



# **RENCANA BISNIS TAHUNAN 2023**

**SETELAH PENGAMBILALIHAN**

## SAMBUTAN DIREKSI

Dengan memanjatkan puji syukur kehadapan Tuhan Yang Maha Kuasa, PT. Sarana Bali Ventura (SBV) dapat menuntaskan tugas Menyusun Rencana Bisnis Tahunan (RBT) Tahun 2023 Setelah Pengambilalihan sebagai acuan dalam menjalankan kegiatan perusahaan selama tahun 2023.

Pemulihan ekonomi Bali terus menunjukkan penguatan, perbaikan sejalan dengan pemulihan kinerja pariwisata. Di tengah kondisi ekonomi Bali yang semakin membaik tersebut, kinerja operasional SBV tahun 2022 juga masih "SEHAT" walau dalam kondisi tidak tersedianya cukup dana yang akan disalurkan kepada calon debitur/pasangan usaha potensial, begitu pula kinerja operasional sampai dengan bulan Juni 2023 masih "SEHAT" dan diharapkan akan terus membaik setelah pengambilalihan SBV oleh Pemprov Bali melalui PT. Jamkrida Bali Mandara (JBM). Usaha manajemen dan para karyawan dalam menjalankan strategi bisnis dengan baik dan menempatkan kepentingan debitur tanpa meninggalkan aspek kehati-hatian (prudent) sebagai aspek utama, memberikan kontribusi pada keberhasilan yang berkelanjutan.

Perlu kami sampaikan Rencana Bisnis Tahunan (RBT) (setelah pengambilalihan) yang kami susun saat ini merupakan kelanjutan dari RBT tahun 2023 (Perubahan) yang telah kami kirim sebelumnya yang menyangkut keseriusan Pemprov Bali melalui PT. Jamkrida Bali Mandara (JBM) mengambilalih PT. Sarana Bali Ventura (SBV) menjadi Bali Kerthi Development Fund (BKDF). RBT ini merupakan salah satu syarat pengajuan untuk mendapat persetujuan OJK atas pengambilalihan ini. RBT ini diharapkan dapat memberikan gambaran posisi SBV di BKDF yang akan tetap fokus kepada pemberdayaan UMKM yang merupakan salah satu pilar unggulan dari 6 (enam) pilar sektor unggulan dalam BKDF.

Terlampir kami sampaikan juga surat dari Kementerian PPN/Bappenas kepada Gubernur Bali No. B-600/D.1/PP.06.01/06/2023 perihal Rekomendasi Pembentukan Bali-Kerthi Development Fund (BKDF) untuk Implementasi Transformasi Ekonomi Kerthi Bali.

Demikian yang dapat kami sampaikan, mohon doa dan dukungan atas terbentuknya BKDF sehingga dapat memberikan manfaat bagi *shareholder* maupun *stakeholder* khususnya dan memberikan manfaat secara luas bagi Bali sesuai dengan visi pemprov Bali yang diemban "NANGUN SAT KERTHI LOKA BALI" melalui Pola Pembangunan Semesta Berencana Menuju Bali Era Baru.

Denpasar, 24 Juli 2023



**I Made Gunawirawan**  
Direktur Utama



**AA I A Maharani**  
Direktur

PERSETUJUAN DEWAN KOMISARIS  
Sebagai Pedoman Kerja Tahun 2023  
Bagi Direksi PT Sarana Bali Ventura

DEWAN KOMISARIS PT SARANA BALI VENTURA

Menyetujui:

RENCANA BISNIS TAHUNAN  
TAHUN 2023 SETELAH PENGAMBILALIHAN

Disetujui

DEWAN KOMISARIS

KOMISARIS UTAMA

YANI YUHANI PANIGORO

:



KOMISARIS

AGUS WICAKSONO

:



# DAFTAR ISI

SAMBUTAN DIREKSI.....	i
-----------------------	---

PERSETUJUAN DEWAN KOMISARIS.....	ii
----------------------------------	----

DAFTAR ISI .....	iii
------------------	-----

I. RINGKASAN EKSEKUTIF.....	1
II. EVALUASI ATAS PELAKSANAAN RENCANA BISNIS SESUAI RBT 2023.....	3
III. VISI MISI PERUSAHAAN DAN STRATEGI BISNIS .....	5
IV. RENCANA KEGIATAN USAHA .....	8
V. RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PELUASAN KEGIATAN USAHA.....	9
VI. RENCANA PERMODALAN.....	11
VII. RENCANA PENDANAAN .....	13
VIII. RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI .....	13
IX. RENCANA PENGEMBANGAN ORGANISASI, SUMBER DAYA MANUSIA, DAN/ATAU TEKNOLOGI INFORMASI.....	13
X. PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN.....	15
XI. INFORMASI LAIN.....	20

LAMPIRAN .....	22
----------------	----

## I. 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 (2023)

- a. Sampai Bulan Juni 2023 PT Sarana Bali Ventura (SBV) hanya menyalurkan pembiayaan usaha produktif sebesar Rp. 4,506 miliar, yang bersumber dari dana sendiri yang diperoleh dari perputaran pengembalian kewajiban oleh debitur. Dana pinjaman komersial maupun dana pinjaman Bank Oke sampai dengan bulan Juni 2023 belum terealisasi.
- 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). Dan pengalihan kepemilikan saham menjadi milik PT. Jamkrida Bali Mandara (JBM) baik itu saham eksisting maupun portopel yang dimiliki SBV.
- e. Sesuai berita acara kesepakatan yang kami terima perihal BKDF (terlampir) pada linimasa tertuang bahwa tanggal 18-29 Juli 2023 akan diterbitkan Pergub terkait pendanaan pengambilalihan JBM Rp 12 miliar, kepastian keberlanjutan melalui penyertaan modal di tahun 2024 yakni dari

PERUMDA sebesar Rp 5 miliar, Pemprov Bali Rp 7 miliar dan di tahun 2025 Rp 38 miliar di tahun 2025

- f. Target jangka pendek diharapkan penambahan *fee base income* dari provisi administrasi penyaluran pembiayaan. Perhatian terhadap efisiensi biaya agar dapat menyokong penambahan laba.
- g. 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 (2023-2026)

Rencana Jangka Menengah meliputi:

- a. Perkuatan 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 (2023- 2028)

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) 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 Sep-22	Proyeksi		
			Des-22	Jun-23	Des-23
1	Total Asset	44.721.795	40.680.090	34.250.947	34.220.840
2	Total Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura				
a.	Penyertaan Saham	1.721.243	1.721.243	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	-	-	-	-
d.	Pembiayaan Usaha Produktif	32.395.869	28.868.496	23.810.234	25.422.326
f.	Investasi Modal Ventura Berdasarkan Prinsip Syariah	-	-	-	-
3	Penyertaan pada Dana Ventura	-	-	-	-
4	Pinjaman Dalam Negeri	22.444.171	19.303.658	12.442.208	12.453.377
5	Pinjaman Luar Negeri	-	-	-	-
6	Penerbitan Surat Berharga	-	-	-	-
7	Ekuitas	20.494.295	20.446.915	20.931.144	21.071.288
8	Laba (Rugi)	409.029	361.650	199.488	122.284
9	Penyaluran Pembiayaan Bersama Porsi Pihak Ketiga	-	-	-	-
	Pembiayaan Penerusan (Channeling)	-	-	-	-
	Pembiayaan Bersama (Joint Financing)	-	-	-	-
10	Ratio NPIF Bruto	8,94%	6,51%	5,78%	5,30%
11	Ratio NPIF Neto	8,49%	4,09%	4,33%	4,05%
12	Rentabilitas				
a.	Return On Asset	1,09%	0,88%	1,15%	0,35%
b.	Return On Equity	2,67%	1,76%	1,44%	0,58%
c.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	90,55%	94,03%	96,49%	100,16%
13	Likuiditas				
a.	Current Ratio	54,64%	42,82%	48,27%	62,91%
b.	Cash Ratio	39,41%	27,54%	26,20%	36,88%
14	Nilai Dana Ventura yang dikelola	-	-	-	-

## 5. Uraian Mengenai Rencana Jangka Pendek Periode 1(satu) Tahun 2023

- a. Sesuai berita acara kesepakatan yang kami terima perihal BKDF (terlampir) pada linimasa tertuang bahwa tanggal 18-29 Juli 2023 akan diterbitkan Pergub terkait pendanaan pengambilalihan JBM Rp 12 miliar, kepastian keberlanjutan melalui penyertaan modal di tahun 2024 yakni dari PERUMDA sebesar Rp 5 miliar, Pemprov Bali Rp 7 miliar dan di tahun 2025 Rp 38 miliar di tahun 2025
- b. Asumsi adanya pinjaman pihak ketiga. Dana tersebut akan disalurkan kepada pembiayaan usaha produktif diharapkan mampu meningkatkan portofolio, meningkatkan pendapatan dan tetap menjaga ratio NPIF minimal 5%.
- c. Apabila ada debitur bermasalah  
Upaya yang dilakukan:
  - 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.

## II. EVALUASI ATAS PELAKSANAAN RENCANA BISNIS SESUAI RBT 2023

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

1. Total aset per 30 Juni 2023 terealisasi sebesar Rp. 34,561 milyar atau Rp. 310 juta (0,91%) diatas proyeksi, hal ini disebabkan karena total utang terealisasi Rp. 151 juta (1,13%) diatas proyeksi dan total ekuitas terealisasi Rp. 159 juta (0,76%) diatas proyeksi.
2. Aktiva Lancar perseroan terealisasi Rp. 3,806 milyar atau Rp 9 juta (0,23%) dibawah proyeksi. Disebabkan karena :
  - ✓ Deposito terealisasi Rp. 100 juta (3,77%) dibawah proyeksi.
  - ✓ Kas & bank terealisasi sebesar Rp. 36 juta atau (5,35%) diatas proyeksi.
  - ✓ Aktiva lancar lainnya terealisasi Rp. 55 juta (11,24%) diatas proyeksi.
3. Total outstanding Investasi (bruto) per 30 Juni 2023 adalah sebesar Rp. 29,916 milyar atau Rp. 358 juta diatas proyeksi. Hal ini dapat dijelaskan sebagai berikut :
  - ✓ Investasi terealisasi Rp. 4,506 milyar dari Rp. 11,300 milyar yang ditargetkan.
  - ✓ Divestasi terealisasi sebesar Rp. 9,931 milyar dari Rp. 8,129 milyar yang diperkirakan.
4. *Non performing investment and financing (NPIF)* neto per 30 Juni 2023 adalah 4,81%, dibandingkan dengan proyeksi sebesar 4,33% terjadi varian sebesar 0,48% diatas proyeksi.

- 5.Total utang terealisasi sebesar Rp. 13,471 milyar atau Rp. 151 juta di atas proyeksi. Hal ini dapat dijelaskan sebagai berikut:
- ✓ utang lancar terealisasi Rp. 218 juta diatas proyeksi
  - ✓ utang jangka panjang terealisasi Rp. 67 juta dibawah proyeksi
- 6.Total Ekuitas per 30 Juni 2023 terealisasi sebesar Rp. 21,090 milyar atau Rp. 159 juta (0,76%) diatas proyeksi yang disebabkan karena :
- ✓ Cadangan terealisasi Rp. 766 juta (29,81%) diatas proyeksi, hal ini disebabkan karena adanya pembagian laba tahun 2022 dialokasikan ke cadangan.
  - ✓ Laba (rugi) berjalan terealisasi Rp. 58 juta (29,26%) dibawah proyeksi.
  - ✓ Saldo Laba terealisasi Rp. 549 juta (9,97%) dibawah proyeksi, disebabkan karena Laba Tahun buku 2022 seluruhnya dialokasikan ke Cadangan.
- 7.Pendapatan operasional untuk periode yang berakhir sampai dengan tanggal 30 Juni 2023 adalah sebesar Rp. 2,230 milyar atau 17 juta (0,77%) diatas proyeksi yang disebabkan karena :
- ✓ Pendapatan Provisi dan administrasi fee terealisasi Rp. 22 juta diatas proyeksi.
  - ✓ Pendapatan operasional lainnya terealisasi Rp. 1 juta diatas proyeksi.
  - ✓ Pendapatan bunga terealisasi Rp. 6 juta dibawah proyeksi.
- 8.Biaya operasional untuk periode sampai dengan 30 Juni 2023 terealisasi sebesar Rp.2,219 milyar atau 84 juta (3,96%) diatas proyeksi. Tiga pos biaya terbesar yang terealisasi dibawah proyeksi adalah biaya umum & administrasi, biaya depresiasi, dan biaya profesional.
- 9.Pendapatan (biaya) non operasional sampai dengan 30 Juni 2023 terealisasi Rp. 15 juta diatas proyeksi, yang disebabkan karena :
- ✓ Pendapatan non operasional lainnya terealisasi Rp. 16 juta diatas proyeksi.
  - ✓ Biaya non operasional terealisasi Rp. 1 juta diatas proyeksi.
- 10.Laba (rugi) perusahaan untuk periode sampai dengan 30 Juni 2023 terealisasi sebesar Rp. 141 juta atau Rp. 58 juta (29,26%) dibawah proyeksi yang disebabkan karena:
- ✓ Total biaya operasional terealisasi Rp. 84 juta (3,96%) diatas proyeksi
  - ✓ Biaya non operasional terealisasi sebesar Rp. 1 juta (19,68%) diatas proyeksi.
  - ✓ Total pendapatan operasional terealisasi Rp. 17 juta (0,77%) diatas proyeksi
  - ✓ Pendapatan non operasional terealisasi sebesar 16 juta (12,12%) diatas proyeksi

### III. 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 30 Juni 2023, total debitur/pasangan usaha adalah 204 dimana 49,51% debitur usaha produktif mendapatkan pembiayaan dengan plafond sebesar Rp.100 juta – 250 juta, dengan bidang usaha didominasi oleh sektor perdagangan yang disalurkan kepada 92 debitur.

### Strategi Bisnis Tahun 2023

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

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 *existing* 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 existing* 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 promosi dan sosialisasi yaitu <https://www.saranabaliventura.co.id>
- Dengan kemajuan teknologi saat ini tidak tertutup kemungkinan melakukan marketing melalui media sosial yang ada.



## IV.RENCANA KEGIATAN USAHA

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

Jenis Penggunaan	Aktual Sep-22	Proyeksi		
		Des-22	Jun-23	Des-23
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	452.000	1.000.000	500.000	1.500.000
5. Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
<b>Total Rencana Pembiayaan/ Penyertaan Baru</b>	<b>452.000</b>	<b>1.000.000</b>	<b>500.000</b>	<b>1.500.000</b>
B. Saldo Posisi ( <i>Outstanding Principal</i> )				
1. Penyertaan Saham	1.721.243	1.721.243	1.747.723	1.189.921
2. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi (Quasi Equity Participation)	3.500.000	5.000.000	4.000.000	3.650.000
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	32.395.869	28.868.496	23.810.234	25.422.326
5. Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
<b>Total Saldo Posisi (<i>Outstanding Principal</i>)</b>	<b>37.617.112</b>	<b>35.589.739</b>	<b>29.557.957</b>	<b>30.262.247</b>

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

- Pengalihan kepemilikan saham oleh Pemprov Bali melalui PT. Jamkrida Bali Mandara (JBM)
- 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 etika 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.

## V. RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PERLUASAN KEGIATAN USAHA

Pada tahap penyiapan pembentukan dan konsensus pemilihan model kelembagaan sudah berjalan dengan adanya Focus Group Discussion (FGD) dilaksanakan oleh Direktorat Perencanaan Makro dan Analisis Statistik, Kementerian PPN/Bappenas diikuti oleh perwakilan dari Pemerintah Provinsi Bali dan pemangku kepentingan Peta Jalan Transformasi Ekonomi Kerthi Bali. Berdasarkan hasil FGD tersebut, format badan usaha BDF (yang diusulkan namanya menjadi BKDF) sebaiknya dalam bentuk *modal ventura*. Dalam hal ini, BDF akan menjadi anak perusahaan BUMD sehingga memberikan fleksibilitas operasional seperti perusahaan swasta murni, namun tetap dapat melaksanakan misi pengembangan. Saat ini, BUMD yang memenuhi syarat untuk menjadi tuan rumah BDF adalah PT Jamkrida Bali Mandara

SBV yang telah diambil alih menjadi BKDF karena masih dalam bentuk modal ventura (PMV) sehingga 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 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.



## VI. RENCANA PERMODALAN

### PT Sarana Bali Ventura Rencana Permodalan (dalam Ribu Rupiah)

Keterangan	Aktual Sep-22	Proyeksi		
		Des-22	Jun-23	Des-23
Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Pemegang Saham Lama :	-	-	-	-
1 Alm Ir Arifin Panigoro	-	-	-	1.678.987
2 Robby Djohan (Alm)	-	-	-	109.286
3 R Ayu Monik Sri Widiyatni (Alm)	-	-	-	21.415
4 Sigit Hendrawan Samsu	-	-	-	32.688
5 Nyoman Suwidjana	-	-	-	23.063
6 I Wayan Budarmaja (Alm)	-	-	-	25.547
7 I Wayan Gatha	-	-	-	127.742
8 Dr. Jro Gede Tangkid Suarshana, (Alm)	-	-	-	183.667
9 Raharjo Ramelan (Alm)	-	-	-	537.092
10 R AdangRuchiatna P	-	-	-	20.444
11 M G Sudharma Santosa	-	-	-	18.828
12 Yani Yuhani Panigoro	-	-	-	1.993.986
13 I Ketut Widiani Karya	-	-	-	34.539
14 PT Bahana Artha Ventura	-	-	-	3.162.152
15 PT Citra Susi Charma	-	-	-	51.108
16 PT Arya Mitra	-	-	-	511.085
17 PT Karang Mas Sejahtera	-	-	-	233.640
18 Bank Pembangunan Daerah Bali	-	-	-	799.291
19 I Made Suarya	-	-	-	118.375
20 PT Kresna Karya	-	-	-	59.752
<b>Total</b>	-	-	-	<b>9.742.687</b>
Pemegang Saham Baru :	-	-	-	-
<b>1 PT Jamkrida Bali Mandara</b>	-	-	-	<b>9.742.687</b>
Total Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Laba Ditahan	4.857.942	4.857.942	4.955.416	4.955.416
Total Ekuitas	20.494.295	20.446.915	21.156.358	21.071.288

a. Proyeksi Permodalan

- Pengambilalihan saham eksisting 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

## Rencana Pengambilalihan

Sesuai surat dari Gubernur Bali no.B.34.415.4/464/SEKRET/DISHUB tertanggal 22 Januari 2023 perihal Pernyataan Minat Pengalihan Kepemilikan PT. Sarana Bali Ventura dimana pada intinya Pemprov Bali berminat atas saham yang dimiliki SBV sehingga menjadi Pemegang Saham Pengendali (PSP) (terlampir).

Pada Tanggal 6 Maret 2023, SBV menyelenggarakan RUPS Tahunan & Luar Biasa yang hadir dan diwakili oleh 10.621.767(sepuluh juta enam ratus dua puluh satu ribu tujuh ratus enam puluh tujuh) saham atau 84,49% dari seluruh saham yang telah di keluarkan oleh perseroan sampai dengan saat ini, dimana dalam Rapat Luar Biasa menghasilkan keputusan yang salah satunya adalah rapat menyetujui rencana penjualan seluruh saham SBV:

- Rapat menyetujui rencana penjualan saham perseroan seluruhnya baik saham yang telah ditempatkan, disetorkan maupun saham dalam simpanan (portopel) kepada Pemerintah Provinsi Bali atau investor lain dengan harga yang wajar sesuai dengan kondisi pasar
- Rapat memberi kuasa kepada pengurus perseroan untuk menindaklanjuti rencana penjualan saham perseroan ini dan melaporkan perkembangannya pada RUPS-RUPS berikutnya

## Strategi

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

- Rapat menyetujui membuka kesempatan kepada investor lain (jika ada) untuk melakukan penawaran yang serupa kepada perseroan
- Rapat mengusulkan agar sedapat mungkin investor baru melanjutkan visi dan misi pendiri perseroan
- Keputusan ini tertuang dalam Akta nomor 7 tanggal 6 Maret 2023.

Pada Tanggal 17 Juli 2023, sesuai surat no.4790 tahun 2023 (terlampir), bapak Gubernur Bali, Wayan Koster menerbitkan surat penugasan kepada PT.Jamkrida Bali Mandiri (Perseroda) yang isinya adalah menugaskan kepada JBM untuk :

- a) Melakukan langkah-langkah proses penyertaan langsung atau pengambilalihan PT.SBV sesuai dengan standard, prosedur, dan mekanisme yang berlaku termasuk menunjuk lembaga terakreditasi melalui *due dilligence*
- b) Pelaksanaan atas penugasan penyertaan modal langsung dimaksud harus dilakukan secara profesional sesuai norma, standar, prosedur, ketentuan yang berlaku, bebas korupsi, bebas dari konflik kepentingan dan sesuai dengan prinsip kehati-hatian.

JBM telah melakukan *due dilligence* terhadap SBV dengan menggandeng pihak independen yang profesional dan terakreditasi untuk kepentingan pengambilalihan.

## VII. RENCANA PENDANAAN

Sumber dana diharapkan berasal dari pinjaman pihak ketiga. 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)

## VIII. RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI

Seperti yang telah disebutkan diatas 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 dan kedepannya akan disesuaikan kebutuhan operasional BKDF.

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

1. Tidak 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 24 orang dengan status 18 orang karyawan tetap dan 6 orang karyawan kontrak, di semua posisi/bidang dalam struktur organisasi. Tahun 2023 tidak 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

### Rencana Pendidikan & Pelatihan SDM (dalam Ribu Rupiah)

No	Materi	Metode Diklat	Tempat	Narasumber	Jumlah peserta	Biaya
1	Pelatihan VCO	Langsung	Jakarta	BAV	1 orang	4.000
2	Pelatihan APU PPT	Online	-	OJK	2 orang	-
3	Pelatihan Appraisal	Langsung	Denpasar	Instansi lain	1 orang	1.300
4	Pelatihan Sekretaris	Online	-	BAV	1 orang	-
5	Pelatihan Motivasi untuk Karyawan	Online	Denpasar	SBV dan Instansi lain	Seluruh karyawan	4.000
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	2 orang	-
10	Webinar Strategi dan Teknik PMV Menilai Kelayakan Star Up	Online	-	Amvesindo	2 orang	-
	Total					9.300

### 3. Rencana Pengembangan Teknologi Informasi

- Sejak Desember 2020 PT SBV telah mengganti Sistem informasi akuntansi dan keuangan dari SimVati ke Focus Loan Management System (FLMS).
- FLMS adalah sebuah *core system* yang menggantikan SIMVATI yang dapat mengakomodir proses pembiayaan yang berjalan di BAV dan seluruh Perusahaan Modal Ventura Daerah (PMVD). FLMS berbasis web yang dapat diakses secara online.
- 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.
- Kedepannya sistem IT akan disesuaikan sejalan dengan perkembangan lini bisnis dan perubahan pemegang saham pengendali (PSP)

## X. PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN

### 1. Highlight Prognosa Laporan Keuangan Tahun 2023

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**HIGHLIGHT PROGNOSA LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2023**

(DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sep-22	PROYEKSI		
		Des-22	Jun-23	Des-23
<b>A Aktiva</b>	<b>44.721.795</b>	<b>40.680.090</b>	<b>34.250.947</b>	<b>34.220.840</b>
<b>B Deposito</b>	4.050.000	3.150.000	2.650.000	2.050.000
<b>C Investasi</b>	<b>37.617.112</b>	<b>35.589.739</b>	<b>29.557.958</b>	<b>30.262.247</b>
Sehat	34.253.242	33.272.051	27.849.246	28.659.543
Bermasalah	3.363.870	2.317.688	1.708.712	1.602.704
<b>D Non Performing Investment and Finacing /NPIF neto</b>	8,49%	6,04%	4,33%	4,05%
<b>E CKPN</b>	742.156	862.156	754.156	701.557
<b>F AYDA</b>	0	0	0	178.794
<b>G UTANG</b>	24.227.500	20.233.174	13.319.803	13.149.552
<b>H EKUITAS</b>	20.494.295	20.446.915	20.931.144	21.071.288
<b>I LABA (RUGI)</b>				
<b>Pendapatan Operasional :</b>				
Pendapatan Bunga	2.548.629	3.492.430	1.476.372	3.017.050
Provisi & Administrasi	167.232	247.612	84.145	275.532
Pendapatan LPDB KUKM	602.060	786.753	289.633	474.562
Pendapatan PKBL BUMN	507.146	639.100	161.675	258.495
Pendapatan Operasional Lainnya	5.563	5.763	800	1.200
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / OK	11.666	64.165	199.998	376.081
<b>Total Pendapatan Operasional</b>	<b>3.842.295</b>	<b>5.235.823</b>	<b>2.212.623</b>	<b>4.402.920</b>
<b>Biaya Operasional</b>				
Biaya Pegawai	2.009.018	2.764.056	1.324.185	2.660.659
Biaya Umum & Administrasi	365.673	610.891	237.660	556.143
Biaya Bunga	604.254	745.975	219.072	462.967
Biaya Operasional Lainnya	500.195	802.380	353.941	730.230
<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>3.479.140</b>	<b>4.923.302</b>	<b>2.134.858</b>	<b>4.409.999</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>363.155</b>	<b>312.521</b>	<b>77.765</b>	<b>7.079</b>
<b>Pend. Non Operasional :</b>				
Bunga Deposito	105.496	134.595	39.600	78.807
Non Opr Lainnya	16.526	22.487	134.200	159.880
<b>Biaya Non Operasional :</b>				
Biaya Administrasi Bank	6.537	7.561	2.801	5.546
<b>Laba ( Rugi ) sebelum pajak</b>	<b>478.640</b>	<b>462.042</b>	<b>248.764</b>	<b>226.063</b>
Pajak penghasilan	69.611	100.392	49.276	103.779
<b>LABA ( RUGI ) STH PAJAK</b>	<b>409.029</b>	<b>361.650</b>	<b>199.488</b>	<b>122.284</b>
<b>RATIO - RATIO</b>				
<b>A INVESTMENT RATE ( TOTAL )</b>	11,26%	11,82%	13,28%	13,89%
<b>B INVESTMENT RATE ( Pend.Bunga )</b>	12,29%	14,69%	14,81%	14,55%
<b>C INVESTMENT RATE ( Deposito )</b>	2,67%	3,00%	3,00%	2,50%
<b>D NET INTEREST MARGIN ( TOTAL )</b>	9,54%	11,82%	13,28%	12,84%
<b>E OVERHEAD COST</b>	8,74%	9,80%	10,47%	11,53%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	1,16%	0,92%	1,22%	0,37%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	2,67%	1,76%	1,44%	0,58%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	1,09%	0,88%	1,15%	0,35%
<b>I CURRENT RATIO</b>	54,64%	42,82%	48,27%	62,91%
<b>J CASH RATIO</b>	39,41%	27,54%	26,20%	36,88%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-	-	-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA</b>	86,12%	81,11%	80,55%	84,01%
<b>M BOPO</b>	90,55%	94,03%	96,49%	100,16%



## 2. Proyeksi Neraca

**PT SARANA BALI VENTURA  
PROGNOSA NERACA  
TAHUN 2023**

KETERANGAN	AKTUAL Sept 22	PROYEKSI		
		Des-22	Jun-23	Des-23
<b>AKTIVA</b>				
1 Kas dan Setara kas	5.648.119	3.967.626	3.320.399	2.741.958
2 Aktiva Tagihan Derivatif	449.498	257.344	493.835	229.906
3 Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura- Netto	36.874.956	34.727.583	28.803.801	29.560.690
4 Aset Tetap dan Inventaris - Netto	1.571.641	1.517.656	1.452.794	1.355.211
5 Aset Pajak Tangguhan	2.673	2.673	780	780
6 Rupa-Rupa Aset	174.909	207.209	179.339	332.296
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>44.721.795</b>	<b>40.680.090</b>	<b>34.250.947</b>	<b>34.220.840</b>
<b>UTANG</b>				
1 Utang Lancar	1.764.114	857.264	866.801	683.583
2 Utang Pajak	19.214	72.252	10.793	12.593
3 Utang Pinjaman	22.444.171	19.303.658	12.442.208	12.453.377
<b>TOTAL UTANG</b>	<b>24.227.500</b>	<b>20.233.174</b>	<b>13.319.803</b>	<b>13.149.552</b>
<b>EKUITAS</b>				
Modal disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Agio Saham	84.630	84.630	84.630	84.630
Cadangan	2.570.528	2.570.528	2.570.528	3.336.792
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	409.029	361.650	199.488	122.284
Saldo Laba	4.857.942	4.857.942	5.504.332	4.955.416
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>20.494.295</b>	<b>20.446.916</b>	<b>20.931.144</b>	<b>21.071.288</b>
<b>TOTAL EKUITAS DAN UTANG</b>	<b>44.721.795</b>	<b>40.680.090</b>	<b>34.250.947</b>	<b>34.220.840</b>



### 3. Proyeksi Laba Rugi Tahun 2023

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROGNOSA LABA (RUGI) TAHUN 2023**  
**(DALAM RIBUAN)**

KETERANGAN		AKTUAL Sept 22	PROYEKSI		
			Des-22	Jun-23	Des-23
<b>PENDAPATAN</b>					
1	Pendapatan Operasional				
	Pendapatan Kegiatan Operasional				
1	1 Pendapatan Dividen dari Penyertaan Saham / O K	11.666	64.165	199.998	376.081
2	2 Pendapatan bunga dari kegiatan pembiayaan usaha produktif	3.830.629	5.171.658	2.012.625	4.026.839
		-			
2	2 Pendapatan Non Operasional				
1	1 Pendapatann Bunga Deposito	105.496	134.595	39.600	78.807
2	2 Pendapatan Non Operasional Lainnya	16.526	22.487	134.200	159.880
	<b>Total Pendapatan</b>	<b>3.964.317</b>	<b>5.392.905</b>	<b>2.386.423</b>	<b>4.641.607</b>
<b>BEBAN</b>					
1	1 Biaya Operasional				
	Biaya Pegawai	2.009.018	2.764.056	1.324.185	2.660.659
	Biaya Perjalanan Dinas	90.620	123.455	52.445	112.723
	Biaya Pengembangan SDM	2.109	8.138	3.000	9.300
	Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	71.514	95.923	83.720	174.426
	Biaya Umum & Administrasi	365.673	610.891	237.660	556.143
	Biaya Sewa	43.125	57.409	28.659	57.226
	Biaya Profesional	128.441	179.084	98.605	191.461
	Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	317.271	406.563	156.977	284.356
	Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	68.250	91.000	30.000	30.000
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	6.042	7.469	2.455	3.885
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	4.831	6.031	1.225	1.552
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	2.393	3.262	1.841	3.019
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	2.708	3.325	1.137	1.901
	Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	89.760	109.444	21.401	22.310
	Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	106.550	110.047	-	-
	Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.641	4.790	1.937	3.380
	Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	2.808	4.043	2.099	3.709
	Biaya Bunga Pinjaman Komersial Lainnya				108.854
	Biaya Penyisihan	13.000	133.000	-	-
	Biaya Depresiasi	151.387	205.372	87.511	185.094
	<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>3.479.140</b>	<b>4.923.302</b>	<b>2.134.858</b>	<b>4.409.999</b>
2	2 Beban Non Operasional				
	Biaya Administrasi Bank	6.537	7.561	2.801	5.546
	<b>Total Biaya</b>	<b>3.485.677</b>	<b>4.930.863</b>	<b>2.137.659</b>	<b>4.415.545</b>
	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>478.640</b>	<b>462.042</b>	<b>248.764</b>	<b>226.063</b>
	Pajak Penghasilan	69.611	100.392	49.276	103.779
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>409.029</b>	<b>361.650</b>	<b>199.488</b>	<b>122.284</b>

#### 4. Asumsi Proyeksi Laporan Keuangan

##### 4.1 INVESTASI PADA PU/Debitur

Asumsi-asumsi investasi dan angsuran/divestasi dari debitur bulan Juli - Desember 2023 sebagai berikut :

(Rp. ribu)

Bulan	Investasi		Divestasi	
	Usaha Produktif	Saham/ OK	Usaha Produktif	Saham/ OK
Juli	350.000	-	1.145.198	50.000
Agustus	1.500.000	-	1.142.343	-
September	1.500.000	-	1.116.573	-
Oktober	1.500.000	-	1.049.869	300.000
November	1.500.000	-	1.018.841	-
Desember	1.500.000	-	944.349	557.802
<b>TOTAL</b>	<b>7.850.000</b>	<b>-</b>	<b>6.417.173</b>	<b>907.802</b>

##### 4.2 UTANG PINJAMAN

Tambahan Investasi Baru sebesar Rp. 7.850.000.000,- dengan sumber dana sebagai berikut :

1. Pinjaman Komersial Lainnya Rp. 5.000.000.000,-
2. Divestasi/ angsuran Debitur sebesar Rp. 7.324.975.000,-

##### 4.4 EKUITAS

Total ekuitas per 31 Desember 2023 diasumsikan sebesar Rp. 21.071.288.000,- yang terdiri dari :

- Modal disetor Rp. 12.572.166.000,-
- Agio Saham Rp. 84.630.000,-
- Cadangan Rp. 3.336.792.000,-
- Laba (Rugi) Tahun Berjalan Rp. 122.284.000,-
- Laba Ditahan Rp. 4.955.416.000,-

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 Desember 2023 PT Jamkrida Bali Mandara (JBM) telah memiliki saham eksisting SBV sebesar 77% atau Rp. 9,742 Miliar.

#### 4.5 ANGGARAN PENDAPATAN

##### 1. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional yang akan diperoleh pada tahun 2023 diperkirakan sebesar Rp.4.402.920.000,- dengan rincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Dana Sendiri Rp. 3.017.050.000,-  
dengan asumsi bunga rata-rata untuk investasi baru sebesar 17% pa
- Pendapatan Provisi & Administrasi Rp. 275.532.000,- dengan asumsi rate 2% untuk pembiayaan usaha produktif.
- Pendapatan LPDB KUMKM Rp. 474.562.000,-
- Pendapatan Bunga Dana PKBL / UMK BUMN Rp. 258.495.000,-
- Laba Rugi Penyertaan Saham / OK Rp. 376.081.000,-
- Pendapatan Operasional Lainnya Rp. 1.200.000,-

##### 2. Pendapatan (Biaya) Non Operasional

Pendapatan (Biaya) non operasional pada tahun 2023 diperkirakan sebesar Rp 233.142.000,- (netto) terdiri dari :

- Bunga deposito sebesar Rp 78.807.000,- dengan asumsi rate bunga deposito sebesar 2.5% (netto)
- Pendapatan Penjualan Kendaraan sebesar Rp. 141.000.000,-
- Pendapatan non operasional sebesar Rp.18.380.000,-
- Biaya Administrasi Bank diasumsikan Rp. 5.546.000,-.

#### 4.6 ANGGARAN BIAYA

Biaya operasional tahun 2023 diproyeksikan sebesar Rp 4.409.999.000,- turun 3,76% dibandingkan Perubahan RBT 2023, biaya tersebut terdiri dari :

- Biaya bunga Bank Oke turun sebesar Rp. 169.009 juta (88,34%) dibandingkan Perubahan RBT 2023. Diasumsikan dalam prognosa, pinjaman Bank Oke tidak terealisasi.
- Biaya Umum dan Administrasi menjadi Rp. 556.143.000,- turun sebesar 9,74% dari Perubahan RBT 2023.

Dari total biaya umum dan administrasi tersebut sudah termasuk biaya iuran tahunan sebesar Rp.34.545.000,- yang terdiri dari :

- Iuran Tahunan OJK Rp. 18.345.000,-
- Iuran FKLJK Regional Denpasar Rp. 1.200.000,-
- Biaya kegiatan Literasi dan Inklusi OJK Rp. 10.000.000,-
- Biaya tangungjawab sosial & lingkungan (TJSL) Rp. 5.000.000

Selain penurunan biaya bunga tersebut, biaya yang diproyeksikan mengalami kenaikan adalah biaya bunga komersial lainnya Rp. 108.854.000,-

#### 4.7 LABA (RUGI)

##### a. Laba (rugi) operasional

Laba (rugi) operasional pada tahun 2023 diproyeksikan sebesar minus Rp. 7.079.000,-

##### b. Laba (rugi) setelah pajak

Laba (rugi) perusahaan setelah pajak per 31 Desember 2023 diproyeksikan sebesar Rp.122.284.000,-. Dengan perkiraan total pendapatan operasional Rp. 4.402.920.000,- pendapatan non operasional (netto) Rp. 233.142.000,- dengan total biaya operasional Rp 4.409.999.000,- dan beban pajak Rp. 103.779.000,-

## XI. 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 2023 kegiatan literasi &

inklusi akan dilakukan di wilayah Kabupaten Jembrana. Rencana kegiatan akan dilakukan pada bulan Oktober 2023, pelaksanaan kegiatan bisa dilaksanakan secara langsung dan/ atau daring (online).

**2. Laporan Rencana Bisnis Tahunan (RBT) & Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)**

- a. Laporan RAKB tahun 2023 telah kami laporkan terpisah dengan Laporan Bisnis Tahunan Tahun 2023. Laporan tersebut telah kami laporkan ke OJK pada tanggal 25 November 2022.
- b. Untuk laporan RBT & RAKB tahun 2024 akan kami laporkan paling lambat pada tanggal 30 November 2023.



# LAMPIRAN

PT SARANA BALI VENTURA  
HIGHLIGHT PROGNOSA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN  
TAHUN 2023

KETERANGAN	Perubahan RBT	Prognosa	RBT Perubahan 2023	vs Prognosa 2023
	31 Des 2023	Des 23	Rp	%
<b>A Aktiva</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.220.840</b>	(985.419)	-2,80%
<b>B Deposito</b>	<b>2.650.000</b>	<b>2.050.000</b>	(600.000)	-22,64%
<b>C Investasi</b>	<b>30.876.800</b>	<b>30.262.247</b>	(614.553)	-1,99%
Sehat	29.168.088	28.659.543	(508.544)	-1,74%
Bermasalah	1.708.712	1.602.704	(106.008)	-6,20%
<b>D Non Performing Investment and Financing (NPIF) neto</b>	<b>4,15%</b>	<b>4,05%</b>	(0)	0,02%
<b>E CKPN</b>	754.156	701.557	(52.599)	-6,97%
<b>F AYDA</b>	-	178.794	178.794	
<b>G UTANG</b>	<b>14.360.301</b>	<b>13.149.552</b>	(1.210.749)	-8,43%
<b>H EKUITAS</b>	<b>20.845.958</b>	<b>21.071.288</b>	225.330	1,08%
<b>I LABA (RUGI)</b>			-	
<b>Pendapatan Operasional :</b>			-	
Pendapatan Dana Sendiri	3.193.107	3.017.050	(176.057)	-5,51%
Provisi & Administrasi	254.145	275.532	21.387	8,42%
Pendapatan PKBL Pertamina	39.772	46.869	7.097	17,84%
Pendapatan LPDB KUKM	508.225	474.562	(33.663)	-6,62%
Pendapatan PKBL PPA	43.457	48.363	4.906	11,29%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	29.385	32.267	2.882	9,81%
Pendapatan PKBL AP II	16.053	19.325	3.272	20,38%
Pendapatan Operasional Lainnya	800	1.200	400	
Pendapatan UMK Peruri	49.128	49.791	664	1,35%
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / Kupon OK	376.081	376.081	-	0,00%
Pendapatan UMK Jasa Marga	61.879	61.881	2	0,00%
<b>Total Pend. Operasional</b>	<b>4.572.031</b>	<b>4.402.920</b>	(169.111)	-3,70%
<b>Biaya Operasional diluar bunga &amp; depresiasi</b>			-	
Biaya Pegawai	2.689.773	2.660.659	(29.114)	-1,08%
Biaya Perjalanan Dinas	121.445	112.723	(8.722)	-7,18%
Biaya Pengembangan SDM	12.000	9.300	(2.700)	-22,50%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	174.708	174.426	(282)	-0,16%
Biaya Umum & Administrasi	616.145	556.143	(60.003)	-9,74%
Biaya Sewa	57.135	57.226	91	0,16%
Biaya Profesional	191.704	191.461	(244)	-0,13%
<b>Biaya diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>3.862.911</b>	<b>3.761.937</b>	(100.973)	-2,61%
<b>Laba (Rugi) diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>709.120</b>	<b>640.982</b>	(68.138)	-9,61%
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	284.101	284.356	255	0,09%
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	30.000	30.000	-	0,00%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	3.885	159	4,28%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	1.887	1.552	(335)	-17,77%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	3.019	339	12,66%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	1.901	61	3,32%
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	191.319	22.310	(169.009)	-88,34%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	3.380	2	0,07%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	3.709	2	0,06%
Biaya Bunga Pinjaman Komersial Lainnya		108.854	108.854	
Biaya Depresiasi	196.778	185.094	(11.684)	-5,94%
<b>Biaya Bunga &amp; depresiasi</b>	<b>719.416</b>	<b>648.061</b>	(71.355)	-9,92%
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(10.296)</b>	<b>(7.079)</b>	3.216	-31,24%
<b>Pend. Non Operasional :</b>			-	
Bunga Deposito	80.990	78.807	(2.183)	-2,70%
Non Opr Lainnya	146.221	159.880	13.659	9,34%
<b>Biaya Non Operasional :</b>			-	
Biaya Administrasi Bank	5.044	5.546	502	9,95%
<b>Laba (Rugi) sebelum pajak</b>	<b>211.871</b>	<b>226.063</b>	14.191	6,70%
Pajak penghasilan ps 25	97.569	103.779	6.210	6,36%
<b>LABA (RUGI) STH PAJAK</b>	<b>114.302</b>	<b>122.284</b>	7.981	6,98%
<b>RATIO - RATIO</b>				
<b>A INVESTMENT RATE ( TOTAL )</b>	<b>14,05%</b>	<b>13,89%</b>		2,58%
<b>B INVESTMENT RATE ( Pend.Bunga )</b>	<b>14,56%</b>	<b>14,55%</b>		2,66%
<b>C INVESTMENT RATE ( Deposito )</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,50%</b>		-0,50%
<b>D NET INTEREST MARGIN ( TOTAL )</b>	<b>12,53%</b>	<b>12,84%</b>		2,92%
<b>E OVERHEAD COST</b>	<b>11,81%</b>	<b>11,53%</b>		2,78%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,37%</b>		-0,05%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	<b>0,55%</b>	<b>0,58%</b>		-0,12%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,35%</b>		-0,07%
<b>I CURRENT RATIO</b>	<b>50,56%</b>	<b>62,91%</b>		-25,11%
<b>J CASH RATIO</b>	<b>29,38%</b>	<b>36,88%</b>		-24,22%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-		-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA</b>	<b>84,33%</b>	<b>84,01%</b>		1,27%
<b>M BOPO</b>	<b>100,23%</b>	<b>100,16%</b>		0,46%

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROGNOSA NERACA**  
**TAHUN 2023**  
(Dalam Ribu Rupiah)

**AKTIVA**

**UTANG & MODAL**

	<b>Proyeksi Perubahan RBT 31 Desember 2023</b>	<b>Prognosa 31 Desember 2023</b>		<b>Proyeksi Perubahan RBT 31 Desember 2023</b>	<b>Prognosa 31 Desember 2023</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>			<b>UTANG JANGKA PENDEK</b>		
- Kas dan Bank	596.607	691.958	- Utang Pajak	12.883	12.593
- Deposito Berjangka	2.650.000	2.050.000	- Utang Lain-lain	866.801	683.583
- Piutang Pendpt. Bunga Deposito	2.763	2.625	<b>Total Utang Jangka Pendek</b>	<b>879.684</b>	<b>696.176</b>
- Sewa Dibayar Dimuka	133.699	133.607			
- Biaya Dibayar Dimuka	7.839	12.104			
- Uang Muka	45.250	81.569			
<b>Total Aktiva Lancar</b>	<b>3.436.157</b>	<b>2.971.863</b>			
<b>INVESTASI</b>			<b>UTANG JANGKA PANJANG</b>		
- Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	26.036.879	25.422.326	Utang PKBL Pertamina	527.781	916.669
- Investasi Saham / OK	4.839.921	4.839.921	Utang LPDB KUKM	3.683.296	3.666.628
- CKPN	754.156	701.557	Utang PKBL PPA	928.409	929.220
<b>Nilai Buku Investasi</b>	<b>30.122.644</b>	<b>29.560.690</b>	Utang PKBL Jasa Raharja	694.449	625.003
			Utang PKBL AP II	305.555	84.755
<b>AKTIVA TETAP</b>			Utang Bank Oke Indonesia	5.700.000	0
- Harga Perolehan	3.324.856	3.267.355	Utang UMK Peruri	763.964	767.301
- Akumulasi Penyusutan	1.923.827	1.912.144	Utang UMK Jasa Marga	877.164	880.467
<b>Nilai Buku Aktiva Tetap</b>	<b>1.401.029</b>	<b>1.355.211</b>	Utang Komersial Lainnya	-	4.583.333
			<b>Total Utang Jangka Panjang</b>	<b>13.480.617</b>	<b>12.453.377</b>
<b>AKTIVA LAIN-LAIN</b>			<b>EKUITAS &amp; CADANGAN</b>		
- Piutang Karyawan	245.650	153.502	- Modal Disetor	12.572.166	12.572.166
- Barang Jaminan (AYDA)	-	178.794	- Agio Saham	84.630	84.630
	<b>245.650</b>	<b>332.296</b>	- Cadangan	2.570.528	3.336.792
<b>AKTIVA PAJAK TANGGUHAN</b>			- Laba Ditahan	5.504.332	4.955.416
- Aktiva Pajak Tangguhan	780	780	- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	114.302	122.284
			<b>Total Ekuitas</b>	<b>20.845.958</b>	<b>21.071.288</b>
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.220.840</b>	<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.220.840</b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROGNOSA LAPORAN LABA - RUGI**  
**TAHUN 2023**  
(Dalam Ribu Rupiah)

	<b>Proyeksi Perubahan RB1</b> <b>31 Desember 2023</b>	<b>Prognosa</b> <b>31 Desember 2023</b>
<b>PENDAPATAN</b>		
<b>Pendapatan Operasional :</b>		
- Pendapatan Dana Sendiri	3.193.107	3.017.050
- Pendapatan Administrasi	254.145	275.532
- Pendapatan PKBL Pertamina	39.772	46.869
- Pendapatan Lain - lain	800	1.200
- Pendapatan LPDB KUMKM	508.225	474.562
- Pendapatan PKBL PPA	43.457	48.363
- Pendapatan PKBL AP II	16.053	19.325
- Pendapatan PKBL Jasa Raharja	29.385	32.267
- Pendapatan UMK Peruri	49.128	49.791
- Pendapatan UMK Jasa Marga	61.879	61.881
- Laba (Rugi ) Penyertaan Saham / OK	376.081	376.081
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>4.572.031</b>	<b>4.402.920</b>
	-	-
<b>BIAYA OPERASIONAL</b>		
- Biaya Bunga LPDB KUKM	284.101	284.356
- Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3 lainnya	30.000	30.000
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	3.885
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.887	1.552
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	2.680	3.019
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	1.840	1.901
- Bunga Bunga Pinjaman Bank Oke Indonesia	191.319	22.310
- Bunga pinjaman BAV UKM	0	-
- Bunga pinjaman UMK Peruri	3.378	3.380
- Bunga pinjaman UMK BUMN	3.707	3.709
- Bunga pinjaman Komersial Lainnya	0	108.854
- Biaya Pegawai	2.689.773	2.660.659
- Biaya Perjalanan Dinas	121.445	112.723
- Biaya Pengembangan SDM	12.000	9.300
- Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	174.708	174.426
- Biaya Umum & Administrasi	616.145	556.143
- Biaya Sewa	57.135	57.226
- Biaya Profesional	191.704	191.461
- Biaya Penyisihan	0	-
- Biaya Depresiasi	196.778	185.094
<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>4.582.327</b>	<b>4.409.999</b>
	-	-
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>(10.296)</b>	<b>(7.079)</b>
<b>Pendapatan (Beban) Lain :</b>		
- Pendapatan Bunga Deposito	80.990	78.807
- Pendapatan Pinjaman Karyawan	12.863	10.729
- Pendapatan Penjualan Aktiva Tetap	125.000	141.500
- Pendapatan Jasa Giro	8.358	7.652
- Biaya Administrasi Bank	(5.044)	(5.546)
<b>Total Pendapatan (Beban) Lain</b>	<b>222.167</b>	<b>233.142</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak</b>	<b>211.871</b>	<b>226.063</b>
Pajak Penghasilan	97.569	103.779
<b>Laba (Rugi) Setelah Pajak</b>	<b>114.302</b>	<b>122.284</b>

PT SARANA BALI VENTURA  
HIGHLIGHT PROGNOSA LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN  
TAHUN 2023

KETERANGAN	Perubahan RBT	Realisasi	Prognosa						RBT Perubahan 2023	vs Prognosa 2023
			31 Des 2023	30-Jun-23	Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23		
									Rp	%
<b>A Aktiva</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.560.931</b>	<b>33.689.923</b>	<b>35.344.937</b>	<b>34.470.113</b>	<b>36.108.404</b>	<b>35.138.777</b>	<b>34.220.840</b>	(985.419)	-2,80%
<b>B Deposito</b>	<b>2.650.000</b>	<b>2.550.000</b>	<b>2.550.000</b>	<b>4.050.000</b>	<b>2.850.000</b>	<b>4.450.000</b>	<b>2.950.000</b>	<b>2.050.000</b>	(600.000)	-22,64%
<b>C Investasi</b>	<b>30.876.800</b>	<b>29.916.016</b>	<b>29.070.818</b>	<b>29.428.475</b>	<b>29.811.902</b>	<b>29.868.514</b>	<b>30.264.398</b>	<b>30.262.247</b>	(614.553)	-1,99%
Sehat	29.168.088	28.099.768	27.254.570	27.825.771	28.209.198	28.265.811	28.661.694	28.659.543	(508.544)	-1,74%
Bermasalah	1.708.712	1.816.248	1.816.248	1.602.704	1.602.704	1.602.704	1.602.704	1.602.704	(106.008)	-6,20%
<b>D Non Performing Investment and Financing (NPIF) neto</b>	<b>4,15%</b>	<b>4,81%</b>	<b>4,95%</b>	<b>4,17%</b>	<b>4,11%</b>	<b>4,11%</b>	<b>4,05%</b>	<b>4,05%</b>	(0)	0,02%
<b>E CKPN</b>	754.156	801.557	701.557	701.557	701.557	701.557	701.557	701.557	(52.599)	-6,97%
<b>F AYDA</b>	-	-	-	-	-	93.519	178.794	178.794	178.794	-
<b>G UTANG</b>	<b>14.360.301</b>	<b>13.470.805</b>	<b>12.522.148</b>	<b>14.188.580</b>	<b>13.340.971</b>	<b>14.990.417</b>	<b>14.069.598</b>	<b>13.149.552</b>	(1.210.749)	-8,43%
<b>H EKUITAS</b>	<b>20.845.958</b>	<b>21.090.126</b>	<b>21.167.776</b>	<b>21.156.358</b>	<b>21.129.142</b>	<b>21.117.986</b>	<b>21.069.180</b>	<b>21.071.288</b>	225.330	1,08%
<b>I LABA (RUGI)</b>										
<b>Pendapatan Operasional :</b>										
Pendapatan Dana Sendiri	3.193.107	1.459.986	1.697.707	1.933.782	2.184.550	2.449.602	2.727.178	3.017.050	(176.057)	-5,51%
Provisi & Administrasi	254.145	105.972	125.532	155.532	185.532	215.532	245.532	275.532	21.387	8,42%
Pendapatan PKBL Pertamina	39.772	30.524	33.793	37.062	40.331	43.600	46.869	46.869	7.097	17,84%
Pendapatan LPDB KUKM	508.225	289.204	323.970	357.187	388.854	418.972	447.542	474.562	(33.663)	-6,62%
Pendapatan PKBL PPA	43.457	37.652	39.881	41.932	43.806	45.502	47.021	48.363	4.906	11,29%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	29.385	22.039	24.178	26.143	27.934	29.552	30.996	32.267	2.882	9,81%
Pendapatan PKBL AP II	16.053	17.487	18.475	19.087	19.325	19.325	19.325	19.325	3.272	20,38%
Pendapatan Operasional Lainnya	800	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	1.200	400	40,00%
Pendapatan UMK Peruri	49.128	29.316	33.379	37.181	40.724	44.006	47.029	49.791	664	1,35%
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / Kupon OK	376.081	199.998	223.331	246.081	268.831	291.581	310.831	376.081	2	0,00%
Pendapatan UMK Jasa Marga	61.879	36.236	41.160	45.824	50.228	54.372	58.256	61.881	2	0,00%
<b>Total Pend. Operasional</b>	<b>4.572.031</b>	<b>2.229.614</b>	<b>2.562.604</b>	<b>2.901.010</b>	<b>3.251.315</b>	<b>3.613.245</b>	<b>3.981.779</b>	<b>4.402.920</b>	(169.111)	-3,70%
<b>Biaya Operasional diluar bunga &amp; depresiasi</b>										
Biaya Pegawai	2.689.773	1.329.337	1.550.997	1.770.768	1.993.241	2.215.714	2.438.186	2.660.659	(29.114)	-1,08%
Biaya Perjalanan Dinas	121.445	53.723	60.223	66.723	78.223	89.723	101.223	112.723	(8.722)	-7,18%
Biaya Pengembangan SDM	12.000	300	1.800	3.300	4.800	6.300	7.800	9.300	(2.700)	-22,50%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	174.708	83.438	98.602	113.767	128.932	144.097	159.262	174.426	(282)	-0,16%
Biaya Umum & Administrasi	616.145	232.512	277.525	321.907	368.107	411.862	482.408	556.143	(60.003)	-9,74%
Biaya Sewa	57.135	28.750	33.496	38.242	42.988	47.734	52.480	57.226	91	0,16%
Biaya Profesional	191.704	94.279	110.476	126.673	142.870	159.067	175.264	191.461	(244)	-0,13%
<b>Biaya diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>3.862.911</b>	<b>1.822.338</b>	<b>2.133.119</b>	<b>2.441.379</b>	<b>2.759.160</b>	<b>3.074.496</b>	<b>3.416.623</b>	<b>3.761.937</b>	(100.973)	-2,61%
<b>Laba (Rugi) diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>709.120</b>	<b>407.276</b>	<b>429.485</b>	<b>459.631</b>	<b>459.631</b>	<b>538.749</b>	<b>565.156</b>	<b>640.982</b>	(68.138)	-9,61%
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	284.101	157.732	180.816	203.107	224.607	245.315	265.232	284.356	255	0,09%
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	-	0,00%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	2.542	2.802	3.038	3.250	3.462	3.674	3.885	159	4,28%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	1.887	958	1.128	1.267	1.375	1.458	1.517	1.552	(335)	-17,77%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	2.179	2.337	2.487	2.630	2.767	2.896	3.019	339	12,66%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	1.250	1.380	1.502	1.615	1.719	1.814	1.901	61	3,32%
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	191.319	21.537	22.310	22.310	22.310	22.310	22.310	22.310	(169.009)	-88,34%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	1.937	2.212	2.473	2.721	2.955	3.175	3.380	2	0,07%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	2.099	2.401	2.690	2.966	3.227	3.475	3.709	2	0,06%
Biaya Bunga Pinjaman Komerstial Lainnya	-	-	-	-	18.750	36.979	73.438	108.854	108.854	-
Biaya Depresiasi	196.778	76.778	94.831	112.883	130.936	148.989	167.042	185.094	(11.684)	-5,94%
<b>Biaya Bunga &amp; depresiasi</b>	<b>719.416</b>	<b>397.013</b>	<b>340.217</b>	<b>381.758</b>	<b>441.159</b>	<b>499.180</b>	<b>574.571</b>	<b>648.061</b>	(71.355)	-9,92%
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>(10.296)</b>	<b>10.263</b>	<b>89.267</b>	<b>77.873</b>	<b>50.996</b>	<b>39.569</b>	<b>(9.415)</b>	<b>(7.079)</b>	3.216	-31,24%
<b>Pend. Non Operasional :</b>										
Bunga Deposito	80.990	39.234	44.547	51.422	57.984	65.224	72.245	78.807	(2.183)	-2,70%
Non Opr Lainnya	146.221	150.464	152.170	153.693	155.215	156.669	158.248	159.880	13.659	9,34%
<b>Biaya Non Operasional :</b>										
Biaya Administrasi Bank	5.044	3.352	3.677	4.051	4.425	4.798	5.172	5.546	502	9,95%
<b>Laba (Rugi) sebelum pajak</b>	<b>211.871</b>	<b>196.608</b>	<b>282.307</b>	<b>278.937</b>	<b>259.771</b>	<b>256.664</b>	<b>215.906</b>	<b>226.063</b>	14.191	6,70%
Pajak penghasilan ps 25	97.569	55.486	63.535	71.584	79.633	87.681	95.730	103.779	6.210	6,36%
<b>LABA (RUGI) STH PAJAK</b>	<b>114.302</b>	<b>141.122</b>	<b>218.772</b>	<b>207.353</b>	<b>180.138</b>	<b>168.982</b>	<b>120.176</b>	<b>122.284</b>	7.981	6,98%
<b>RATIO - RATIO</b>										
<b>A INVESTMENT RATE ( TOTAL )</b>	<b>14,05%</b>	<b>12,65%</b>	<b>14,76%</b>	<b>13,09%</b>	<b>14,10%</b>	<b>13,81%</b>	<b>13,74%</b>	<b>13,89%</b>	-	2,58%
<b>B INVESTMENT RATE ( Pend.Bunga )</b>	<b>14,56%</b>	<b>12,83%</b>	<b>14,89%</b>	<b>14,53%</b>	<b>14,64%</b>	<b>14,53%</b>	<b>14,45%</b>	<b>14,55%</b>	-	2,66%
<b>C INVESTMENT RATE ( Deposito )</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,25%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	<b>2,50%</b>	-	-0,50%
<b>D NET INTEREST MARGIN ( TOTAL )</b>	<b>12,53%</b>	<b>11,50%</b>	<b>13,46%</b>	<b>13,09%</b>	<b>12,92%</b>	<b>12,70%</b>	<b>12,66%</b>	<b>12,84%</b>	-	2,92%
<b>E OVERHEAD COST</b>	<b>11,81%</b>	<b>9,62%</b>	<b>10,45%</b>	<b>10,63%</b>	<b>11,28%</b>	<b>11,20%</b>	<b>11,33%</b>	<b>11,53%</b>	-	2,78%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,74%</b>	<b>1,17%</b>	<b>0,96%</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,61%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,37%</b>	-	-0,05%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	<b>0,55%</b>	<b>1,36%</b>	<b>1,79%</b>	<b>1,48%</b>	<b>1,14%</b>	<b>0,96%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,58%</b>	-	-0,12%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	<b>0,33%</b>	<b>0,70%</b>	<b>1,10%</b>	<b>0,90%</b>	<b>0,70%</b>	<b>0,58%</b>	<b>0,38%</b>	<b>0,35%</b>	-	-0,07%
<b>I CURRENT RATIO</b>	<b>50,56%</b>	<b>45,19%</b>	<b>51,02%</b>	<b>77,54%</b>	<b>60,93%</b>	<b>92,95%</b>	<b>71,16%</b>	<b>62,91%</b>	-	-25,11%
<b>J CASH RATIO</b>	<b>29,38%</b>	<b>23,82%</b>	<b>30,59%</b>	<b>55,44%</b>	<b>38,73%</b>	<b>69,65%</b>	<b>47,56%</b>	<b>36,88%</b>	-	-24,22%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL</b>	<b>84,33%</b>	<b>80,79%</b>	<b>80,40%</b>	<b>80,64%</b>	<b>80,89%</b>	<b>81,93%</b>	<b>82,16%</b>	<b>84,01%</b>	-	1,27%
<b>M BOPO</b>	<b>100,23%</b>	<b>99,54%</b>	<b>96,52%</b>	<b>97,32%</b>	<b>98,43%</b>	<b>98,90%</b>	<b>100,24%</b>	<b>100,16%</b>	-	0,46%

**PT SARANA BALI VENTURA  
PROGNOSA NERACA  
TAHUN 2023**

KETERANGAN	Perubahan RBT 31-12-2023	Realisasi 30-Jun-23	Prognosa 2023						
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
<b>AKTIVA</b>									
<b>Aktiva Lancar</b>									
Kas dan Bank	596.607	706.255	668.103	539.123	555.176	517.193	633.578	691.958	
Investasi Jk. Pendek (Deposito)	2.650.000	2.550.000	2.550.000	4.050.000	2.850.000	4.450.000	2.950.000	2.050.000	
Biaya Dibayar Dimuka	7.839	288.822	241.057	193.923	146.789	99.600	59.352	12.104	
Biaya Sewa Dibayar Dimuka	133.699	162.083	157.337	152.591	147.845	143.099	138.353	133.607	
Uang Muka	45.250	81.569	81.569	81.569	81.569	81.569	81.569	81.569	
Piutang Budep	2.763	16.844	2.125	2.750	2.625	2.896	2.808	2.625	
<b>Total Aktiva Lancar</b>	<b>3.436.157</b>	<b>3.805.574</b>	<b>3.700.191</b>	<b>5.019.956</b>	<b>3.784.004</b>	<b>5.294.357</b>	<b>3.865.661</b>	<b>2.971.863</b>	
<b>Investasi Jangka Panjang :</b>									
Investasi Pembiayaan Usaha Produ	30.876.800	29.916.016	29.070.818	29.428.475	29.811.902	29.868.514	30.264.398	30.262.247	
Dana Sendiri	21.114.910	16.300.845	16.198.043	17.248.098	18.268.984	19.167.993	20.050.274	20.993.322	
Dana AP II	-	395.062	245.062	95.062	-	-	-	-	
Dana PKBL Pertamina	-	719.000	564.000	409.000	254.000	99.000	-	-	
Dana LPDB KUKM	2.862.446	3.209.155	3.066.155	2.923.155	2.780.155	2.637.155	2.494.155	2.351.155	
Dana PPA	481.721	891.459	820.506	749.553	678.600	607.647	536.694	465.741	
Dana UMK Peruri	482.771	812.506	760.506	708.506	656.506	604.506	552.506	500.506	
Dana PKBL Jasa Raharja	422.128	855.448	786.004	716.560	647.116	577.672	508.228	438.784	
Dana UMK Jasa Marga	672.903	984.818	932.818	880.818	828.818	776.818	724.818	672.818	
(Ak. Penyisihan)	729.156	776.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	
Nilai Bersih	25.307.723	23.391.735	22.696.537	23.054.194	23.437.622	23.794.234	24.190.118	24.745.768	
Investasi Saham/ OK	4.839.921	5.747.723	5.697.723	5.697.723	5.697.723	5.397.723	5.397.723	4.839.921	
(Ak. Penyisihan)	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	
Nilai Bersih	4.814.921	5.722.723	5.672.723	5.672.723	5.672.723	5.372.723	5.372.723	4.814.921	
<b>Total Investasi Jangka Panjang :</b>	<b>30.122.644</b>	<b>29.114.458</b>	<b>28.369.260</b>	<b>28.726.917</b>	<b>29.110.345</b>	<b>29.166.957</b>	<b>29.562.841</b>	<b>29.560.690</b>	
<b>Aktiva Tidak Lancar</b>									
<b>Aktiva Tetap</b>									
Nilai Perolehan	3.324.856	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.267.355	
(Ak. Penyusutan)	1.923.827	1.803.827	1.821.880	1.839.933	1.857.986	1.876.038	1.894.091	1.912.144	
Nilai Buku	1.401.029	1.463.527	1.445.474	1.427.422	1.409.369	1.391.316	1.373.263	1.355.211	
<b>Aktiva Lain-lain</b>									
Nilai Perolehan	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	
(Ak. Penyusutan)	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	
<b>Piutang Karyawan</b>	245.650	176.592	174.217	169.862	165.615	161.475	157.438	153.502	
<b>Barang Jaminan (AYDA)</b>	-	-	-	-	-	93.519	178.794	178.794	
<b>Aktiva Pajak Tangguhan</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	<b>780</b>	
Nilai Buku	780	780	780	780	780	780	780	780	
<b>Total Aktiva Tidak Lancar</b>	<b>1.647.459</b>	<b>1.640.899</b>	<b>1.620.472</b>	<b>1.598.063</b>	<b>1.575.764</b>	<b>1.647.090</b>	<b>1.710.275</b>	<b>1.688.287</b>	
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.560.931</b>	<b>33.689.923</b>	<b>35.344.937</b>	<b>34.470.113</b>	<b>36.108.404</b>	<b>35.138.777</b>	<b>34.220.840</b>	
<b>PASIVA</b>									
<b>Pasiva Lancar</b>									
Utang Bunga Pihak Ketiga	-	1.104	-	-	-	-	-	-	
Utang PPH 21	12.883	29.382	10.555	10.465	12.593	12.593	12.593	12.593	
Utang Lain-lain	866.801	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	
<b>Total Pasiva Lancar</b>	<b>879.683</b>	<b>714.068</b>	<b>694.138</b>	<b>694.048</b>	<b>696.176</b>	<b>696.176</b>	<b>696.176</b>	<b>696.176</b>	
<b>Pasiva Tidak Lancar</b>									
Utang PKBL Pertamina	527.781	2.083.333	1.888.889	1.694.445	1.500.001	1.305.557	1.111.113	916.669	
Utang LPDB KUKM	3.683.296	4.616.632	4.458.298	4.299.964	4.141.630	3.983.296	3.824.962	3.666.628	
Utang Pinjaman Pihak 3 lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang PPA	928.409	1.264.583	1.197.781	1.144.603	1.091.159	1.037.448	983.469	929.220	
Utang PKBL AP II	305.555	1.359.689	1.109.600	861.111	666.622	472.133	277.644	84.755	
Utang B Oke Indonesia	5.700.000	80.570	0	0	0	0	0	0	
Utang UMK Peruri	763.964	1.100.201	1.045.407	990.339	934.996	879.376	823.478	767.301	
Utang PKBL Jasa Raharja	694.449	1.041.667	972.223	902.779	833.335	763.891	694.447	625.003	
Utang UMK Jasa Marga	877.164	1.210.062	1.155.812	1.101.291	1.046.497	991.430	936.087	880.467	
Utang Komersial Lainnya	-	-	-	2.500.000	2.430.556	4.861.111	4.722.222	4.583.333	
<b>Total Pasiva Tidak Lancar</b>	<b>13.480.617</b>	<b>12.756.736</b>	<b>11.828.009</b>	<b>13.494.532</b>	<b>12.644.796</b>	<b>14.294.242</b>	<b>13.373.422</b>	<b>12.453.377</b>	
<b>Ekuitas</b>									
Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	
Agio Saham	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	
Cadangan	2.570.528	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	114.302	<b>141.122</b>	<b>218.772</b>	<b>207.353</b>	<b>180.138</b>	<b>168.982</b>	<b>120.176</b>	<b>122.284</b>	
Saldo Laba	5.504.332	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	
<b>Total Ekuitas</b>	<b>20.845.958</b>	<b>21.090.126</b>	<b>21.167.776</b>	<b>21.156.358</b>	<b>21.129.142</b>	<b>21.117.986</b>	<b>21.069.180</b>	<b>21.071.288</b>	
<b>TOTAL PASIVA DAN EKUITAS</b>	<b>35.206.259</b>	<b>34.560.931</b>	<b>33.689.923</b>	<b>35.344.937</b>	<b>34.470.113</b>	<b>36.108.404</b>	<b>35.138.777</b>	<b>34.220.840</b>	

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROYEKSI LABA (RUGI) TAHUN 2023**

KETERANGAN	Perubahan RBT 31-12-2023	Realisasi 30-Jun-23							TOTAL
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
<b>PENDAPATAN</b>									
<b>Investasi Pembiayaan Usaha Produktif</b>									
Pendapatan Operasional - Dana Sendiri									
Pendapatan Debitur	3.193.107	1.459.986	237.721	236.076	250.768	265.052	277.576	289.872	3.017.050
Provisi & Administrasi Fee	254.145	105.972	19.560	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	275.532
Sub Total	3.447.252	1.565.958	257.281	266.076	280.768	295.052	307.576	319.872	3.292.582
Pendapatan Operasional - Dana AP II									
Pendapatan Debitur	16.053	17.487	988	613	238	-	-	-	19.325
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	16.053	17.487	988	613	238	-	-	-	19.325
Pendapatan Operasional - PKBL Pertamina									
Pendapatan Debitur	39.772	30.524	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	-	46.869
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	39.772	30.524	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	-	46.869
Pendapatan Operasional - Dana LPDB									
Pendapatan Debitur	508.225	289.204	34.766	33.217	31.668	30.118	28.569	27.020	474.562
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	508.225	289.204	34.766	33.217	31.668	30.118	28.569	27.020	474.562
Pendapatan Operasional - Dana PPA									
Pendapatan Debitur	43.457	37.652	2.229	2.051	1.874	1.697	1.519	1.342	48.363
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	43.457	37.652	2.229	2.051	1.874	1.697	1.519	1.342	48.363
Pendapatan Operasional - Dana Jasa Raharja									
Pendapatan Debitur	29.385	22.039	2.139	1.965	1.791	1.618	1.444	1.271	32.267
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	29.385	22.039	2.139	1.965	1.791	1.618	1.444	1.271	32.267
<b>Investasi Saham</b>									
Pendapatan Operasional - Inv. Saham / OK									
Laba(Rugi) Penyertaan Saham / OK	376.081	199.998	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	376.081
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	376.081	199.998	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	376.081
Pendapatan Operasional - Dana UMK Peruri									
Pendapatan Debitur	49.128	29.316	4.063	3.803	3.543	3.283	3.023	2.763	49.791
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	49.128	29.316	4.063	3.803	3.543	3.283	3.023	2.763	49.791
Pendapatan Operasional - Dana UMK Jasa Marga									
Pendapatan Debitur	61.879	36.236	4.924	4.664	4.404	4.144	3.884	3.624	61.881
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	61.879	36.236	4.924	4.664	4.404	4.144	3.884	3.624	61.881
<b>Total Pendapatan Inv. Jk. Panjang (Bruto)</b>	4.571.231	2.228.414	332.990	338.407	350.304	361.930	368.534	421.141	4.401.720
Pendapatan Operasional Lainnya	800	1.200	-	-	-	-	-	-	1.200
<b>Pendapatan Inv. Jk Pendek (Bunga Deposito)</b>	80.990	39.234	5.313	6.875	6.563	7.240	7.021	6.563	78.807
<b>Pendapatan Lainnya</b>	141.177	147.111	1.381	1.149	1.148	1.080	1.205	1.259	154.335
Pendapatan bunga pinjaman karyawan	12.863	5.818	871	849	828	807	787	768	10.729
Pendapatan (beban) lain-lain	128.314	141.293	510	300	320	273	418	491	143.606
Pendapatan Jasa Giro	8.358	3.145	835	674	694	646	792	865	7.652
Pendapatan Penjualan Aktiva	125.000	141.500	-	-	-	-	-	-	141.500
Biaya Administrasi Bank	5.044	3.352	325	374	374	374	374	374	5.546
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>	4.794.198	2.415.959	339.684	346.431	358.015	370.250	376.760	428.962	4.636.061
<b>BEBAN</b>									
<b>BIAYA OPERASIONAL</b>	2.689.773	1.329.337	221.660	219.770	222.473	222.473	222.473	222.473	2.660.659
Biaya Pegawai	121.445	53.723	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	112.723
Biaya Perjalanan Dinas	12.000	300	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	9.300
Biaya Pengembangan SDM	174.708	83.438	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	174.426
Biaya Umum & Administrasi	616.145	232.512	45.013	44.382	46.200	43.755	70.546	73.734	556.143
Biaya Profesional	191.704	94.279	16.197	16.197	16.197	16.197	16.197	16.197	191.461
<b>BEBAN DILUAR BUNGA, DEP.&amp; AMOR</b>	3.805.776	1.793.588	306.035	303.514	313.035	310.590	337.381	340.569	3.704.711
<b>LABA (RUGI) SEBELUM BUNGA, DEPRESIASI &amp; AMORTISASI</b>	988.422	622.371	33.649	42.917	44.980	59.660	39.379	88.393	931.350
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	284.101	157.732	23.083	22.291	21.500	20.708	19.916	19.125	284.356
Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	30.000	30.000	-	-	-	-	-	-	30.000
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.726	2.542	260	236	212	212	212	212	3.885
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.887	958	170	139	108	83	59	35	1.552
Biaya Bunga Pinjaman PPA	2.680	2.179	158	150	143	136	130	123	3.019
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.840	1.250	130	122	113	104	95	87	1.901
Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	1.937	275	261	248	234	220	206	3.380
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	3.707	2.099	303	289	275	262	248	234	3.709
Biaya Bunga Pinjaman Komersial Lainnya	-	-	-	-	18.750	18.229	36.458	35.417	108.854
Biaya Sewa	57.135	28.750	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	57.226
Biaya Penyisihan	-	100.000	(100.000)	-	-	-	-	-	-
Biaya Depresiasi	196.778	76.778	18.053	18.053	18.053	18.053	18.053	18.053	185.094
<b>BEBAN BUNGA, DEPRE. &amp; AMORT.</b>	776.551	425.763	(52.050)	46.287	64.147	62.767	80.137	78.236	705.287
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	211.871	196.608	85.698	(3.369)	(19.167)	(3.107)	(40.758)	10.157	226.063
Pajak Penghasilan	97.569	55.486	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	103.779
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	114.302	141.122	77.650	(11.418)	(27.215)	(11.156)	(48.807)	2.108	122.284

PT SARANA BALI VENTURA  
PROYEKSI CASH FLOW TAHUN 2023

NO	KETERANGAN	TAHUN 2023						2023
		Jul 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
<b>CASH IN FLOW</b>								
	Setoran dari pemegang saham	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana LPDB KUKM	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana dari PPA	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana dari AP II	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana dari B Oke	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana UMK Peruri	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana dari BAV UKM	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana PKBL Jasa Raharja	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana Komersial Lainnya	-	-	-	-	-	-	-
		-	2.500.000	-	2.500.000	-	-	5.000.000
	Pencairan Deposito	-	-	1.200.000	-	1.500.000	900.000	3.600.000
	Divestasi dana Sendiri	452.801	449.946	479.114	507.472	532.444	556.952	2.978.729
	Divestasi dana AP II	150.000	150.000	95.062	-	-	-	395.062
	Divestasi dana PKBL Pertamina	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	719.000
	Divestasi dana LPDB KUKM	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	858.000
	Divestasi dana PKBL PPA	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	425.718
	Divestasi dana UMK Peruri	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	312.000
	Divestasi dana PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	416.664
	Divestasi Investasi Saham	50.000	-	-	300.000	-	-	907.892
	Divestasi dana UMK Jasa Marga	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	312.000
	Pendapatan UP (Dana Sendiri)	237.721	236.076	250.768	265.052	277.576	289.872	1.557.064
	Administrasi Fee	19.560	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	169.560
	Pendapatan UP Dana AP II	988	613	238	-	-	-	1.838
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP Dana PKBL Pertamina	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	-	16.345
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP (Dana LPDB KUKM)	34.766	33.217	31.668	30.118	28.569	27.020	185.358
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP (Dana PKBL PPA)	2.229	2.051	1.874	1.697	1.519	1.342	10.711
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK Peruri	4.063	3.803	3.543	3.283	3.023	2.763	20.475
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP PKBL Jasa Raharja	2.139	1.965	1.791	1.618	1.444	1.271	10.228
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK BUMN	4.924	4.664	4.404	4.144	3.884	3.624	25.645
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Deposito	3.188	4.125	3.938	4.344	4.213	3.938	23.744
	Jasa Giro	835	674	694	646	792	865	4.505
	Pendapatan Dividen/Kupon OK	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	176.033
	Pend. Bunga Pinjaman karyawan	871	849	828	807	787	768	4.911
	Penerimaan pph 23 BAV	-	2.125	2.750	2.625	2.896	2.808	30.049
	Penerimaan piutang lain-lain (Budep)	16.844	-	-	-	-	-	-
	Penjualan Aktiva Tetap	2.375	4.355	4.247	4.140	4.037	3.936	23.090
	Penerimaan Piutang Karyawan	-	-	-	-	-	-	-
	<b>ITOTAL PENERIMAAN CASH</b>	<b>1.552.301</b>	<b>3.992.878</b>	<b>2.679.333</b>	<b>4.224.362</b>	<b>2.900.100</b>	<b>2.835.606</b>	<b>18.184.580</b>
<b>CASH OUT FLOW</b>								
	Penempatan dana	-	-	-	-	-	-	-
	1. Deposito	-	1.500.000	-	1.600.000	-	-	3.100.000
	2. Investasi UP dg dana sendiri	350.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	7.500.000
	3. Investasi Saham / OK	-	-	-	-	-	-	-
	4. Investasi UP dg dana AP II	-	-	-	-	-	-	-
	Dividen Cash	-	-	-	-	-	-	-
	Pembelian harta tetap	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Pegawai	176.940	175.140	175.715	175.715	175.715	175.715	1.054.939
	Biaya Umum & Administrasi	31.749	31.749	33.567	31.067	57.799	60.987	246.918
	Biaya Administrasi Bank	325	374	374	374	374	374	2.194
	Biaya Asuransi	-	-	-	-	7.000	-	7.000
	Biaya Perjalanan Dinas	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	59.000
	Biaya Pelatihan dan Pengembangan SDM	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	99.989
	Biaya Pembinaan PPU	15.861	15.861	15.861	15.861	15.861	15.861	95.168
	Biaya Profesional	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pokok Oke Bank	80.570	-	-	-	-	-	80.570
	Pembayaran utang bunga Oke Bank	772	0	0	0	0	0	772
	Pembayaran utang bunga Jexim	1.104	-	-	-	-	-	1.104
	Pembay. Bunga utang pihak 3 lainnya	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaan utang pokok PKBL PPA	66.802	53.178	53.444	53.711	53.979	54.249	335.363
	Pembayaan utang bunga PKBL PPA	158	150	143	136	130	123	840
	Pembayaan utang pokok PKBL Pertamina	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	1.166.664
	Pembayaran utang bunga & provisi LPEI	260	236	212	212	212	212	1.344
	Pembayaan hutang pokok LPDB	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	950.004
	Pembayaran hutang bunga LPDB	23.083	22.291	21.600	20.708	19.916	19.125	126.624
	Pembayaan hutang pokok AP II	250.089	248.489	194.489	194.489	194.489	192.889	1.274.934
	Pembayaan bunga AP II	170	139	108	83	59	35	593
	Pembayaan hutang pokok UMK Peruri	54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	332.900
	Pembayaan hutang bunga UMK Peruri	275	261	248	234	220	206	1.443
	Pembayaran utang pokok PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	416.664
	Pembayaran utang bunga PKBL Jasa Raharja	130	122	113	104	95	87	659
	Pembayaran utang pokok UMK Jasa Marga	54.260	54.521	54.794	55.068	55.343	55.620	329.594
	Pembayaran utang bunga UMK Jasa Marga	303	289	275	262	248	234	1.610
	Pembayaran utang pokok Komersial Lainnya	-	-	69.444	69.444	138.889	138.889	416.667
	Pembayaran utang bunga komersial lainnya	-	-	18.750	18.229	36.458	35.417	108.854
	Pembayaran hutang pajak 21	29.382	10.555	10.465	12.593	12.593	12.593	88.181
	Pembayaran hutang pajak 25/29	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	48.293
	Pembayaran deviden cash + bonus + Pajak	-	-	-	-	-	-	-
	<b>II TOTAL PENGELUARAN</b>	<b>1.590.453</b>	<b>4.121.858</b>	<b>2.663.280</b>	<b>4.262.345</b>	<b>2.783.714</b>	<b>2.777.227</b>	<b>18.198.877</b>
	Lebih / kurang (I - II)	(38.152)	(128.980)	16.053	(37.983)	116.386	58.379	(14.297)
	Saldo awal kas & bank	706.255	668.103	539.123	555.176	517.193	633.578	706.255
	Saldo akhir kas & bank	706.255	668.103	539.123	517.193	633.578	691.958	691.958

**PT. SARANA BALI VENTURA**  
**RENCANA PENANGANAN DEBITUR BERMASALAH**  
**TAHUN 2023**

NO	DEBITUR	Outstanding 30-Jun-23	PENYELESAIAN TAHUN 2023				O/S 2023
			AS	CS	REST	WO	
1	Penyertaan Saham	1.747.723.087		907.802.000			839.921.087
2	Obligasi Konversi	4.000.000.000		-			4.000.000.000
3	Inv, Pembiayaan Usaha Produktif	21.337.585.998		6.327.243.802			15.010.342.196
	<b>Total Sehat</b>	<b>27.085.309.085</b>	<b>0</b>	<b>7.235.045.802</b>			<b>19.850.263.283</b>
1	I Gusti Ngurah Suastika	55.179.000		55.179.000			-
2	Sedana I Ketut	205.696.000			-		205.696.000
3	I Gede Impayana	291.798.000			-		291.798.000
4	Novi Ekayani Luh Putu	96.657.000					96.657.000
5	Juli Astuti	171.836.000					171.836.000
6	Sudata	66.676.000		-			66.676.000
7	Suastika Wayan	42.840.000		-			42.840.000
8	Sukerini Luh	83.777.000					83.777.000
	<b>Sub Total DPK</b>	<b>1.014.459.000</b>	-	<b>55.179.000</b>	-	-	<b>959.280.000</b>
		-					-
1	Mujahirah	87.369.000		-	-		87.369.000
	<b>Sub Total Kurang Lancar</b>	<b>87.369.000</b>	-	-	-	-	<b>87.369.000</b>
1				-			-
	<b>Sub Total Diragukan</b>	-	-	-	-	-	-
1	Arsana I Wayan	224.265.000		0			224.265.000
2	Astana I Ketut	175.417.000		0			175.417.000
3	Hadaman	93.519.000	93.519.000				-
4	Somearta Yasa	452.736.000					452.736.000
5	Bonli Cipta Sejahtera	662.916.666		0			662.916.666
6	Sojidin	85.275.000	85.275.000				-
7	Alit Parsana I Nyoman	34.750.000			34.750.000		-
	<b>Sub Total Macet</b>	<b>1.728.878.666</b>	<b>178.794.000</b>	-	<b>34.750.000</b>	-	<b>1.515.334.666</b>
	<b>SUB TOTAL BERMASALAH</b>	<b>1.816.247.666</b>	<b>178.794.000</b>	<b>0</b>	<b>34.750.000</b>	<b>0</b>	<b>1.602.703.666</b>
	Investasi Baru						7.850.000.000
	<b>OUTSTANDING AKHIR</b>	<b>29.916.015.751</b>	<b>178.794.000</b>	<b>7.290.224.802</b>	<b>34.750.000</b>	<b>0</b>	<b>30.262.246.949</b>

Investasi Baru	-	7.850.000.000
Total Investasi	29.916.015.751	30.262.246.949
Inves. Neraca	29.916.015.751	30.262.246.949
	-	-
<b>NPIF Bruto</b>	<b>6,07%</b>	<b>5,30%</b>
<b>NPIF Neto</b>	<b>4,81%</b>	<b>4,05%</b>

**Ratio Proyeksi Keuangan  
Tahun 2023  
(Dalam Ribu Rp)**

		Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
CA/CL	=	$\frac{\text{Aktiva lancar}}{\text{Total Hutang Jk Pendek}}$	51,02%	77,54%	60,93%	92,95%	71,16%	62,91%
TA/TL	=	$\frac{\text{Total Aktiva}}{\text{Total Utang}}$	269,04%	249,11%	258,38%	240,88%	249,75%	260,24%
DER	=	$\frac{\text{Total Utang}}{\text{Total Equity}}$	59,16%	67,07%	63,14%	70,98%	66,78%	62,41%
Cash Ratio	=	$\frac{\text{Kas + Deposito (1 bln)}}{\text{Utang Lancar}}$	31%	55%	39%	70%	48%	37%
Investment Rate Total	=	$\frac{\text{Total Pend. Opr + Pendapatan Deposito}}{\text{Rata rata Inv & Deposito}}$	14,76%	14,31%	14,10%	13,81%	13,74%	13,89%
Investment Rate ( Inv. BH )	=	$\frac{\text{Pendapatan Bunga}}{\text{Rata rata Investasi}}$	14,89%	14,88%	14,64%	14,53%	14,45%	14,55%
Investment Rate ( Inv. Jk Pendek )	=	$\frac{\text{Pend. Inv. JK Pendek / deposito}}{\text{rata - rata Deposito}}$	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
NIM ( Total )	=	$\frac{\text{Total Pendapatan - Beban Bunga}}{\text{Rata - rata Inv. & Deposito}}$	13,46%	13,09%	12,92%	12,70%	12,66%	12,84%
NIM ( Bunga )	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga, \& adm}}{\text{Rata rata Inv.}}$	14,89%	14,88%	14,64%	14,53%	14,45%	14,55%
NIM ( Bunga Debitur Sehat)	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga (Debitur Sehat)}}{\text{Rata rata Inv. (Debitur Sehat)}}$	11,66%	11,65%	12,08%	12,52%	12,89%	13,13%
NIM ( Bunga Debitur Bermasalah)	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga (Debitur Bermasalah)}}{\text{Rata rata Inv. (Debitur Bermasalah)}}$	9,26%	8,16%	8,60%	9,03%	9,28%	9,53%
Overhead cost	=	$\frac{\text{Total biaya - Beban Bunga - Penyisihan}}{\text{Rata2 Pinjaman + rata2 equitas}}$	10,45%	10,63%	11,28%	11,20%	11,33%	11,53%
Risk Allw	=	$\frac{\text{Beban Penyisihan}}{\text{Rata rata inv.}}$	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
PROFIT MARGIN	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Inv. \& Deposito}}$	1,17%	0,96%	0,73%	0,61%	0,39%	0,37%
ROA	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Total aktiva}}$	1,10%	0,90%	0,70%	0,58%	0,38%	0,35%
ROE	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Equity}}$	1,79%	1,48%	1,14%	0,96%	0,62%	0,58%
BOPO	=	$\frac{\text{Total Biaya}}{\text{Total Pendapatan}}$	96,52%	97,32%	98,43%	98,90%	100,24%	100,16%
Ratio penempatan dana ventura pada 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	80,40%	80,64%	80,89%	81,93%	82,16%	84,01%



**ASUMSI - ASUMSI**



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**ASUMSI-ASUMSI TAHUN 2023**

**I PROYEKSI SETORAN SAHAM DAN LABA DITAHAN**

NO	KETERANGAN	RBT	Tahun 2023						Total	
			30-Jun-23	Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23		Des 23
	Setoran Pemegang Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	12.572.166	12.572.166
	Deviden cash	25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deviden saham	25%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan umum	50%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Pemeriksaan Pajak		-	-	-	-	-	-	-	-
	Laba berjalan ( sbi pajak )		141.122	226.820	223.451	204.284	201.177	160.419	170.576	170.576
	Pph ps 25 :									
	PPH ps 25		-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Pemeriksaan Pajak		-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH ps 25 terUtang		55.486	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	103.779
	Laba berjalan ( stl pajak )		-	218.772	207.353	180.138	168.982	120.176	122.284	122.284
	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
	Saldo Laba		4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416	4.955.416

**II PROYEKSI Utang LAIN LAIN**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Pembayaran		-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi ke Saham	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583	683.583
	Tambah		-	-	-	-	-	-	-	-
	Kurang		-	-	-	-	-	-	-	-
	Titipan dari Debitur	558.148	558.148	611.148	611.148	611.148	611.148	611.148	611.148	611.148
	Utang Deviden		-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan Biaya Pengobatan	125.435	125.435	125.435	125.435	125.435	125.435	125.435	125.435	125.435
	Akru Biaya Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-
		683.583	683.583	736.583	736.583	736.583	736.583	736.583	736.583	736.583

**III PROYEKSI Utang PKBL Pertamina + AP II + LPEI**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	<b>Jumlah yang disalurkan, PKBL Pertamina</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Jumlah yang disalurkan (UKM)</b>		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok Pertamina		194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	1.555.552
	<b>Total Utang Jk Pendek (PKBL)</b>	2.083.333	1.888.889	1.694.445	1.500.001	1.305.557	1.111.113	916.669	527.781	527.781
	Utang LPEI (10,5%)		-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total Utang Jk Panjang (UKM)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga (3%)	3,0%	260	236	212	212	212	212	212	1.767
	Bunga (10,5%)	10,5%	-	-	-	-	-	-	-	-
	By Provisi (0,5%)	0,5%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto		260	236	212	212	212	212	212	1.767
	<b>AP II</b>									
	Jumlah yg disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran Pokok		250.089	248.489	194.489	194.489	194.489	192.889	192.889	1.552.711
	Total Utang	1.359.689	1.109.600	861.111	666.622	472.133	277.644	84.755	(193.022)	(193.022)
	Bunga	3%	170	139	108	83	59	35	597	597

**IV PROYEKSI Utang LPDB - KUKM**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran		-	-	-	-	-	-	-
	Tamb. Utang		-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok (6%)		158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	1.266.672
	Utang LPDB (6%)	4.616.632	4.458.298	4.299.964	4.141.630	3.983.296	3.824.962	3.666.628	3.349.960
	Total Utang LPDB	4.616.632	4.458.298	4.299.964	4.141.630	3.983.296	3.824.962	3.666.628	3.349.960
	Bunga (6%)	6,0%	23.083	22.291	21.500	20.708	19.916	19.125	162.499
	Total Bunga		23.083	22.291	21.500	20.708	19.916	19.125	162.499
	Pembayaran bunga		23.083	22.291	21.500	20.708	19.916	19.125	162.499

**V PROYEKSI Utang PPA**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		66.802	53.178	53.444	53.711	53.979	54.249	444.403
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang Jk Panjang	-	1.197.781	1.144.603	1.091.159	1.037.448	983.469	929.220	820.180
	Total Utang pihak 3 lainnya	1.264.583	1.197.781	1.144.603	1.091.159	1.037.448	983.469	929.220	820.180
	Bunga	3%	158	150	143	136	130	123	1.065
	PPH 23	0%	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto		158	150	143	136	130	123	1.065

**VI PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA SENDIRI**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Penyertaan pada Debitur		350.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	1.500.000	7.850.000	
	Divestasi Inv. Baru	2%	36	9.722	51.119	91.366	130.494	168.536	451.237	
	Divestasi Inv. Lama		36	440.223	427.995	416.106	401.950	388.416	2.527.492	
	Asset Settlement		-	-	-	93.519	85.275	-	178.794	
	W O		-	-	-	-	-	-	-	
	Pend.Pemulihan penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah Inv Baru		350.000	1.840.278	3.289.159	4.697.793	6.067.299	7.398.763	7.398.763	
	Jumlah Inv Lama		-	15.848.043	15.407.820	14.979.825	14.470.200	13.982.975	13.594.559	
	Jumlah kumulatif Debitur	16.300.845	16.198.043	17.248.098	18.268.984	19.167.993	20.050.274	20.993.322	20.993.322	
	Penyisihan Debitur Sehat seharusnya		-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Bermasalah ( kumulatif )</b>		-	-	-	-	-	-	-	
	Asset Settlement		-	-	-	-	-	-	-	
	Wo		-	-	-	-	-	-	-	
	Cash Settlement		-	-	-	-	-	-	-	
	Penyisihan Debitur bermasalah ( seharusnya )		776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	
	Penyisihan inv baru	0,00%	(100.000)	-	-	-	-	-	(100.000)	
	Biaya Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	
	(pend) biaya penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	
	Total kom.penyisih bermasalah shr		776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	776.557	
	Total Kum. Penyisihan yd ada		776.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	676.557	
	Pendapatan Debitur Baru	0%	17,00%	-	4.958	26.071	46.596	66.552	85.953	230.131
	Pendapatan Debitur Lama	0,0%	17,50%	237.721	231.117	224.697	218.456	211.024	203.918	1.326.933
	Total Pend. Bunga Debitur	4,5%	17,00%	237.721	236.076	250.768	265.052	277.576	289.872	1.557.064
	Provisi	2,0%	19.560	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	169.560	
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur		257.281	266.076	280.768	295.052	307.576	319.872	1.726.624	

**VII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF AP II**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		0%	150.000	150.000	95.062	-	-	-	395.062
	Jumlah kumulatif		395.062	245.062	95.062	-	-	-	-	-
	Penyisihan		1%	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	3% flat	3,00%	988	613	238	-	-	-	1.838
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi		2,00%	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			988	613	238	-	-	-	1.838

**VIII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF PKBL PERTAMINA**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur (3%)		-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi 3%			155.000	155.000	155.000	155.000	99.000	-	719.000
	Total Divestasi			155.000	155.000	155.000	155.000	99.000	-	719.000
	Pertamina 3%		719.000	564.000	409.000	254.000	99.000	-	-	1.326.000
	Jumlah kumulatif		719.000	564.000	409.000	254.000	99.000	-	-	1.326.000
	Penyisihan	1,00%		-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	2,0%	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur			3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	-	16.345
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	-	16.345

**IX PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA LPDB**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi I			143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.144.000
	Jumlah LPDB I		3.209.155	3.066.155	2.923.155	2.780.155	2.637.155	2.494.155	2.351.155	2.065.155
	Jumlah LPDB II			-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah LPDB III			-	-	-	-	-	-	-
	Total		3.209.155	3.066.155	2.923.155	2.780.155	2.637.155	2.494.155	2.351.155	2.065.155
	Penyisihan	1,00%		-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	13,0%		34.766	33.217	31.668	30.118	28.569	27.020	234.750
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			34.766	33.217	31.668	30.118	28.569	27.020	234.750

**X PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA PPA**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur Divestasi		-	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	-
	Jumlah kumulatif		891.459	820.506	749.553	678.600	607.647	536.694	465.741	567.624
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	3,0%	-	2.229	2.051	1.874	1.697	1.519	1.342	12.862
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur		-	2.229	2.051	1.874	1.697	1.519	1.342	12.862

**XI PENEMPATAN DEPOSITO**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Deposito		-	-	1.500.000	-	1.600.000	-	-	3.400.000
	Pencairan Deposito		-	-	-	1.200.000	-	1.500.000	900.000	4.900.000
	Kumulatif		2.550.000	2.550.000	4.050.000	2.850.000	4.450.000	2.950.000	2.050.000	1.050.000
	Pendapatan Bunga	39.234	2,50%	5.313	6.875	6.563	7.240	7.021	6.563	50.812
	Kas & Bank		706.255	668.103	539.123	555.176	517.193	633.578	691.958	550.932
	Pendapatan Jasa Giro		1,5%	835	674	694	646	792	865	5.982
	Biaya Adm. Bank & lainnya		-	325	374	374	374	374	374	2.941

**XII PROYEKSI PIUTANG PINJAMAN KARYAWAN**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Pinjaman Karyawan		-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok pinjaman		30%	2.375	4.355	4.247	4.140	4.037	3.936	30.669
	Kumulatif		176.592	174.217	169.862	165.615	161.475	157.438	153.502	145.923
	Pendapatan Bunga		6%	871	849	828	807	787	768	6.388

**XIII PROYEKSI INVESTASI PENYERTAAN SAHAM / OK**

NO	KETERANGAN		45.107	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Investasi Saham / OK		-	-	-	-	-	-	-	-
	Laba /Rugi Investasi Saham		-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi Investasi Saham / OK		-	50.000	-	-	300.000	-	557.802	1.465.604
	Akumulatif		5.747.723	5.697.723	5.697.723	5.697.723	5.397.723	5.397.723	4.839.921	4.282.119
	Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-
	Akm Penyisihan Saham		25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
	Pendapatan Deviden		-	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	260.583
	Pendapatan Deviden		-	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	260.583

**XIV PROYEKSI BIAYA PEGAWAI**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Honor Komisaris		42.600	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	99.400
	Gaji Direksi		259.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	604.800
	Gaji Pegawai	35.665	427.985	67.425	65.625	65.625	65.625	65.625	65.625	65.625	954.785
	Tunjangan kesehatan		152.837	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	289.250
	Tunjangan transport		84.325	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	199.325
	Tunjangan makan		92.795	14.145	14.145	14.720	14.720	14.720	14.720	14.720	209.405
	BPJS Ketenagakerjaan		40.435	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	96.380
	Lembur		7.840	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	21.440
	Insentif		87.877	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	272.592
	THR		44.304	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	132.912
	T lain/bersalin/kawin/komunikasi/perumahan/penugasan		38.816	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	4.950	78.416
	Total Gaji		1.279.014	211.105	209.305	209.880	209.880	209.880	209.880	209.880	2.958.705
	PPH 21	5%	50.323	10.555	10.465	12.593	12.593	12.593	12.593	12.593	146.900
	Jumlah		1.329.337	221.660	219.770	222.473	222.473	222.473	222.473	222.473	3.105.605

bpjs tk Prsh kry 6,24%  
3%

**XV PROYEKSI BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Biaya Administrasi kantor :										
	Alat Tulis Kantor		6.392	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	12.392
	Pembinaan korp		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Cetak		3.570	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	9.570
	Listrik dan Air		38.105	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	74.105
	Kantin / Dapur		14.965	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	25.465
	Biaya Lain-lain		1.619	500	500	500	500	500	500	500	4.619
	Materai		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		64.651	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	126.151
	Biaya Komunikasi :										
	Telp, Fax & Internet		18.847	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	39.847
	Surat menyurat		1.531	150	150	150	150	150	150	150	2.431
	Parkir dan besin		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		20.377	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	42.277
	Biaya Perjamuan		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jamuan Tamu		2.106	700	700	500	500	500	500	500	5.506
	Biaya Rapat Dekom		-	-	-	2.500	-	2.500	2.500	2.500	7.500
	Biaya RUPS		22.746	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	56.865
	Sub Total		24.851	6.386	6.386	8.686	6.186	8.686	8.686	8.686	69.870
	Biaya Keanggotaan :										
	Tg Jwb Sosial dan Lingkungan (RAKB)		-	625	625	625	625	625	625	625	3.750
	Sumbangan		7.372	-	-	-	-	500	2.500	2.500	10.372
	Iuran koran + iuran lain		2.040	215	215	215	215	215	215	215	3.330
	Literasi & Inklusi OJK		-	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	15.000
	Iuran OJK + FKLJK		5.526	2.337	2.337	2.337	2.337	2.337	2.337	2.337	19.545
	Iuran Assosiasi Amvesindo + LAPS SJK		3.500	-	-	250	250	250	250	250	4.500
	Iuran Assosiasi FKMVD		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		18.438	5.052	5.052	5.927	5.927	6.427	8.427	8.427	55.247
	Biaya Pemeliharaan Gerai		-	-	-	-	-	643	643	643	1.287
	Biaya Pemeliharaan Gedung		-	381	381	381	381	381	381	381	2.316
	Biaya Pemeliharaan Inv		4.319	624	624	624	624	624	624	200	7.639
	By Pemeliharaan Kendaraan		10.750	1.857	1.857	500	500	500	2.083	2.083	18.048
	Sub Total		15.070	2.862	2.862	1.505	1.505	2.149	3.336	3.336	29.290
	Biaya Pajak :										
	PBB		678	-	-	-	-	-	-	-	678
	Pajak Lainnya (Deviden + 23)		-	339	339	339	339	339	339	339	2.034
	Sub Total		678	339	339	339	339	339	339	339	2.712
	Biaya Sewa		28.750	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	57.226
	Biaya Asuransi & Samsat		18.660	2.490	1.859	1.859	1.914	1.973	1.973	1.973	30.728
	Biaya Kegiatan Karyawan :										
	Sembahyang bersama		-	500	500	500	500	500	500	500	3.000
	Olah raga		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	HUT SBV/ Odalan		36.680	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	53.180
	Seragam		20.351	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	50.878
	Canang & banten		4.704	900	900	900	900	900	900	900	10.104
	Sub Total		61.735	9.238	9.238	9.238	9.238	32.327	32.327	32.327	163.340
	<b>TOTAL</b>		<b>224.461</b>	<b>45.013</b>	<b>44.382</b>	<b>46.200</b>	<b>43.755</b>	<b>70.546</b>	<b>73.734</b>	<b>73.734</b>	<b>548.091</b>

**XVI PROYEKSI BIAYA PERJALANAN DINAS**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Perjalanan Dinas Debitur								
	Tiket		500	500	500	500	500	500	3.000
	Akomodasi	31.725	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	61.725
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-
		31.725	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	75.725
	Non Debitur								
	Tiket	3.793	1.000	1.000	1.500	1.500	1.500	1.500	11.793
	Akomodasi	18.204	-	-	4.500	4.500	4.500	4.500	36.204
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-
		21.997	1.000	1.000	6.000	6.000	6.000	6.000	59.997
	Jumlah	21.997	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	103.997

**XVII PROYEKSI BIAYA PENGEMBANGAN SDM**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Pengembangan SDM:								
	Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Imbalan Pasca Kerja	83.438	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	174.426
	Pendidikan dan Pelatihan	300	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	9.300
	Sub Total	83.738	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	217.056
	Pembinaan Debitur :								-
									-
	Sub Total		-	-	-	-	-	-	-

**XVIII PROYEKSI BIAYA PROFESIONAL**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Honor Notaris (BDD)	-	336	336	336	336	336	336	2.013
	Honor Notaris + Legal Off	10.501	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	19.501
	Honor Akuntan	16.500	2.775	2.775	2.775	2.775	2.775	2.775	33.150
	Manajemen Fee PT. BAV	67.278	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	136.797
		94.279	16.197	16.197	16.197	16.197	16.197	16.197	223.855

**XIX PROYEKSI BIAYA PENYUSUTAN & AMORTISASI**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyusutan gedung	20.837	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	42.606
	Penyusutan kendaraan	43.941	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	95.000
	Penyusutan inventaris	12.000	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	47.488
	Amortisasi Ak. Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah	76.778	18.053	18.053	18.053	18.053	18.053	18.053	221.717

**XX PROYEKSI AKTIVA TETAP**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	<b>Penambahan :</b>								
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-
	Renovasi Rumah di Singaraja		-	-	-	-	-	-	-
	Bangunan ex Duta Ilmu		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-
	Mobil Suzuki APV GL M/T		-	-	-	-	-	-	-
	CALYA 1.2 L type E Manual		-	-	-	-	-	-	-
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-
	Kursi Karyawan (5)		-	-	-	-	-	-	-
	Filing Cabinet 4 rak (2)		-	-	-	-	-	-	-
	Brankas KC Jembrana		-	-	-	-	-	-	-
	Lemari Arsip (3)		-	-	-	-	-	-	-
	Computer icore 5 (5)		-	-	-	-	-	-	-
	AC 0,5 PK		-	-	-	-	-	-	-
	AC 1,5 PK KC Jembrana		-	-	-	-	-	-	-
	Proyektor		-	-	-	-	-	-	-
	Printer Laser Jet		-	-	-	-	-	-	-
	Printer Epson		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Penjualan Aktiva Tetap</b>								
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan (DK 1500 IZ)	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penjualan		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Pengurang harga perolehan</b>								
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Pengurangan		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Harga Perolehan :</b>								
	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
	Aktiva Tetap gedung	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	816.950	816.950	816.950
	Aktiva Tetap inventaris	567.799	567.799	567.799	567.799	567.799	567.799	567.799	567.799
	<b>Total Harga Perolehan</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>
	Biaya penyusutan gedung	5%	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	21.770
	Biaya penyusutan kendaraan	12,50%	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	51.059
	Biaya penyusutan inventaris	12,5%	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	35.487
	<b>Total Biaya Penyusutan</b>		<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>108.316</b>
	<b>Pengurang Penyusutan</b>								
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan		-	-	-	-	-	-	-
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>Akumulasi Penyusutan</b>								
	Ak. Penyusutan Gedung	1.803.827	1.821.880	1.839.933	1.857.986	1.876.038	1.894.091	1.912.144	2.060.580
	Ak. Penyusutan Kendaraan	654.602	658.230	661.858	665.487	669.115	672.743	676.372	676.372
	Ak. Penyusutan Inventaris	622.503	631.013	639.523	648.033	656.543	665.053	673.563	673.563
	Ak. Penyusutan Inventaris	526.722	532.637	538.552	544.466	550.381	556.295	562.210	562.210
	<b>Total Ak. Penyusutan</b>	<b>1.803.827</b>	<b>1.821.880</b>	<b>1.839.933</b>	<b>1.857.986</b>	<b>1.876.038</b>	<b>1.894.091</b>	<b>1.912.144</b>	<b>1.912.144</b>
	<b>Nilai Buku</b>								
	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
	Gedung	216.184	212.556	208.927	205.299	201.671	198.042	194.414	194.414
	Kendaraan	194.447	185.937	177.427	168.917	160.407	151.897	143.387	143.387
	Inventaris	41.076	35.162	29.247	23.333	17.418	11.504	5.589	5.589
	<b>Nilai Buku</b>	<b>1.463.527</b>	<b>1.445.474</b>	<b>1.427.422</b>	<b>1.409.369</b>	<b>1.391.316</b>	<b>1.373.263</b>	<b>1.355.211</b>	<b>1.355.211</b>

**XXI PROYEKSI AKTIVA LAIN-LAIN**

NO	KETERANGAN	45.107	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	<b>Penambahan</b>								
	Barang Jaminan		-	-	-	93.519	85.275	-	178.794
	Sewa Kantor Singaraja + Negara		-	-	-	-	-	-	-
	Lisensi Komputer		-	-	-	-	-	-	-
	Total Penambahan		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Pengurang (Penjualan Brg Jaminan)</b>								
	Laba AYDA		-	-	-	-	-	-	-
	<b>Pengurangan Harga Perolehan</b>								
	<b>Harga Perolehan</b>								
	Lisensi Komputer	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
	Barang Jaminan	-	-	-	-	93.519	178.794	178.794	178.794
	<b>Biaya Amortisasi</b>								
	Biaya Pra operasi	20%							
	Deposito	20%							
	Lisensi Komputer	12,5%	-	-	-	-	-	-	-
	Renov. Gedung	20%							
	Barang Jaminan								
	<b>Pengurang Biaya Amortisasi</b>								
	Akumulasi amortisasi		-	-	-	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi	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	
	Ak. Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	
	<b>Akumulasi amortisasi</b>	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	
	Nilai Buku	0	0	0	0	0	0	0	
	Biaya Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	
	Deposito	-	-	-	-	-	-	-	
	Lisensi Komputer	0	0	0	0	0	0	0	
	Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	
	Barang Jaminan	-	-	-	-	93.519	178.794	178.794	178.794
	Nilai Buku	0	0	0	0	93.519	178.794	178.794	178.794

**XXII PROYEKSI BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

NO	KETERANGAN	NO	30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Penambahan :										-
	<b>BDD ASURANSI</b>			-	-	4.500	-	7.000	-		11.500
	<b>BDD LAINNYA</b>										-
	Asuransi Gedung			-	-	-	-	-	-		-
	Sub Total			-	-	-	-	-	-		-
	Total Penambahan			-	-	-	-	7.000	-		7.000
	<b>BDD ASURANSI</b>		7.439	5.592	4.377	7.661	6.390	12.060	10.731		71.285
	By asuransi DK 1500 IZ	sep23	722	722	-	-	-	-	-		722
	By asuransi DK 1601 DU	jan 23	2.238	320	320	320	375	375	375		2.834
	By asuransi DK 1129 BI	feb23	1.535	191	191	191	191	583	583		3.097
	By asuransi DK 1779 CB	feb 23	2.664	334	334	334	334	-	-		1.336
	By asuransi DK 1764 CE	juli23	280	280	371	371	371	371	371		2.877
	<b>BDD LAINNYA</b>		281.383	275.791	229.872	183.954	138.036	92.117	46.199		920.612
	By melaspas Cabang + sewa rmh		-	-	-	-	-	-	-		-
	THR		66.456	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076		88.608
	RUPS		34.119	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686		45.492
	PPH Deviden		-	-	-	-	-	-	-		-
	Dekom		-	-	-	-	-	-	-		-
	Bonus/Insentif		138.536	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089		184.714
	Asuransi Gedung		-	-	-	-	-	-	-		-
	By perjalanan dinas		-	-	-	-	-	-	-		-
	Negara (Renovasi + Melaspas)		-	-	-	-	-	-	-		-
	Biaya PBB + renovasi lt 3		-	-	-	-	-	-	-		-
	Seragam		30.527	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088		40.702
	By provisi BAV		-	-	-	-	-	-	-		-
	Biaya Notaris BAV/LPDB		4.027	336	336	336	336	336	336		2.684
	By Renovasi + Daya PLN Cabang		-	-	-	-	-	-	-		-
	Biaya Samsat 1764 + 1500 IZ		7.720	643	643	643	643	643	643		5.146
	Akumulasi		-	47.765	47.134	47.134	47.189	47.248	47.248		47.248
			288.822	241.057	193.923	146.789	99.600	59.352	12.104		(78.891)
	Nilai Buku		288.822	241.057	193.923	146.789	99.600	59.352	12.104		(78.891)

4.027

**XXIII PROYEKSI Utang BANK OKE**

NO	KETERANGAN	NO	30-Jun-23	Tahun 2023						Total	
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23		
	Jumlah yang disalurkan			-	-	-	-	-	-		-
	Pembayaran pokok			80.570	-	-	-	-	-		80.570
	Tamb. Utang Pihak 3 jk Pendek										
	Pembayaran pokok										
	Total Utang Jk Pendek			-	-	-	-	-	-		-
	Total Utang Jk Panjang			-	-	-	-	-	-		-
	Total Utang pihak 3 lainnya		80.570	0	0	0	0	0	0		0
	Bunga		11,5%	772	0	0	0	0	0		772
	PPH 23		15%	116	0	0	0	0	0		116
	Bunga Netto			656	0	0	0	0	0		656
	Pembayaran bunga			656	0	0	0	0	0		656
	Pembayaran PPH 23			0	116	0	0	0	0		116
	Utang Bunga			-	-	-	-	-	-		-
	Utang PPH 23			116	0	0	0	0	0		0

**XXIV PROYEKSI Utang UMK PERURI**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	446.098
	Tamb. Utang Pihak 3 jk Pendek		-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang Jk Panjang	-	1.045.407	990.339	934.996	879.376	823.478	767.301	654.103
	Total Utang pihak 3 lainnya	1.100.201	1.045.407	990.339	934.996	879.376	823.478	767.301	654.103
	Bunga	6,0%	275	261	248	234	220	206	1.813
	PPH 23	0%	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto		275	261	248	234	220	206	1.813
	Pembayaran bunga		275	261	248	234	220	206	1.813
	Pembayaran PPH 23		-	-	-	-	-	-	-

**XXV PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK Peruri**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Jumlah kumulatif	812.506	760.506	708.506	656.506	604.506	552.506	500.506	396.506
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	6%	4.063	3.803	3.543	3.283	3.023	2.763	25.220
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur		4.063	3.803	3.543	3.283	3.023	2.763	25.220

**XXVI PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA PKBL JASA RAHARJA**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Jumlah kumulatif	855.448	786.004	716.560	647.116	577.672	508.228	438.784	299.896
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur		2.139	1.965	1.791	1.618	1.444	1.271	12.248

**XXVII PROYEKSI Utang PKBL JASA RAHARJA**

NO	KETERANGAN	30-Jun-23	Tahun 2023						Total
			Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya	1.041.667	972.223	902.779	833.335	763.891	694.447	625.003	486.115
	Bunga	3,0%	130	122	113	104	95	87	799
	Pembayaran bunga		130	122	113	104	95	87	788
	Pembayaran PPH 23		0	-	-	-	-	-	0
	Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-

**XXVIII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK JASA MARGA**

NO	KETERANGAN		-	Tahun 2023						Total
				30-Jun-23	Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi			52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Jumlah kumulatif		984.818	932.818	880.818	828.818	776.818	724.818	672.818	568.818
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	6%		4.924	4.664	4.404	4.144	3.884	3.624	32.113
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			4.924	4.664	4.404	4.144	3.884	3.624	32.113

**XXIX PROYEKSI Utang UMK JASA MARGA**

NO	KETERANGAN		30-Jun-23	Tahun 2023						Total
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan			-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok			54.250	54.521	54.794	55.068	55.343	55.620	441.669
	Total Utang Jk Panjang			-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya		1.210.062	1.155.812	1.101.291	1.046.497	991.430	936.087	880.467	768.393
	Bunga	6,0%		303	289	275	262	248	234	2.037
	Pembayaran bunga			303	289	275	262	248	234	2.037

**XXX PROYEKSI Utang Komersial Lainnya**

NO	KETERANGAN		0-Jan-00	Tahun 2023						-
				Juli 23	Ags 23	Sep 23	Okt 23	Nop 23	Des 23	
	Jumlah yang disalurkan			-	2.500.000	-	2.500.000	-	-	5.000.000
	Pembayaran pokok			-	-	69.444	69.444	138.889	138.889	416.667
	Total Utang Jk Panjang			-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya		-	-	2.500.000	2.430.556	4.861.111	4.722.222	4.583.333	4.583.333
	Bunga	9,0%		-	-	18.750	18.229	36.458	35.417	108.854



# **TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN**



PT SARANA BALI VENTURA  
KERTAS KERJA - PENGUKURAN TINGKAT KESEHATAN  
PER 31 DESEMBER 2023

Faktor	Nilai
1. Kualitas Aset Produktif	1,00
2. Rentabilitas	3,33
Nilai Tingkat Kesehatan Keuangan	1,93
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 1.226.739.363	IDR 1.226.739.363
Total Aset Produktif	= IDR 4.839.921.000	IDR 25.422.325.949	IDR 30.262.246.949

	Rasio	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Penyertaan Saham	= $\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$ =	$\frac{\text{IDR 0}}{\text{IDR 4.839.921.000}}$ =	0,00%	1
2.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Selain Penyertaan Saham	= $\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$ =	$\frac{\text{IDR 1.226.739.363}}{\text{IDR 25.422.325.949}}$ =	4,83%	1
	Nilai komposit penilaian kualitas aset	=		4,05%	1,00

Catatan :

Aset Produktif Bermasalah	1.602.703.666
Cadangan penyisihan penghapusan aset	375.964.303
Aset Produktif Bermasalah Netto	1.226.739.363

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR RENTABILITAS

Data yang Dibutuhkan:

Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan	=	IDR 226.063.000
Laba (rugi) Bersih	=	IDR 122.284.000
Total Aset	=	IDR 34.679.808.000
Total Ekuitas	=	IDR 21.096.898.980
Beban Operasional	=	IDR 4.409.998.990
Pendapatan Operasional	=	IDR 4.402.919.610

	KOMPONEN	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1.	<i>Return on Asset</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan}}{\text{Total Aset}}$	$\frac{\text{IDR 226.063.000}}{\text{IDR 34.679.808.000}}$	0,65%	3
2.	<i>Return on Equity</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Bersih Disetahunkan}}{\text{Total Ekuitas}}$	$\frac{\text{IDR 122.284.000}}{\text{IDR 21.096.898.980}}$	0,58%	3
3.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	$\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}}$	$\frac{\text{IDR 4.409.998.990}}{\text{IDR 4.402.919.610}}$	100,16%	4
	Nilai Komposit Faktor Rentabilitas				3,33



ꦒꦸꦃꦤꦸꦫꦧꦭꦶ  
GUBERNUR BALI

Bali, Minggu (*Redite Pon, Medangisia*)  
22 Januari 2023

Nomor : B.34.415.4/464/SEKRET/DISHUB Yth.  
Sifat : Segera  
Lamp. : -  
Hal : Pernyataan Minat Pengalihan  
Kepemilikan PT. Sarana Bali  
Ventura

Kepada  
Ibu Ir. Yani Panigoro,  
Komisaris Utama PT Sarana  
Bali Ventura  
di-

Tempat

Pertama-tama Kami sampaikan apresiasi setinggi-tingginya atas kesediaan Ibu Yani Panigoro selaku pemegang saham sekaligus Komisaris Utama bersama Bapak Agus Wicaksono dan jajaran manajemen PT. Sarana Bali Ventura (PT. SBV) yang telah hadir memenuhi undangan Kami pada hari Rabu, 11 Januari 2023 untuk mendiskusikan gagasan dan idealisme pembentukan PT. SBV serta rencana Pemerintah Provinsi Bali untuk mengembangkan Lembaga Pendanaan Pembangunan Bali (*Bali Development Fund – BDF*).

Kami sangat bergembira bahwa cita-cita dan gagasan mulia pendiri PT. SBV sejalan dengan gagasan Kami untuk menumbuhkembangkan kekuatan ekonomi yang berbasis pada sumber daya lokal guna mencapai Bali yang *Kawistha, Kang Tata-titi, Tenterem, Kertaraharja* (tegas, dengan melaksanakan tata laksana dan peraturan, tenteram, dan bahagia-sejahtera) secara sekala dan niskala. Untuk mewujudkan hal tersebut, Pemerintah Provinsi Bali berupaya untuk memastikan dan memperkuat kehadirannya dalam berbagai upaya penguatan sektor ekonomi, alam, adat, dan budaya melalui penyediaan dan penyaluran dana pembangunan secara berkelanjutan, terutama dengan memanfaatkan berbagai sumber-sumber pembiayaan alternatif.

Dari diskusi tersebut, Kami juga mendapatkan gambaran yang utuh terkait pembentukan, keberadaan, dan tantangan masa depan PT. SBV sehingga dapat Kami sampaikan bahwa Pemerintah Provinsi Bali berminat untuk melanjutkan dan mengembangkan PT. SBV sebagai cikal bakal Lembaga Pembiayaan Pembangunan Bali atau *Bali Development Fund* (BDF) dalam rangka meneruskan cita-cita mulia yang dibangun dan dikembangkan oleh para pendirinya.

Selanjutnya, Kami memohon dan sangat berterima kasih apabila para pemilik saham PT. SBV dapat menghibahkan seluruh saham beserta aset dan kewajiban yang ada kepada Pemerintah Provinsi Bali agar dapat dimiliki dan dikelola sebagai bagian dari entitas Provinsi Bali untuk selanjutnya difungsikan sebagai Lembaga Pendanaan Pembangunan Bali (BDF). Pemerintah Provinsi Bali akan mengikuti berbagai ketentuan yang berlaku untuk memastikan berlangsungnya proses pengalihan ini terlaksana secara baik sesuai aturan perundangundangan yang berlaku.

Demikian pernyataan minat ini, Kami sampaikan untuk menjadi pertimbangan Ibu beserta para pemegang saham PT. SBV lainnya. Atas perhatian dan kebesaran hati Ibu Yani Panigoro dan pemilik saham PT. SBV lainnya Kami ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya.

 GUBERNUR BALI,  
  
WAYAN KOSTER



**MENTERI PERENCANAAN PEMBANGUNAN NASIONAL/  
KEPALA BADAN PERENCANAAN PEMBANGUNAN NASIONAL  
REPUBLIK INDONESIA**

Nomor : B- 600 /D.1/PP.06.01/06/2023 Jakarta, 14 Juli 2023  
Sifat : Biasa  
Lampiran : 2 (dua) Berkas  
Hal : Rekomendasi Pembentukan Bali-Kerthi *Development Fund* (BKDF) untuk Implementasi Transformasi Ekonomi Kerthi Bali

**Yth. Gubernur Bali**  
di Tempat

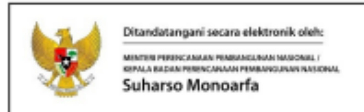
Dalam rangka mempercepat pelaksanaan agenda Transformasi Ekonomi Kerthi Bali yang menjadi bagian yang tidak terpisahkan dengan Transformasi Ekonomi Indonesia untuk mewujudkan Indonesia Emas 2045, kami telah menyelesaikan penyusunan Naskah Akademik Penyiapan Bali *Development Fund* (BDF) yang dalam proses penyusunannya telah melibatkan berbagai pelaku kepentingan, termasuk: Pemerintah Pusat dan Daerah (Provinsi Bali), pelaku sektor keuangan, dan non-pemerintah.

Berdasarkan hasil kajian akademis tersebut, **kami memberikan rekomendasi kepada Gubernur Bali untuk dapat segera membentuk Bali Kerthi *Development Fund* (BKDF)** sebagai lembaga independen yang dapat memobilisasi pembiayaan non-pemerintah untuk kepentingan implementasi Transformasi Ekonomi Kerthi Bali: Menuju Bali Era Baru, sebagai berikut:

1. **Bali Kerthi *Development Fund* (BKDF)** akan berfungsi untuk menjadi *special purpose vehicle* (SPV) untuk menyalurkan dan mengelola pembiayaan pembangunan yang berasal dari non-pemerintah dan **digunakan khusus untuk kegiatan pembangunan terkait dengan Transformasi Ekonomi Kerthi Bali untuk mewujudkan Bali Era Baru.**
2. Selain itu, BKDF nantinya juga dapat berfungsi sebagai:
  - a. wadah untuk mensinergikan dan menghasilkan pembiayaan inovatif untuk pelaksanaan program-program Transformasi Ekonomi Kerthi Bali
  - b. *financial hub* di Bali yang melakukan menganalisis kebutuhan investasi dan dampak ekonomi investasi di Bali untuk meningkatkan investasi yang sejalan dengan arah pembangunan Bali
3. Berdasarkan hasil studi, kelembagaan BKDF sebaiknya berstatus hukum sebagai anak perusahaan BUMD yang dapat memberikan fleksibilitas operasional selayaknya swasta murni tetapi tetap dapat ditugaskan untuk mengemban misi-misi pembangunan.

Sebagai informasi lebih lanjut, berikut kami sampaikan naskah akademik penyiapan Bali *Development Fund* (BDF), yang selanjutnya diusulkan namanya menjadi: Bali Kerthi *Development Fund* (BKDF) (Lampiran I), serta pembahasan Tim Teknis tentang Bali Kerthi *Development Fund* (BKDF) pada tanggal 5 Mei 2023 (Lampiran II).

Demikian kami sampaikan. Atas perhatian dan kerja sama Saudara, kami ucapkan terima kasih.





## PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)

### PENJAMINAN KREDIT DAERAH BALI

Jl. Surapati No. 8 Denpasar – Bali 80232, Phone : (0361) 224087, 221798, Fax : (0361) 265252  
website : [www.jamkridabali.co.id](http://www.jamkridabali.co.id), email : [jbm@jamkridabali.co.id](mailto:jbm@jamkridabali.co.id)

Denpasar, 18 Juli 2023

Nomor : 2871A/JBM/VII/2023  
Lamp. : 1 (satu) Gabung  
Perihal : Pemberitahuan Penugasan.

Kepada Yth.

#### Direktur PT Sarana Bali Ventura

Jalan Diponegoro, No. 150, Komplek IDT/Ruko Genteng Biru Blok B 23-24, Kel, Dauh Puri  
Klod, Kec. Denpasar Bar., Kota Denpasar.

Dengan hormat,

Menindaklanjuti Surat Penugasan Gubernur Bali Nomor: 4790 Tahun kepada PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) untuk melakukan langkah-langkah proses penyertaan langsung atau akuisisi PT Sarana Bali Ventura 2023 (surat penugasan terlampir), bersama ini kami sampaikan kepada Bapak bahwa PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) akan melakukan langkah-langkah akuisisi diawali dengan proses *due diligence*. Berdasarkan hal tersebut mohon koordinasi dan kerjasama dari PT Sarana Bali Ventura dalam rangka pelaksanaan penugasan akuisisi tersebut.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatian dan kerja sama Bapak kami ucapkan terima kasih.

Ditandatangani secara elektronik oleh:  
DIREKTUR UTAMA  
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)  
I Ketut Widiana Karya, SE., MBA.

5

Tembusan :

1. Arsip



Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik  
menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan oleh BSrE



GUBERNUR BALI

**SURAT PENUGASAN**

NOMOR 4790 TAHUN 2023

- Dasar Pelaksanaan : 1. Undang-Undang Nomor 1 Tahun 2016 tentang Penjaminan;  
2. Peraturan Pemerintah Nomor 54 Tahun 2017 tentang Badan Usaha Milik Daerah;  
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Nomor 2/POJK.05/2017 tentang Penyelenggaraan Usaha Lembaga Penjamin;  
4. Surat Menteri Perencanaan Pembangunan Nasional/Badan Perencanaan Pembangunan Nasional Republik Indonesia, Nomor B-600/D.1/PP.06.01/06/2023 Tanggal 14 Juli 2023 Hal Rekomendasi Pembentukan Bali-Kerthi *Development Fund* (BKDF) untuk Implementasi Transformasi Ekonomi Kerthi Bali.  
5. Berita Acara Kesepakatan Tindak Lanjut Pembentukan Bali-Kerthi *Development Fund* (BKDF) dan *Project Management Office* (PMO) Transformasi Ekonomi Kerthi Bali Tanggal 17 Juli 2023.

**MENUGASKAN**

- Kepada : PT. Jamkrida Bali Mandara (Pemeroda)
- Untuk : 1. Melakukan langkah-langkah proses penyertaan langsung atau akuisisi PT. Sarana Bali Ventura (SBV) sesuai dengan standard, prosedur dan mekanisme yang berlaku termasuk menunjuk lembaga terakreditasi melakukan *due diligence*.  
2. Pelaksanaan atas penugasan penyertaan modal langsung dimaksud harus dilakukan secara professional sesuai norma, standar, prosedur, ketentuan yang berlaku, bebas korupsi, bebas dari konflik kepentingan dan sesuai dengan prinsip kehati-hatian.

Demikian untuk dilaksanakan dengan penuh tanggung jawab.

Bali, 17 Juli 2023

GUBERNUR BALI,

WAYAN KOSTER