PENDAPATAN	4.794.198	3.395.091	3.759.266	319.244	304.755	337.048	351.782	358.659	432.752	440.865	506.881	495.740	564.988	546.308	595.315	535.238	519.551	5.685.127	
BEBAN																			
BIAYA OPERASIONAL																			
Biaya Pegawai	2.689.773	1.973.591	2.170.792	204.869	234.695	195.776	195.776	207.614	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	236.677	2.732.314
Biaya Perjalanan Dinas	121.445	80.282	88.408	17.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	138.000
Biaya Pengembangan SDM	12.000	1.861	2.392	1.500	-	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	174.708	128.086	142.969	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	181.979	
Biaya Umum & Administrasi	616.145	339.186	392.924	44.119	44.119	31.540	29.096	31.988	31.481	41.340	52.147	41.341	41.342	41.342	46.342	46.596	46.596	481.151	
Biaya Profesional	191.704	134.313	147.642	29.928	13.278	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	105.695	
BEBAN DILUAR BUNGA, DEP. & AMOR	3.805.776	2.657.319	2.945.127	313.081	313.757	264.289	261.845	276.576	305.513	315.371	326.178	312.372	318.374	315.374	320.374	320.628	320.246	3.657.138	
LABA (RUGI) SEBELUM BUNGA, DEPRESIASI & AMORTISASI																			
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	988.422	737.772	814.140	6.163	(9.003)	72.759	89.938	82.083	127.239	125.494	180.703	183.368	246.614	230.935	274.941	214.610	199.305	2.027.989	
Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	284.101	225.937	246.521	19.750	18.916	18.083	17.250	16.416	15.583	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	161.997	
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	30.000	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	3.726	3.417	3.708	142	118	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	1.125	
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.887	1.208	1.292	73	56	38	21	14	7	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	80	
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	3.087	3.362	131	124	117	110	103	95	88	81	74	67	59	52	45	37	929	
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	1.771	1.875	104	95	87	78	69	61	52	43	35	26	17	9	0	0	477	
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	191.319	22.300	22.300	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	-	-	-	-	-	-	-	37.500	36.458	35.417	34.375	70.833	68.750	104.167	101.042	97.917	94.792	681.250	
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	2.721	2.954	219	205	191	177	162	148	134	119	104	75	60	45	30	1.335		
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	2.965	3.227	247	233	219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	1.684	
Biaya Sewa	57.135	43.125	47.917	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	5.000	57.460	
Biaya Penyisihan	-	-	-	-	-	2.500	30.000	19.000	45.000	25.000	45.000	15.000	18.000	8.000	7.000	5.000	264.500		
Biaya Depresiasi	196.778	114.502	126.846	17.686	17.686	17.686	17.686	20.119	20.119	24.424	24.892	25.039	25.039	25.039	25.039	25.039	25.039	276.764	
BEBAN BUNGA, DEPRE. & AMORT.	776.551	451.033	490.001	43.099	42.180	43.761	70.366	99.315	123.389	104.866	123.363								

PT SARANA BALI VENTURA
PROYEKSI CASH FLOW TAHUN 2023 & 2024

NO	KETERANGAN	TAHUN 2023 & 2024														Jumlah 2024
		Nov 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sept 24	Okt 24	Nov 24	Des 24	
CASH IN FLOW																
	Setoran dari pemegang saham	-	-	-	-	-	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000
	Penerimaan dana dari Komersial	-	-	-	5.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	15.000.000
	Penerimaan dana PKBL HIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana PKBL Jasa Raharja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana UMK BUMN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pencairan Deposito	200.000	200.000	150.000	-	2.000.000	300.000	2.200.000	-	1.000.000	-	1.800.000	-	100.000	-	7.550.000
	Divestasi dana Sendiri	472.680	469.272	469.611	463.511	621.338	679.487	679.668	729.261	834.003	852.503	953.823	963.439	958.899	951.707	9.046.249
	Divestasi dana AP II	31.000	31.000	31.000	20.000	15.000	15.000	19.421	-	-	-	-	-	-	-	100.421
	Divestasi dana PKBL Pertamina	75.000	75.000	17.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.751
	Divestasi dana LPDB KUKM	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.716.000
	Divestasi dana PKBL PPA	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	504.000
	Divestasi dana UMK Peruri	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	20.000	451.552
	Divestasi dana PKBL AIRNAV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi dana PKBL HIN	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi dana PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	30.000	25.432	-	-	-	472.096
	Divestasi Investasi Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	857.802	907.802
	Divestasi dana UMK Jasa Marga	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	531.936
	Pendapatan UP (Dana Sendiri)	241.067	239.329	239.502	236.390	272.324	290.438	346.121	371.923	425.342	434.777	486.450	491.354	489.038	485.371	4.569.029
	Fee Base MAJ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Administrasi Fee	19.560	10.000	5.000	60.000	38.000	90.000	50.000	90.000	30.000	90.000	26.000	16.000	14.000	10.000	519.000
	Pendapatan UP Dana AP II	406	329	251	174	124	86	49	-	-	-	-	-	-	-	683
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP Dana PKBL Pertamina	419	232	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44
	Pendapatan UP (Dana LPDB KUKM)	24.535	22.986	21.437	19.888	18.339	16.790	15.240	13.691	12.142	10.593	9.044	7.495	5.945	4.396	154.999
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP (Dana PKBL PPA)	1.814	1.709	1.604	1.499	1.394	1.289	1.184	1.079	974	869	764	659	554	449	12.315
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK Peruri	2.708	2.483	2.258	2.033	1.808	1.583	1.358	1.133	908	683	458	233	133	-	12.585
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP PKBL Jasa Raharja	1.527	1.354	1.180	1.007	833	659	486	312	139	64	-	-	-	-	4.679
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK BUMN	3.180	2.920	2.660	2.400	2.140	1.880	1.620	1.360	1.100	900	700	500	300	100	15.656
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Deposito	2.170	1.890	1.680	4.900	2.100	5.880	2.800	4.340	2.940	4.480	1.960	2.100	1.960	1.960	37.100
	Jasa Giro	724	715	712	643	600	611	635	738	797	845	705	645	627	627	8.105
	Pendapatan Deviden/Kupon OK	19.250	19.250	59.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	18.667	18.667	18.667	15.167	323.085
	Pend. Bunga Pinjaman karyawan	762	743	725	706	689	672	655	638	622	607	592	577	563	548	7.594
	Penerimaan pph 23 BAV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan piutang lain-lain (Budep)	6.513	1.447	1.260	1.120	3.267	1.400	3.920	1.867	2.893	1.960	2.987	1.307	1.400	1.307	24.687
	Penjualan Aktiva Tetap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penjualan Asset settlement (Harga Perolehan)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Laba Penjualan AYDA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan sewa tanah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan Piutang Karyawan	3.909	3.811	3.716	3.623	3.532	3.444	3.358	3.274	3.192	3.112	3.035	2.959	2.885	2.813	38.942
	Penerimaan Uang talangan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	I TOTAL PENERIMAAN	1.458.667	1.435.842	1.361.084	6.188.587	3.352.213	8.669.981	3.696.183	6.590.207	2.684.243	6.715.383	3.575.218	2.739.795	1.849.040	1.679.380	49.101.315
CASH OUT FLOW																
	Penempatan dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1. Deposito	-	-	-	2.300.000	-	3.000.000	-	1.100.000	-	1.100.000	-	100.000	-	-	7.600.000
	2. Investasi UP dg dana sendiri	350.000	500.000	250.000	3.000.000	1.900.000	4.500.000	2.500.000	4.500.000	1.500.000	4.500.000	1.300.000	800.000	700.000	500.000	25.950.000
	3. Investasi Saham OK	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000	600.000	-	-	1.600.000
	4. Investasi UP dg dana AP II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Piutang karyawan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembelian harta tetap	-	-	-	-	320.000	-	326.800	40.000	5.000	14.100	-	-	-	-	705.900
	Biaya Pegawai	160.948	160.948	184.694	184.694	195.863	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	2.578.015
	Biaya Umum & Administrasi	28.749	28.749	29.780	27.280	29.790	29.607	39.466	50.273	39.467	39.467	39.467	44.467	44.721	44.721	458.497
	Biaya Administrasi Bank	325	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	4.485
	Biaya Asuransi	-	-	-	-	7.000	-	5.000	-	5.000	-	-	-	-	-	25.000
	Biaya Perjalanan Dinas	17.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	8.500	14.500	11.500	11.500	11.500	11.500	138.000
	Biaya Pelatihan dan Pengembangan SDM	16.665	15.165	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	199.979
	Biaya Profesional	29.736	13.066	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	8.617	103.400
	Pembay. Bunga utang LK Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pokok PKBL PPA	56.620	55.898	56.177	56.458	56.740	57.024	57.309	57.594	57.884	58.173	58.464	58.756	59.050	59.345	692.977
	Pembayaran utang bunga PKBL PPA	131	124	117	110	103	95	88	81	74	67	59	52	45	37	929
	Pembayaran utang pokok PKBL Pertamina	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	166.669	-	-	-	-	-	-	-	-	750.001
	Pembayaran utang bunga & provisi LPEI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran bunga PKBL Pertamina	142	118	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	1.125
	Pembayaran utang pokok LPDB	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	2.000.016
	Pembayaran utang bunga LPDB	19.750	18.916	18.083	17.250	16.416	15.583	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	161.997
	Pembayaran utang pokok AP II	138.889	138.889	138.889	55.556	55.556	55.556	-	-	-	-	-	-	-	-	305.556
	Pembayaran bunga AP II	73	66	58	51	44	37	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	80
	Pembayaran utang pokok UMK Peruri	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	58.756	59.050	59.345	59.642	59.940	60.240	703.424
	Pembayaran utang bunga UMK Peruri	219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	45	30	1.335
	Pembayaran utang pokok komersial	-	-	-	-	138.889	138.889	138.889	138.889	277.778	277.778	416.667	416.667	416.667	416.667	2.777.778
	Pembayaran utang bunga komersial	-	-	-	-	37.500	36.458	35.417	34.375	33.332	32.290	31.248	30.206	29.164	28.122	681.250

PT. SARANA BALI VENTURA
RENCANA PENANGANAN DEBITUR BERMASALAH
TAHUN 2023 & 2024

NO	DEBITUR	Outstanding 31-Okt-23	PENYELESAIAN TAHUN 2023					PENYELESAIAN TAHUN 2024				
			AS	CS	REST	WO	O/S 2023	AS	CS	REST	WO	O/S
1	Penyertaan Saham	1.747.723.087		-			1.747.723.087					1.747.723.087
2	Obligasi Konversi	3.650.000.000		-			3.650.000.000					2.742.197.740
3	Inv. Pembiayaan Usaha Produktif	19.006.012.498		1.856.839.519			17.149.172.979		907.802.260			4.597.786.963
	Total Sehat	24.403.735.585	0	1.856.839.519			22.546.896.066	-	13.747.807.276	-	-	9.087.707.790
1	Nadra	62.979.000		-			62.979.000					62.979.000
2	Sedana I Ketut	181.500.000		-			181.500.000					181.500.000
3	Syaifudin	35.566.000		-			35.566.000					35.566.000
4	Sudata	65.353.000		-			65.353.000					65.353.000
5	Yudi Pardiawan	205.183.000		-			205.183.000					205.183.000
6	I Made Arta	191.410.000		-			191.410.000					191.410.000
7	Alit Satriawan	168.340.000		-			168.340.000					168.340.000
8	Ardika Wayan	54.781.000		-			54.781.000					54.781.000
9	Budhi Laksana	96.323.000		-			96.323.000					96.323.000
10	Santiasia I Nyoman	26.399.000		-			26.399.000					26.399.000
11	Suastika Wayan	39.016.000		-			39.016.000					39.016.000
12	Sulaba	52.710.000		-			52.710.000					52.710.000
13	Teresnayana	233.344.000		-			233.344.000					233.344.000
	Sub Total DPK	1.412.904.000	-	-	-	-	1.412.904.000	-	-	-	-	1.412.904.000
1	2,5% dari investasi produktif yg baru	-		-			-					648.750.000
3				-			-					-
	Sub Total Kurang Lancar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	648.750.000
1				-			-					-
2				-			-					-
3				-			-					-
4				-			-					-
5				-			-					-
	Sub Total Diragukan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1	Mujahirah	87.369.000		-			87.369.000		87.369.000			0
2	Arsana I Wayan	224.265.000		0			224.265.000					224.265.000
3	Astana I Ketut	175.417.000		0			175.417.000		0			175.417.000
4	Hadaman	18.519.000		-		18.519.000	0					0
5	Somearta Yasa	452.736.000		-			452.736.000					452.736.000
6	Bonli Cipta Sejahtera	662.916.666		0			662.916.666					662.916.666
7	Sojodin	85.275.000		-			85.275.000					85.275.000
	Sub Total Macet	1.706.497.666	-	-	-	18.519.000	1.687.978.666	-	87.369.000	-	-	1.600.609.666
	SUB TOTAL BERMASALAH	1.706.497.666	0	0	0	18.519.000	1.687.978.666	0	87.369.000	0	0	2.249.359.666
	Investasi Baru OK											1.600.000.000
	Investasi Baru Usaha Produktif						850.000.000					25.950.000.000
	OUTSTANDING AKHIR	27.523.137.251	0	1.856.839.519	0	18.519.000	26.497.778.732	0	13.835.176.276	0	0	40.299.971.456

Investasi Baru	-		850.000.000	27.550.000.000
Total Investasi	27.523.137.251		26.497.778.732	40.299.971.456
Inves. Neraca	27.523.137.251		26.497.778.732	40.299.971.456
	-		-	-
NPIF Bruto	6,20%		6,37%	5,58%
NPIF Neto	4,83%		4,95%	4,65%

Ratio Proyeksi Keuangan
Tahun 2023 & 2024

		Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24	Nop 24	Des 24		
CA/CL	=	<u>Aktiva lancar</u> Total Hutang Jk Pendek		39,01%	37,36%	37,53%	63,47%	35,40%	82,70%	48,00%	71,16%	35,58%	49,55%	27,71%	28,97%	27,44%	27,62%
TA/TL	=	<u>Total Aktiva</u> Total Utang		330,74%	349,38%	374,55%	275,54%	287,74%	368,32%	383,27%	295,88%	306,08%	257,17%	265,10%	274,21%	283,12%	292,91%
DER	=	<u>Total Utang</u> Total Equity		43,34%	40,10%	36,42%	56,97%	53,27%	37,27%	35,30%	51,05%	48,53%	63,63%	60,57%	57,40%	54,61%	51,84%
Cash Ratio	=	<u>Kas + Deposito (1 bln)</u> Utang Lancar		17,98%	15,17%	14,23%	44,82%	15,77%	62,02%	26,16%	48,27%	20,56%	34,34%	12,39%	13,48%	11,79%	11,80%
Investment Rate Total	=	<u>Total Pend. Opr + Pendapatan Deposito</u> Rata rata Inv & Deposito		15,43%	15,38%	14,74%	14,12%	13,72%	13,33%	12,92%	12,70%	12,52%	13,07%	12,83%	12,62%	12,77%	13,08%
Investment Rate (Inv. BH)	=	<u>Pendapatan Bunga</u> Rata rata Investasi		15,48%	15,43%	15,27%	15,04%	14,46%	14,17%	13,62%	13,38%	13,13%	13,71%	13,46%	13,17%	13,30%	13,62%
Investment Rate (Inv. Jk Pendek)	=	<u>Pend. Inv. Jk Pendek / deposito</u> rata - rata Deposito		2,63%	2,44%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	3,56%	1,23%	3,00%	2,61%	2,61%
NIM (Total)	=	<u>Total Pendapatan - Beban Bunga</u> Rata - rata Inv. & Deposito		14,17%	14,15%	13,93%	13,37%	12,54%	12,05%	11,62%	11,44%	11,13%	11,55%	11,16%	10,89%	10,93%	11,13%
NIM (Bunga)	=	<u>Total pendapatan Bunga, & adm</u> Rata rata Inv.		15,48%	15,43%	15,27%	15,04%	14,46%	14,17%	13,62%	13,38%	13,13%	13,71%	13,46%	13,17%	13,30%	13,62%
NIM (Bunga Debitur Sehat)	=	<u>Total pendapatan Bunga (Debitur Sehat)</u> Rata rata Inv. (Debitur Sehat)		12,11%	12,17%	12,20%	11,83%	13,17%	13,51%	15,39%	15,37%	16,78%	16,49%	16,00%	13,07%	14,62%	14,54%
NIM (Bunga Debitur Bermasalah)	=	<u>Total pendapatan Bunga (Debitur Bermasalah)</u> Rata rata Inv. (Debitur Bermasalah)		9,41%	9,35%	9,52%	8,62%	9,45%	8,88%	9,98%	6,39%	7,32%	7,31%	7,31%	6,51%	7,29%	7,32%
Overhead cost	=	<u>Total biaya - Beban Bunga - Pervisihan</u> Rata2 Pinjaman + rata2 equitas		12,34%	12,74%	12,02%	11,25%	11,30%	11,06%	11,05%	10,87%	10,52%	10,83%	10,55%	10,38%	10,28%	10,16%
Risk Allw	=	<u>Beban Penyisihan</u> Rata rata inv.		0,00%	0,00%	0,11%	0,72%	0,72%	0,94%	0,88%	0,93%	0,83%	0,90%	0,83%	0,73%	0,68%	0,64%
PROFIT MARGIN	=	<u>Laba bersih Sd Pajak</u> Rata rata Inv. & Deposito		0,75%	0,50%	0,90%	0,65%	0,08%	0,01%	0,09%	0,32%	0,46%	0,71%	0,79%	1,00%	1,05%	1,10%
ROA	=	<u>Laba bersih Sd Pajak</u> Rata rata Total aktiva		0,71%	0,47%	0,83%	0,62%	0,08%	0,01%	0,10%	0,36%	0,52%	0,81%	0,92%	1,19%	1,24%	1,20%
ROE	=	<u>Laba bersih Sd Pajak</u> Rata rata Equity		1,03%	0,67%	1,17%	0,90%	0,11%	0,02%	0,13%	0,51%	0,72%	1,13%	1,30%	1,70%	1,78%	1,80%
BOPO	=	<u>Total Biaya</u> Total Pendapatan		98,11%	99,57%	92,46%	94,74%	98,65%	99,52%	98,83%	97,01%	95,84%	94,12%	93,34%	91,56%	91,15%	90,96%
Ratio penempatan dana ventura pada pembiayaan usaha terhadap usaha terhadap nilai aset bersih dana ventura	=	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Ratio Kegiatan Usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi terhadap total kegiatan usaha	=	Kegiatan usaha produktif / total kegiatan usaha		79,97%	79,63%	79,14%	80,75%	81,36%	83,40%	84,11%	85,56%	85,82%	86,97%	84,93%	85,31%	85,13%	84,89%



PT SARANA BALI VENTURA
ASUMSI-ASUMSI TAHUN 2024

I PROYEKSI SETORAN SAHAM DAN LABA DITAHAN

NO	KETERANGAN	RBT Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Setoran Pemegang Saham	-	-	-	-	-	-	-	7.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi dari Utang Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Kumulatif	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166	19.572.166
	Laba berjalan (sbl pajak)	243.132	206.197	155.014	28.998	48.569	31.338	35.188	55.817	113.156	167.529	257.963	325.179	450.406	520.052	580.388	580.388	580.388
	PPH ps 25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH ps 25 terUtang	55.486	6.380	6.380	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	102.000
	Laba berjalan (sbl pajak)	-	199.817	142.254	20.498	31.569	5.838	1.188	13.317	62.156	108.029	189.963	248.679	365.406	426.552	478.388	478.388	478.388
	Cadangan	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792
	Saldo Laba	4.955.416	4.955.416	4.955.416	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671	5.097.671

II PROYEKSI Utang LAIN LAIN

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Pembayaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi ke Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tambah	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634	476.634
	Kurang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titipan dari Debitur	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945
	Utang Deviden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan Biaya Pengobatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akru Biaya Bunga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945

(52.311)

III PROYEKSI Utang PKBL Pertamina + AP II + LPEI

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Jumlah yang disalurkan, PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah yang disalurkan (UKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok Pertamina	-	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	166.669	-	-	-	-	-	-	-	-	750.001
	Total Utang Jk Pendek (PKBL)	1.138.889	944.445	750.001	555.557	361.113	166.669	166.669	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
	Utang LPEI (10,5%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang Jk Panjang (UKM)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga (3%)	3,0%	142	118	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	1.125
	Bunga (10,5%)	10,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	By Provisi (0,5%)	0,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto	-	142	118	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	94	1.125
	AP II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah yg disalurkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran Pokok	-	138.889	138.889	138.889	55.556	55.556	55.556	-	-	-	-	-	-	-	-	-	305.556
	Total Utang	583.333	444.444	305.556	166.667	111.111	55.556	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)
	Bunga	3%	73	56	38	21	14	7	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	80

IV PROYEKSI Utang LPDB - KUKM

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Jumlah yang disalurkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tamb. Utang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok (6%)	-	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	1.333.344
	Utang LPDB (6%)	3.949.960	3.783.292	3.616.624	3.449.956	3.283.288	3.116.620	2.949.952	2.783.284	2.616.616	2.449.948	2.283.280	2.116.612	1.949.944	1.783.276	1.616.608	1.449.940	2.616.616
	Total Utang LPDB	3.949.960	3.783.292	3.616.624	3.449.956	3.283.288	3.116.620	2.949.952	2.783.284	2.616.616	2.449.948	2.283.280	2.116.612	1.949.944	1.783.276	1.616.608	1.449.940	2.616.616
	Bunga (6%)	6,0%	19.750	18.916	18.083	17.250	16.416	15.583	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	134.665
	Total Bunga	-	19.750	18.916	18.083	17.250	16.416	15.583	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	134.665
	Pembayaran bunga	-	19.750	18.916	18.083	17.250	16.416	15.583	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	134.665

V PROYEKSI Utang PPA

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Jumlah yang disalurkan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok			55.620	55.898	56.177	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	58.756	59.050	59.345	452.822
	Pembayaran pokok			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang Jk Panjang			989.238	933.340	877.163	820.705	763.965	706.941	649.632	592.036	534.152	475.979	417.515	358.759	299.709	240.363	592.036
	Total Utang pihak 3 lainnya		1.044.858	989.238	933.340	877.163	820.705	763.965	706.941	649.632	592.036	534.152	475.979	417.515	358.759	299.709	240.363	592.036
	Bunga	3%	3,0%	131	124	117	110	103	95	88	81	74	67	59	52	45	37	848
	PPH 23		0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto			131	124	117	110	103	95	88	81	74	67	59	52	45	37	848

VI PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA SENDIRI

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Penyertaan pada Debitur			350.000	500.000	250.000	3.000.000	1.900.000	4.500.000	2.500.000	4.500.000	1.500.000	4.500.000	1.300.000	800.000	700.000	500.000	25.950.000
	Divestasi Inv. Baru	2%	36	-	9.722	23.341	29.637	112.147	161.810	282.315	343.917	459.364	488.271	599.708	619.160	624.184	626.290	4.370.144
	Divestasi Inv. Lama		36	472.680	459.550	446.270	433.874	509.191	407.677	396.353	385.343	374.639	364.233	354.115	344.278	334.715	325.418	4.676.106
	Asset Settlement			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	W O			-	18.519	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	18.519
	Pend.Pemulihan penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Inv Baru			350.000	840.278	1.066.937	4.037.300	5.825.152	10.163.343	12.381.028	16.537.110	17.577.746	21.589.475	22.289.768	22.470.607	22.546.424	22.420.134	22.420.134
	Jumlah Inv Lama			16.543.788	16.065.719	15.619.449	15.185.575	14.676.385	14.268.707	13.872.354	13.487.011	13.112.372	12.748.140	12.394.025	12.049.746	11.715.031	11.389.613	11.389.613
	Jumlah kumulatif Debitur		17.016.467	16.893.788	16.905.997	16.686.386	19.222.875	20.501.537	24.432.050	26.253.382	30.024.121	30.690.118	34.337.615	34.683.792	34.520.353	34.261.455	33.809.748	33.809.748
	Penyisihan Debitur Sehat seharusnya			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bermasalah (kumulatif)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Asset Settlement			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Wo			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cash Settlement			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penyisihan Debitur bermasalah (seharusnya)		676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557
	Penyisihan inv baru	0,00%		-	-	2.500	30.000	19.000	45.000	25.000	45.000	15.000	45.000	13.000	8.000	7.000	5.000	259.500
		1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total kom.penyisih bermasalah shr		676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557
	Total Kum. Penyisihan yd ada		676.557	676.557	658.038	660.538	690.538	709.538	754.538	779.538	824.538	839.538	884.538	897.538	905.538	912.538	917.538	917.538
	Pendapatan Debitur Baru	0%	17,00%	-	4.958	11.904	15.115	57.195	82.523	143.981	175.398	234.276	249.018	305.851	315.772	318.334	319.408	2.228.773
	Pendapatan Debitur Lama	0,0%	17,00%	241.067	234.370	227.598	221.276	215.129	207.915	202.140	196.525	191.066	185.759	180.599	175.582	170.705	165.963	2.340.256
	Total Pend. Bunga Debitur	4,5%	17,50%	241.067	239.329	239.502	236.390	272.324	290.438	346.121	371.923	425.342	434.777	486.450	491.354	489.038	485.371	4.569.029
	Provisi		2,0%	19.560	10.000	5.000	60.000	38.000	90.000	50.000	90.000	30.000	90.000	26.000	16.000	14.000	10.000	519.000
	Total pendapatan dari Debitur			260.627	249.329	244.502	296.390	310.324	380.438	396.121	461.923	455.342	524.777	512.450	507.354	503.038	495.371	5.088.029

VII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF AP II

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi	0%		31.000	31.000	31.000	20.000	15.000	15.000	19.421	-	-	-	-	-	-	-	100.421
	Jumlah kumulatif		162.421	131.421	100.421	69.421	49.421	34.421	19.421	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	3% flat	3,00%	406	329	251	174	124	86	49	-	-	-	-	-	-	-	683
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi		2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			406	329	251	174	124	86	49	-	-	-	-	-	-	-	683

VIII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF PKBL PERTAMINA

NO	KETERANGAN		-	Okt 23	Tahun 2024										Nop 24	Des 24	Total	
					Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24				Sept 24
	Penyertaan pada Debitur (3%)			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi 3%				75.000	75.000	17.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.751
	Total Divestasi				75.000	75.000	17.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17.751
	Pertamina 3%			167.751	92.751	17.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah kumulatif			167.751	92.751	17.751	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penyisihan	1,00%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	3,0%			419	232	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44
	Kumulatif Piutang																	
	Total pendapatan dari Debitur				419	232	44	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44

IX PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA LPDB

NO	KETERANGAN		-	Okt 23	Tahun 2024										Nop 24	Des 24	Total		
					Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24				Sept 24	Okt 24
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Divestasi I				143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.716.000
	Jumlah LPDB I			2.264.801	2.121.801	1.978.801	1.835.801	1.692.801	1.549.801	1.406.801	1.263.801	1.120.801	977.801	834.801	691.801	548.801	405.801	262.801	262.801
	Jumlah LPDB II				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah LPDB III				-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total			2.264.801	2.121.801	1.978.801	1.835.801	1.692.801	1.549.801	1.406.801	1.263.801	1.120.801	977.801	834.801	691.801	548.801	405.801	262.801	262.801
	Penyisihan	1,00%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	13,0%			24.535	22.986	21.437	19.888	18.339	16.790	15.240	13.691	12.142	10.593	9.044	7.495	5.945	4.396	154.999
	Kumulatif Piutang																		
	Total pendapatan dari Debitur				24.535	22.986	21.437	19.888	18.339	16.790	15.240	13.691	12.142	10.593	9.044	7.495	5.945	4.396	154.999

X PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA PPA

NO	KETERANGAN		-	Okt 23	Tahun 2024										Nop 24	Des 24	Total		
					Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24				Sept 24	Okt 24
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Divestasi				42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	504.000
	Jumlah kumulatif			725.502	683.502	641.502	599.502	557.502	515.502	473.502	431.502	389.502	347.502	305.502	263.502	221.502	179.502	137.502	137.502
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	3,0%			1.814	1.709	1.604	1.499	1.394	1.289	1.184	1.079	974	869	764	659	554	449	12.315
	Kumulatif Piutang																		
	Total pendapatan dari Debitur				1.814	1.709	1.604	1.499	1.394	1.289	1.184	1.079	974	869	764	659	554	449	12.315



XI PENEMPATAN DEPOSITO

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total			
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Deposito		-	-	-	-	2.300.000	-	3.000.000	-	1.100.000	-	1.100.000	-	100.000	-	-	7.600.000	
	Pencairan Deposito			200.000	200.000	150.000	-	2.000.000	300.000	2.200.000	-	1.000.000	-	1.800.000	-	100.000	-	7.550.000	
	Kumulatif		1.750.000	1.550.000	1.350.000	1.200.000	3.500.000	1.500.000	4.200.000	2.000.000	3.100.000	2.100.000	3.200.000	1.400.000	1.500.000	1.400.000	1.400.000	1.400.000	
	Pendapatan Bunga	60,790	2,50%	3.617	3.150	2.800	8.167	3.500	9.800	4.667	7.233	4.900	7.467	3.267	3.500	3.267	3.267	61.833	
	Kas & Bank		3,50%	512.577	579.084	515.961	569.400	514.723	506.646	543.907	488.835	508.332	590.334	589.463	593.724	564.176	516.185	501.639	501.639
	Pendapatan Jasa Giro		1,5%		724	645	712	643	633	680	611	635	738	737	742	705	645	627	8.109
	Biaya Adm. Bank & lainnya			-	325	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	374	4.485	

XII PROYEKSI PIUTANG PINJAMAN KARYAWAN

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Pinjaman Karyawan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok pinjaman		30%	3.909	3.811	3.716	3.623	3.532	3.444	3.358	3.274	3.192	3.112	3.035	2.959	2.885	2.813	38.942
	Kumulatif		156.352	152.444	148.633	144.917	141.294	137.761	134.317	130.960	127.686	124.494	121.382	118.347	115.389	112.504	109.691	109.691
	Pendapatan Bunga		6%	762	743	725	706	689	672	655	638	622	607	592	577	563	548	7.594

XIII PROYEKSI INVESTASI PENYERTAAN SAHAM / OK

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2023												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Investasi Saham / OK			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000	600.000	-	-	1.600.000
	Laba /Rugi Investasi Saham			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi Investasi Saham / OK			-	-	-	-	-	-	-	-	50.000	-	-	857.802	-	-	907.802
	Akumulatif		5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.397.723	5.347.723	5.347.723	6.347.723	6.089.921	6.089.921	6.089.921	6.089.921
	Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	-
	Akm Penyisihan Saham		25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000
	Pendapatan Deviden		-	19.250	19.250	59.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	74.667	21.167	15.167	323.085
	Pendapatan Deviden		-	19.250	19.250	59.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	74.667	21.167	15.167	323.085

XIV PROYEKSI BIAYA PEGAWAI

NO	KETERANGAN		Okt 23	Tahun 2024												Total		
				Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
	Honor Komisaris		71.000	7.100	7.100	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	12.700	152.400
	Gaji Direksi		432.000	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	518.400
	Gaji Pegawai	58.504	702.050	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	68.485	821.820
	Tunjangan kesehatan		195.604	-	-	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	18.614	223.370
	Tunjangan transport		137.075	14.375	14.375	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	165.600
	Tunjangan makan		147.025	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	169.740
	BPJS Ketenagakerjaan		66.414	6.993	6.993	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	85.200
	Lembur		15.074	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	20.400
	Insentif		175.754	23.089	23.089	-	-	-	27.778	27.778	27.778	27.778	27.778	27.778	27.778	27.778	27.778	250.000
	THR		88.608	11.076	11.076	-	-	-	11.169	11.169	11.169	11.169	11.169	11.169	11.169	11.169	11.169	111.685
	T lain/bersalin/kawin/komunikasi/perumahan/pengutusan		54.986	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	59.400
	Total Gaji		2.085.590	195.113	195.113	184.694	184.694	195.863	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	223.640	2.578.015
	PPH 21	5%	85.203	9.756	39.582	11.082	11.082	11.752	13.418	13.418	13.418	13.418	13.418	13.418	13.418	13.418	13.036	154.299
	Jumlah		2.170.792	204.869	234.695	195.776	195.776	207.614	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	237.059	236.677	2.732.314

177.182

XV PROYEKSI BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Biaya Administrasi kantor :																	
	Alat Tulis Kantor	10.153	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
	Pembinaan korp	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Cetak	6.482	1.000	1.000	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	8.400
	Listrik dan Air	60.485	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	72.000
	Kantin / Dapur	23.909	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.751	1.751	1.751	1.751	1.751	1.751	1.751	21.007
	Biaya Lain-lain	4.421	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
	Materai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	105.449	10.250	10.250	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.951	9.951	9.951	9.951	9.951	9.951	9.951	9.951	119.407
	Biaya Komunikasi :																	
	Telp, Fax & Internet	28.145	3.500	3.500	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	36.000
	Surat menyurat	1.900	150	150	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	2.400
	Parkir dan besin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	30.044	3.650	3.650	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	38.400
	Biaya Perjamuan																	
	Representasi	2.716	700	700	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
	Biaya Rapat Dekom	-	-	-	2.500	-	2.500	-	1.000	3.500	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	15.500
	Biaya RUPS	45.492	5.686	5.686	-	-	-	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	3.889	35.000
	Sub Total	48.208	6.386	6.386	3.000	500	3.000	4.389	5.389	7.889	5.389	5.389	5.389	5.389	5.389	5.389	5.389	56.500
	Biaya Keanggotaan :																	
	Tg Jwb Sosial dan Lingkungan (TJSL)	5.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.667	5.000
	Sumbangan	12.146	-	-	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.000
	Iuran koran + iuran lain	3.465	215	215	215	215	215	215	335	335	335	335	335	335	335	335	335	3.540
	Literasi & Inklusi OJK	4.843	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.333	10.000
	Iuran OJK + FKLJK	13.910	2.337	2.337	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	1.383	16.597
	Iuran Asosiasi Amvesindo + LAPS SJK	3.500	-	-	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	292	3.500
	Iuran Asosiasi FKMVD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	37.865	2.552	2.552	2.890	2.890	2.890	2.890	3.010	3.010	3.010	3.010	3.010	3.010	3.010	3.010	8.010	50.637
	Biaya Pemeliharaan Gerai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Pemeliharaan Gedung	-	381	381	381	381	381	381	410	410	410	410	410	410	410	410	410	4.832
	Biaya Pemeliharaan Inv	6.969	624	624	624	624	624	624	200	200	200	200	200	200	200	200	200	3.672
	By Pemeliharaan Kendaraan	15.452	1.857	1.857	500	500	500	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	2.083	20.250
	Sub Total	22.422	2.862	2.862	1.505	1.505	1.505	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	2.693	28.754
	Biaya Pajak :																	
	PBB	2.799	-	-	-	-	-	-	233	233	233	233	233	233	233	233	233	1.867
	Pajak Lainnya (Deviden + 23)	9.966	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	339	4.068
	Sub Total	12.765	339	339	339	339	339	339	572	572	572	572	572	572	572	572	572	5.935
	Biaya Sewa	47.917	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	5.000	5.000	57.460
	Biaya Asuransi & Samsat	31.019	4.596	4.596	1.760	1.815	2.208	1.874	1.874	1.874	1.874	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	1.875	22.653
	Biaya Kegiatan Karyawan :																	
	Tirta Yatra	-	-	-	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
	Olah raga	-	-	-	-	-	-	-	200	200	200	200	200	200	200	200	200	1.600
	HUT SBV/ Odalan	43.429	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	-	2.750	5.500	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	33.000
	Seragam	40.702	5.088	5.088	-	-	-	-	5.556	11.112	5.556	5.556	5.556	5.556	5.556	5.556	5.556	50.004
	Canang & banten	8.329	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	10.800
	Sub Total	92.460	8.738	8.738	4.150	4.150	4.150	1.400	9.906	18.212	9.906	9.906	9.906	9.906	9.906	9.906	9.906	101.404
	TOTAL	380.231	44.119	44.119	31.540	29.096	31.988	31.481	41.340	52.147	41.341	41.342	41.342	46.342	46.596	46.596	46.596	481.151

XVI PROYEKSI BIAYA PERJALANAN DINAS

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Perjalanan Dinas Debitur																	
	Tiket	-	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	6.000
	Akomodasi	49.726	16.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	60.000
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	49.726	16.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	66.000
	Non Debitur																	
	Tiket	3.793	1.000	1.000	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
	Akomodasi	34.889	-	-	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	1.500	7.500	4.500	4.500	4.500	4.500	54.000
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	38.682	1.000	1.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	3.000	9.000	6.000	6.000	6.000	6.000	72.000
	Jumlah	38.682	17.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	8.500	14.500	11.500	11.500	11.500	11.500	138.000



XVII PROYEKSI BIAYA PENGEMBANGAN SDM

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total	
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24				
	Pengembangan SDM:																	
	Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Imbalan Pasca Kerja	142.969	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	181.979
	Pendidikan dan Pelatihan	2.392	1.500	-	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
	Sub Total	145.361	16.665	15.165	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	199.979
	Pembinaan Debitur :																	-
	Sub Total		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XVIII PROYEKSI BIAYA PROFESIONAL

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total	
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24				
	Honor Notaris (BDD)	-	192	192	192	192	192	192	191	191	191	191	191	191	191	191	191	2.295
	Honor Notaris + Legal Off	17.518	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.000
	Honor Akuntan	16.500	16.650	-	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	2.917	35.000
	Manajemen Fee PT. BAV	113.624	11.586	11.586	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	4.200	50.400
		147.642	29.928	13.278	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	8.808	105.695

16.650

XIX PROYEKSI BIAYA PENYUSUTAN & AMORTISASI

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total	
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24				
	Penyusutan gedung	34.728	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	43.539
	Penyusutan kendaraan	73.234	8.510	8.510	8.510	8.510	11.843	11.843	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	160.452
	Penyusutan inventaris	18.884	5.548	5.548	5.548	5.548	5.548	5.548	5.827	6.244	6.296	6.443	6.443	6.443	6.443	6.443	6.443	72.772
	Amortisasi Ak. Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah	126.846	17.686	17.686	17.686	17.686	21.019	21.019	24.424	24.840	24.892	25.039	25.039	25.039	25.039	25.039	25.039	276.764



XX PROYEKSI AKTIVA TETAP

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total		
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24
Penambahan :																	
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Renovasi Rumah di Singaraja		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bangunan ex Duta Ilmu		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Mobil Avanza G 1,5 MT		-	-	-	-	-	-	300.000	-	300.000	-	-	-	-	300.000	
	Mobil Veloz 1.5 NPC CVT		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	320.000	
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	320.000	-	300.000	-	-	-	-	-	-	620.000
	Kursi Karyawan (5)		-	-	-	-	-	-	-	-	5.000	-	-	-	-	5.000	
	Filing Cabinet 4 rak (2)		-	-	-	-	-	-	4.800	-	-	-	-	-	-	4.800	
	Brankas KC Jembrana		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Lemari Arsip (3)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Computer icore 5 (5)		-	-	-	-	-	-	-	40.000	-	-	-	-	-	40.000	
	AC 0,5 PK		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22.000	
	AC 1,5 PK		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Proyektor brand view Sonic		-	-	-	-	-	-	-	-	-	8.500	-	-	-	8.500	
	Printer Laser Jet		-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.000	-	-	-	2.000	
	Printer Epson		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3.600	-	-	-	3.600	
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	26.800	40.000	5.000	14.100	-	-	-	85.900	
Penjualan Aktiva Tetap																	
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kendaraan (DK 1500 IZ)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Penjualan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Pengurang harga perolehan																	
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kendaraan Innova DK 1764 CE		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Pengurangan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Harga Perolehan :																	
	Aktiva Tetap tanah	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820
	Aktiva Tetap gedung	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786
	Aktiva Tetap kendaraan	816.950	816.950	816.950	816.950	816.950	1.136.950	1.136.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950	1.436.950
	Aktiva Tetap inventaris	532.603	532.603	532.603	532.603	532.603	532.603	532.603	559.403	599.403	604.403	618.503	618.503	618.503	618.503	618.503	618.503
	Total Harga Perolehan	3.232.159	3.232.159	3.232.159	3.232.159	3.232.159	3.552.159	3.552.159	3.878.959	3.918.959	3.923.959	3.938.059	3.938.059	3.938.059	3.938.059	3.938.059	3.938.059
	Biaya penyusutan gedung	5%	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	43.539
	Biaya penyusutan kendaraan	12,50%	8.510	8.510	8.510	8.510	11.843	11.843	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	14.968	160.452
	Biaya penyusutan inventaris	12,5%	5.548	5.548	5.548	5.548	5.548	5.548	5.827	6.244	6.296	6.443	6.443	6.443	6.443	6.443	72.772
	Total Biaya Penyusutan		17.686	17.686	17.686	17.686	21.019	21.019	24.424	24.840	24.892	25.039	25.039	25.039	25.039	25.039	276.764
Pengurang Penyusutan																	
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kendaraan Innova DK 1764 CE		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Akumulasi Penyusutan	1.819.571	1.837.257	1.854.943	1.872.629	1.890.315	1.911.335	1.932.354	1.956.778	1.981.618	2.006.510	2.031.549	2.056.589	2.081.628	2.106.667	2.131.706	2.131.706
	Ak. Penyusutan Gedung	668.493	672.121	675.750	679.378	683.006	686.634	690.263	693.891	697.519	701.148	704.776	708.404	712.032	715.661	719.289	719.289
	Ak. Penyusutan Kendaraan	651.797	660.307	668.817	677.327	685.836	694.346	702.856	711.366	719.876	728.386	736.896	745.406	753.916	762.426	770.936	779.446
	Ak. Penyusutan Inventaris	499.281	504.829	510.376	515.924	521.472	527.020	532.568	538.116	543.664	549.212	554.760	560.308	565.856	571.404	576.952	582.500
	Total Ak. Penyusutan	1.819.571	1.837.257	1.854.943	1.872.629	1.890.315	1.911.335	1.932.354	1.956.778	1.981.618	2.006.510	2.031.549	2.056.589	2.081.628	2.106.667	2.131.706	2.131.706
Nilai Buku																	
	Tanah	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820	1.011.820
	Gedung	202.293	198.664	195.036	191.408	187.779	184.151	180.523	176.895	173.266	169.638	166.010	162.382	158.753	155.125	151.497	151.497
	Kendaraan	165.153	156.643	148.133	139.623	131.114	122.604	114.094	105.584	97.074	88.564	80.054	71.544	63.034	54.524	46.014	46.014
	Inventaris	33.322	27.774	22.226	16.678	11.130	5.583	35	21.007	54.764	53.468	61.125	54.682	48.240	41.797	35.354	35.354
	Nilai Buku	1.412.588	1.394.902	1.377.216	1.359.530	1.341.844	1.324.158	1.306.472	1.288.786	1.271.100	1.253.414	1.235.728	1.218.042	1.200.356	1.182.670	1.164.984	1.164.984

XXI PROYEKSI AKTIVA LAIN-LAIN

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24			
	Penambahan																
	Barang Jaminan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sewa Kantor Singaraja + Negara		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Lisensi Komputer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Penambahan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pengurang (Penjualan Brg Jaminan)																
	Laba AYDA		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75.000	-	-	-
	Pengurangan Harga Perolehan																
	Harga Perolehan																
	Lisensi Komputer	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Harga Perolehan + Penambahan	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Barang Jaminan	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	-	-	-	-
	Biaya Amortisasi																
	Biaya Pra operasi	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deposito	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Lisensi Komputer	12,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Renov. Gedung	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Barang Jaminan																
	Pengurang Biaya Amortisasi																
	Akumulasi amortisasi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Ak. By Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ak. Lisensi Komputer	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Ak. Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Nilai Buku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Biaya Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Lisensi Komputer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Barang Jaminan	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	-	-	-	-
	Nilai Buku	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	75.000	0	0	0	0



XXII PROYEKSI BIAYA DIBAYAR DIMUKA

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Penambahan :																	
	BDD ASURANSI		-	-	4.500	-	7.000	-	3.500	-	5.000	-	3.500					23.500
	BDD LAINNYA		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.000					6.000
	Asuransi Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utang Biaya Akuisisi JBM		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Insentif		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Seragam		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Iuran PMVD		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	By PumaBakti		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Sewa		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dekom		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.000	-	-	-	-	6.000
	Total Penambahan		-	-	-	-	7.000	-	3.500	-	5.000	6.000	3.500	-	-	-	-	25.000
	BDD ASURANSI	6.057	4.867	3.678	6.988	5.743	11.105	9.802	11.999	10.695	14.392	13.017	15.142	13.767	12.392	11.017	136.060	
	By asuransi DK 1500 IZ	sep23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	By asuransi DK 1601 DU	jan 23	959	320	320	320	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	4.445
	By asuransi DK 1129 BI	feb23	770	191	191	191	191	583	583	583	583	583	583	583	583	583	583	6.215
	By asuransi DK 1779 CB	feb 23	1.328	334	334	334	334	334	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.002
	By asuransi DK 1764 CE	juli23	3.000	345	345	345	345	345	345	345	345	417	417	417	417	417	417	4.498
	BDD LAINNYA	103.373	98.506	49.969	49.207	48.444	47.682	46.920	46.159	45.397	44.636	43.945	43.254	42.563	41.872	41.181	571.260	
	By melaspas Cabang + sewa rmh		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	THR	22.152	11.076	11.076	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	RUPS	11.373	5.686	5.686	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH Deviden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dekom		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bonus/Insentif	46.179	23.089	23.089	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Asuransi Gedung	4.563	570	570	570	570	570	570	570	570	570	500	500	500	500	500	500	6.493
	By perjalanan dinas		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Negara (Renovasi + Melaspas)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya PBB + renovasi it 3		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Seragam	10.176	5.088	5.088	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	By provisi BAV		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Notaris LPDB	3.260	192	192	192	192	192	192	191	191	191	191	191	191	191	191	191	2.295
	By Renovasi + Daya PLN Cabang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Samsat 1764 + 1500 IZ	5.672	2.836	2.836	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akumulasi	-	49.727	49.727	1.952	2.007	2.399	2.065	2.065	2.065	2.065	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	2.066	24.948
		109.431	59.703	9.976	8.024	6.017	10.618	8.552	9.987	7.923	10.858	14.792	16.226	14.160	12.094	10.028	10.028	
	Nilai Buku		59.703	9.976	8.024	6.017	10.618	8.552	9.987	7.923	10.858	14.792	16.226	14.160	12.094	10.028	10.028	

XXIII PROYEKSI Utang UMK PERURI

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Total			
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24		Nop 24	Des 24	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	58.756	59.050	59.345	59.642	59.940	60.240	703.424	
	Tamb. Utang Pihak 3 jk. Pendek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang Jk Panjang		820.705	763.965	706.941	649.632	592.036	534.152	475.979	417.515	358.759	299.709	240.363	180.721	120.781	60.541	60.541	
	Total Utang pihak 3 lainnya	877.163	820.705	763.965	706.941	649.632	592.036	534.152	475.979	417.515	358.759	299.709	240.363	180.721	120.781	60.541	60.541	
	Bunga	6,0%	219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	45	30	1.335	
	PPh 23	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bunga Netto		219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	45	30	1.335	
	Pembayaran bunga		219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	45	30	1.335	
	Pembayaran PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

XXIV PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK Peruri

NO	KETERANGAN	-	Tahun 2024												-	-	Total	
			Okt 23	Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24				Okt 24
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	20.000	26.552	-	-	451.552
	Jumlah kumulatif	541.552	496.552	451.552	406.552	361.552	316.552	271.552	226.552	181.552	136.552	91.552	46.552	26.552	-	-	-	
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	6%	2.708	2.483	2.258	2.033	1.808	1.583	1.358	1.133	908	683	458	233	133	-	12.585	
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur		2.708	2.483	2.258	2.033	1.808	1.583	1.358	1.133	908	683	458	233	133	-	12.585	

15.000.000

XXV PROYEKSI Utang Komersial

NO	KETERANGAN	-	Tahun 2024												-	-	Total	
			Okt 23	Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24				Okt 24
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	5.000.000	-	-	-	5.000.000	-	5.000.000	-	-	-	-	-	15.000.000
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	138.889	138.889	138.889	138.889	277.778	277.778	416.667	416.667	416.667	416.667	416.667	2.777.778
	Tamb. Utang Pihak 3 jk Pendek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang Jk Pendek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang pihak 3 lainnya	-	-	-	-	5.000.000	4.861.111	4.722.222	4.583.333	9.444.444	9.166.667	13.888.889	13.472.222	13.055.556	12.638.889	12.222.222	12.222.222	
	Bunga	9,0%	-	-	-	-	37.500	36.458	35.417	34.375	70.833	68.750	104.167	101.042	97.917	94.792	681.250	
	PPH 23	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bunga Netto		-	-	-	-	37.500	36.458	35.417	34.375	70.833	68.750	104.167	101.042	97.917	94.792	681.250	
	Biaya Provisi (per penarikan)	0,50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaran bunga		-	-	-	-	37.500	36.458	35.417	34.375	70.833	68.750	104.167	101.042	97.917	94.792	681.250	
	Pembayaran PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang Bunga	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

XXVI PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA PKBL JASA RAHARJA

NO	KETERANGAN	-	Tahun 2024												-	-	Total
			Okt 23	Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24			
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	30.000	25.432	-	-	-	-	472.096
	Jumlah kumulatif	610.984	541.540	472.096	402.652	333.208	263.764	194.320	124.876	55.432	25.432	-	-	-	-	-	
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	3%	1.527	1.354	1.180	1.007	833	659	486	312	139	64	-	-	-	4.679	
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur		1.527	1.354	1.180	1.007	833	659	486	312	139	64	-	-	-	4.679	



XXVII PROYEKSI Utang PKBL JASA RAHARJA

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total	
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24				
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.449	-	-	694.445	
	Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang pihak 3 lainnya	833.333	763.889	694.445	625.001	555.557	486.113	416.669	347.225	277.781	208.337	138.893	69.449	0	0	0	0	
	Bunga	3,0%	104	95	87	78	69	61	52	43	35	26	17	9	0	0	477	
	PPh 23	15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bunga Netto		104	95	87	78	69	61	52	43	35	26	17	9	0	0	477	
	Pembayaran bunga		104	95	87	78	69	61	52	43	35	26	17	9	0	0	477	
	Pembayaran PPH 23		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	0	
	Utang Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

XXVIII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK JASA MARGA

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24			
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	40.000	40.000	40.000	40.000	40.000	19.936	531.936
	Jumlah kumulatif	635.936	583.936	531.936	479.936	427.936	375.936	323.936	271.936	219.936	179.936	139.936	99.936	59.936	19.936	-	-
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	6%	3.180	2.920	2.660	2.400	2.140	1.880	1.620	1.360	1.100	900	700	500	300	100	15.656
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur		3.180	2.920	2.660	2.400	2.140	1.880	1.620	1.360	1.100	900	700	500	300	100	15.656

XXIX PROYEKSI Utang UMK JASA MARGA

NO	KETERANGAN	Okt 23	Tahun 2024												Nop 24	Des 24	Total
			Nop 23	Des 23	Jan 24	Feb 24	Mrt 24	Apr 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sept 24	Okt 24			
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		55.898	56.177	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	58.756	59.050	59.345	59.642	696.442
	Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya	989.238	933.340	877.163	820.705	763.965	706.941	649.632	592.036	534.152	475.979	417.515	358.759	299.709	240.363	180.721	180.721
	Bunga	6,0%	247	233	219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	1.684
	Pembayaran bunga		247	233	219	205	191	177	162	148	134	119	104	90	75	60	1.684





TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN



PT SARANA BALI VENTURA
KERTAS KERJA - PENGUKURAN TINGKAT KESEHATAN
PER 31 DESEMBER 2024

Faktor	Nilai
1. Kualitas Aset Produktif	1,85
2. Rentabilitas	2,67
Nilai Tingkat Kesehatan Keuangan	2,18
Tingkat Kesehatan Keuangan	Sehat

Kriteria	TKK
Sangat Sehat	$1 < \text{TKK} < 1,75$
Sehat	$1,75 < \text{TKK} < 2,5$
Kurang Sehat	$2,5 < \text{TKK} < 3,25$
Tidak Sehat	$> 3,25$

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR KUALITAS PIUTANG PEMBIAYAAN

Data yang Dibutuhkan:	Penyertaan Saham	Selain Penyertaan Saham	Total Aset Produktif
Aset Produktif Bermasalah Netto	= IDR 0	IDR 1.873.395.697	IDR 1.873.395.697
Total Aset Produktif	= IDR 6.089.921.000	IDR 34.210.050.000	IDR 40.299.971.000

	Rasio	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Penyertaan Saham	= $\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	= $\frac{\text{IDR 0}}{\text{IDR 6.089.921.000}}$	0,00%	1
2.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Selain Penyertaan Saham	= $\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	= $\frac{\text{IDR 1.873.395.697}}{\text{IDR 34.210.050.000}}$	5,48%	2
	Nilai komposit penilaian kualitas aset	=		4,65%	1,85

Catatan :

Aset Produktif Bermasalah	2.249.360.000
Cadangan penyesuaian penghapusan aset	375.964.303
Aset Produktif Bermasalah Netto	1.873.395.697

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR RENTABILITAS

Data yang Dibutuhkan:

Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan	=	IDR 507.337.000
Laba (rugi) Bersih	=	IDR 478.388.000
Total Aset	=	IDR 39.944.313.000
Total Ekuitas	=	IDR 26.503.890.000
Beban Operasional	=	IDR 5.104.739.000
Pendapatan Operasional	=	IDR 5.612.076.000

KOMPONEN	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1. <i>Return on Asset</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan}}{\text{Total Aset}}$	$\frac{\text{IDR 507.337.000}}{\text{IDR 39.944.313.000}}$	1,27%	2
2. <i>Return on Equity</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Bersih Disetahunkan}}{\text{Total Ekuitas}}$	$\frac{\text{IDR 478.388.000}}{\text{IDR 26.503.890.000}}$	1,80%	3
3. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	$\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}}$	$\frac{\text{IDR 5.104.739.000}}{\text{IDR 5.612.076.000}}$	90,96%	3
Nilai Komposit Faktor Rentabilitas				2,67

