



# PERUBAHAN RENCANA BISNIS TAHUNAN 2023



## SAMBUTAN DIREKSI

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

Pemulihan ekonomi Bali terus menunjukkan penguatan, perbaikan sejalan dengan pemulihan kinerja pariwisata. Secara keseluruhan 2022, kinerja perekonomian Bali terus meningkat didorong sejumlah kebijakan yang memberikan stimulus positif terhadap sektor terkait pariwisata ditengah kasus COVID-19 yang semakin melandai. Lebih lanjut, pertumbuhan ekonomi tahun 2022 juga didukung oleh terus berlanjutnya proyek-proyek konstruksi seiring dengan berlanjutnya pembangunan sejumlah proyek strategis, terutama untuk mendukung kesuksesan pelaksanaan event KTT G20 pada bulan November 2022 lalu.

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, yang tercermin pada kemampuan SBV mencetak laba sebesar Rp 549 juta dimana terealisasi Rp 286 juta (108,95%) diatas proyeksi dalam Rencana Bisnis Tahunan (RBT) 2022, dengan NPIF 4,61%. 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.

Tidak terasa memasuki bulan kelima di tahun 2023 banyak hal yang telah terjadi dan banyak hal pula yang harus kami pikirkan dan persiapkan untuk keberlanjutan usaha SBV salah satunya adalah pemenuhan ekuitas minimal Rp 50 miliar di tahun 2025. Berbagai upaya telah kami lakukan dalam penajagan calon investor potensial, terakhir puji Tuhan ada minat dan keseriusan dari pemerintah Provinsi Bali untuk mengambil alih kepemilikan saham SBV sehingga akan menjadi Pemegang Saham Pengendali (PSP).

Perubahan RBT tahun 2023 perlu kami sampaikan karena informasi yang telah kami sampaikan dalam RBT tahun 2023 yang diterbitkan di bulan November 2022 menjadi tidak relevan terutama karena adanya keseriusan rencana pengambilalihan (akuisisi) oleh pemerintah Provinsi Bali sehingga dalam rapat melalui *video conference by zoom meeting* tanggal 5 Mei 2023 dengan OJK, OJK memerintahkan SBV untuk melakukan perubahan atas RBT tahun 2023.

Sebagai tindak lanjut atas rapat tersebut bersama ini kami sampaikan perubahan RBT tahun 2023 sebagai gambaran dan acuan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan. Semoga apa yang telah kami upayakan, memberikan hasil terbaik untuk masa depan SBV. Terima kasih.

Denpasar, 23 Mei 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:

PERUBAHAN RENCANA BISNIS TAHUNAN

TAHUN 2023

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 .....	4
IV. RENCANA KEGIATAN USAHA .....	7
V. RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PELUASAN KEGIATAN USAH.....	8
VI. RENCANA PERMODALAN.....	9
VII. RENCANA PENDANAAN .....	11
VIII. RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI .....	12
IX. RENCANA PENGEMBANGAN ORGANISASI, SUMBER DAYA MANUSIA, DAN/ATAU TEKNOLOGI INFORMASI.....	12
X. PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN .....	14
XI. INFORMASI LAIN.....	20

LAMPIRAN .....	21
----------------	----

## 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 April 2023 PT Sarana Bali Ventura (SBV) hanya menyalurkan pembiayaan usaha produktif sebesar Rp. 2,245 miliar, yang bersumber dari dana sendiri yang diperoleh dari perputaran pengembalian kewajiban oleh debitur. Dana pinjaman komersial maupun dana pinjaman PT Bahana Artha Ventura (BAV) sampai dengan bulan April 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 rencana pengalihan kepemilikan saham menjadi milik Pemerintah Provinsi Bali.
- e. Target jangka pendek diharapkan penambahan *fee base income* dari provisi administrasi penyaluran pembiayaan. Perhatian terhadap efisiensi biaya agar dapat menyokong penambahan laba.
- f. Penerapan *Good Corporate Governance* (GCG), kepatuhan manajemen risiko dan internal audit merupakan konsentrasi SBV selain memenuhi

ketentuan yang ditetapkan peraturan OJK, namun juga memang sangat penting dalam mendukung operasional perusahaan yang sehat, dalam hal ini tentunya harus didukung personel yang memiliki pengalaman dan *skill* yang memadai, termasuk memastikan ketersediaan kebijakan dan prosedur yang *up to date* terhadap ketentuan yang berlaku.

### 2. Rencana Jangka Menengah (2021-2024)

Rencana jangka menengah telah dimulai di tahun 2021 sampai dengan tahun 2024. 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 (2021- 2025)

Rencana jangka panjang telah dimulai tahun 2021 sampai dengan 2025

Rencana Jangka Panjang meliputi:

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

### 4. PT Sarana Bali Ventura

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

No	Indikator Keuangan	Aktual Sep-22	Proyeksi		
			Des-22	Jun-23	Des-23
1	Total Asset	44.721.795	40.680.090	34.250.947	35.206.259
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	3.500.000	5.000.000	4.000.000	3.650.000
	c. Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	-	-	-	-
	d. Pembiayaan Usaha Produktif	32.395.869	28.868.496	23.810.234	26.036.879
	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	13.480.616
5	Pinjaman Luar Negeri	-	-	-	-
6	Penerbitan Surat Berharga	-	-	-	-
7	Ekuitas	20.494.295	20.446.915	20.931.144	20.845.958
8	Laba (Rugi)	409.029	361.650	199.488	114.302
9	Penyaluran Pembiayaan Bersama Porsi Pihak Ketiga	-	-	-	-
	Pembiayaan Penerusan (Channeling)	-	-	-	-
	Pembiayaan Bersama (Joint Financing)	-	-	-	-
10	Ratio NPIF Bruto	8,94%	6,51%	5,78%	5,53%
11	Ratio NPIF Neto	8,49%	4,09%	4,33%	4,15%
12	Rentabilitas				
	a. Return On Asset	1,09%	0,88%	1,15%	0,33%
	b. Return On Equity	2,67%	1,76%	1,44%	0,55%
	c. Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	90,55%	94,03%	96,49%	100,23%
13	Likuiditas				
	a. Current Ratio	54,64%	42,82%	48,27%	50,56%
	b. Cash Ratio	39,41%	27,54%	26,20%	29,38%
14	Nilai Dana Ventura yang dikelola	-	-	-	-

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

- a. Penyaluran dana melalui pembiayaan usaha produktif yang bersumber dari dana sendiri maupun dana komersial diharapkan mampu meningkatkan portofolio dan meningkatkan pendapatan SBV dan menurunkan ratio NPIF menjadi maksimal 5%.
- b. Berbagai upaya untuk penurunan NPIF telah dilakukan, dimana per 30 April 2023 NPIF neto adalah 4,47%. Per 31 Desember 2023 diharapkan NPIF neto tetap terjaga dibawah 5%.

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*
- c. SBV melakukan penyertaan PSOK pada 6(enam) Pasangan Usaha dengan total penyertaan Rp. 6.747 miliar atau 21,21% dari total kegiatan usaha per 30 April 2023. Jumlah tersebut telah memenuhi dari kewajiban PSOK yang harus dipenuhi yakni minimal 15% dari total kegiatan usaha.
- d. 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 April 2023 yang dapat kami sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Total aset per 30 April 2023 Rp.36,950 miliar (18,94%) dibawah RBT 2023, hal ini disebabkan karena total utang terealisasi Rp. 9,006 miliar (35,74%) dibawah proyeksi dan total ekuitas terealisasi Rp. 374 Juta (1,83%) diatas proyeksi.
2. Total outstanding investasi (bruto) adalah sebesar Rp. 31,807 miliar atau 20,12% dibawah RBT 2023, hal ini disebabkan karena investasi terealisasi Rp. 2,245 miliar dari Rp. 10,300 miliar yang ditargetkan. Divestasi terealisasi sebesar Rp. 5,779 miliar dari Rp.4,880 miliar yang diperkirakan.
3. NonPerforming Investment and Financing (NPIF) neto per 30 April 2023 adalah 4,47% dibandingkan dengan RBT 2023 sebesar 3,40% terjadi varian sebesar 1,08% diatas proyeksi.
4. Total utang terealisasi sebesar Rp. 16,191 miliar atau 35,74% dibawah RBT 2023. Hal ini disebabkan karena proyeksi pinjaman dari BAV dan Bank Oke belum terealisasi
5. Total Ekuitas terealisasi Rp. 20,759 miliar atau Rp. 374 juta (1,83%) diatas RBT 2023, hal ini disebabkan karena:

- a) Modal Disetor terealisasi Rp. 90 juta (0,71%) dibawah proyeksi, hal ini disebabkan karena dalam RBT 2023 diproyeksikan terdapat penambahan modal disetor dari pembagian deviden saham, sedangkan realisasinya tidak terdapat pembagian deviden saham dalam penggunaan laba tahun buku 2022.
  - b) Cadangan terealisasi Rp. 549 juta (21,35%) diatas proyeksi, disebabkan karena penggunaan laba tahun buku 2022, seluruhnya dialokasikan ke cadangan.
  - c) Saldo Laba terealisasi Rp. 83 juta (1,65%) dibawah proyeksi, disebabkan karena dalam RBT 2023 diproyeksikan terdapat penambahan laba ditahan dari penggunaan laba tahun buku 2022.
  - d) Laba(rugi) berjalan terealisasi Rp. 1,24 juta (4,36%) dibawah proyeksi.
6. Pendapatan operasional sampai dengan 30 April 2023 terealisasi sebesar Rp. 1,548 Miliar atau 18,43% dibawah RBT 2023.
  7. Biaya Operasional terealisasi sebesar Rp. 1,516 miliar atau 19,82% dibawah RBT 2023, biaya-biaya terbesar yang terealisasi dibawah proyeksi adalah sebagai berikut:
    - a) Biaya Pinjaman terealisasi 54,74% dibawah proyeksi
    - b) Biaya Pegawai terealisasi 11,85% dibawah proyeksi
    - c) Biaya umum dan administrasi terealisasi 45,33% dibawah proyeksi.
  8. Pendapatan (Beban) Non Operasional sampai dengan 30 April 2023 terealisasi sebagai berikut:
    - a) pendapatan bunga deposito terealisasi Rp. 23 juta dibawah RBT 2023,
    - b) pendapatan non operasional lainnya terealisasi Rp. 3 juta dibawah RBT 2023.
  9. Laba bersih perusahaan sampai dengan 30 April 2023 terealisasi sebesar Rp 27 juta atau 4,36% dibawah RBT 2023 yang disebabkan karena biaya operasional terealisasi Rp.375 juta dibawah RBT 2023, total pendapatan operasional terealisasi Rp 350 juta dibawah RBT 2023, dan pendapatan (beban) non operasional terealisasi sebesar Rp 25 juta dibawah RBT 2023.

### 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

1. Posisi portofolio per 30 April 2023, total debitur/pasangan usaha adalah 221 dimana 78% debitur usaha produktif mendapatkan pembiayaan dengan plafond sebesar Rp.100 juta – 250 juta, dengan bidang usaha didominasi oleh sektor perdagangan yang disalurkan kepada 132 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	452.000	1.000.000	500.000	500.000
5. Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan 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>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	32.395.869	28.868.496	23.810.234	26.036.879
5. Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan 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>30.876.800</b>

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

- Adanya rencana pengalihan kepemilikan saham oleh Pemerintah Provinsi Bali sehingga menjadi PSP
- Untuk memenuhi ketentuan POJK No. 35/2015 tentang pemenuhan penyertaan PSOK minimal 15% dari total kegiatan usaha.
- Sumber dana PT SBV sebagian besar dari para kreditor, dan sumber dana sendiri yang berasal dari pengembalian pinjaman debitur.
- Rentabilitas PT SBV
- Menjaga Tingkat Kesehatan Keuangan SBV tetap "Sehat"

### c. Strategi

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

1. Kewajiban pemenuhan 15% PSOK dari total kegiatan usaha dipenuhi dengan strategi yang dilakukan sebagai berikut:
  - a. Pemilihan calon mitra berdasarkan kajian reputasi calon mitra dan hubungan kemitraan dengan pasangan usaha yang sudah berjalan melalui pembiayaan usaha produktif (PU/debitur eksisting)
  - b. Memilih calon mitra berdasarkan prospek usaha dan risiko usaha

- c. Secara personal calon mitra harus mempunyai kompetensi dibidangnya dan mempunyai reputasi yang bagus dengan rekanan atau mitra usahanya dan tidak pernah bermasalah dengan lembaga keuangan baik perbankan maupun non bank, bermasalah dengan lingkungan sosial maupun masalah hukum lainnya.
  - d. Calon mitra mempunyai etiked baik dan satu kesepahaman dengan SBV didalam membangun kemitraan
  - e. Mencari informasi melalui SLIK untuk mengetahui kualitas pinjaman calon pasangan usaha
  - f. PSOK dilakukan pada perusahaan berbadan hukum Perseroan Terbatas yang sudah berdiri melalui pembelian saham dalam portopel atau pembelian saham dari pemegang saham lain dan bisa juga penyertaan saham melalui pendirian badan hukum (PT) baru.
  - g. PSOK potensial diharapkan dapat memberikan deviden/pendapatan kupon atas penyertaan yang dilakukan.
2. Sumber dana yang terbanyak masih dari pinjaman yang harus disalurkan ke pembiayaan usaha produktif. Untuk tahun 2023 SBV masih mengharapkan mendapat pinjaman dari Bank Komersial. Pengembalian dari pembayaran kewajiban debitur diharapkan dapat digunakan untuk penyertaan saham dan/atau penyertaan melalui pembelian obligasi konversi.
  3. 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**

SBV belum ada rencana pengembangan dan/atau perluasan kegiatan usaha selain 4 (empat) kegiatan usaha yang ditetapkan oleh OJK antara lain:

- 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.

## 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	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796
Pemegang Saham Lama :	-	-	-	-
1 PT Bahana Artha Ventura	-	-	-	3.162.152
2 PT Bank CIMB Niaga	-	-	-	479.574
3 Alm Ir Arifin Panigoro	-	-	-	1.678.987
4 PT Bank Permata	-	-	-	383.660
5 PT Arya Mitra	-	-	-	511.085
6 I Wayan Gatha	-	-	-	127.742
7 Alm Raharjo Ramelan	-	-	-	537.092
8 PT Bank Maybank	-	-	-	383.660
9 BPD Bali	-	-	-	799.291
10 Yani Yuhani Panigoro	-	-	-	1.993.986
<b>Total</b>	-	-	-	<b>10.057.229</b>
Pemegang Saham Baru :	-	-	-	-
<b>1 PT Jamkrida Bali Mandara</b>	-	-	-	<b>10.057.229</b>
Total Modal Disetor	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796
Laba Ditahan	4.857.942	4.857.942	5.504.332	5.504.332
Total Ekuitas	20.494.295	20.446.915	20.931.144	20.845.958

a. Proyeksi Permodalan

- Tambahannya dari laba ditahan tahun 2022.
- Pengambilalihan saham dari pemegang saham lama oleh Pemprov Bali sebagai pemegang saham baru

b. Alasan/Pertimbangan Rencana Perubahan Permodalan

- Adanya rencana pengambilalihan saham/akuisisi SBV oleh Pemprov Bali sehingga menjadi PSP
- Menjaga ekuitas minimal sebesar Rp.20 miliar dan memenuhi ketentuan POJK untuk ekuitas minimal Rp 50 miliar di tahun 2025

c. Rencana Perubahan modal dan Strategi

## Rencana Pengambilalihan (Akuisisi)

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).

Sebagai tindak lanjut atas keseriusan minat Pemprov Bali, pada tanggal 3 Februari 2023, SBV melaksanakan silaturahmi pemegang saham SBV di Griya AP Jenggala I, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan dihadiri oleh 37 orang Pemegang Saham (PS)/Kuasa yang mewakili 11.193.654 saham atau 86,70% dimana seluruh pemegang saham yang hadir ataupun dikuasakan setuju untuk menjual seluruh sahamnya kepada Pemprov Bali. Dewan Komisaris dan Direksi SBV juga telah melaporkan hasil silaturahmi tersebut kepada Gubernur Bali Bapak Wayan Koster dan SBV akan segera mengadakan RUPS mengenai hal tersebut.

Pada tanggal 2 Maret 2023 bapak Gubernur Bali mengirim surat kepada SBV terkait pelaksanaan uji pemerinkatan (*shadow rating*) atas SBV yang akan dilaksanakan pada bulan Maret 2023. Kegiatan ini akan dilakukan oleh Perumda Kerta Bali Saguna dan Laconic bekerja sama dengan Fitch Ratings. (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
- 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 hari Jumat, tanggal 5 Mei 2023 pukul 10.00 wita, OJK mengundang SBV melalui *video conference by zoom meeting* terkait rencana akuisisi oleh Pemprov Bali. Rapat ini dihadiri oleh 26 orang yang mewakili instansi/perusahaan:

1. Perwakilan OJK Regional 8: Bapak Ananda Mooy selaku pimpinan rapat dan tim
2. Perwakilan OJK Pusat: Bapak Yustianus Dapot T dan tim termasuk dari DPLP, DPKK dan DIKN
3. PT. Jamrida Bali Mandara (JBM): Direktur Utama Bapak I Ketut Widiani Karya & tim
4. PT. Sarana Bali Ventura (SBV): Direksi dan legal

Perlu kami sampaikan kehadiran JBM dalam rapat ini karena rencana pengalihan saham SBV kepada Pemprov Bali melalui JBM dan Perumda Bali dimana Bapak Gubernur Bali akan menerbitkan surat penugasan untuk melakukan investasi dalam bentuk penyertaan langsung kepada SBV. Surat penugasan diterbitkan atas kajian dari tim *due diligence* Pemprov Bali. JBM adalah perusahaan penjaminan dibawah pengawasan OJK yang didirikan sejak tahun 2010 atas inisiatif Pemerintah Provinsi Bali dengan dukungan Pemerintah Daerah Kabupaten serta Pemerintah Kota Denpasar sekaligus juga menjadi pemegang saham di JBM.

Dari pertemuan tersebut disimpulkan bahwa:

- OJK sangat menyambut baik rencana akuisisi SBV oleh Pemprov Bali melalui JBM dan Perumda Bali sehingga akan menjadi PSP. Rencana penyertaan JBM adalah sebesar 90% dari modal disetor yang dimiliki SBV yakni Rp.12,572 miliar sehingga penyertaan JBM adalah sebesar Rp. 11,314 miliar
- Pihak yang akan mengajukan permohonan persetujuan akuisisi adalah SBV dimana JBM wajib mensupport semua dokumen yang harus dilengkapi sesuai ketentuan POJK termasuk dokumen untuk *fit and proper* pihak JBM
- SBV baru akan mengajukan permohonan persetujuan akuisisi kepada OJK setelah ada kepastian berupa surat resmi bahwa pemprov Bali melalui JBM maupun Perumda akan mengakuisisi SBV dan nominal penyertaan yang akan dilakukan. Dokumen yang disertakan SBV pada permohonan ini adalah sesuai POJK 34/2015 pasal 41 ayat (1), ayat (2), ayat (3) dan ayat (4)
- JBM wajib melakukan *due diligence* awal kepada SBV sebelum dilakukan *due diligence* oleh Tim Pemprov Bali
- Terkait dengan laporan SBV yang masih pending di *Sijingga* agar segera ditindaklanjuti sehingga tidak menjadi kendala dalam proses akuisisi
- SBV wajib melaksanakan POJK 34/2015 pasal 42, ayat (1), ayat (2), ayat (5) dan ayat (7) setelah terbit

persetujuan OJK terkait akuisisi yakni melaksanakan RUPS dan melaporkan pengambilalihan hak atas saham

- Pihak SBV maupun JBM dipersilakan untuk berkonsultasi langsung dengan DIKN OJK maupun pengawas SBV dan JBM apabila ada hal-hal terkait perizinan maupun teknis akuisisi yang memerlukan arahan atau penjelasan lebih lanjut
- OJK memerintahkan kepada SBV untuk melakukan perubahan rencana bisnis tahunan 2023 terkait perubahan kepemilikan oleh Pemprov Bali yang wajib dikirim pada bulan Mei 2023.

### Strategi

Sebagai respon atas hasil rapat dengan OJK diatas, SBV telah membentuk tim akuisisi di SBV untuk mempercepat proses pengumpulan dokumen sesuai POJK 34/2015 pasal 41 sebagai syarat permohonan persetujuan OJK terkait pengambilalihan kepemilikan saham oleh Pemprov Bali dan membuat *time schedule* agar kerja tim menjadi fokus dan terarah (terlampir)

## VII. RENCANA PENDANAAN

Sumber dana diharapkan berasal dari Dana Komersial dan Perguliran Dana Sendiri. Sumber dana yang berkelanjutan sangat diperlukan untuk mendukung kegiatan usaha SBV sesuai visi misi yang diemban.

Apabila akuisisi telah terlaksana, maka sumber pendanaan seperti yang dipaparkan oleh tim Gubernur yang dihadiri juga oleh Gubernur Bali dan SBV adalah sebagai berikut:

- Hasil investasi: imbal balik, bagi hasil, pelepasan modal/ *share*
- Pernyataan pemerintah: alokasi APBD (kalau BUMD), Equity investment
- Penerbitan surat berharga: Bonds/obligasi/surat utang, saham, dll

- Hibah/ Filantropi: Lembaga keuangan internasional/ nasional, Yayasan / Lembaga nasional dan internasional, perusahaan, (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.

## **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 25 orang dengan status 19 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	Jakarta	BAV	1 orang	4.000
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					12.000

3. Rencana Pengembangan Teknologi Informasi

- a. Sejak Desember 2020 PT SBV telah mengganti Sistem informasi akuntansi dan keuangan dari SimVati ke Focus Loan Management System (FLMS).
- b. 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.
- c. 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.



## X. PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN

### 1. Highlight Proyeksi Laporan Keuangan Tahun 2023

PT SARANA BALI VENTURA  
HIGHLIGHT PROYEKSI 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>35.206.259</b>
<b>B Deposito</b>	4.050.000	3.150.000	2.650.000	2.650.000
<b>C Investasi</b>	<b>37.617.112</b>	<b>35.589.739</b>	<b>29.557.957</b>	<b>30.876.800</b>
Sehat	34.253.242	33.272.051	27.849.246	29.168.088
Bermasalah	3.363.870	2.317.688	1.708.712	1.708.712
<b>D Non Performing Investment and Finacing /NPIF neto</b>	8,49%	6,04%	4,33%	4,15%
<b>E CKPN</b>	742.156	862.156	754.156	754.156
<b>F UTANG</b>	24.227.500	20.233.174	13.319.803	14.360.300
<b>G EKUITAS</b>	20.494.295	20.446.915	20.931.144	20.845.958
<b>H LABA (RUGI)</b>				
<b>Pendapatan Operasional :</b>				
Pendapatan Bunga	2.548.629	3.492.430	1.476.372	3.193.107
Provisi & Administrasi	167.232	247.612	84.145	254.145
Pendapatan LPDB KUKM	602.060	786.753	289.633	508.225
Pendapatan PKBL BUMN	507.146	639.100	161.675	239.674
Pendapatan Operasional Lainnya	5.563	5.763	800	800
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>4.572.031</b>
<b>Biaya Operasional</b>				
Biaya Pegawai	2.009.018	2.764.056	1.324.185	2.689.773
Biaya Umum & Administrasi	365.673	610.891	237.660	616.145
Biaya Bunga	604.254	745.975	219.072	522.639
Biaya Operasional Lainnya	500.195	802.380	353.941	753.770
<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>3.479.140</b>	<b>4.923.302</b>	<b>2.134.858</b>	<b>4.582.327</b>
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>363.155</b>	<b>312.521</b>	<b>77.766</b>	<b>10.296</b>
<b>Pend. Non Operasional :</b>				
Bunga Deposito	105.496	134.595	39.600	80.990
Non Opr Lainnya	16.526	22.487	134.200	146.221
<b>Biaya Non Operasional :</b>				
Biaya Administrasi Bank	6.537	7.561	2.801	5.044
<b>Laba ( Rugi ) sebelum pajak</b>	<b>478.640</b>	<b>462.042</b>	<b>248.764</b>	<b>211.871</b>
Pajak penghasilan	69.611	100.392	49.276	97.569
<b>LABA ( RUGI ) STH PAJAK</b>	<b>409.029</b>	<b>361.650</b>	<b>199.488</b>	<b>114.302</b>
<b>RATIO - RATIO</b>				
<b>A INVESTMENT RATE ( TOTAL )</b>	11,26%	11,82%	13,28%	14,05%
<b>B INVESTMENT RATE ( Pend.Bunga )</b>	12,29%	14,69%	14,81%	14,56%
<b>C INVESTMENT RATE ( Deposito )</b>	2,67%	3,00%	3,00%	3,00%
<b>D NET INTEREST MARGIN ( TOTAL )</b>	9,54%	11,82%	13,28%	12,53%
<b>E OVERHEAD COST</b>	8,74%	9,80%	10,47%	11,81%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	1,16%	0,92%	1,22%	0,33%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	2,67%	1,76%	1,44%	0,55%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	1,09%	0,88%	1,15%	0,33%
<b>I CURRENT RATIO</b>	54,64%	42,82%	48,27%	50,56%
<b>J CASH RATIO</b>	39,41%	27,54%	26,20%	29,38%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-	-	-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA</b>	86,12%	81,11%	80,55%	84,33%
<b>M BOPO</b>	90,55%	94,03%	96,49%	100,23%

## 2. Proyeksi Neraca

**PT SARANA BALI VENTURA  
PROYEKSI 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	3.246.607
2 Aktiva Tagihan Derivatif	449.498	257.344	493.835	189.550
3 Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura- Netto	36.874.956	34.727.583	28.803.801	30.122.643
4 Aset Tetap dan Inventaris - Netto	1.571.641	1.517.656	1.452.794	1.401.028
5 Aset Pajak Tangguhan	2.673	2.673	780	780
6 Rupa-Rupa Aset	174.909	207.209	179.339	245.650
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>44.721.795</b>	<b>40.680.090</b>	<b>34.250.947</b>	<b>35.206.259</b>
<b>UTANG</b>				
1 Utang Lancar	1.764.114	857.264	866.801	866.801
2 Utang Pajak	19.214	72.252	10.793	12.883
3 Utang Pinjaman	22.444.171	19.303.658	12.442.208	13.480.616
<b>TOTAL UTANG</b>	<b>24.227.500</b>	<b>20.233.174</b>	<b>13.319.803</b>	<b>14.360.300</b>
<b>EKUITAS</b>				
Modal disetor	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796
Cadangan	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	409.029	361.650	199.488	114.302
Saldo Laba	4.857.942	4.857.942	5.504.332	5.504.332
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<b>20.494.295</b>	<b>20.446.916</b>	<b>20.931.144</b>	<b>20.845.958</b>
<b>TOTAL EKUITAS DAN UTANG</b>	<b>44.721.795</b>	<b>40.680.090</b>	<b>34.250.947</b>	<b>35.206.259</b>



### 3. Proyeksi Laba Rugi Tahun 2023

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROYEKSI 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	4.195.950
		-			
2	2 Pendapatan Non Operasional				
1	1 Pendapatann Bunga Deposito	105.496	134.595	39.600	80.990
2	2 Pendapatan Non Operasional Lainnya	16.526	22.487	134.200	146.221
	<b>Total Pendapatan</b>	<b>3.964.317</b>	<b>5.392.905</b>	<b>2.386.423</b>	<b>4.799.242</b>
<b>BEBAN</b>					
1	1 Biaya Operasional				
	Biaya Pegawai	2.009.018	2.764.056	1.324.185	2.689.773
	Biaya Perjalanan Dinas	90.620	123.455	52.445	121.445
	Biaya Pengembangan SDM	2.109	8.138	3.000	12.000
	Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	71.514	95.923	83.720	174.708
	Biaya Umum & Administrasi	365.673	610.891	237.660	616.145
	Biaya Sewa	43.125	57.409	28.659	57.135
	Biaya Profesional	128.441	179.084	98.605	191.704
	Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	317.271	406.563	156.977	284.101
	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	3.726
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	4.831	6.031	1.225	1.887
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	2.393	3.262	1.841	2.680
	Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	2.708	3.325	1.137	1.840
	Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	89.760	109.444	21.401	191.319
	Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	106.550	110.047	-	-
	Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.641	4.790	1.937	3.378
	Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	2.808	4.043	2.099	3.707
	Biaya Penyisihan	13.000	133.000	-	-
	Biaya Depresiasi	151.387	205.372	87.511	196.778
	<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>3.479.140</b>	<b>4.923.302</b>	<b>2.134.858</b>	<b>4.582.327</b>
2	2 Beban Non Operasional				
	Biaya Administrasi Bank	6.537	7.561	2.801	5.044
	<b>Total Biaya</b>	<b>3.485.677</b>	<b>4.930.863</b>	<b>2.137.659</b>	<b>4.587.371</b>
	<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>478.640</b>	<b>462.042</b>	<b>248.764</b>	<b>211.871</b>
	Pajak Penghasilan	69.611	100.392	49.276	97.569
	<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>409.029</b>	<b>361.650</b>	<b>199.488</b>	<b>114.302</b>

#### 4. Asumsi Proyeksi Laporan Keuangan

##### 4.1 INVESTASI PADA PU/Debitur

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

(Rp. ribu)

Bulan	Investasi		Divestasi	
	Usaha Produktif	Saham/ OK	Usaha Produktif	Saham/ OK
Mei	500.000	-	1.123.460	1.000.000
Juni	500.000	-	1.125.375	-
Juli	500.000	-	1.127.237	50.000
Agustus	2.500.000	-	1.069.937	-
September	1.500.000	-	1.036.362	-
Oktober	2.000.000	-	1.064.308	300.000
Nopember	1.500.000	-	999.117	-
Desember	500.000	-	976.394	557.802
TOTAL	9.500.000	-	8.522.191	1.907.802

##### 4.2 PENGADAAN DAN PENJUALAN AKTIVA TETAP

Sampai dengan Desember 2023 PT SBV merencanakan pengadaan aktiva tetap/ inventaris dengan perincian sebagai berikut:

- Filing Cabinet 4 rak (2)	Rp. 4.800.000,-
- Lemari Arsip (3)	Rp. 5.700.000,-
- AC 0.5 PK (2)	Rp. 7.000.000,-
- Komputer (5)	Rp. 40.000.000,-
<b>Total</b>	<b>Rp. 57.500.000,-</b>

SBV berencana akan menjual Aktiva Tetap, kendaraan operasional DK 1500 IZ yang telah habis nilai bukunya, dengan asumsi harga jual adalah sebesar Rp. 125.000.000,-



#### 4.3 UTANG PINJAMAN

Tambahan Investasi Baru sebesar Rp. 9.500.000.000,- dengan sumber dana sebagai berikut :

1. Pinjaman Komersial	Rp.6.000.000.000,-
2. Divestasi/ angsuran Debitur sebesar	Rp.10.429.993.000,-

#### 4.4 EKUITAS

Total ekuitas per 31 Desember 2023 diasumsikan sebesar Rp.20.845.958.000,- yang terdiri dari :

Modal disetor	Rp.12.572.166.000,-
Agio Saham	Rp. 84.630.000,-
Cadangan	Rp. 2.570.528.000,-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp. 114.302.000,-
Laba Ditahan	Rp. 5.504.332.000,-

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 80% atau Rp. 10,057 Miliar.

#### 4.5 ANGGARAN PENDAPATAN

##### 1. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional yang akan diperoleh pada tahun 2023 diperkirakan sebesar Rp.4.572.031.000,- dengan rincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Dana Sendiri Rp. 3.193.107.000,-  
dengan asumsi bunga sumber dana sendiri rata-rata untuk investasi baru sebesar 18% pa

- Pendapatan Provisi & Administrasi Rp. 254.145.000,- dengan asumsi rate 2% untuk pembiayaan usaha produktif.
- Pendapatan LPDB KUMKM Rp. 508.225.000,-
- Pendapatan Bunga Dana PKBL / UMK BUMN Rp. 239.674.000,-
- Laba Rugi Penyertaan Saham / OK Rp. 376.081.000,-
- Pendapatan Operasional Lainnya Rp. 800.000,-

## 2. Pendapatan (Biaya) Non Operasional

Pendapatan (Biaya) non operasional pada tahun 2023 diperkirakan sebesar Rp 222.167.000,- (netto) terdiri dari :

- Bunga deposito sebesar Rp 80.990.000,- dengan asumsi rate bunga deposito sebesar 2.5% (netto)
- Pendapatan Penjualan Kendaraan sebesar Rp. 125.000.000,-
- Pendapatan non operasional sebesar Rp.21.221.000,-
- Biaya Administrasi Bank diasumsikan Rp. 5.044.000,-.

## 4.6 ANGGARAN BIAYA

Biaya operasional tahun 2023 diproyeksikan sebesar Rp 4.582.327.000,- turun 24,95% dibandingkan RBT 2023, biaya tersebut terdiri dari :

- Biaya bunga LPDB, biaya bunga pinjaman pihak ke 3, biaya bunga PKBL Pertamina, biaya bunga PKBL AP II, dan biaya bunga UMK Jasa Marga secara total turun sebesar Rp. 62,7 juta.
- Biaya bunga Bank Oke dan biaya bunga BAV turun masing-masing Rp. 732,995 juta (79,30%) dan Rp. 240 juta (100%) dibandingkan RBT 2023. Biaya bunga BAV turun 100% karena diasumsikan dalam RBT (Perubahan), pinjaman BAV tidak terealisasi.
- Biaya Umum dan Administrasi menjadi Rp. 616.145.000,- turun sebesar 0,46% dari RBT 2023.

Dari total biaya umum dan administrasi tersebut sudah termasuk biaya iuran tahunan sebesar Rp.34.626.000,- yang terdiri dari :

- Iuran Tahunan OJK Rp. 19.626.000,-
- Biaya kegiatan Literasi dan Inklusi OJK Rp. 10.000.000,-
- Biaya tanggungjawab sosial & lingkungan (TJSL) Rp. 5.000.000

Selain penurunan biaya bunga tersebut, biaya-biaya yang diproyeksikan mengalami kenaikan adalah sebagai berikut :

- Biaya imbal Jasa Pasca Kerja diasumsikan naik sebesar Rp. 65,124 juta (59,43%).
- Biaya professional sebesar Rp. 191.704.000,-

#### 4.7 LABA (RUGI)

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

Laba (rugi) operasional pada tahun 2023 diproyeksikan sebesar minus Rp. 10,296.000,-

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

Laba (rugi) perusahaan setelah pajak per 31 Desember 2023 diproyeksikan sebesar Rp.114.302.000,-. Dengan perkiraan total pendapatan operasional Rp. 4.572.031000,- pendapatan non operasional (netto) Rp. 222.167.000,- dengan total biaya operasional Rp.4.582.327.000,- dan beban pajak Rp. 97.569.000,-

## 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 Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)

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.



# LAMPIRAN

PT SARANA BALI VENTURA  
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN  
TAHUN 2023

KETERANGAN	RBT	RBT	RBT vs RBT	
	31 Des 2023	Perubahan 31 Des 2023	2023 Rp	Perubahan 2023 %
<b>A Aktiva</b>	<b>43.122.385</b>	<b>35.206.259</b>	(7.916.126)	-18,36%
<b>B Deposito</b>	<b>2.900.000</b>	<b>2.650.000</b>	(250.000)	-8,62%
<b>C Investasi</b>	<b>38.997.013</b>	<b>30.876.800</b>	(8.120.213)	-20,82%
Sehat	36.781.651	29.168.088	(7.613.563)	-20,70%
Bermasalah	2.215.362	1.708.712	(506.650)	-22,87%
<b>D Non Performing Investment and Financing (NPIF) neto</b>	<b>5,68%</b>	<b>4,15%</b>	(0)	-1,35%
<b>E CKPN</b>	1.058.656	754.156	(304.500)	-28,76%
<b>F UTANG</b>	<b>22.447.884</b>	<b>14.360.300</b>	(8.087.584)	-36,03%
<b>G EKUITAS</b>	<b>20.674.500</b>	<b>20.845.959</b>	171.458	0,83%
<b>H LABA (RUGI)</b>			-	
<b>Pendapatan Operasional :</b>				
Pendapatan Dana Sendiri	4.664.613	3.193.107	(1.471.506)	-31,55%
Provisi & Administrasi	390.000	254.145	(135.855)	-34,83%
Pendapatan PKBL Pertamina	97.555	39.772	(57.783)	-59,23%
Pendapatan LPDB KUKM	587.859	508.225	(79.634)	-13,55%
Pendapatan PKBL PPA	31.457	43.457	12.000	38,15%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	24.706	29.385	4.679	18,94%
Pendapatan PKBL AP II	9.708	16.053	6.345	65,36%
Pendapatan Operasional Lainnya	-	800	800	
Pendapatan UMK Peruri	46.980	49.128	2.148	4,57%
Laba (Rugi ) Penyertaan Saham / Kupon OK	457.830	376.081	(81.749)	-17,86%
Pendapatan UMK Jasa Marga	62.006	61.879	(127)	-0,20%
<b>Total Pend. Operasional</b>	<b>6.372.714</b>	<b>4.572.031</b>	(1.800.683)	-28,26%
<b>Biaya Operasional diluar bunga &amp; depresiasi</b>				
Biaya Pegawai	2.983.757	2.689.773	(293.984)	-9,85%
Biaya Perjalanan Dinas	138.000	121.445	(16.555)	-12,00%
Biaya Pengembangan SDM	12.000	12.000	-	0,00%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	109.584	174.708	65.124	59,43%
Biaya Umum & Administrasi	618.991	616.145	(2.846)	-0,46%
Biaya Sewa	57.460	57.135	(326)	-0,57%
Biaya Profesional	183.975	191.704	7.729	4,20%
<b>Biaya diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>4.103.767</b>	<b>3.862.910</b>	(240.857)	-5,87%
<b>Laba (Rugi) diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>2.268.947</b>	<b>709.121</b>	(1.559.826)	-68,75%
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	285.748	284.101	(1.647)	-0,58%
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	90.000	30.000	(60.000)	-66,67%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	4.625	3.726	(899)	-19,44%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	2.340	1.887	(453)	-19,34%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	1.937	2.680	743	38,36%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.719	1.840	121	7,06%
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	924.314	191.319	(732.995)	-79,30%
Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	240.000	-	(240.000)	-100,00%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	3.378	0	0,01%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	4.291	3.707	(584)	-13,61%
Biaya Penyisihan	196.500	-	(196.500)	-100,00%
Biaya Depresiasi	247.165	196.778	(50.387)	-20,39%
<b>Biaya Bunga &amp; depresiasi</b>	<b>2.002.017</b>	<b>719.417</b>	(1.282.601)	-64,07%
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>266.929</b>	<b>(10.296)</b>	(277.225)	-103,86%
<b>Pend. Non Operasional :</b>				
Bunga Deposito	128.777	80.990	(47.787)	-37,11%
Non Opr Lainnya	23.361	146.221	122.860	525,92%
<b>Biaya Non Operasional :</b>				
Biaya Administrasi Bank	4.485	5.044	559	12,46%
<b>Laba ( Rugi ) sebelum pajak</b>	<b>414.582</b>	<b>211.871</b>	(202.711)	-48,90%
Pajak penghasilan ps 25	96.585	97.569	984	1,02%
<b>LABA ( RUGI ) STH PAJAK</b>	<b>317.997</b>	<b>114.302</b>	(203.695)	-64,06%
<b>RATIO - RATIO</b>				
<b>A INVESTMENT RATE ( TOTAL )</b>	<b>15,07%</b>	<b>14,05%</b>		-1,02%
<b>B INVESTMENT RATE ( Pend.Bunga )</b>	<b>16,10%</b>	<b>14,56%</b>		-1,54%
<b>C INVESTMENT RATE ( Deposito )</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>		0,00%
<b>D NET INTEREST MARGIN ( TOTAL )</b>	<b>11,48%</b>	<b>12,53%</b>		1,05%
<b>E OVERHEAD COST</b>	<b>9,66%</b>	<b>11,81%</b>		2,15%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,33%</b>		-0,40%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	<b>1,55%</b>	<b>0,55%</b>		-1,00%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,33%</b>		-0,36%
<b>I CURRENT RATIO</b>	<b>39,96%</b>	<b>50,56%</b>		10,60%
<b>J CASH RATIO</b>	<b>17,17%</b>	<b>29,38%</b>		12,21%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-		-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA</b>	<b>84,32%</b>	<b>84,33%</b>		0,01%
<b>M BOPO</b>	<b>95,81%</b>	<b>100,23%</b>		4,42%

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

**AKTIVA**

**UTANG & MODAL**

	<b>Proyeksi 31 Desember 2023</b>	<b>Proyeksi Perubahan 31 Desember 2023</b>		<b>Proyeksi 31 Desember 2023</b>	<b>Proyeksi Perubahan 31 Desember 2023</b>
<b>AKTIVA LANCAR</b>			<b>UTANG JANGKA PENDEK</b>		
- Kas dan Bank	494.650	596.607	- Utang Bunga Pinjaman	(0)	-
- Deposito Berjangka	2.900.000	2.650.000	- Utang Pajak	13.783	12.883
- Piutang Pendpt. Bunga Deposito	3.713	2.763	- Utang Lain-lain	857.052	866.801
- Sewa Dibayar Dimuka	8.421	133.699			
- Biaya Dibayar Dimuka	133.465	7.839			
- Uang Muka	54.715	45.250			
Total Aktiva Lancar	3.594.963	3.436.157	Total Utang Jangka Pendek	870.835	879.684
<b>INVESTASI</b>			<b>UTANG JANGKA PANJANG</b>		
- Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	32.883.338	26.036.879	Utang PKBL Pertamina	750.006	527.781
- Investasi Saham / OK	6.113.675	4.839.921	Utang LPDB KUKM	3.733.300	3.683.296
- CKPN	1.058.656	754.156	Utang Pinjaman Pihak ke 3 lainnya	1.000.000	-
Nilai Buku Investasi	37.938.357	30.122.643	Utang PKBL PPA	933.620	928.409
<b>AKTIVA TETAP</b>			Utang PKBL Jasa Raharja	694.451	694.448
- Harga Perolehan	3.543.144	3.324.856	Utang PKBL AP II	304.754	305.555
- Akumulasi Penyusutan	2.188.351	1.923.827	Utang Bank Oke Indonesia	9.897.135	5.700.000
Nilai Buku Aktiva Tetap	1.354.793	1.401.028	Utang UMK Peruri	763.964	763.964
<b>AKTIVA LAIN-LAIN</b>	231.599	245.650	Utang BAV UKM	2.250.000	-
			Utang UMK Jasa Marga	1.249.819	877.163
			Total Utang Jangka Panjang	21.577.050	13.480.616
<b>AKTIVA PAJAK TANGGUHAN</b>			<b>EKUITAS &amp; CADANGAN</b>		
- Aktiva Pajak Tangguhan	2.673	780	- Modal Disetor	12.747.208	12.656.796
			- Cadangan	2.570.528	2.570.528
			- Laba Ditahan	5.038.767	5.504.332
			- Laba (Rugi) Tahun Berjalan	317.997	114.302
			Total Ekuitas	20.674.500	20.845.959
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>43.122.385</b>	<b>35.206.259</b>	<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>	<b>43.122.385</b>	<b>35.206.259</b>

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

	<b>Proyeksi</b> <b><u>31 Desember 2023</u></b>	<b>Proyeksi Perubahan</b> <b><u>31 Desember 2023</u></b>
<b>PENDAPATAN</b>		
<b>Pendapatan Operasional :</b>		
- Pendapatan Dana Sendiri	4.664.613	3.193.107
- Pendapatan Administrasi	390.000	254.145
- Pendapatan PKBL Pertamina	97.555	39.772
- Pendapatan Lain - lain	-	800
- Pendapatan LPDB KUMKM	587.859	508.225
- Pendapatan PKBL PPA	31.457	43.457
- Pendapatan PKBL AP II	9.708	16.053
- Pendapatan PKBL Jasa Raharja	24.706	29.385
- Pendapatan UMK Peruri	46.980	49.128
- Pendapatan UMK Jasa Marga	62.006	61.879
- Laba (Rugi ) Penyertaan Saham / OK	457.830	376.081
<b>Total Pendapatan Investasi</b>	<b>6.372.714</b>	<b>4.572.031</b>
	-	-
<b>BIAYA OPERASIONAL</b>		
- Biaya Bunga LPDB KUKM	285.748	284.101
- Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3 lainnya	90.000	30.000
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	4.625	3.726
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	2.340	1.887
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	1.937	2.680
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	1.719	1.840
- Bunga Bunga Pinjaman Bank Oke Indonesia	924.314	191.319
- Bunga pinjaman BAV UKM	240.000	-
- Bunga pinjaman UMK Peruri	3.378	3.378
- Bunga pinjaman UMK BUMN	4.291	3.707
- Biaya Pegawai	2.983.757	2.689.773
- Biaya Perjalanan Dinas	138.000	121.445
- Biaya Pengembangan SDM	12.000	12.000
- Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	109.584	174.708
- Biaya Umum & Administrasi	618.991	616.145
- Biaya Sewa	57.460	57.135
- Biaya Profesional	183.975	191.704
- Biaya Penyisihan	196.500	-
- Biaya Depresiasi	247.165	196.778
<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>6.105.785</b>	<b>4.582.327</b>
	-	-
<b>Laba (Rugi) Operasional</b>	<b>266.929</b>	<b>(10.296)</b>
<b>Pendapatan (Beban) Lain :</b>		
- Pendapatan Bunga Deposito	128.777	80.990
- Pendapatan Pinjaman Karyawan	15.244	12.863
- Pendapatan Penjualan Aktiva Tetap	-	125.000
- Pendapatan Jasa Giro	8.117	8.358
- Biaya Administrasi Bank	(4.485)	(5.044)
<b>Total Pendapatan (Beban) Lain</b>	<b>147.653</b>	<b>222.167</b>
<b>Laba (Rugi) Sebelum Pajak</b>	<b>414.582</b>	<b>211.871</b>
Pajak Penghasilan	96.585	97.569
<b>Laba (Rugi) Setelah Pajak</b>	<b>317.997</b>	<b>114.302</b>

PT SARANA BALI VENTURA  
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN  
TAHUN 2023

KETERANGAN	RBT	Realisasi								RBT	RBT vs RBT	
	31 Des 2023	30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	Perubahan	RBT 2023	Perubahan 2023
											Rp	%
<b>A Aktiva</b>	<b>43.122.385</b>	<b>36.949.749</b>	<b>35.095.127</b>	<b>34.250.947</b>	<b>33.354.455</b>	<b>35.609.012</b>	<b>34.740.955</b>	<b>36.894.593</b>	<b>36.032.557</b>	<b>35.206.259</b>	(7.916.126)	-18,36%
<b>B Deposito</b>	<b>2.900.000</b>	<b>2.950.000</b>	<b>2.950.000</b>	<b>2.650.000</b>	<b>2.350.000</b>	<b>3.350.000</b>	<b>2.150.000</b>	<b>3.650.000</b>	<b>2.350.000</b>	<b>2.650.000</b>	(250.000)	-8,62%
<b>C Investasi</b>	<b>38.997.013</b>	<b>31.806.793</b>	<b>30.183.333</b>	<b>29.557.957</b>	<b>28.880.720</b>	<b>30.310.783</b>	<b>30.774.421</b>	<b>31.410.113</b>	<b>31.910.996</b>	<b>30.876.800</b>	(8.120.213)	-20,82%
Sehat	36.781.651	29.955.017	28.331.556	27.849.246	27.172.009	28.602.072	29.065.709	29.701.402	30.202.285	29.168.088	(7.613.563)	-20,70%
Bermasalah	2.215.362	1.851.777	1.851.777	1.708.712	1.708.712	1.708.712	1.708.712	1.708.712	1.708.712	1.708.712	(506.650)	-22,87%
<b>D Non Performing Investment and Financing (NPIF) neto</b>	<b>5,25%</b>	<b>4,47%</b>	<b>4,72%</b>	<b>4,33%</b>	<b>4,43%</b>	<b>4,22%</b>	<b>4,16%</b>	<b>4,08%</b>	<b>4,01%</b>	<b>4,15%</b>	(0)	-0,92%
<b>E CKPN</b>	<b>1.058.656</b>	<b>854.156</b>	<b>854.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	<b>754.156</b>	(304.500)	-28,76%
<b>F UTANG</b>	<b>22.447.884</b>	<b>16.190.962</b>	<b>14.233.852</b>	<b>13.319.803</b>	<b>12.461.032</b>	<b>14.679.922</b>	<b>13.847.992</b>	<b>16.016.835</b>	<b>15.188.849</b>	<b>14.360.300</b>	(8.087.584)	-36,03%
<b>G EKUITAS</b>	<b>20.674.500</b>	<b>20.758.787</b>	<b>20.861.276</b>	<b>20.931.144</b>	<b>20.893.423</b>	<b>20.929.090</b>	<b>20.892.963</b>	<b>20.877.758</b>	<b>20.843.708</b>	<b>20.845.958</b>	171.458	0,83%
<b>H LABA (RUGI)</b>												
<b>Pendapatan Operasional :</b>												
Pendapatan Dana Sendiri	4.664.613	1.013.788	1.241.730	1.476.372	1.712.829	1.981.051	2.254.323	2.545.004	2.860.943	3.193.107	(1.471.506)	-31,55%
Provisi & Administrasi	390.000	51.585	74.145	84.145	94.145	144.145	174.145	214.145	244.145	254.145	(135.855)	-34,83%
Pendapatan PKBL Pertamina	97.555	22.584	25.853	29.122	32.391	35.660	38.929	39.609	39.772	39.772	(57.783)	-59,23%
Pendapatan LPDB KUKM	587.859	204.376	247.779	289.633	329.938	368.694	405.900	441.557	475.666	508.225	(79.634)	-13,55%
Pendapatan PKBL PPA	31.457	27.437	30.060	32.506	34.775	36.866	38.780	40.516	42.076	43.457	12.000	38,15%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	24.706	14.692	17.136	19.407	21.504	23.427	25.177	26.753	28.156	29.385	4.679	18,94%
Pendapatan PKBL AP II	9.708	12.894	14.246	15.223	15.826	16.053	16.053	16.053	16.053	16.053	6.345	65,36%
Pendapatan Operasional Lainnya	-	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	
Pendapatan UMK Peruri	46.980	20.457	24.951	29.185	33.159	36.872	40.326	43.520	46.454	49.128	2.148	4,57%
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / Kupon OK	457.830	153.332	176.665	199.998	223.331	246.081	268.831	291.581	310.831	376.081	(81.749)	-17,86%
Pendapatan UMK Jasa Marga	62.006	25.603	31.048	36.232	41.157	45.821	50.226	54.370	58.255	61.879	(127)	-0,20%
<b>Total Pend. Operasional</b>	<b>6.372.714</b>	<b>1.547.548</b>	<b>1.884.414</b>	<b>2.212.623</b>	<b>2.539.854</b>	<b>2.935.471</b>	<b>3.313.490</b>	<b>3.713.909</b>	<b>4.123.150</b>	<b>4.572.031</b>	(1.800.683)	-28,26%
<b>Biaya Operasional diluar bunga &amp; depresiasi</b>												
Biaya Pegawai	2.983.757	870.868	1.097.527	1.324.185	1.551.783	1.779.381	2.006.979	2.234.577	2.462.175	2.689.773	(293.984)	-9,85%
Biaya Perjalanan Dinas	138.000	39.445	45.945	52.445	63.945	75.445	86.945	98.445	109.945	121.445	(16.555)	-12,00%
Biaya Pengembangan SDM	12.000	-	1.500	3.000	4.500	6.000	7.500	9.000	10.500	12.000	-	0,00%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	109.584	53.390	68.555	83.720	98.884	114.049	129.214	144.379	159.544	174.708	65.124	59,43%
Biaya Umum & Administrasi	618.991	150.594	194.000	237.660	283.638	326.532	395.246	467.347	539.449	616.145	(2.846)	-0,46%
Biaya Sewa	57.460	19.167	23.913	28.659	33.405	38.151	42.897	47.643	52.389	57.135	(326)	-0,57%
Biaya Profesional	183.975	67.573	83.089	98.605	114.122	129.638	145.155	160.671	176.188	191.704	7.729	4,20%
<b>Biaya diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>4.103.767</b>	<b>1.201.037</b>	<b>1.514.528</b>	<b>1.828.274</b>	<b>2.150.277</b>	<b>2.469.197</b>	<b>2.813.935</b>	<b>3.162.062</b>	<b>3.510.189</b>	<b>3.862.910</b>	(240.857)	-5,87%
<b>Laba (Rugi) diluar bunga &amp; depresiasi</b>	<b>2.268.947</b>	<b>346.511</b>	<b>369.885</b>	<b>384.349</b>	<b>389.576</b>	<b>466.274</b>	<b>499.554</b>	<b>551.847</b>	<b>612.961</b>	<b>709.121</b>	(1.559.826)	-68,75%
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	185.748	108.269	133.019	156.977	180.143	202.518	224.101	244.893	264.893	284.101	(1.647)	-0,58%
Biaya Bunga Pinjaman pihak ke 3 lainnya	90.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	30.000	(60.000)	-66,67%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	4.625	1.958	2.219	2.455	2.667	2.878	3.090	3.302	3.514	3.726	(899)	-19,44%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	2.340	792	1.024	1.225	1.395	1.541	1.662	1.759	1.832	1.887	(453)	-19,34%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	1.937	1.506	1.678	1.841	1.998	2.148	2.291	2.427	2.557	2.680	743	38,36%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.719	833	990	1.137	1.276	1.406	1.528	1.641	1.745	1.840	121	7,06%
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	924.314	17.540	19.857	21.401	22.173	22.173	50.923	79.194	135.735	191.319	(732.995)	-79,30%
Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	240.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(240.000)	-100,00%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	1.346	1.648	1.937	2.212	2.473	2.721	2.954	3.173	3.378	0	0,01%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	4.291	1.453	1.783	2.099	2.401	2.690	2.965	3.227	3.474	3.707	(584)	-13,61%
Biaya Penyisihan	196.500	100.000	100.000	-	-	-	-	-	-	-	(196.500)	-100,00%
Biaya Depresiasi	247.165	51.406	69.459	87.511	105.564	123.617	141.706	159.891	178.126	196.778	(50.387)	-20,39%
<b>Biaya Bunga &amp; depresiasi</b>	<b>2.002.017</b>	<b>315.104</b>	<b>361.675</b>	<b>306.583</b>	<b>349.830</b>	<b>391.445</b>	<b>460.987</b>	<b>529.287</b>	<b>625.049</b>	<b>719.417</b>	(1.282.601)	-64,07%
<b>LABA (RUGI) OPERASIONAL</b>	<b>266.929</b>	<b>31.408</b>	<b>8.210</b>	<b>77.766</b>	<b>39.746</b>	<b>74.829</b>	<b>38.567</b>	<b>22.560</b>	<b>(12.088)</b>	<b>(10.296)</b>	(277.225)	-103,86%
<b>Pend. Non Operasional :</b>												
Bunga Deposito	128.777	25.225	32.600	39.600	46.225	53.287	60.012	67.137	74.084	80.990	(47.787)	-37,11%
Non Opr Lainnya	233.361	5.779	132.465	134.200	136.296	138.239	140.073	142.172	144.247	146.221	122.860	525,92%
<b>Biaya Non Operasional :</b>												
Biaya Administrasi Bank	4.485	2.103	2.428	2.801	3.175	3.549	3.923	4.296	4.670	5.044	559	12,46%
<b>Laba (Rugi) sebelum pajak</b>	<b>414.582</b>	<b>60.309</b>	<b>170.847</b>	<b>248.764</b>	<b>219.092</b>	<b>262.807</b>	<b>234.729</b>	<b>227.573</b>	<b>201.572</b>	<b>211.871</b>	(202.711)	-48,90%
Pajak penghasilan ps 25	96.585	33.179	41.228	49.276	57.325	65.374	73.423	81.471	89.520	97.569	984	1,02%
<b>LABA (RUGI) STH PAJAK</b>	<b>317.997</b>	<b>27.130</b>	<b>129.619</b>	<b>199.488</b>	<b>161.767</b>	<b>197.433</b>	<b>161.307</b>	<b>146.102</b>	<b>112.052</b>	<b>114.302</b>	(203.695)	-64,06%
<b>RATIO - RATIO</b>												
<b>A INVESTMENT RATE (TOTAL)</b>	<b>15,07%</b>	<b>11,71%</b>	<b>14,49%</b>	<b>13,28%</b>	<b>14,64%</b>	<b>14,47%</b>	<b>14,10%</b>	<b>13,85%</b>	<b>13,75%</b>	<b>14,05%</b>	-	-1,02%
<b>B INVESTMENT RATE (Pend.Bunga)</b>	<b>16,10%</b>	<b>12,68%</b>	<b>14,81%</b>	<b>14,81%</b>	<b>14,90%</b>	<b>14,88%</b>	<b>14,33%</b>	<b>14,33%</b>	<b>14,21%</b>	<b>14,56%</b>	-	-1,54%
<b>C INVESTMENT RATE (Deposito)</b>	<b>3,00%</b>	<b>1,99%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>	<b>2,95%</b>	<b>3,00%</b>	<b>3,00%</b>	-	0,00%
<b>D NET INTEREST MARGIN (TOTAL)</b>	<b>11,48%</b>	<b>10,50%</b>	<b>13,14%</b>	<b>13,28%</b>	<b>13,34%</b>	<b>13,24%</b>	<b>12,83%</b>	<b>12,56%</b>	<b>12,35%</b>	<b>12,53%</b>	-	1,05%
<b>E OVERHEAD COST</b>	<b>9,66%</b>	<b>9,02%</b>	<b>10,09%</b>	<b>10,47%</b>	<b>11,76%</b>	<b>11,59%</b>	<b>11,71%</b>	<b>11,65%</b>	<b>11,70%</b>	<b>11,81%</b>	-	2,15%
<b>F PROFIT MARGIN</b>	<b>0,73%</b>	<b>0,20%</b>	<b>0,92%</b>	<b>1,22%</b>	<b>0,87%</b>	<b>0,91%</b>	<b>0,65%</b>	<b>0,52%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,33%</b>	-	-0,40%
<b>G RETURN ON EQUITY</b>	<b>1,55%</b>	<b>0,39%</b>	<b>1,50%</b>	<b>1,44%</b>	<b>1,33%</b>	<b>1,42%</b>	<b>1,03%</b>	<b>0,84%</b>	<b>0,59%</b>	<b>0,55%</b>	-	-1,00%
<b>H RETURN ON ASSET</b>	<b>0,69%</b>	<b>0,19%</b>	<b>0,86%</b>	<b>1,15%</b>	<b>0,81%</b>	<b>0,86%</b>	<b>0,62%</b>	<b>0,49%</b>	<b>0,35%</b>	<b>0,33%</b>	-	-0,36%
<b>I CURRENT RATIO</b>	<b>39,96%</b>	<b>55,04%</b>	<b>49,16%</b>	<b>48,27%</b>	<b>47,93%</b>	<b>62,72%</b>	<b>42,42%</b>	<b>66,24%</b>	<b>45,47%</b>	<b>50,56%</b>	-	10,60%
<b>J CASH RATIO</b>	<b>17,17%</b>	<b>31,24%</b>	<b>27,66%</b>	<b>26,20%</b>	<b>25,22%</b>	<b>39,46%</b>	<b>20,66%</b>	<b>43,99%</b>	<b>24,56%</b>	<b>29,38%</b>	-	12,21%
<b>K RATIO DANA VENTURA</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL</b>	<b>84,32%</b>	<b>78,79%</b>	<b>80,96%</b>	<b>80,55%</b>	<b>80,27%</b>	<b>81,20%</b>	<b>81,49%</b>	<b>82,82%</b>	<b>83,09%</b>	<b>84,33%</b>	-	0,01%
<b>M BOPO</b>	<b>95,81%</b>	<b>97,97%</b>	<b>99,56%</b>	<b>96,49%</b>	<b>98,44%</b>	<b>97,45%</b>	<b>98,84%</b>	<b>99,39%</b>	<b>100,29%</b>	<b>100,23%</b>	-	4,42%

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

KETERANGAN	RBT 31-12-2023	Realisasi Sep 22	Realisasi 30-Apr-23	Proyeksi 2023								
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
<b>AKTIVA</b>												
<b>Aktiva Lancar</b>												
Kas dan Bank	494.650	1.598.119	752.645	612.972	670.399	777.261	678.100	611.728	645.960	651.625	596.607	
Investasi Jk. Pendek (Deposito)	2.900.000	4.050.000	2.950.000	2.950.000	2.650.000	2.350.000	3.350.000	2.150.000	3.650.000	2.350.000	2.650.000	
Biaya Dibayar Dimuka	133.465	170.286	380.726	332.295	283.610	234.925	186.825	146.453	99.082	55.210	7.839	
Biaya Sewa Dibayar Dimuka	8.421	205.208	171.667	166.921	162.175	157.429	152.683	147.937	143.191	138.445	133.699	
Uang Muka	54.715	60.180	45.250	45.250	45.250	45.250	45.250	45.250	45.250	45.250	45.250	
Piutang Budep	3.713	13.824	20.584	2.950	2.800	2.650	2.825	2.690	2.850	2.779	2.763	
<b>Total Aktiva Lancar</b>	<b>3.594.963</b>	<b>6.097.617</b>	<b>4.320.872</b>	<b>4.110.387</b>	<b>3.814.233</b>	<b>3.567.515</b>	<b>4.415.683</b>	<b>3.104.058</b>	<b>4.586.333</b>	<b>3.243.309</b>	<b>3.436.157</b>	
<b>Investasi Jangka Panjang :</b>												
Investasi Pembiayaan Usaha Produ	38.997.013	37.617.112	31.806.793	30.183.333	29.557.957	28.880.720	30.310.783	30.774.421	31.410.113	31.910.996	30.876.800	
Dana Sendiri	27.190.889	17.119.319	15.518.284	15.587.221	15.654.242	15.719.402	17.782.752	18.788.787	20.266.876	21.203.907	21.114.910	
Dana AP II	-	1.493.833	540.890	390.890	240.890	90.890	-	-	-	-	-	
Dana PKBL Pertamina	-	2.164.933	978.751	823.751	668.751	513.751	358.751	203.751	48.751	-	-	
Dana LPDB KUKM	3.592.490	5.876.012	4.006.446	3.863.446	3.720.446	3.577.446	3.434.446	3.291.446	3.148.446	3.005.446	2.862.446	
Dana PPA	587.369	1.640.749	1.049.345	978.392	907.439	836.486	765.533	694.580	623.627	552.674	481.721	
Dana UMK Peruri	444.999	1.218.206	898.771	846.771	794.771	690.771	629.771	586.771	543.771	499.771	456.771	
Dana PKBL Jasa Raharja	372.160	1.405.492	977.680	908.236	838.792	769.348	699.904	630.460	561.016	491.572	422.128	
Dana UMK Jasa Marga	695.432	1.477.325	1.088.903	1.036.903	984.903	932.903	880.903	828.903	776.903	724.903	672.903	
(Ak. Penyisihan)	1.032.156	737.156	829.156	829.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	
Nilai Bersih	31.851.182	31.658.713	24.229.914	23.606.453	23.081.078	22.453.841	23.883.904	24.347.541	25.283.234	25.784.117	25.307.723	
Investasi Saham/ OK	6.113.675	5.221.243	6.747.723	5.747.723	5.747.723	5.747.723	5.697.723	5.697.723	5.397.723	5.397.723	4.839.921	
(Ak. Penyisihan)	26.500	5.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	
Nilai Bersih	6.087.175	5.216.243	6.722.723	5.722.723	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>37.938.357</b>	<b>36.874.956</b>	<b>30.952.637</b>	<b>29.329.176</b>	<b>28.803.801</b>	<b>28.126.564</b>	<b>29.556.627</b>	<b>30.020.265</b>	<b>30.655.957</b>	<b>31.156.840</b>	<b>30.122.643</b>	
<b>Aktiva Tidak Lancar</b>												
<b>Aktiva Tetap</b>												
Nilai Perolehan	3.543.144	3.458.844	3.467.155	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.267.355	3.270.855	3.280.055	3.284.855	3.324.856	
(Ak. Penyusutan)	2.188.351	1.887.203	1.978.255	1.796.508	1.814.561	1.832.614	1.850.666	1.868.756	1.886.941	1.905.176	1.923.827	
Nilai Buku	1.354.793	1.571.641	1.488.899	1.470.846	1.452.794	1.434.741	1.416.688	1.402.099	1.393.114	1.379.679	1.401.028	
<b>Aktiva Lain-lain</b>												
Nilai Perolehan	38.401	38.401	38.401	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	38.401	38.401	38.401	
Nilai Buku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Piutang Karyawan</b>	231.599	174.909	186.561	183.937	179.339	224.855	219.234	213.753	258.409	251.949	245.650	
<b>Aktiva Pajak Tangguhan</b>	<b>2.673</b>	<b>2.673</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>	<b>780</b>	
Nilai Buku	2.673	2.673	780	780	780	780	780	780	780	780	780	
<b>Total Aktiva Tidak Lancar</b>	<b>1.589.065</b>	<b>1.749.223</b>	<b>1.676.240</b>	<b>1.655.564</b>	<b>1.632.912</b>	<b>1.660.376</b>	<b>1.636.702</b>	<b>1.616.632</b>	<b>1.652.303</b>	<b>1.632.408</b>	<b>1.647.459</b>	
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>43.122.385</b>	<b>44.721.795</b>	<b>36.949.749</b>	<b>35.095.127</b>	<b>34.250.947</b>	<b>33.354.455</b>	<b>35.609.012</b>	<b>34.740.955</b>	<b>36.894.593</b>	<b>36.032.557</b>	<b>35.206.259</b>	
<b>PASIVA</b>												
<b>Pasiva Lancar</b>												
Utang Bunga Pihak Ketiga	-	6.375	6.375	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang PPH 21	13.783	16.534	32.802	10.793	10.793	12.883	12.883	12.883	12.883	12.884	12.883	
Utang Lain-lain	857.052	1.757.740	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	
<b>Total Pasiva Lancar</b>	<b>870.834</b>	<b>1.783.328</b>	<b>905.977</b>	<b>877.594</b>	<b>877.594</b>	<b>879.684</b>	<b>879.684</b>	<b>879.684</b>	<b>879.684</b>	<b>879.685</b>	<b>879.684</b>	
<b>Pasiva Tidak Lancar</b>												
Utang PKBL Pertamina	750.006	3.722.222	2.083.333	1.888.889	1.694.445	1.500.001	1.305.557	1.111.113	916.669	722.225	527.781	
Utang LPDB KUKM	3.733.300	6.116.644	4.949.968	4.791.634	4.633.300	4.474.966	4.316.632	4.158.298	3.999.964	3.841.630	3.683.296	
Utang Pinjaman Pihak 3 lainnya	1.000.000	1.000.000	1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang PPA	933.620	1.896.003	1.372.812	1.306.010	1.252.832	1.199.388	1.145.677	1.091.698	1.037.449	982.929	928.409	
Utang PKBL AP II	304.754	3.800.356	1.858.267	1.608.178	1.359.689	1.165.200	970.711	776.222	583.333	444.444	305.555	
Utang B Oke Indonesia	9.897.135	805.702	241.711	161.140	80.569	(0)	3.000.000	2.950.000	5.900.000	5.800.000	5.700.000	
Utang UMK Peruri	763.964	1.586.059	1.210.062	1.155.268	1.100.200	1.044.857	989.237	933.339	877.162	820.704	763.964	
Utang BAV UKM	2.250.000	159.420	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Utang PKBL Jasa Raharja	694.451	1.666.667	1.250.000	1.180.556	1.111.112	1.041.668	972.224	902.780	833.336	763.892	694.448	
Utang UMK Jasa Marga	1.249.819	1.691.098	1.318.832	1.264.583	1.210.062	1.155.268	1.100.201	1.044.858	989.238	933.340	877.163	
<b>Total Pasiva Tidak Lancar</b>	<b>21.577.050</b>	<b>22.444.171</b>	<b>15.284.985</b>	<b>13.356.257</b>	<b>12.442.208</b>	<b>11.581.348</b>	<b>13.800.238</b>	<b>12.968.307</b>	<b>15.137.151</b>	<b>14.309.164</b>	<b>13.480.616</b>	
<b>Ekuitas</b>												
Modal Disetor	12.747.208	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	
Cadangan	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	
Labu (Rugi) Tahun Berjalan	317.997	<b>409.029</b>	<b>27.130</b>	<b>129.619</b>	<b>199.488</b>	<b>161.767</b>	<b>197.433</b>	<b>161.307</b>	<b>146.102</b>	<b>112.052</b>	<b>114.302</b>	
Saldo Laba	5.038.767	4.857.942	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	
<b>Total Ekuitas</b>	<b>20.674.500</b>	<b>20.494.295</b>	<b>20.758.787</b>	<b>20.861.276</b>	<b>20.931.144</b>	<b>20.893.423</b>	<b>20.929.090</b>	<b>20.892.963</b>	<b>20.877.758</b>	<b>20.843.708</b>	<b>20.845.958</b>	
<b>TOTAL PASIVA DAN EKUITAS</b>	<b>43.122.385</b>	<b>44.721.795</b>	<b>36.949.749</b>	<b>35.095.127</b>	<b>34.250.947</b>	<b>33.354.455</b>	<b>35.609.012</b>	<b>34.740.955</b>	<b>36.894.593</b>	<b>36.032.558</b>	<b>35.206.259</b>	

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

KETERANGAN	RBT	Realisasi									TOTAL
	31-12-2023	30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
<b>PENDAPATAN</b>											
<b>Investasi Pembiayaan Usaha Produktif</b>											
Pendapatan Operasional - Dana Sendiri											
Pendapatan Debitur	4.664.613	1.013.788	227.942	234.642	236.457	268.222	273.272	290.681	315.940	332.164	3.193.107
Provisi & Administrasi Fee	390.000	51.585	22.560	10.000	10.000	50.000	30.000	40.000	30.000	10.000	254.145
Sub Total	5.054.613	1.065.373	250.502	244.642	246.457	318.222	303.272	330.681	345.940	342.164	3.447.252
Pendapatan Operasional - Dana AP II											
Pendapatan Debitur	9.708	12.894	1.352	977	602	227	-	-	-	-	16.053
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	9.708	12.894	1.352	977	602	227	-	-	-	-	16.053
Pendapatan Operasional - PKBL Pertamina											
Pendapatan Debitur	97.555	22.584	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	681	163	-	39.772
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	97.555	22.584	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	681	163	-	39.772
Pendapatan Operasional - Dana LPDB											
Pendapatan Debitur	587.859	204.376	43.403	41.854	40.305	38.756	37.206	35.657	34.108	32.559	508.225
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	587.859	204.376	43.403	41.854	40.305	38.756	37.206	35.657	34.108	32.559	508.225
Pendapatan Operasional - Dana PPA											
Pendapatan Debitur	31.457	27.437	2.623	2.446	2.269	2.091	1.914	1.736	1.559	1.382	43.457
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	31.457	27.437	2.623	2.446	2.269	2.091	1.914	1.736	1.559	1.382	43.457
Pendapatan Operasional - Dana Jasa Raharja											
Pendapatan Debitur	24.706	14.692	2.444	2.271	2.097	1.923	1.750	1.576	1.403	1.229	29.385
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	24.706	14.692	2.444	2.271	2.097	1.923	1.750	1.576	1.403	1.229	29.385
<b>Investasi Saham</b>											
Pendapatan Operasional - Inv. Saham / OK											
Labarugi) Penyertaan Saham / OK	457.830	153.332	23.333	23.333	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	376.081
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	457.830	153.332	23.333	23.333	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	376.081
Pendapatan Operasional - Dana UMK Peruri											
Pendapatan Debitur	46.980	20.457	4.494	4.234	3.974	3.714	3.454	3.194	2.934	2.674	49.128
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	46.980	20.457	4.494	4.234	3.974	3.714	3.454	3.194	2.934	2.674	49.128
Pendapatan Operasional - Dana UMK Jasa Marga											
Pendapatan Debitur	62.006	25.603	5.445	5.185	4.925	4.665	4.405	4.145	3.885	3.625	61.879
Provisi & Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sub Total	62.006	25.603	5.445	5.185	4.925	4.665	4.405	4.145	3.885	3.625	61.879
<b>Total Pendapatan Inv. Jk. Panjang (Bruto)</b>	<b>6.372.714</b>	<b>1.546.748</b>	<b>336.866</b>	<b>328.210</b>	<b>327.230</b>	<b>395.617</b>	<b>378.019</b>	<b>400.420</b>	<b>409.241</b>	<b>448.881</b>	<b>4.571.231</b>
Pendapatan Operasional Lainnya		800	-	-	-	-	-	-	-	-	800
<b>Pendapatan Inv. Jk Pendek (Bunga Deposito)</b>	<b>128.777</b>	<b>25.225</b>	<b>7.375</b>	<b>7.000</b>	<b>6.625</b>	<b>7.063</b>	<b>6.725</b>	<b>7.125</b>	<b>6.946</b>	<b>6.906</b>	<b>80.990</b>
<b>Pendapatan Lainnya</b>	<b>18.876</b>	<b>3.677</b>	<b>126.361</b>	<b>1.361</b>	<b>1.722</b>	<b>1.570</b>	<b>1.460</b>	<b>1.726</b>	<b>1.701</b>	<b>1.600</b>	<b>141.177</b>
Pendapatan bunga pinjaman karyawan	15.244	3.977	920	897	1.124	1.096	1.069	1.292	1.260	1.228	12.863
Pendapatan (beban) lain-lain	3.632	(301)	125.441	464	598	474	391	434	441	372	128.314
Pendapatan Jasa Giro	8.117	1.802	766	838	972	848	765	807	815	746	8.358
Pendapatan Penjualan Aktiva	-	-	125.000	-	-	-	-	-	-	-	125.000
Biaya Administrasi Bank	4.485	2.103	325	374	374	374	374	374	374	374	5.044
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>	<b>6.520.367</b>	<b>1.576.449</b>	<b>470.602</b>	<b>336.571</b>	<b>335.577</b>	<b>404.250</b>	<b>386.204</b>	<b>409.270</b>	<b>417.888</b>	<b>457.388</b>	<b>4.794.198</b>
<b>BIAYA OPERASIONAL</b>											
Biaya Pegawai	2.983.757	870.868	226.658	226.658	227.598	227.598	227.598	227.598	227.598	227.598	2.689.773
Biaya Perjalanan Dinas	138.000	39.445	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	121.445
Biaya Pengembangan SDM	12.000	-	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	12.000
Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	109.584	53.390	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	174.708
Biaya Umum & Administrasi	618.991	150.594	43.406	43.660	45.978	42.894	68.714	72.101	72.101	76.695	616.145
Biaya Profesional	183.975	67.573	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	191.704
<b>BEBAN DILUAR BUNGA, DEP.&amp; AMOR</b>	<b>4.046.307</b>	<b>1.181.870</b>	<b>308.746</b>	<b>309.000</b>	<b>317.258</b>	<b>314.173</b>	<b>339.993</b>	<b>343.381</b>	<b>343.381</b>	<b>347.975</b>	<b>3.805.776</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM BUNGA, DEPRESIASI &amp; AMORTISASI</b>	<b>2.474.060</b>	<b>394.579</b>	<b>161.856</b>	<b>27.571</b>	<b>18.320</b>	<b>90.076</b>	<b>46.211</b>	<b>65.890</b>	<b>74.507</b>	<b>109.413</b>	<b>988.423</b>
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	285.748	108.269	24.750	23.958	23.167	22.375	21.583	20.791	20.000	19.208	284.101
Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	90.000	30.000	-	-	-	-	-	-	-	-	30.000
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	4.625	1.958	260	236	212	212	212	212	212	212	3.726
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	2.340	792	232	201	170	146	121	97	73	56	1.887
Biaya Bunga Pinjaman PPA	1.937	1.506	172	163	157	150	143	136	130	123	2.680
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	1.719	833	156	148	139	130	122	113	104	95	1.840
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	924.314	17.540	2.316	1.544	772	(0)	28.750	28.271	56.542	55.583	191.319
Biaya Bunga Pinjaman BAV UKM	240.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	3.378	1.346	303	289	275	261	247	233	219	205	3.378
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	4.291	1.453	330	316	303	289	275	261	247	233	3.707
Biaya Sewa	57.460	19.167	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	57.135
Biaya Penyisihan	196.500	100.000	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Depresiasi	247.165	51.406	18.053	18.053	18.053	18.053	18.089	18.185	18.235	18.652	196.778
<b>BEBAN BUNGA, DEPRE. &amp; AMORT.</b>	<b>2.059.478</b>	<b>334.270</b>	<b>51.318</b>	<b>(50.346)</b>	<b>47.992</b>	<b>46.361</b>	<b>74.289</b>	<b>73.046</b>	<b>100.508</b>	<b>99.113</b>	<b>776.551</b>
<b>LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK</b>	<b>414.582</b>	<b>60.309</b>	<b>110.538</b>	<b>77.917</b>	<b>(29.672)</b>	<b>43.715</b>	<b>(28.078)</b>	<b>(7.156)</b>	<b>(26.001)</b>	<b>10.300</b>	<b>211.871</b>
Pajak Penghasilan	96.585	33.179	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	97.569
<b>LABA (RUGI) BERSIH</b>	<b>317.997</b>	<b>27.130</b>	<b>102.489</b>	<b>69.868</b>	<b>(37.721)</b>	<b>35.666</b>	<b>(36.127)</b>	<b>(15.205)</b>	<b>(34.050)</b>	<b>2.251</b>	<b>114.302</b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**PROYEKSI CASH FLOW TAHUN 2023**

NO	KETERANGAN	TAHUN 2023										
		Mei 23	Jun 23	Jul 23	Agst 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	2023		
<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	-	-	-	3.000.000	-	-	3.000.000	-	-	-	6.000.000
	Penerimaan dana dari BAY UKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana PKBL Jasa Raharja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana PKBL Jasa Raharja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pencairan Deposito	-	300.000	300.000	-	1.200.000	-	-	1.300.000	-	-	3.100.000
	Divestasi dana Sendiri	431.063	432.978	434.840	436.650	493.965	521.911	562.969	588.997	588.997	588.997	3.903.374
	Divestasi dana AP II	150.000	150.000	150.000	150.000	90.890	-	-	-	-	-	540.890
	Divestasi dana PKBL Pertamina	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	48.751	-	-	978.751
	Divestasi dana LPDB KUKM	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.144.000
	Divestasi dana PKBL PPA	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	70.353	567.624
	Divestasi dana UMK Peruri	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Divestasi dana PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Divestasi Investasi Saham	1.000.000	-	50.000	-	-	-	300.000	-	-	-	1.307.802
	Divestasi dana UMK Jasa Marga	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Pendapatan UP (Dana Sendiri)	227.942	234.642	236.457	268.222	273.272	290.681	315.940	332.164	332.164	332.164	2.179.319
	Administrasi Fee	22.560	10.000	10.000	50.000	30.000	40.000	30.000	10.000	10.000	10.000	202.560
	Pendapatan UP Dana AP II	1.352	977	602	227	-	-	-	-	-	-	3.159
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP Dana PKBL Pertamina	3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	681	163	-	-	-	17.188
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP (Dana LPDB KUKM)	43.403	41.854	40.305	38.756	37.206	35.657	34.108	32.559	32.559	32.559	303.849
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP (Dana PKBL PPA)	2.623	2.446	2.269	2.091	1.914	1.736	1.559	1.382	1.382	1.382	16.020
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK Peruri	4.494	4.234	3.974	3.714	3.454	3.194	2.934	2.674	2.674	2.674	28.671
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP PKBL Jasa Raharja	2.444	2.271	2.097	1.923	1.750	1.576	1.403	1.229	1.229	1.229	14.693
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan UP UMK BUMN	5.445	5.185	4.925	4.665	4.405	4.145	3.885	3.625	3.625	3.625	36.276
	Administrasi Fee	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Deposito	4.425	4.200	3.975	4.238	4.035	4.275	4.168	4.144	4.144	4.144	33.459
	Jasa Giro	766	838	972	848	765	807	815	746	746	746	6.556
	Pendapatan Deviden/Kupon OK	23.333	23.333	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	65.250	65.250	222.749
	Pend. Bunga Pinjaman karyawan	920	897	1.124	1.096	1.069	1.292	1.260	1.228	1.228	1.228	8.886
	Penerimaan pph 23 BAY	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan piutang lain-lain (Budep)	20.584	2.950	2.800	2.650	2.650	2.650	2.850	2.779	2.779	2.779	40.128
	Penjualan Aktiva Tetap	125.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	125.000
	Penerimaan dari Karyawan	2.624	4.598	4.483	5.621	5.481	5.344	6.160	6.299	6.299	6.299	49.911
	<b>I TOTAL PENERIMAAN</b>	<b>2.614.645</b>	<b>1.767.068</b>	<b>1.817.822</b>	<b>4.480.007</b>	<b>2.628.556</b>	<b>4.779.136</b>	<b>2.723.910</b>	<b>1.998.273</b>	<b>1.998.273</b>	<b>1.998.273</b>	<b>22.809.416</b>
<b>CASH OUT FLOW</b>												
	Penempatan dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1. Deposito	-	-	-	1.000.000	-	1.500.000	-	300.000	-	-	2.800.000
	2. Investasi UP dg dana sendiri	-	-	-	2.500.000	-	2.000.000	-	500.000	-	-	9.500.000
	3. Investasi Saham / OK	500.000	500.000	500.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	4. Investasi UP dg dana AP II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	5. Investasi UP dg dana PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	6. Investasi UP dg dana LPDB	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	7. Investasi bagi hasil dana PKBL PPA	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	8. Investasi bagi hasil dg dana UMK Peruri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	11. Investasi UP dg dana PKBL Jasa Raharja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deviden Cash	-	-	50.000	-	-	50.000	-	-	-	-	100.000
	Piutang karyawan	-	-	-	-	3.500	-	4.800	-	-	-	57.500
	Pembelian harta tetap	-	-	-	-	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	1.446.898
	Biaya Pegawai	181.700	181.700	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	180.550	1.446.898
	Biaya Umum & Administrasi	29.508	29.508	31.826	29.326	55.875	59.263	59.263	63.857	63.857	63.857	358.427
	Biaya Administrasi Bank	325	374	374	374	374	374	374	374	374	374	2.941
	Biaya Asuransi	-	-	-	-	7.000	-	3.500	-	-	-	10.500
	Biaya Perjalanan Dinas	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	82.000
	Biaya Pelatihan dan Pengembangan SDM	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	133.318
	Biaya Pembinaan PPU	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	15.149	121.191
	Biaya Profesional	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pokok Oke Bank	80.571	80.571	80.569	-	50.000	50.000	100.000	100.000	100.000	100.000	541.711
	Pembayaran utang bunga Oke Bank	2.316	1.544	772	(0)	28.750	28.271	56.542	55.583	55.583	55.583	173.779
	Pembayaran utang bunga Jexim	6.375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.375
	Pembay. Bunga utang pihak 3 lainnya	1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.000.000
	Pembayaan utang pokok PKBL PPA	66.802	53.178	53.444	53.711	53.979	54.249	54.520	54.520	54.520	54.520	444.443
	Pembayaan utang bunga PKBL PPA	172	163	157	150	143	136	130	123	123	123	1.174
	Pembayaan utang pokok PKBL Pertamina	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	1.555.552
	Pembayaran utang bunga & provisi LPEI	260	236	212	212	212	212	212	212	212	212	1.767
	Pembayaran bunga PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaan hutang pokok LPDB	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	1.266.672
	Pembayaran hutang bunga LPDB	24.750	23.958	23.167	22.375	21.583	20.791	20.000	19.208	19.208	19.208	175.832
	Pembayaan hutang pokok AP II	250.089	248.489	194.489	194.489	194.489	192.889	138.889	138.889	138.889	138.889	1.552.711
	Pembayaan bunga AP II	232	201	170	146	121	97	73	56	56	56	1.096
	Pembayaan hutang pokok UMK Peruri	54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	56.458	56.740	56.740	56.740	446.098
	Pembayaan hutang bunga UMK Peruri	303	289	275	261	247	233	219	205	205	205	2.033
	Pembayaan hutang pokok BAY UKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaan hutang bunga BAY UKM	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaan hutang pokok PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Pembayaan hutang bunga PKBL Jasa Raharja	156	148	139	130	122	113	104	95	95	95	1.067
	Pembayaan hutang pokok UMK Jasa Marga	54.250	54.521	54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	56.177	56.177	441.689
	Pembayaan hutang bunga UMK Jasa Marga	330	316	303	289	275	261	247	233	233	233	2.254
	Pembayaran hutang pajak 21	32.802	10.793	10.793	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	118.804
	Pembayaran hutang pajak 25/29	(139.674)	57.426	106.862	(93.160)	(66.373)	34.232	5.665	(55.017)	(55.017)	(55.017)	(156.038)
	Pembayaran deviden cash + bonus + Pajak	752.645	612.972	670.398	777.260	678.100	611.727	645.960	651.624	651.624	651.624	752.645
	<b>II TOTAL PENGELUARAN</b>	<b>2.754.319</b>	<b>1.709.642</b>	<b>1.710.960</b>	<b>4.579.167</b>	<b>2.694.928</b>	<b>4.744.903</b>	<b>2.718.245</b>	<b>2.053.291</b>	<b>2.053.291</b>	<b>2.053.291</b>	<b>22.965.455</b>
	Lebih / kurang = II	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Saldo awal kas & bank	752.645	612.972	670.398	777.260	678.100	611.727	645.960	651.624	651.624	651.624	752.645
	Saldo akhir kas & bank	752.645	612.972	670.398	777.260	678.100	6					

PT. SARANA BALI VENTURA  
RENCANA PENANGANAN DEBITUR BERMASALAH  
TAHUN 2023

NO	DEBITUR	Outstanding 30-Apr-23	PENYELESAIAN TAHUN 2023				O/S 2023
			AS	CS	REST	WO	
1	Penyertaan Saham	1.747.723.087		557.802.260			1.189.920.827
2	Obligasi Konversi	5.000.000.000		1.350.000.000			3.650.000.000
3	Inv, Pembiayaan Usaha Produktif	22.282.106.456		8.379.126.219			13.902.980.237
	<b>Total Sehat</b>	<b>29.029.829.543</b>	<b>0</b>	<b>10.286.928.479</b>			<b>18.742.901.064</b>
1	I Gusti Ngurah Suastika	58.325.000					58.325.000
2	Sedana I Ketut	215.000.000			-		215.000.000
3	I Gede Impayana	291.798.000			-		291.798.000
4	Novi Ekayani Luh Putu	99.075.000					99.075.000
5	Mujahirah	88.525.000					88.525.000
6	Syaifudin	42.652.000		-			42.652.000
7	Rada Nyoman	33.479.000					33.479.000
8	Suardana I Komang	52.285.000					52.285.000
9	Adi Suryantara I Kadek	44.048.000					44.048.000
	<b>Sub Total DPK</b>	<b>925.187.000</b>	-	-	-	-	<b>925.187.000</b>
		-					
1	Debitur lainnya(default 2%)						190.000.000
2	Hadriman	57.768.000			57.768.000		-
	<b>Sub Total Kurang Lancar</b>	<b>57.768.000</b>	-	-	<b>57.768.000</b>	-	<b>190.000.000</b>
1	Gani Rahman	10.688.000		10.688.000			-
	<b>Sub Total Diragukan</b>	<b>10.688.000</b>	-	<b>10.688.000</b>	-	-	-
1	Arsana I Wayan	224.265.000		0			224.265.000
2	Astana I Ketut	175.417.000		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					662.916.666
6	Partha Gede	52.599.000				52.599.000	-
7	Sojidin	85.275.000					85.275.000
8	Alit Parsana I Nyoman	36.593.000					36.593.000
	<b>Sub Total Macet</b>	<b>1.783.320.666</b>	-	<b>175.417.000</b>	-	<b>52.599.000</b>	<b>1.518.711.666</b>
	<b>SUB TOTAL BERMASALAH</b>	<b>1.851.776.666</b>	<b>0</b>	<b>186.105.000</b>	<b>57.768.000</b>	<b>52.599.000</b>	<b>1.708.711.666</b>
	Investasi Baru						9.500.000.000
	<b>OUTSTANDING AKHIR</b>	<b>31.806.793.209</b>	<b>0</b>	<b>10.473.033.479</b>	<b>57.768.000</b>	<b>52.599.000</b>	<b>30.876.799.730</b>

Investasi Baru	-	9.500.000.000
Total Investasi	31.806.793.209	30.876.799.730
Inves. Neraca	31.806.793.209	30.876.799.730
	-	-
<b>NPIF Bruto</b>	<b>5,82%</b>	<b>5,53%</b>
<b>NPIF Neto</b>	<b>4,47%</b>	<b>4,15%</b>

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

		Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
<b>CA/CL</b>	=	$\frac{\text{Aktiva lancar}}{\text{Total Hutang Jk Pendek}}$	49,16%	48,27%	47,93%	62,72%	42,42%	66,24%	45,47%	50,56%
<b>TA/TL</b>	=	$\frac{\text{Total Aktiva}}{\text{Total Utang}}$	246,56%	257,14%	267,67%	242,57%	250,87%	230,35%	237,23%	245,16%
<b>DER</b>	=	$\frac{\text{Total Utang}}{\text{Total Equity}}$	68,23%	63,64%	59,64%	70,14%	66,28%	76,72%	72,87%	68,89%
<b>Cash Ratio</b>	=	$\frac{\text{Kas + Deposito (1 bln)}}{\text{Utang Lancar}}$	28%	26%	25%	39%	21%	44%	25%	29%
<b>Investment Rate Total</b>	=	$\frac{\text{Total Pend. Opr + Pendapatan Deposito}}{\text{Rata rata Inv & Deposito}}$	14,49%	14,61%	14,64%	14,47%	14,10%	13,85%	13,75%	14,05%
<b>Investment Rate ( Inv. BH )</b>	=	$\frac{\text{Pendapatan Bunga}}{\text{Rata rata Investasi}}$	14,59%	14,81%	14,90%	14,88%	14,46%	14,33%	14,21%	14,56%
<b>Investment Rate ( Inv. Jk Pendek )</b>	=	$\frac{\text{Pend. Inv. JK Pendek / deposito}}{\text{rata - rata Deposito}}$	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	2,95%	3,00%	3,00%
<b>NIM ( Total )</b>	=	$\frac{\text{Total Pendapatan - Beban Bunga}}{\text{Rata - rata Inv. & Deposito}}$	13,14%	13,28%	13,34%	13,24%	12,83%	12,56%	12,35%	12,53%
<b>NIM ( Bunga )</b>	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga. & adm}}{\text{Rata rata Inv.}}$	14,59%	14,81%	14,90%	14,88%	14,46%	14,33%	14,21%	14,56%
<b>NIM ( Bunga Debitur Sehat)</b>	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga (Debitur Sehat)}}{\text{Rata rata Inv. (Debitur Sehat)}}$	11,11%	11,75%	11,84%	12,99%	13,01%	13,43%	14,23%	13,52%
<b>NIM ( Bunga Debitur Bermasalah)</b>	=	$\frac{\text{Total pendapatan Bunga (Debitur Bermasalah)}}{\text{Rata rata Inv. (Debitur Bermasalah)}}$	8,65%	8,39%	8,69%	9,19%	9,17%	9,37%	9,87%	5,59%
<b>Overhead cost</b>	=	$\frac{\text{Total biaya - Beban Bunga - Penyisihan}}{\text{Rata2 Pinjaman + rata2 equitas}}$	10,09%	10,47%	11,76%	11,59%	11,71%	11,65%	11,70%	11,81%
<b>Risk Allw</b>	=	$\frac{\text{Beban Penyisihan}}{\text{Rata rata inv.}}$	0,77%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
<b>PROFIT MARGIN</b>	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Inv. & Deposito}}$	0,92%	1,22%	0,87%	0,91%	0,65%	0,52%	0,35%	0,33%
<b>ROA</b>	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Total aktiva}}$	0,86%	1,15%	0,81%	0,86%	0,62%	0,49%	0,35%	0,33%
<b>ROE</b>	=	$\frac{\text{Laba bersih Stl Pajak}}{\text{Rata rata Equity}}$	1,50%	1,44%	1,33%	1,42%	1,03%	0,84%	0,59%	0,55%
<b>BOPO</b>	=	$\frac{\text{Total Biaya}}{\text{Total Pendapatan}}$	99,56%	96,49%	98,44%	97,45%	98,84%	99,39%	100,29%	100,23%
<b>Ratio penempatan dana ventura pada pada pembiayaan usaha terhadap usaha terhadap nilai aset bersih dana ventura</b>	=		-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Ratio Kegiatan Usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi terhadap total kegiatan usaha</b>	=	$\frac{\text{Kegiatan usaha produktif}}{\text{total kegiatan usaha}}$	80,96%	80,55%	80,27%	81,20%	81,49%	82,82%	83,09%	84,33%



**ASUMSI - ASUMSI**



PT SARANA BALI VENTURA  
ASUMSI-ASUMSI TAHUN 2023

I PROYEKSI SETORAN SAHAM DAN LABA DITAHAN

NO	KETERANGAN		RBT 30-Apr-23	Tahun 2023								Total
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
	Setoran Pemegang Saham		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi dari Utang Lain-lain		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Kumulatif		12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796	12.656.796
	Deviden cash	25%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deviden saham	25%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan umum	50%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Pemeriksaan Pajak		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Laba berjalan ( sbi pajak )		27.130	137.668	215.585	185.913	229.628	201.551	194.394	168.393	178.692	178.692
	Pph ps 25 :		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH ps 25		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Pemeriksaan Pajak		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH ps 25 terUtang		33.179	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	8.049	97.569
	Laba berjalan ( stl pajak )		-	129.619	199.488	161.767	197.433	161.307	146.102	112.052	114.302	114.302
	Cadangan		2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528	2.570.528
	Saldo Laba		5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332	5.504.332

II PROYEKSI Utang PINJAMAN PIHAK Ke 3 LAINNYA

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023								Total
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		-	1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya		1.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga	9,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH 23	15%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran PPH 23		-	0	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utang Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

III PROYEKSI Utang LAIN LAIN

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023								Total
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023	
	Pembayaran		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi ke Saham		866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801	866.801
	Tambah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kurang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titipan dari Debitur		565.105	565.105	618.105	618.105	618.105	618.105	618.105	618.105	618.105	618.105
	Utang Deviden		217.348	217.348	217.348	217.348	217.348	217.348	217.348	217.348	217.348	217.348
	Cadangan Biaya Pengobatan		84.348	84.348	84.348	84.348	84.348	84.348	84.348	84.348	84.348	84.348
	Akru Biaya Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			866.801	866.801	919.801	919.801	919.801	919.801	919.801	919.801	919.801	919.801

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

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023			
	Jumlah yang disalurkan, PKBL Pertamina		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah yang disalurkan (UKM)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok Pertamina		194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	194.444	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	722.225	527.781	527.781	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	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	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	138.889	138.889	138.889	138.889	1.552.711
	Total Utang	1.858.267	1.608.178	1.359.689	1.165.200	970.711	776.222	583.333	444.444	305.555	305.555	305.555	305.555
	Bunga	3%	232	201	170	146	121	97	73	56	56	56	1.096

**V PROYEKSI Utang LPDB - KUKM**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023			
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tamb. Utang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok (6%)		158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	158.334	1.266.672
	Utang LPDB (6%)	4.949.968	4.791.634	4.633.300	4.474.966	4.316.632	4.158.298	3.999.964	3.841.630	3.683.296	3.683.296	3.683.296	3.683.296
	<b>Total Utang LPDB</b>	4.949.968	4.791.634	4.633.300	4.474.966	4.316.632	4.158.298	3.999.964	3.841.630	3.683.296	3.683.296	3.683.296	3.683.296
	Bunga (6%)	6,0%	24.750	23.958	23.167	22.375	21.583	20.791	20.000	19.208	19.208	19.208	175.832
	Total Bunga		24.750	23.958	23.167	22.375	21.583	20.791	20.000	19.208	19.208	19.208	175.832
	Pembayaran bunga		24.750	23.958	23.167	22.375	21.583	20.791	20.000	19.208	19.208	19.208	175.832

**VI PROYEKSI Utang PPA**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023			
	Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok		66.802	53.178	53.444	53.711	53.979	54.249	54.520	54.520	54.520	54.520	444.403
	Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang Jk Panjang	-	1.306.010	1.252.832	1.199.388	1.145.677	1.091.698	1.037.449	982.929	928.409	928.409	928.409	928.409
	Total Utang pihak 3 lainnya	1.372.812	1.306.010	1.252.832	1.199.388	1.145.677	1.091.698	1.037.449	982.929	928.409	928.409	928.409	928.409
	Bunga	3%	3,0%	172	163	157	150	143	136	130	123	123	1.174
	PPh 23		0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Bunga Netto		172	163	157	150	143	136	130	123	123	123	1.174

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

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Penyertaan pada Debitur			500.000	500.000	500.000	2.500.000	1.500.000	2.000.000	1.500.000	500.000	9.500.000
	Divestasi Inv. Baru	2%	36	-	13.889	27.392	40.520	108.839	147.482	198.941	235.082	772.145
	Divestasi Inv. Lama		36	431.063	419.089	407.448	396.130	385.126	374.429	364.028	353.916	3.131.230
	Asset Settlement			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	W O			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pend.Pemulihan penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Inv Baru		-	500.000	986.111	1.458.719	3.918.199	5.309.360	7.161.878	8.462.937	8.727.855	8.727.855
	Jumlah Inv Lama		-	15.087.221	14.668.131	14.260.683	13.864.553	13.479.427	13.104.998	12.740.970	12.387.054	12.387.054
	Jumlah kumulatif Debitur		15.518.284	15.587.221	15.654.242	15.719.402	17.782.752	18.788.787	20.266.876	21.203.907	21.114.910	21.114.910
	Penyisihan Debitur Sehat seharusnya			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Bermasalah ( kumulatif )</b>			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Asset Settlement		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Wo		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cash Settlement		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penyisihan Debitur bermasalah ( seharusnya )		829.156	829.156	829.156	829.156	829.156	829.156	829.156	829.156	829.156	829.156
	Penyisihan inv baru	0,00%	-	-	(100.000)	-	-	-	-	-	-	(100.000)
	Biaya Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	(pend) biaya penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total kom.penyisih bermasalah shr		829.156	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Kum. Penyisihan yd ada		829.156	829.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156	729.156
	Pendapatan Debitur Baru	0%	20,00%	-	8.333	16.435	24.312	65.303	88.489	119.365	141.049	463.287
	Pendapatan Debitur Lama	0,0%	18,00%	227.942	226.308	220.022	243.910	207.968	202.191	196.575	191.115	1.716.032
	Total Pend. Bunga Debitur	4,5%	19,00%	227.942	234.642	236.457	268.222	273.272	290.681	315.940	332.164	2.179.319
	Pendapatan Debitur Lainnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Provisi	2,0%	2,0%	22.560	10.000	10.000	50.000	30.000	40.000	30.000	10.000	202.560
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			250.502	244.642	246.457	318.222	303.272	330.681	345.940	342.164	2.381.879

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

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi	0%		150.000	150.000	150.000	90.890	-	-	-	-	540.890
	Jumlah kumulatif		540.890	390.890	240.890	90.890	-	-	-	-	-	-
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	3% flat	3,00%	1.352	977	602	227	-	-	-	-	3.159
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi		2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			1.352	977	602	227	-	-	-	-	3.159

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

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Penyertaan pada Debitur (3%)			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi 3%			155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	48.751	-	978.751
	Total Divestasi			155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	155.000	48.751	-	978.751
	Pertamina 3%		978.751	823.751	668.751	513.751	358.751	203.751	48.751	-	-	2.617.506
	Jumlah kumulatif		978.751	823.751	668.751	513.751	358.751	203.751	48.751	-	-	2.617.506
	Penyisihan	1,00%		-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur			3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	681	163	-	17.188
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur			3.269	3.269	3.269	3.269	3.269	681	163	-	17.188

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

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi I			143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.144.000
	Jumlah LPDB I		4.006.446	3.863.446	3.720.446	3.577.446	3.434.446	3.291.446	3.148.446	3.005.446	2.862.446	2.862.446
	Jumlah LPDB II			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah LPDB III			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total		4.006.446	3.863.446	3.720.446	3.577.446	3.434.446	3.291.446	3.148.446	3.005.446	2.862.446	2.862.446
	Penyisihan Kumulatif Penyisihan	1,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur Kumulatif Piutang	13,0%		43.403	41.854	40.305	38.756	37.206	35.657	34.108	32.559	303.849
	Total pendapatan dari Debitur			43.403	41.854	40.305	38.756	37.206	35.657	34.108	32.559	303.849

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

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi			70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	70.953	567.624
	Jumlah kumulatif		1.049.345	978.392	907.439	836.486	765.533	694.580	623.627	552.674	481.721	481.721
	Penyisihan Kumulatif Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur Kumulatif Piutang	3,0%		2.623	2.446	2.269	2.091	1.914	1.736	1.559	1.382	16.020
	Total pendapatan dari Debitur			2.623	2.446	2.269	2.091	1.914	1.736	1.559	1.382	16.020

**XII PENEMPATAN DEPOSITO**

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Deposito		-	-	-	-	1.000.000	-	1.500.000	-	300.000	2.800.000
	Pencairan Deposito			-	300.000	300.000	-	1.200.000	-	1.300.000	-	3.100.000
	Kumulatif		2.950.000	2.950.000	2.650.000	2.350.000	3.350.000	2.150.000	3.650.000	2.350.000	2.650.000	2.650.000
	Pendapatan Bunga	25,225	3,00%	7.375	7.000	6.625	7.063	6.725	7.125	6.946	6.906	55.765
	Kas & Bank		752.645	612.972	670.399	777.261	678.100	611.728	645.960	651.625	596.607	596.607
	Pendapatan Jasa Giro		1,5%	766	838	972	848	765	807	815	746	6.556
	Biaya Adm. Bank & lainnya			325	374	374	374	374	374	374	374	2.941
	Cash Colateral			1.250.000	1.250.000	1.550.000	1.550.000	1.550.000	1.550.000	1.550.000	1.850.000	

**XIII PROYEKSI PIUTANG PINJAMAN KARYAWAN**

NO	KETERANGAN		30-Apr-23	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Pinjaman Karyawan			-	-	50.000	-	-	50.000	-	-	100.000
	Pembayaran pokok pinjaman	30%		2.624	4.598	4.483	5.621	5.481	5.344	6.460	6.299	40.911
	Kumulatif		186.561	183.937	179.339	224.855	219.234	213.753	258.409	251.949	245.650	245.650
	Pendapatan Bunga	6%		920	897	1.124	1.096	1.069	1.292	1.260	1.228	8.886

**XIV PROYEKSI INVESTASI PENYERTAAN SAHAM / OK**

NO	KETERANGAN		45.046	Tahun 2023							Total	
				Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23		31 Des 2023
	Investasi Saham / OK			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Laba /Rugi Investasi Saham			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi Investasi Saham / OK			1.000.000	-	50.000	-	-	300.000	-	557.802	1.907.802
	Akumulatif		6.747.723	5.747.723	5.747.723	5.697.723	5.697.723	5.697.723	5.397.723	5.397.723	4.839.921	4.839.921
	Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akm Penyisihan Saham		25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000
	Pendapatan Deviden		-	23.333	23.333	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	222.749
	Pendapatan Deviden		-	23.333	23.333	23.333	22.750	22.750	22.750	19.250	65.250	222.749

**XV PROYEKSI BIAYA PEGAWAI**

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Honor Komisaris		28.400	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	7.100	85.200
	Gaji Direksi		172.800	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	43.200	518.400
	Gaji Pegawai	23.890	286.680	69.660	69.660	69.660	69.660	69.660	69.660	69.660	69.660	69.660	843.960
	Tunjangan kesehatan		98.435	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	17.052	234.848
	Tunjangan transport		57.450	14.950	14.950	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	14.375	173.600
	Tunjangan makan		64.130	15.295	15.295	14.720	14.720	14.720	14.720	14.720	14.720	14.720	183.040
	BPJS Ketenagakerjaan		26.834	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	6.993	82.779
	Lembur		6.164	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	19.764
	Insentif		43.939	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	228.653
	THR		22.152	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	110.760
	T lain/bersalin/kawin/komunikasi/perumahan/penugasan		28.167	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750	5.750	74.167
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Gaji		835.150	215.865	215.865	214.715	214.715	214.715	214.715	214.715	214.715	214.715	2.555.171
	PPH 21	5%	35.715	10.793	10.793	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	12.883	134.599
	Jumlah		870.865	226.658	226.658	227.598	227.598	227.598	227.598	227.598	227.598	227.598	2.689.770

bpts tk Prsh 6,24%  
kry 3%

**XVI PROYEKSI BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI**

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Biaya Administrasi kantor :			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Alat Tulis Kantor		3.965	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	11.965
	Pembinaan korp		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Cetak		1.930	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	9.930
	Listrik dan Air		25.583	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	73.583
	Kantin / Dapur		11.673	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.751	25.674
	Biaya Lain-lain		8.970	500	500	500	500	500	500	500	500	500	12.970
	Materai		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		52.122	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.250	10.251	134.123
	Biaya Komunikasi :			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Telp, Fax & Internet		34.670	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	3.500	62.670
	Surat menyurat		935	150	150	150	150	150	150	150	150	150	2.135
	Parkir dan besin		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		35.605	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	3.650	64.805
	Biaya Perjamuan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jamuan Tamu		1.686	700	700	500	500	500	500	500	500	500	6.086
	Biaya Rapat Dekom		10.180	-	-	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	2.500	25.180
	Biaya RUPS		34.595	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	80.087
	Sub Total		46.461	6.386	6.386	8.686	6.186	8.686	8.686	8.686	8.686	11.186	111.353
	Biaya Keanggotaan :			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tg Jwb Sosial dan Lingkungan (RAKB)		-	625	625	625	625	625	625	625	625	625	5.000
	Sumbangan		6.372	-	-	-	-	500	2.500	2.500	2.500	4.594	16.466
	Iuran koran + iuran lain		825	-	-	-	-	-	200	200	200	200	1.425
	Literasi & Inklusi OJK		-	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	1.250	10.000
	Iuran OJK + FKLJK		5.226	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	1.800	19.626
	Iuran Asosiasi Amvesindo + LAPS SJK		1.000	-	-	250	250	250	250	250	250	250	2.500
	Iuran Asosiasi FKMVD		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		13.423	3.050	3.050	3.925	3.925	4.425	6.625	6.625	6.625	8.719	53.767
	Biaya Pemeliharaan Gerai		-	-	-	-	-	459	459	459	459	459	1.837
	Biaya Pemeliharaan Gedung		-	381	381	381	381	381	410	410	410	410	3.136
	Biaya Pemeliharaan Inv		3.734	624	624	624	624	624	200	200	200	200	7.454
	By Pemeliharaan Kendaraan		3.952	1.857	1.857	500	500	500	2.083	2.083	2.083	2.083	15.416
	Sub Total		7.686	2.862	2.862	1.505	1.505	1.965	3.153	3.153	3.153	3.153	27.843
	Biaya Pajak :			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PBB		-	-	-	500	500	500	500	500	500	500	3.000
	Pajak Lainnya (Deviden + 23)		-	100	100	100	100	100	100	100	100	100	800
	Sub Total		-	100	100	600	600	600	600	600	600	600	3.800
	Biaya Sewa		19.167	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	4.746	57.135
	Biaya Asuransi & Samsat		26.879	3.124	3.378	3.378	2.793	2.064	2.064	2.064	2.064	2.064	47.809
	Biaya Kegiatan Karyawan :			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sembahyang bersama		-	500	500	500	500	500	500	500	500	500	4.000
	Olah raga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	HUT SBV/ Odalan		31.299	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	53.299
	Seragam		10.176	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	50.878
	Canang & banten		3.010	900	900	900	900	900	900	900	900	900	10.210
	Sub Total		44.485	9.238	9.238	9.238	9.238	32.327	32.327	32.327	32.327	32.327	210.744
	<b>TOTAL</b>		<b>226.660</b>	<b>43.406</b>	<b>43.660</b>	<b>45.978</b>	<b>42.894</b>	<b>68.714</b>	<b>72.101</b>	<b>72.101</b>	<b>72.101</b>	<b>76.696</b>	<b>692.211</b>

**XVII PROYEKSI BIAYA PERJALANAN DINAS**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Perjalanan Dinas Debitur											
	Tiket		500	500	500	500	500	500	500	500	500	4.000
	Akomodasi	24.149	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	64.149
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		24.149	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	68.149
	Non Debitur											
	Tiket	-	1.000	1.000	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	11.000
	Akomodasi	15.296	-	-	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	4.500	42.296
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		15.296	1.000	1.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	53.296
	Jumlah	15.296	6.500	6.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	11.500	97.296

**XVIII PROYEKSI BIAYA PENGEMBANGAN SDM**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Pengembangan SDM:											
	Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Imbalan Pasca Kerja	53.390	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	15.165	174.708
	Pendidikan dan Pelatihan	-	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	12.000
	Sub Total	53.390	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	16.665	186.708
	Pembinaan Debitur :											-
	Sub Total	42.904	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**XIX PROYEKSI BIAYA PROFESIONAL**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Honor Notaris (BDD)	-	368	368	368	368	368	368	368	368	368	2.940
	Honor Notaris + Legal Off	6.967	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	1.500	18.967
	Honor Akuntan	16.500	2.063	2.063	2.063	2.063	2.063	2.063	2.063	2.063	2.063	33.000
	Manajemen Fee PT. BAV	44.106	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	11.586	136.797
		67.573	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	15.516	191.704

**XX PROYEKSI BIAYA PENYUSUTAN & AMORTISASI**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Penyusutan gedung	13.891	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	42.917
	Penyusutan kendaraan	29.294	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	97.373
	Penyusutan inventaris	8.221	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	6.047	6.097	6.514	56.488
	Amortisasi Ak. Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah	51.406	18.053	18.053	18.053	18.053	18.089	18.185	18.235	18.652	196.778	

**XI IPROYEKSI BIAYA BUNGA JEXIM**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Biaya Bunga Dana Jexim	8,5%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Denda Jexim	4%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH 23	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran PPH 23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran Bunga		6.375	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utang Bunga	6.375	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**XXII PROYEKSI AKTIVA TETAP**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	<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)		-	-	-	-	-	-	4.800	-	-	4.800
	Brankas KC Jembrana		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Lemari Arsip (3)		-	-	-	-	-	-	5.700	-	-	5.700
	Computer icore 5 (5)		-	-	-	-	-	-	-	-	40.000	40.000
	AC 0,5 PK		-	-	-	-	3.500	3.500	-	-	-	7.000
	AC 1,5 PK KC Jembrana		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Proyektor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Printer Laser Jet		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Printer Epson		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penambahan		-	-	-	-	3.500	9.200	4.800	-	40.000	57.500
	<b>Penjualan Aktiva Tetap</b>											
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan (DK 1500 IZ)	-	125.000	-	-	-	-	-	-	-	-	125.000
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Penjualan		125.000	-	-	-	-	-	-	-	-	125.000
	<b>Pengurang harga perolehan</b>											
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan	-	199.800	-	-	-	-	-	-	-	-	199.800
	Sepeda Motor		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah Pengurangan		199.800	-	-	-	-	-	-	-	-	199.800
	<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	1.011.820	1.011.820	1.011.820
	Aktiva Tetap gedung	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786	870.786
	Aktiva Tetap kendaraan	1.016.750	816.950	816.950	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	571.299	580.499	585.299	625.299	625.299	625.299
	<b>Total Harga Perolehan</b>	<b>3.467.155</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.267.355</b>	<b>3.270.855</b>	<b>3.280.055</b>	<b>3.284.855</b>	<b>3.324.855</b>	<b>3.324.855</b>	<b>3.324.855</b>
	Biaya penyusutan gedung	5%	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	3.628	29.026
	Biaya penyusutan kendaraan	12,50%	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	8.510	68.079
	Biaya penyusutan inventaris	12,5%	5.915	5.915	5.915	5.915	5.915	5.951	6.047	6.097	6.514	48.267
	<b>Total Biaya Penyusutan</b>		<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.053</b>	<b>18.089</b>	<b>18.185</b>	<b>18.235</b>	<b>18.652</b>	<b>18.652</b>	<b>221.875</b>
	<b>Pengurang Penyusutan</b>											
	Tanah		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kendaraan		199.800	-	-	-	-	-	-	-	-	199.800
	Inventaris		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Total</b>		<b>199.800</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>199.800</b>
	<b>Akumulasi Penyusutan</b>											
	Ak. Penyusutan Gedung	1.978.255	1.996.308	2.014.361	2.032.414	2.050.466	2.068.556	2.086.741	2.104.976	2.123.627	2.142.250	2.236.236
	Ak. Penyusutan Gedung	647.656	651.285	654.913	658.541	662.169	665.798	669.426	673.054	676.682	680.310	698.452
	Ak. Penyusutan Kendaraan	807.656	616.366	624.876	633.386	641.896	650.406	658.916	667.426	675.935	684.445	726.995
	Ak. Penyusutan Inventaris	522.943	528.858	534.772	540.687	546.601	552.552	558.599	564.696	571.210	577.717	610.989
	<b>Total Ak. Penyusutan</b>	<b>1.978.255</b>	<b>1.796.508</b>	<b>1.814.561</b>	<b>1.832.614</b>	<b>1.850.666</b>	<b>1.868.756</b>	<b>1.886.941</b>	<b>1.905.176</b>	<b>1.923.827</b>	<b>1.942.482</b>	<b>2.036.436</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	1.011.820	1.011.820	1.011.820
	Gedung	223.129	219.501	215.873	212.245	208.616	204.988	201.360	197.732	194.103	190.475	172.334
	Kendaraan	209.094	200.584	192.074	183.564	175.054	166.544	158.034	149.524	141.015	132.505	89.955
	Inventaris	44.856	38.941	33.027	27.112	21.198	18.747	16.296	13.845	11.394	8.943	26.110
	<b>Nilai Buku</b>	<b>1.488.899</b>	<b>1.470.846</b>	<b>1.452.794</b>	<b>1.434.741</b>	<b>1.416.688</b>	<b>1.402.099</b>	<b>1.393.114</b>	<b>1.379.679</b>	<b>1.401.027</b>	<b>1.422.937</b>	<b>1.288.419</b>

125.000

**XXIII PROYEKSI AKTIVA LAIN-LAIN**

NO	KETERANGAN	45.046	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	<b>Penambahan</b>											
	Barang Jaminan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	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	38.401	38.401	38.401
	Renov. Gedung											
	Harga Perolehan + Penambahan	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Barang Jaminan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<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	38.401	38.401	38.401
	Ak. By Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ak. Lisensi Komputer	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Ak. Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Akumulasi amortisasi</b>	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Nilai Buku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Biaya Pra Operasi											
	Deposito											
	Lisensi Komputer	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Renov. Gedung											
	Barang Jaminan											
	Nilai Buku	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**XXIV PROYEKSI BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023								Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Penambahan :											
	<b>BDD ASURANSI</b>		-	-	4.500	-	-	7.000	-	3.500	-	15.000
	<b>BDD LAINNYA</b>											
	Asuransi Gedung		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Penambahan		-	-	-	-	-	7.000	-	3.500	-	10.500
	<b>BDD ASURANSI</b>	10.153	7.630	4.854	6.577	4.385	9.922	8.458	10.495	9.032	61.352	
	By asuransi DK 1500 IZ	1.206	134	134	134	134	134	134	134	134	1.072	
	By asuransi DK 1601 DU	2.878	959	959	959	959	375	375	375	375	4.753	
	By asuransi DK 1129 BI	1.918	479	479	479	479	583	583	583	583	4.251	
	By asuransi DK 1779 CB	3.332	833	833	833	833	-	-	-	-	3.332	
	By asuransi DK 1764 CE	820	117	371	371	371	371	371	371	371	2.714	
	<b>BDD LAINNYA</b>	370.572	362.942	317.034	271.126	225.218	179.309	133.401	87.493	41.585	1.618.108	
	By melaspas Cabang + sewa rmh											
	THR	88.608	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	11.076	88.608	
	RUPS	45.492	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	5.686	45.492	
	PPH Deviden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dekom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bonus/Insentif	184.714	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	23.089	184.714	
	Asuransi Gedung	1.134	142	142	142	142	142	142	142	142	1.134	
	By perjalanan dinas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Negara (Renovasi + Melaspas)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Biaya PBB + renovasi It 3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Seragam	40.702	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	5.088	40.702	
	By provisi BAV	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Biaya Notaris BAV/LPDB	4.410	368	368	368	368	368	368	368	368	2.940	
	By Renovasi + Daya PLN Cabang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Biaya Samsat 1764 + 1500 IZ	5.512	459	459	459	459	459	459	459	459	3.675	
	Akumulasi	-	48.431	48.685	48.685	48.101	47.371	47.371	47.371	47.371	47.371	
		380.726	332.295	283.610	234.925	186.825	146.453	99.082	55.210	7.839	7.839	
	Nilai Buku	380.726	332.295	283.610	234.925	186.825	146.453	99.082	55.210	7.839	7.839	

4.410

**XXV PROYEKSI Utang BANK OKE**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023			
	Jumlah yang disalurkan		-				3.000.000			3.000.000			
	Pembayaran pokok		80.571	80.571	80.569	-	-	50.000	50.000	100.000	100.000	100.000	541.711
	Tamb. Utang Pihak 3 jk Pendek												
	Pembayaran pokok		-										
	Total Utang Jk Pendek		-										
	Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang pihak 3 lainnya	241.711	161.140	80.569	(0)	3.000.000	2.950.000	5.900.000	5.800.000	5.700.000	5.700.000	5.700.000	
	Bunga	11,5%	2.316	1.544	772	(0)	28.750	28.271	56.542	55.583	173.779	173.779	
	PPH 23	15%	347	232	116	(0)	4.312	4.241	8.481	8.337	26.067	26.067	
	Bunga Netto		1.969	1.313	656	(0)	24.437	24.030	48.060	47.246	147.712	147.712	
	Pembayaran bunga		1.969	1.313	656	(0)	24.437	24.030	48.060	47.246	147.712	147.712	
	Pembayaran PPH 23		0	347	232	116	(0)	4.312	4.241	8.481	17.729	17.729	
	Utang Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang PPH 23		347	232	116	(0)	4.312	4.241	8.481	8.337	8.337	8.337	

**XXVI PROYEKSI Utang UMK PERURI**

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total	
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023			
	Jumlah yang disalurkan		-										
	Pembayaran pokok		54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	56.458	56.740	56.740	446.098	446.098
	Tamb. Utang Pihak 3 jk Pendek												
	Total Utang Jk Panjang	-	1.155.268	1.100.200	1.044.857	989.237	933.339	877.162	820.704	763.964	763.964	763.964	
	Total Utang pihak 3 lainnya	1.210.062	1.155.268	1.100.200	1.044.857	989.237	933.339	877.162	820.704	763.964	763.964	763.964	
	Bunga	6,0%	303	289	275	261	247	233	219	205	2.033	2.033	
	PPH 23	0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bunga Netto		303	289	275	261	247	233	219	205	2.033	2.033	
	Pembayaran bunga		303	289	275	261	247	233	219	205	2.033	2.033	
	Pembayaran PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

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

NO	KETERANGAN	30-Apr-23	Tahun 2023									Total
			Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi		52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Jumlah kumulatif	898.771	846.771	794.771	742.771	690.771	638.771	586.771	534.771	482.771	482.771	482.771
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	6%	4.494	4.234	3.974	3.714	3.454	3.194	2.934	2.674	2.674	28.671
	Kumulatif Piutang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total pendapatan dari Debitur		4.494	4.234	3.974	3.714	3.454	3.194	2.934	2.674	2.674	28.671

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

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Divestasi			69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Jumlah kumulatif		977.680	908.236	838.792	769.348	699.904	630.460	561.016	491.572	422.128	422.128	
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur			2.444	2.271	2.097	1.923	1.750	1.576	1.403	1.229	14.693	

**XXX PROYEKSI Utang PKBL JASA RAHARJA**

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Jumlah yang disalurkan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaran pokok			69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	69.444	555.552
	Total Utang Jk Panjang			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang pihak 3 lainnya		1.250.000	1.180.556	1.111.112	1.041.668	972.224	902.780	833.336	763.892	694.448	694.448	
	Bunga	3,0%		156	148	139	130	122	113	104	95	1.007	
	Pembayaran bunga			156	148	139	130	122	113	104	81	993	
	Pembayaran PPH 23			0	-	-	-	-	-	-	-	0	
	Utang PPH 23			-	-	-	-	-	-	-	14	-	

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

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Penyertaan pada Debitur			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Divestasi			52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	416.000
	Jumlah kumulatif		1.088.903	1.036.903	984.903	932.903	880.903	828.903	776.903	724.903	672.903	672.903	
	Penyisihan	1%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%		-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	6%		5.445	5.185	4.925	4.665	4.405	4.145	3.885	3.625	36.276	
	Kumulatif Piutang			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur			5.445	5.185	4.925	4.665	4.405	4.145	3.885	3.625	36.276	

**XXXII PROYEKSI Utang UMK JASA MARGA**

NO	KETERANGAN		Tahun 2023									Total	
			30-Apr-23	Mei 23	Juni 23	Juli 23	Ags 23	Sept 23	Okt 23	Nop 23	31 Des 2023		
	Jumlah yang disalurkan			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pembayaran pokok			54.250	54.521	54.794	55.068	55.343	55.620	55.898	56.177	56.177	441.669
	Total Utang Jk Panjang			-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total Utang pihak 3 lainnya		1.318.832	1.264.583	1.210.062	1.155.268	1.100.201	1.044.858	989.238	933.340	877.163	877.163	
	Bunga	6,0%		330	316	303	289	275	261	247	233	2.254	
	Pembayaran bunga			330	316	303	289	275	261	247	233	2.254	



# **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 1.280.148.697	IDR 1.280.148.697
Total Aset Produktif	=	IDR 4.839.921.000	IDR 26.036.879.000	IDR 30.876.800.000

	Rasio	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Penyertaan Saham	$\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	$\frac{\text{IDR 0}}{\text{IDR 4.839.921.000}}$	0,00%	1
2.	Rasio Kualitas Aset Produktif - Selain Penyertaan Saham	$\frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	$\frac{\text{IDR 1.280.148.697}}{\text{IDR 26.036.879.000}}$	4,92%	1
	Nilai komposit penilaian kualitas aset			4,15%	1,00

Catatan :

Aset Produktif Bermasalah	1.708.712.000
Cadangan penyesuaian penghapusan aset	428.563.303
Aset Produktif Bermasalah Netto	1.280.148.697

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR RENTABILITAS

Data yang Dibutuhkan:

Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan	=	IDR 211.871.000
Laba (rugi) Bersih	=	IDR 114.302.000
Total Aset	=	IDR 35.206.259.000
Total Ekuitas	=	IDR 20.845.958.000
Beban Operasional	=	IDR 4.582.327.000
Pendapatan Operasional	=	IDR 4.572.031.000

	KOMPONEN	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1.	<i>Return on Asset</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan}}{\text{Total Aset}}$	$\frac{\text{IDR 211.871.000}}{\text{IDR 35.206.259.000}}$	0,60%	3
2.	<i>Return on Equity</i>	$\frac{\text{Laba (Rugi) Bersih Disetahunkan}}{\text{Total Ekuitas}}$	$\frac{\text{IDR 114.302.000}}{\text{IDR 20.845.958.000}}$	0,55%	3
3.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	$\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}}$	$\frac{\text{IDR 4.582.327.000}}{\text{IDR 4.572.031.000}}$	100,23%	4
	Nilai Komposit Faktor Rentabilitas				3,33



ꦒꦸꦧꦺꦤꦸꦫꦧꦭ

**GUBERNUR BALI**

Bali, Kamis (*Wraspati Paing, Tambir*),  
2 Maret 2023

Nomor : T.00.055/10098/SEKRET  
Sifat : Biasa  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Hal : Uji Pemingkatan

Kepada Yth.,  
Direktur Utama  
PT. Sarana Bali Ventura  
di –  
tempat

Sebagai tindak lanjut dari rencana penyertaan Pemerintah Provinsi Bali sekaligus bagian dari persiapan peningkatan kapasitas pembiayaan PT. Sarana Bali Ventura selaku Bali Development Fund (BDF) maka bersama ini kami bermaksud untuk melaksanakan kegiatan uji pemingkatan (*shadow rating*) atas PT. Sarana Bali Ventura pada bulan Maret 2023 ini. Kegiatan uji pemingkatan (*shadow rating*) ini akan dilaksanakan oleh Perumda Kerta Bali Saguna dan Laconic bekerjasama dengan lembaga pemeringkat, Fitch Ratings.

Kami berharap agar manajemen PT. Sarana Bali Ventura dapat memfasilitasi dan memberikan dukungan dalam pelaksanaan kegiatan tersebut.

Demikian disampaikan, atas perhatian dan kerjasamanya diucapkan terima kasih.

  
GUBERNUR BALI,  
  
WAYAN KOSTER

Tembusan disampaikan kepada Yth:

1. Direktur Utama Perumda Kerta Bali Saguna;
2. Mr. Mike Week - Representative Laconic.

LACONIC

**To: Mr. Made Gunawirawan President**

**Director**

**PT. Sarana Bali Ventura (SBV)**

Dear Mr. Gunawirawan,

March 16, 2023

This letter is a follow up to the Governor of Bali's letter number: T.00.55/10098/SEKRET dated 2 March 2023 regarding the rating of PT. Sarana Bali Ventura (SBV). We, Laconic provide this written confirmation that all costs associated with the Fitch ratings process will be covered by Laconic, in the event that the bond is not raised.

This has already been discussed and agreed upon with PERUMDA Bali as part of our cooperation agreement for the Bali Decarbonization Project. We believe that this collaboration will greatly benefit the region and we are committed to fulfilling our obligations.

We trust this letter provides you with the necessary reassurance to begin the rating process promptly and look forward to continuing our partnership with PERUMDA, SBV and the Provincial Government of Bali to achieve our common goals.

Sincerely,



Mike Week

Senior Vice President

[mike.weeks@laconic-infrastructure.com](mailto:mike.weeks@laconic-infrastructure.com)

+13108663819

+6281916022042

[www.laconicenterprises.com](http://www.laconicenterprises.com)

Copy to:

1. Dr. Wayan Koster - Governor of Bali
2. President Director of Perumda Kerta Bali Seguna
3. Andrew Gilmour CEO Laconic

SAN DIEGO | CHICAGO | MEXICO CITY | BALI

**TIME SCHEDULE PROSES AKUISISI PT SBV**

No	Keterangan	BULAN																							
		MEI				JUNI				JULI				AGUSTUS				SEPTEMBER				OKTOBER			
		I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV	I	II	III	IV
1	Perubahan RBT Tahun 2023 Akuisisi																								
2	Permohonan kelengkapan data PS untuk akuisisi																								
*3	Pengajuan permohonan persetujuan akuisisi sesuai pasal 41 POJK/34/2015 dan persetujuan OJK tentang akuisisi SBV																								
4	Pengajuan JBM sebagai PSP																								
5	Persetujuan OJKatas PSP																								
6	Penandatanganan akta dan pembayaran atas jual beli saham antara PS dan JBM																								
7	RUPS atas pelaksanaan akuisisi																								
8	Pelaporan hasil RUPS kepada OJK																								

Catatan: *Time Schedule* sudah dikomunikasikan dengan PIC SBV di OJK

\* Pengajuan permohonan persetujuan akuisisi kepada OJK setelah ada kepastian berupa surat resmi bahwa pemprov Bali melalui JBM maupun Perumda akan mengakuisisi SBV dan nominal penyertaan yang akan dilakukan.