



PERUBAHAN

RENCANA BISNIS

**PT BALI KERTHI DEVELOPMENT
FUND VENTURA**

2024

Sambutan Direksi

Dengan memanjatkan puji syukur kehadapan Tuhan Yang Maha Esa, PT. Bali Kerthi Development Fund Ventura (BDF) dapat menuntaskan tugas menyusun Perubahan Rencana Bisnis Tahunan (RBT) Tahun 2024, sebagai acuan dalam melaksanakan kegiatan operasional sepanjang tahun 2024.

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

Badan Pusat Statistik (BPS) menyebut pertumbuhan ekonomi Provinsi Bali pada triwulan I 2024 tercatat 5,98 persen. Angka ini melampaui pertumbuhan ekonomi nasional yang sebesar 5,11 persen. Pemulihan ekonomi Bali terus menunjukkan penguatan, perbaikan sejalan dengan pemulihan kinerja pariwisata. Di tengah kondisi ekonomi Bali yang semakin membaik tersebut, kinerja operasional BDF sampai dengan bulan Mei tahun 2024 juga masih "SEHAT" walau dalam kondisi tidak tersedianya cukup dana yang akan

disalurkan kepada calon debitur/pasangan usaha potensial.

Sesuai surat kami kepada OJK Provinsi Bali tertanggal 15 Mei 2024, Nomor : 098/BDF/DIR/V/2024, Perihal : Permohonan Perubahan Rencana Bisnis Tahunan (RBT) Tahun 2024, dimana rencana perubahan tersebut meliputi :

1. Perubahan maksud dan tujuan Perseroan sebagai Perusahaan Modal Ventura dengan kategori *Venture Debt Corporation (VDC)*.
2. Perubahan realisasi dan kondisi keuangan 2024 karena belum terealisasinya pinjaman dan setoran modal.
3. Perubahan manajemen dan perubahan kepemilikan dengan adanya pengambilalihan oleh PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda).

Dengan adanya hal-hal tersebut dan juga atas arahan OJK, kami sampaikan perubahan RBT tahun 2024 sebagai gambaran dan acuan dalam menjalankan kegiatan operasional perusahaan. Semoga apa yang telah kami upayakan, memberikan hasil terbaik untuk masa depan BDF. Terima kasih.

Denpasar, 12 Juni 2024



I Made Gunawirawan
Direktur Utama



AAI A Maharani
Direktur

PERSETUJUAN DEWAN KOMISARIS

**Sebagai Pedoman Kerja Tahun 2024
Bagi Direksi PT Bali Kerthi Development Fund Ventura**

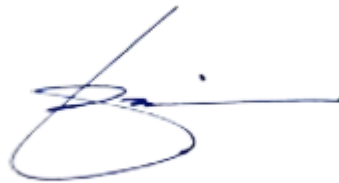
**DEWAN KOMISARIS PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND
VENTURA**

Menyetujui:

**PERUBAHAN RENCANA BISNIS TAHUNAN
TAHUN 2024**

Disetujui

DEWAN KOMISARIS,



**AGUS WICAKSONO
Komisaris**

Daftar Isi



01	Sambutan Direksi	16	Rencana Pendanaan
02	Persetujuan Dewan Komisaris	16	Rencana Pengembangan dan/atau Perubahan Jaringan Kantor atau Saluran Distribusi
03	Daftar Isi		
04	Ringkasan Eksekutif		
08	Evaluasi atas Pelaksanaan Rencana Bisnis Sesuai RBT 2024	16	Rencana Pengembangan Organisasi Sumber Daya Manusia dan/atau Teknologi Informasi
09	Visi Misi Perusahaan dan Strategi Bisnis		
12	Rencana Kegiatan Usaha	19	Proyeksi Laporan Keuangan Beserta Asumsi yang Digunakan
14	Rencana Pengembangan atau Perluasan Kegiatan Usaha	25	Informasi Lainnya
15	Rencana Permodalan	26	Lampiran
		36	Asumsi-Asumsi
		47	Tingkat Kesehatan Keuangan





Ringkasan Eksekutif

Dalam upaya mewujudkan Visi Misi BDF, terkait dengan bisnis berkelanjutan kami menyusun Perubahan Rencana Bisnis Tahunan (RBT) 2024 sebagai berikut:

1. Rencana Jangka Pendek (2024)

- a. Sampai Bulan Mei 2024 PT Bali Kerthi Development Fund Ventura (BDF) hanya menyalurkan pembiayaan usaha produktif sebesar Rp. 2,600 miliar, yang bersumber dari dana sendiri yang diperoleh dari perputaran pengembalian kewajiban oleh debitur. Tahun 2024 diharapkan BDF mendapat pinjaman komersial minimal Rp. 15 miliar sehingga dapat digunakan untuk penyaluran dan pemberdayaan UMKM potensial.
- b. Presentase penyertaan saham dan/atau obligasi konversi (PSOK), per Mei 2024 yang dimiliki BDF adalah 20,22% dari total kegiatan usaha yang bersumber dari dana sendiri. Penyertaan saham/OK diharapkan dapat memberikan keuntungan bagi BDF.
- 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 Perusahaan 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).

Ringkasan Eksekutif

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

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



2. Rencana Jangka Menengah (3 Tahun)

Rencana Jangka Menengah meliputi:

- a. Perlu kami sampaikan bahwa sesuai hasil RUPS LB yang diselenggarakan tanggal 4 Juni 2024 dimana salah satu keputusannya adalah perubahan maksud dan tujuan Perseroan sebagai Perusahaan Modal Ventura dengan kategori *Venture Debt Corporation (VDC)*. Sesuai kategori VDC ditentukan ekuitas di tahun 2025 dipenuhi minimal Rp. 25 miliar . Penguatan modal diharapkan melalui penambahan modal terutama dari PSP sehingga diakhir tahun 2025, ketentuan ekuitas VDC telah terpenuhi.
- b. Mencari alternatif sumber dana baru sehingga dapat disalurkan ke UKM potensial yang ada di Bali.
- c. Konsistensi penerapan GCG, kepatuhan manajemen risiko dan internal audit sesuai peraturan OJK, perbaikan NPIF maksimal 5%.
- d. Secara konsisten dilakukan monitoring terhadap ketersediaan dan kelengkapan kebijakan dan prosedur yang senantiasa di up date sesuai peraturan yang berlaku.
- e. Pengembangan dan peningkatan *skill* dan SDM melalui program pelatihan, seminar *workshop* dan lain-lain yang diselenggarakan internal maupun eksternal, dilaksanakan secara langsung atau *virtual*. Selain itu juga dilakukan penambahan serta pengembangan SDM dan organisasi sesuai perkembangan dan kebutuhan.

3. Rencana Jangka Panjang (5 Tahun)

Rencana Jangka Panjang meliputi:

- a. Pengelolaan likuiditas dan menjaga *gearing ratio* yang ideal sehingga tidak terjadi *mismatch* terhadap *cashflow* perusahaan
- b. Meningkatkan permodalan pada level yang kuat dan aman dengan tambahan setoran modal terutama dari Pemegang Saham Pengendali (PSP) atau pemegang saham eksisting lainnya.
- b. Meningkatkan penguatan dibidang GCG, kepatuhan, manajemen risiko, *internal control* dan audit sebagai indikator pengendali.
- c. Pengembangan bisnis 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%.
- d. Pengembangan SDM dan organisasi sesuai dengan perkembangan dan kebutuhan BDF.
- e. Menjaga ratio-ratio keuangan dan Tingkat Kesehatan Keuangan BDF minimal "Sehat".



4. PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA

Format Indikator Keuangan Utama (dalam Ribu Rupiah)

No	Indikator Keuangan	Aktual Sep-23	Proyeksi		
			Des-23	Jun-24	Des-24
1	Total Asset	31.917.368	29.548.568	26.031.697	37.586.895
2	Total Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura				
a.	Penyertaan Saham	1.747.723	1.747.723	-	-
b.	Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	3.950.000	3.650.000	-	-
c.	Pembiayaan Usaha Produktif Investasi Modal Ventura Berdasarkan Prinsip Syariah	22.737.336	21.100.056	17.560.391	29.622.755
d.		-	-		
3	Penyertaan pada Dana Ventura	-	-	-	-
4	Pinjaman Dalam Negeri	10.193.471	7.941.094	4.307.212	15.887.548
5	Pinjaman Luar Negeri	-	-	-	-
6	Penerbitan Surat Berharga	-	-	-	-
7	Ekuitas	21.161.117	21.091.258	21.180.288	21.175.120
8	Laba (Rugi)	212.113	142.254	45.115	39.947
9	Penyaluran Pembiayaan Bersama Porsi Pihak Ketiga	-	-	-	-
	Pembiayaan Penerusan (Channeling)	-	-	-	-
	Pembiayaan Bersama (Joint Financing)	-	-	-	-
10	Ratio NPIF Bruto	6,27%	6,37%	6,72%	4,40%
11	Ratio NPIF Neto	4,94%	4,95%	5,02%	3,39%
12	Rentabilitas				
a.	Return On Asset	0,76%	0,47%	0,34%	0,12%
b.	Return On Equity	1,35%	0,67%	0,43%	0,19%
c.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	97,43%	99,57%	97,92%	103,71%
13	Likuiditas				
a.	Current Ratio	37,78%	37,36%	40,84%	39,49%
b.	Cash Ratio	13,12%	15,17%	16,59%	14,46%
14	Nilai Dana Ventura yang dikelola	-	-	-	-

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

- a. Penyaluran dana melalui pembiayaan usaha produktif yang bersumber dari dana sendiri maupun dana komersial diharapkan mampu meningkatkan portofolio dan meningkatkan pendapatan BDF tetap menjaga ratio NPIF minimal 5%.
- b. Asumsi adanya pinjaman komersial sebesar Rp. 15 miliar. Dana tersebut akan disalurkan kepada pembiayaan usaha produktif diharapkan mampu meningkatkan portofolio dan meningkatkan pendapatan .
- c. Upaya yang dilakukan terhadap debitur bermasalah:
 - 1.Melakukan *mapping* debitur-debitur bermasalah
 - 2.Setelah dilakukan *mapping* maka penyelesaiannya dengan :
 - a) *Cash settlement*
 - b) Restrukturisasi
 - c) *Asset Settlement*
 - d) Litigasi
 - e) *Write off*
- d. Penerapan GCG, manajemen risiko, kepatuhan dan internal audit sesuai dengan Peraturan OJK kami laporkan kepada OJK sesuai ketentuan.

EVALUASI ATAS PELAKSANAAN RENCANA BISNIS SESUAI RBT 2024

Rencana Bisnis Tahunan 2024 telah disusun dan dilaporkan kepada OJK, adapun pokok-pokok realisasi rencana bisnis sampai dengan bulan Mei 2024 yang dapat kami sampaikan adalah sebagai berikut:

1. Total aset per 31 Mei 2024 terealisasi sebesar Rp.26,456 miliar atau Rp.11,570 miliar (30,43%) dibawah proyeksi, hal ini disebabkan karena total utang terealisasi Rp.4,671 miliar (47,08%) dibawah proyeksi dan total ekuitas terealisasi Rp.21,206 miliar (24,55%) dibawah proyeksi.
2. Total outstanding Investasi (bruto) per 31 Mei 2024 adalah sebesar Rp. 22,609 miliar atau Rp. 11,361 miliar dibawah proyeksi. Hal ini dapat dijelaskan sebagai berikut :
 - Investasi terealisasi Rp. 2,600 miliar dari Rp. 12,150 miliar yang ditargetkan.
 - Divestasi terealisasi sebesar Rp. 5,791 miliar dari Rp. 4,678 miliar yang diperkirakan.
3. NPIF Netto per 31 Mei 2024 adalah 3,86%, sama seperti proyeksi .
4. Total utang terealisasi sebesar Rp. 5, 250 miliar atau Rp. 9,922 miliar (47,08%) di bawah proyeksi. Hal ini disebabkan karena pinjaman komersial yang diproyeksikan cair pada bulan Februari 2024, sampai dengan April 2024 belum terealisasi.

5. Total ekuitas per 31 Mei 2024 terealisasi sebesar Rp. 21,206 miliar atau Rp. 6,898 miliar (24,55%) dibawah proyeksi yang disebabkan karena :
 - Laba (rugi) berjalan terealisasi Rp. 58 juta diatas proyeksi.
 - Saldo Laba terealisasi Rp. 44 juta (0,86%) diatas proyeksi.
 - Modal disetor terealisasi Rp. 7 miliar dibawah proyeksi, disebabkan karena dalam RBT 2024 diasumsikan adanya setoran modal dari JBM sebesar tersebut diatas.
6. Pendapatan operasional Pendapatan operasional untuk periode yang berakhir sampai dengan tanggal 31 Mei 2024 adalah sebesar Rp. 1,598 miliar atau 290 juta (15,35%) dibawah proyeksi yang disebabkan karena :
 - Pendapatan bunga terealisasi Rp. 93 juta dibawah proyeksi.
 - Pendapatan Provisi dan administrasi fee terealisasi Rp. 189 juta dibawah proyeksi.
 - Pendapatan obligasi konversi terealisasi Rp. 20 juta dibawah proyeksi.
 - Pendapatan operasional lainnya terealisasi Rp. 12 juta diatas proyeksi
7. Biaya operasional untuk periode sampai dengan 31 Mei 2024 terealisasi sebesar Rp. 1,528 miliar (18,07%) dibawah proyeksi. Tiga pos biaya terbesar yang terealisasi dibawah proyeksi adalah biaya bunga , biaya pegawai, dan biaya penyisihan.
8. Pendapatan (beban) lainnya sampai dengan 31 Mei 2024 terealisasi Rp. 18 juta dibawah proyeksi,

yang disebabkan karena pendapatan bunga deposito terealisasi Rp. 14 juta dibawah proyeksi, pendapatan non operasional lainnya terealisasi Rp. 2 juta dibawah proyeksi dan biaya lainnya juga terealisasi Rp. 2 juta dibawah proyeksi.

9. Laba (rugi) perusahaan untuk periode sampai dengan 31 Mei 2024 terealisasi sebesar Rp. 71 juta atau Rp. 58 juta diatas proyeksi yang

disebabkan karena total pendapatan operasional terealisasi Rp. 290 juta (15,35%) dibawah proyeksi, total biaya operasional terealisasi Rp. 337 juta (18,07%) dibawah proyeksi, pendapatan (beban) lainnya terealisasi sebesar 18 juta dibawah proyeksi.

VISI MISI PERUSAHAAN DAN STRATEGI BISNIS



Menjadi lembaga pembiayaan alternatif terbaik dan terpercaya bagi usaha kecil, menengah dan koperasi dalam pelayanan jasa keuangan dan konsultasi manajemen yang ada di daerah Bali dalam mendukung transformasi ekonomi Bali.



Menumbuhkan dan meningkatkan produktivitas serta semangat kewirausahaan pengusaha kecil, menengah dan koperasi agar dapat menjadi pengusaha yang tangguh, mandiri, dan meningkatkan nilai tambah investasi pemegang saham dalam mendukung transformasi ekonomi Bali menuju Bali era baru: hijau, tangguh dan sejahtera.

Strategi Bisnis Perusahaan

1. Analisis posisi perusahaan dalam menghadapi persaingan usaha.

Berdasarkan Laporan Statistik Ekonomi dan Keuangan Daerah (SEKDA) periode Maret 2024 yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, Kantor Perwakilan BI Provinsi Bali, disebutkan jumlah kantor Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank di Bali adalah sebanyak 1.242 kantor. Ketatnya persaingan menuntut BDF untuk lebih aktif dan kreatif agar bisa berkembang maju. BDF membutuhkan sumber dana baru yang lebih bersaing dengan lembaga keuangan lainnya sehingga dapat disalurkan kepada debitur/pasangan usaha potensial.

2. Arah Kebijakan Perusahaan, BDF 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), SOP dan Peraturan Perusahaan yang telah disusun dan ditetapkan manajemen.
 - b) Mengoptimalkan potensi sumber daya yang ada sehingga dapat mendukung tujuan perusahaan

Strategi pengembangan bisnis

Posisi portofolio per 31 Mei 2024, total debitur/pasangan usaha adalah 147 dimana 39,21% debitur usaha produktif mendapatkan pembiayaan dengan plafond sebesar Rp.100 juta – 250 juta, dengan bidang usaha didominasi oleh sektor perdagangan yang disalurkan kepada 85 debitur.

Strategi Bisnis Tahun 2024

- a. Target pasar : Usaha Kecil Menengah (UKM)
- b. Jenis Usaha :
 - Perdagangan, sektor perdagangan menjadi prioritas utama Calon Debitur PT BDF,

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.
- Sektor usaha lainnya seperti kuliner, fashion, kerajinan dan kecantikan.
- Calon debitur/pasangan usaha yang tidak hanya potensial memberikan pendapatan bagi perusahaan tapi juga dalam menjalankan usahanya berkomitmen tidak merusak habitat dan lingkungan sekitarnya
- Calon debitur/pasangan usaha yang mempunyai *track record* bagus di perbankan atau lembaga keuangan lainnya yang dilihat dari SLIK OJK
- Calon debitur potensial dan menjadikan “UMKM naik kelas”.

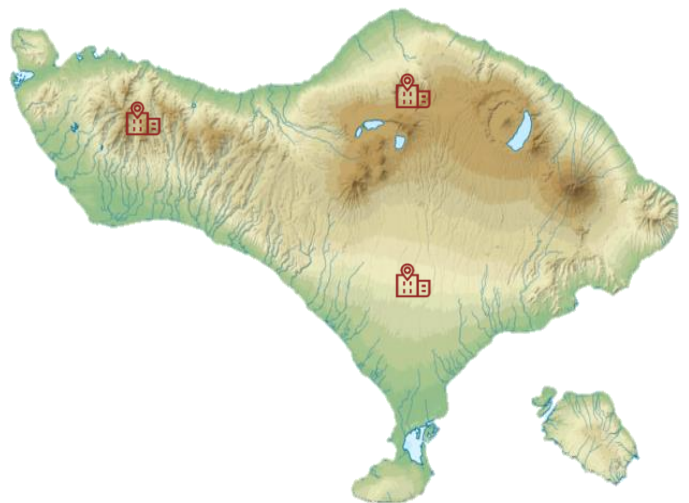
c. Wilayah Kerja

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

- Kantor Pusat Denpasar, fokus utama wilayah kerjanya yakni Denpasar, Badung, Gianyar & Tabanan. Namun tidak menutup kemungkinan pengembangan beberapa debitur eksisting dengan kondisi lancar di wilayah Bangli, Klungkung, dan Karangasem.
- Kantor Cabang Singaraja dengan wilayah kerja yakni Kota Singaraja yang meliputi 6 (enam) wilayah Kecamatan Buleleng, Sukasada, Seririt, Kubutambahan, Banjar dan Sawan
- Kantor Cabang Jembrana dengan wilayah kerja yakni Kota Jembrana yang meliputi 5 (lima) wilayah Kecamatan Pekutatan, Mendoyo, Negara, Jembrana, dan Melaya.

d. Sistem Pemasaran secara langsung ke calon debitur/pasangan usaha potensial baik perseorangan/perusahaan, BDF melakukan pemasaran secara aktif dengan melibatkan seluruh SDM BDF. Selama ini calon debitur diperoleh melalui:

- Jaringan Debitur eksisting yang memiliki kualitas pembiayaan lancar.
- Memanfaatkan informasi yang ada seperti saudara, teman dan tetangga seluruh karyawan BDF.
- Kegiatan marketing juga dilakukan bersamaan dengan pelaksanaan literasi & inklusi keuangan.
- Menghadiri sosialisasi dari dinas dan lembaga terkait, mengikuti temu usaha, dan pendekatan ke asosiasi.
- BDF juga memiliki website resmi sebagai informasi, promosi, dan sosialisasi yaitu perusahaan <https://www.bdf.co.id>
- Dengan kemajuan teknologi saat ini tidak tertutup kemungkinan melakukan marketing melalui media sosial yang ada.



Handwritten signature or mark.



RENCANA KEGIATAN USAHA

a. PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA

Rencana Kegiatan Usaha (dalam Ribu Rupiah)

Jenis Penggunaan	Aktual Sep-23	Proyeksi		
		Des-23	Jun-24	Des-24
A. Rencana Pembiayaan/ Penyertaan Baru				
1. Penyertaan Saham	-	-	-	-
2. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi (Quasi Equity Participation)	-	-	-	-
3. Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	-	-	-	-
4. Pembiayaan Usaha Produktif	1.042.000	500.000	300.000	1.100.000
5. Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
Total Rencana Pembiayaan/ Penyertaan Baru	1.042.000	500.000	300.000	1.100.000
B. Saldo Posisi (<i>Outstanding Principal</i>)				
1. Penyertaan Saham	1.747.723	1.747.723	1.721.255	1.721.255
2. Penyertaan melalui pembelian Obligasi Konversi (Quasi Equity Participation)	3.950.000	3.650.000	2.850.000	2.500.000
3. Pembiayaan Melalui Pembelian Surat Utang yang Diterbitkan Pasangan Usaha pada Tahap Rintisan Awal (Start-Up) dan/ atau	-	-	-	-
4. Pembiayaan Usaha Produktif	22.737.336	21.100.056	17.560.391	29.622.755
5. Kegiatan Usaha Lain Berdasarkan Persetujuan Otoritas Jasa Keuangan	-	-	-	-
Total Saldo Posisi (<i>Outstanding Principal</i>)	28.435.059	26.497.778	22.131.646	33.844.009

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

RUPS tanggal 4 Juni 2024 telah menyetujui perubahan anggaran dasar mengenai maksud dan tujuan serta kegiatan usaha BDF menjadi Perusahaan Modal Ventura dengan kategori *Venture Debt Corporation (VDC)* sesuai POJK No. 25 Tahun 2023, dan selanjutnya akta perubahan akan dimohonkan persetujuan ke Kementerian Hukum dan HAM Republik Indonesia.

c. Strategi

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

1. Pembiayaan melalui pembelian surat utang/sukuk yang diterbitkan Pasangan Usaha pada tahap rintisan awal dan/atau pengembangan usaha, pembiayaan, dan/atau pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil, 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.

- d) Calon mitra mempunyai etikad baik dan satu kesepahaman dengan BDF didalam membangun kemitraan.

- e) Mencari informasi melalui SLIK untuk mengetahui kualitas pinjaman calon pasangan usaha.

2. Pertumbuhan investasi yang positif akan memberikan sumber pendapatan bagi BDF. Tingkat ROA, ROE yang positif akan memberikan penilaian yang sehat dari sisi tingkat kesehatan keuangan BDF dan akan menarik minat investor. Efisiensi biaya dan memaksimalkan sumber dana untuk disalurkan juga akan membuat BOPO dibawah standar maksimal.



RENCANA PENGEMBANGAN ATAU PERLUASAN KEGIATAN USAHA

BDF telah diambil alih oleh JBM dengan kepemilikan saham sebesar 53,75%. BDF masih dalam bentuk perusahaan modal ventura (PMV) maka akan tetap menjalankan 4 (empat) kegiatan usaha yang ditetapkan oleh OJK antara lain:

1. Menyelenggarakan Usaha Modal Ventura yang meliputi:
 - Penyertaan modal (*Equity Participation*);
 - Penyertaan melalui pembelian obligasi konversi (*quasi equity participation*);
 - Pembiayaan melalui surat utang yang diterbitkan pasangan usaha pada tahap rintisan awal (*startup*) dan/atau pengembangan usaha;
 - Pembiayaan

2. Kegiatan Usaha Kategori VDC

Perusahaan yang fokus pada pembiayaan melalui pembelian surat utang/sukuk yang diterbitkan Pasangan Usaha pada tahap rintisan awal dan/atau pengembangan usaha, pembiayaan, dan/atau pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil.

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



RENCANA PERMODALAN

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA

Rencana Permodalan

(dalam Ribu Rupiah)

Keterangan	Aktual Sep-23	Proyeksi		
		Des-23	Jun-24	Des-24
Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Pemegang Saham Lama :	-	-	-	-
1 Robby Djohan (Alm)	(109.286)			
2 Yani Yuhani Panigoro	(1.993.986)			
3 Arifin Panigoro (Alm)	(1.678.987)			
4 Ir. Ketut Suardhana Linggih	(204.435)			
5 Rahardjo Ramelan (Alm)	(537.092)			
6 Andi Maradang Mackulau	(74.397)			
7 I Gst. Ngurah Antika	(26.808)			
8 I Wayan Budarmadja (Alm)	(25.547)			
9 M.G. Sudharma Santosa	(18.828)			
10 Prof. Dr. I Wayan Ramantha, SE.,MM.,Ak	(23.900)			
11 Dr. Jro Gede Karang Tangkid Suarshana, MBA (Alm)	(183.667)			
12 A.A.B. Jelantik Sanjaya	(19.753)			
13 Ir. I Nyoman Supartha	(23.900)			
14 I Wayan Gatha	(127.742)			
15 PT Kresna Karya	(59.752)			
16 Andi Achmad Dara	(21.415)			
17 I Ketut Widiana Karya	(34.539)			
18 I Nyoman Suwidjana	(23.063)			
19 PT Karang Mas Sejahtera	(233.640)			
20 PT Bank Pembangunan Daerah Bali	(799.291)			
21 PT Arya Mitra	(511.085)			
22 PT. Citra Susi Charma Utama			(51.108)	
23 I Made Suarya				(118.375)
24 PT. Bahana Artha Ventura				(3.162.152)
25 H. I Made Sadha Ardiana (Alm)				(24.888)
26 Ny. Diah Mistuty Denok				(24.888)
27 R A Monik Sri Widiyatni (Alm)				(21.415)
Total	(6.731.113)	-	(51.108)	(3.351.718)
Pemegang Saham Baru :	-	-	-	-
1 PT Jamkrida Bali Mandara(Perseroda)	6.731.113		51.108	3.351.718
Total Modal Disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Laba Ditahan	4.955.416	4.955.416	5.141.585	5.141.585
Total Ekuitas	21.161.117	21.091.258	21.180.288	21.175.120

a. Proyeksi Permodalan

Pengambilalihan saham eksisting berikutnya oleh JBM

b. Alasan/Pertimbangan Rencana Perubahan Permodalan

- Setoran modal sebesar Rp. 7 miliar yang diasumsikan di RBT 2024 tidak terealisasi, karena dana tersebut dialokasikan oleh JBM untuk mengambilalih saham eksisting .
- Masuknya setoran modal dari JBM selaku PSP diharapkan bisa memenuhi ketentuan POJK No. 25 tahun 2023 untuk PMV kategori VDC, dimana ekuitas minimal Rp. 25 miliar di tahun 2025.
- Penguatan modal diperlukan untuk keberlanjutan usaha dan memenuhi ketentuan otoritas.

c. Rencana Perubahan modal dan Strategi

JBM telah melakukan pengambilalihan 53,75% saham eksisting di BDF dan menjadikan JBM sebagai Pemegang Saham Pengendali (PSP) di BDF, dan saat RUPS JBM telah menyampaikan juga rencana saham-saham eksisting berikutnya yang akan diambilalih sehingga kepemilikan menjadi 80,81%.

Strategi

BDF yang telah bertransformasi akan tetap melanjutkan visi misi yang diemban sesuai dengan visi misi BDF selaku perusahaan modal ventura,

RENCANA PENDANAAN

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

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

RENCANA PENGEMBANGAN DAN/ATAU PERUBAHAN JARINGAN KANTOR ATAU SALURAN DISTRIBUSI

Saat ini BDF telah memiliki 3 (tiga) kantor yakni Kantor Pusat Denpasar, Kantor Cabang Singaraja, Kantor Cabang Negara dengan wilayah kerja hampir meliputi seluruh Bali. Belum ada rencana untuk pengembangan dan/atau perubahan jaringan kantor atau saluran distribusi, karena 3 (tiga) kantor yang ada sudah cukup memadai.

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

Belum ada rencana pengembangan organisasi, organisasi saat ini dirasa sudah cukup, yang menempati posisi dan tugas masing-masing divisi/unit yang harus ada sesuai ketentuan OJK

A. Rencana Pengembangan SDM

- Saat ini jumlah seluruh karyawan BDF adalah 23 orang dengan status 17 orang karyawan tetap dan 6 orang karyawan kontrak, di semua posisi/bidang dalam struktur organisasi. Tahun 2024 ada rencana menambah 1 (satu) orang karyawan sebagai pengganti karyawan yang mengundurkan diri.
- 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 BDF 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, BDF juga sudah mengikutsertakan karyawan dalam Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) di PT Bank Negara Indonesia (Persero), Tbk. Iuran DPLK sepenuhnya ditanggung oleh Perseroan.
- Mengoptimalkan SDM yang ada dan melakukan evaluasi kebutuhan perseroan terhadap SDM yang berkualitas. Melakukan penilaian hasil kerja secara berkala dan melakukan rotasi apabila dibutuhkan perseroan.

B. Rencana Pendidikan dan Pelatihan SDM

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
Rencana Pendidikan & Pelatihan SDM
(dalam Ribu Rupiah)

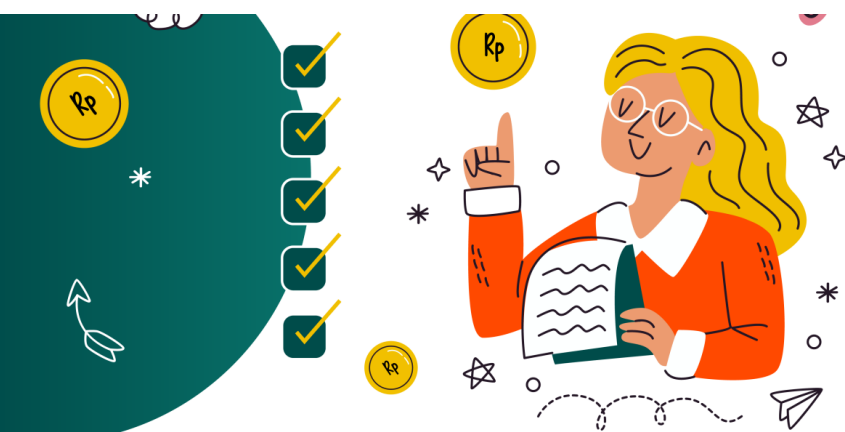
No	Materi	Metode Diklat	Tempat	Narasumber	Jumlah peserta	Biaya
1	Pelatihan VCO	Offline	Jakarta	BAV	1 orang	4.000
2	Pelatihan APU PPT	Online	-	OJK	2 orang	-
3	Pelatihan Appraisal	Offline	Jakarta	KJPP	1 orang	5.000
4	Pelatihan Sekretaris	Online	-	BAV	1 orang	-
5	Pelatihan Motivasi untuk Karyawan	Offline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

Rencana Pengembangan Teknologi Informasi

- a) BDF menggunakan *Focus Loan Management System (FLMS)* yang berbasis web sejak Desember 2020. FLMS adalah sebuah *core system* yang menggantikan SIMVATI yang dapat mengakomodir proses pembiayaan dan keuangan yang berjalan di PT Bahana Artha Ventura (BAV) dan seluruh Perusahaan Modal Ventura Daerah (PMVD) termasuk BDF.



- b) Sejak bulan September 2021 BDF 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 BDF sudah cukup memadai dimana spesifikasi perangkat sesuai dengan ketentuan yang telah ditetapkan. Pada bulan Januari 2022 BDF melaporkan SLIK untuk pertama kalinya dan rutin melaporkannya sesuai ketentuan yang berlaku.
- c) Kedepannya sistem IT akan disesuaikan sejalan dengan perkembangan lini bisnis dan perubahan pemegang saham pengendali (PSP).



PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN BESERTA ASUMSI YANG DIGUNAKAN

1. Highlight Proyeksi Laporan Keuangan Tahun 2024

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN TAHUN 2024

(DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sep-23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
A Aktiva	31.917.368	29.548.568	26.031.697	37.586.895
B Deposito	1.500.000	1.350.000	1.400.000	1.350.000
C Investasi	36.034.740	26.497.779	22.131.646	33.844.010
Sehat	34.253.242	24.809.800	20.643.570	32.355.934
Bermasalah	1.781.498	1.687.979	1.488.076	1.488.076
D Non Performing Investment and Finacing /NPIF neto	4,94%	5,73%	5,19%	3,39%
E CKPN	701.557	683.038	672.281	846.481
F AYDA	0	75.000	737.917	662.917
G UTANG	10.756.251	8.457.310	4.851.409	16.411.775
H EKUITAS	21.161.117	21.091.258	21.180.288	21.175.120
I LABA (RUGI)				
Pendapatan Operasional :				
Pendapatan Bunga	2.123.442	2.879.094	1.544.071	3.657.463
Provisi & Administrasi	141.505	189.125	81.690	430.090
Pendapatan LPDB KUKM	393.820	461.125	90.177	125.097
Pendapatan PKBL BUMN	242.370	285.007	47.165	57.024
Pendapatan Operasional Lainnya	20.330	20.530	12.033	12.033
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / OK	268.831	330.081	135.500	241.085
Total Pendapatan Operasional	3.190.297	4.164.962	1.910.635	4.522.792
Biaya Operasional				
Biaya Pegawai	1.973.591	2.610.357	1.198.420	2.769.471
Biaya Umum & Administrasi	339.186	481.162	179.698	431.318
Biaya Bunga	293.406	355.652	101.392	492.723
Biaya Operasional Lainnya	502.169	700.073	391.364	997.175
Total Biaya Operasional	3.108.352	4.147.244	1.870.874	4.690.685
LABA (RUGI) OPERASIONAL	81.946	17.716	39.762	167.894
Pend. Non Operasional :				
Bunga Deposito	57.182	67.557	18.894	43.278
Non Opr Lainnya	153.295	157.458	6.747	210.213
Biaya Non Operasional :				
Biaya Administrasi Bank	5.683	6.711	4.407	6.650
Laba (Rugi) sebelum pajak	286.740	236.020	60.996	78.947
Pajak penghasilan	74.626	93.767	15.881	39.000
LABA (RUGI) STH PAJAK	212.113	142.254	45.115	39.947
RATIO - RATIO				
A INVESTMENT RATE (TOTAL)	12,86%	14,15%	15,36%	13,44%
B INVESTMENT RATE (Pend.Bunga)	13,19%	15,43%	16,96%	13,38%
C INVESTMENT RATE (Deposito)	2,53%	2,44%	2,83%	2,80%
D NET INTEREST MARGIN (TOTAL)	11,75%	14,15%	15,36%	12,06%
E OVERHEAD COST	10,29%	12,74%	13,68%	11,94%
F PROFIT MARGIN	0,80%	0,50%	0,38%	0,11%
G RETURN ON EQUITY	1,35%	0,67%	0,43%	0,19%
H RETURN ON ASSET	0,76%	0,47%	0,34%	0,12%
I CURRENT RATIO	37,78%	37,60%	40,84%	39,49%
J CASH RATIO	13,12%	15,17%	16,59%	14,46%
K RATIO DANA VENTURA	-	-	-	-
L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL KEGIATAN USAHA	79,96%	79,63%	79,35%	87,53%
M BOPO	97,43%	99,57%	97,92%	103,71%

2. Proyeksi Neraca

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
 PROYEKSI NERACA
 TAHUN 2024
 (DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sept 23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
AKTIVA				
1 Kas dan Setara kas	2.151.904	1.865.961	1.946.911	1.781.189
2 Aktiva Tagihan Derivatif	444.799	266.239	383.748	352.897
3 Pembiayaan/Penyertaan Modal Ventura- Netto	27.733.502	25.814.740	21.459.365	32.997.529
4 Aset Tetap dan Inventaris - Netto	1.424.933	1.377.216	1.376.211	1.681.991
5 Aset Pajak Tangguhan	780	780	5.689	5.689
6 Rupa-Rupa Aset	161.450	223.633	859.773	767.599
TOTAL AKTIVA	31.917.368	29.548.568	26.031.697	37.586.895
UTANG				
1 Utang Lancar	528.944	476.634	532.077	505.302
2 Utang Pajak	33.835	39.582	12.120	18.925
3 Utang Pinjaman	10.193.471	7.941.094	4.307.212	15.887.548
TOTAL UTANG	10.756.251	8.457.310	4.851.409	16.411.775
EKUITAS				
Modal disetor	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
Agio Saham	84.630	84.630	84.630	84.630
Cadangan	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	212.113	142.254	45.115	39.947
Saldo Laba	4.955.416	4.955.416	5.141.585	5.141.585
TOTAL EKUITAS	21.161.117	21.091.258	21.180.288	21.175.120
TOTAL EKUITAS DAN UTANG	31.917.368	29.548.568	26.031.697	37.586.895

3. Proyeksi Laba Rugi Tahun 2024

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
 PROYEKSI LABA (RUGI) TAHUN 2024
 (DALAM RIBUAN)

KETERANGAN	AKTUAL Sept 23	PROYEKSI		
		Des-23	Jun-24	Des-24
PENDAPATAN				
1 Pendapatan Operasional				
Pendapatan Kegiatan Operasional				
1 Pendapatan Dividen dari Penyertaan Saham / O K	268.831	330.081	135.500	241.085
2 Pendapatan bunga dari kegiatan pembiayaan usaha produktif	2.921.466	3.814.350	1.775.135	4.281.707
-	-	-	-	-
2 Pendapatan Non Operasional				
1 Pendapatann Bunga Deposito	57.182	67.557	18.894	43.278
2 Pendapatan Non Operasional Lainnya	153.295	177.988	6.747	210.213
Total Pendapatan	3.400.774	4.389.976	1.936.277	4.776.282
BEBAN				
1 Biaya Operasional				
Biaya Pegawai	1.973.591	2.610.357	1.198.420	2.769.471
Biaya Perjalanan Dinas	80.282	112.408	82.095	133.095
Biaya Pengembangan SDM	1.861	3.892	4.500	18.000
Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	128.086	173.298	81.096	189.696
Biaya Umum & Administrasi	339.186	481.162	179.698	431.318
Biaya Sewa	43.125	57.409	28.750	57.500
Biaya Profesional	134.313	190.848	108.608	225.825
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	225.937	285.187	97.149	163.147
Biaya Bunga Pinjaman Pihak ke 3	30.000	30.000	-	-
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	3.417	3.969	792	792
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	1.208	1.420	333	333
Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	3.087	3.616	589	928
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	1.771	2.075	495	521
Biaya Bunga Pinjaman B Oke Indonesia	22.300	22.300	-	-
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	2.721	3.378	931	1.347
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	2.965	3.707	1.103	1.696
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	-	-	-	323.958
Biaya Penyisihan	-	-	-	174.200
Biaya Depresiasi	114.502	162.219	86.316	198.859
Total Biaya Operasional	3.108.352	4.147.244	1.870.874	4.690.685
2 Beban Non Operasional				
Biaya Administrasi Bank	5.683	6.711	4.407	6.650
Total Biaya	3.114.035	4.153.955	1.875.281	4.697.335
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	286.740	236.021	60.996	78.947
Pajak Penghasilan	74.626	93.767	15.881	39.000
LABA (RUGI) BERSIH	212.113	142.254	45.115	39.947

4. Asumsi Proyeksi Laporan Keuangan

4.1 Investasi dan Divestasi pada PU/Debitur

Asumsi-asumsi investasi dan angsuran/divestasi sebagai berikut:

(Rp. ribu)

Bulan	Investasi		Divestasi	
	Usaha Produktif	Saham/ OK	Usaha Produktif	Saham/ OK
Mai-24	595.000	-	796.839	-
Jun-24	300.000	-	852.964	-
Juli-24	4.700.000	-	859.016	50.000
Agus-24	1.270.000	-	914.810	-
Sep-24	4.100.000	-	938.963	-
Okt-24	1.650.000	-	1.001.588	300.000
Nov-24	4.600.000	-	1.003.291	-
Des-24	1.100.000	-	6.491.800	-
TOTAL	18.315.000	-	12.859.271	350.000

Outstanding Investasi Per 31 Desember 2024:

Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	Rp. 29.622.755.152,-
Penyertaan PSOK	<u>Rp. 4.221.255.000,-</u>
Total Invesatasi Bruto	Rp. 33.844.010.152,-
CKPN	<u>(Rp. 846.481.000,-)</u>
Total Invesatasi Neto	Rp. 32.997.529.152,-

Konkes PU/Debitur :

Lancar	Rp. 30.940.493.591,-
DPK	Rp. 1.415.440.000,-
Kurang Lancar	Rp. 915.750.000,-
Diragukan	Rp. -
Macet	<u>Rp. 572.326.000,-</u>
Total Outstanding	Rp. 33.844.009.591,-
NPIF Bruto 4,40%, NPIF Neto 3.39%	

4.2 PENGADAAN AKTIVA TETAP / INVENTARIS

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

- Printer Laset Jet	Rp. 2.000.000,-
- Printer Epson (2)	Rp. 3.600.000,-
- Filing Cabinet 4 rak (2)	Rp. 4.800.000,-
- Kursi karyawan (5)	Rp. 5.000.000,-
- Samsung Smart TV 58 Inch	Rp. 8.500.000,-
- AC 0.5 PK (4)	Rp. 22.000.000,-
- Komputer I core 5 (3)	Rp. 40.000.000,-
- Kendaraan Toyota Veloz 1.5 NPC CVT	<u>Rp. 350.000.000,-</u>
Total	Rp. 435.900.000,-
- Penjualan Kendaraan Innova dengan perkiraan harga jual Rp. 200.000.000,-	
- AYDA eks debitur Hadaman diasumsikan terjual bulan Nopember 2024 sebesar nilai perolehannya Rp. 75.000.000,-	

4.3 SUMBER DANA

Tambahan Investasi Baru sebesar Rp. 18.315.000,- dengan sumber dana sebagai berikut:

- Pinjaman Komersial Rp. 15.000.000.000,- pada bulan Juli, September dan Nopember 2024 masing-masing Rp. 5.000.000.000,- dengan bunga 9% pa, jangka waktu 36 bulan.

Sedangkan Divestasi dan angsuran Debitur sebesar Rp.13.209.271.000,-.

4.4 EKUITAS

Total ekuitas per 31 Desember 2024 diasumsikan sebesar Rp.21.175.120.000,- yang terdiri dari :

Modal disetor	Rp.12.572.166.000,-
Agio Saham	Rp. 84.630.000,-
Cadangan	Rp. 3.336.792.000,-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	Rp. 39.947.000,-
Laba Ditahan	Rp. 5.141.585.000,-

Sesuai dengan POJK No. 25 Tahun 2023 pasal 116 bahwa perusahaan berbentuk VDC (*Venture Debt Corporation*) wajib memiliki ekuitas minimum Rp. 25 miliar.

Diasumsikan sampai dengan 31 Desember 2024 PT Jamkrida Bali Mandara (JBM) memiliki saham BDF sebesar 80,81% atau 10.160 lembar saham.

4.5 ANGGARAN PENDAPATAN

a. Pendapatan Operasional

Pendapatan Operasional yang akan diperoleh pada tahun 2024 diperkirakan sebesar Rp.4.522.792.000,- dengan rincian sebagai berikut :

- Pendapatan Bunga Dana Sendiri Rp. 3.657.463.000,- dengan asumsi bunga sumber dana sendiri rata-rata untuk investasi baru sebesar 18,5% pa.
- Pendapatan Provisi & Administrasi Rp. 430.090.000,- dengan asumsi rate 2%
- Pendapatan LPDB KUMKM Rp. 125.097.000,-
- Pendapatan Bunga Dana PKBL & UMK BUMN Rp. 57.024.000,-
- Laba Penyertaan Saham & OK Rp. 241.085.000,-
- Pendapatan operasional lainnya Rp. 12.033.000,-

b. Pendapatan (Biaya) Non Operasional

Pendapatan (Biaya) non operasional yang akan diperoleh pada tahun 2024 diperkirakan sebesar Rp 246.841.001.000,- (netto) terdiri dari :

- Bunga deposito sebesar Rp 43.278.000,- dengan asumsi rate bunga deposito sebesar 2,5% (netto)
- Pendapatan non operasional sebesar Rp.210.213.000,-
- Biaya Administrasi Bank diasumsikan Rp. 6.650.000,-.

4.6 ANGGARAN BIAYA

Biaya operasional tahun 2024 diproyeksikan sebesar Rp 4.690.685.000,- biaya tersebut terdiri dari :

a) Biaya Pegawai menjadi Rp.2.769.471.000,- dengan asumsi sebagai berikut :

- Direksi 2 orang Rp. 528.960.000,- (gaji Direktur berkisar 90% dari gaji Direktur Utama).
- Komisaris 3 orang Rp. 264.480.000,- (honor Komisaris Utama berkisar 50% dari gaji Direktur Utama, honor Komisaris berkisar 90% dari honor Komisaris Utama)
- Karyawan diasumsikan berjumlah 24 orang Rp. 905.878.000,-
- Tunjangan Makan dan transport masing-masing Rp. 162.890.000,- dan Rp. 158.650.000,-
- Tunjangan Kesehatan (sudah termasuk BPJS Kesehatan) 2 kali gaji pokok Rp.202.611.000,-
- Tunjangan BPJS Tenaga Kerja yang ditanggung perusahaan adalah 6,24% dari gaji pokok Rp. 87.577.000,-
- Insentif diasumsikan Rp. 115.000.000,- untuk Pengurus dan Karyawan
- THR Rp. 115.000.000,- (1 kali gaji pokok)
- Tunjangan komunikasi/penugasan/lain-lain dan tunjangan lembur adalah Rp. 46.434.000 dan Rp. 24.585.000
- Tunjangan PPH Rp. 156.963.000,- (Pph ditanggung Perusahaan)

b) Biaya Umum dan Administrasi menjadi Rp. 481.149.000,- terdiri dari :

- Biaya Administrasi Kantor Rp. 121.585.000,-
- Biaya Komunikasi Rp. 36.081.000,-
- Biaya Perjamuan (Biaya Rapat Dekom + Biaya RUPS + Representasi) Rp. 50.921.000,-
- Biaya Keanggotaan Rp. 49.610.000,-, terdiri dari :

(a) Biaya OJK sebesar Rp. 32.269.000,-

- Pungutan Tahunan OJK Rp. 16.069.000,-
- Iuran Forum Komunikasi Lembaga Jasa Keuangan (FKLJK) Rp. 1.200.000,-
- Biaya kegiatan Literasi dan Inklusi OJK Rp. 10.000.000,-
- Biaya tanggungjawab sosial & lingkungan (TJSL) Rp. 5.000.000,-

(b) Sumbangan Rp. 10.021.000,-

(c) Iuran Amvesindo + LAPS SJK Rp. 3.500.000,-

(d) Iuran lainnya Rp. 3.820.000,-

- Biaya Pemeliharaan Rp. 31.255.000,-
- Biaya Pajak Rp. 3.030.000,-
- Biaya Asuransi dan Samsat Rp. 26.004.000,-
- Biaya Kegiatan Karyawan (odalan, seragam, canang, olah raga, tirta yatra) Rp. 75.499.000,-

c) Total Biaya bunga pinjaman LPDB, UMK BUMN dan pinjaman komersial adalah sebesar Rp. 492.723.000,-

d) Biaya Penyisihan investasi Rp. 174.200.000,-

e) Biaya Depresiasi Rp. 198.859.000,-

4.7 LABA (RUGI)

a. Laba (rugi) operasional

Laba (rugi) operasional pada tahun 2024 adalah (Rp. 167.894.000,-).

b. Laba (rugi) setelah pajak

Laba (rugi) perusahaan setelah pajak per 31 Desember 2024 diproyeksikan sebesar Rp.39.947.000,-. Dengan perkiraan total pendapatan operasional Rp.4.522.792.000,- pendapatan non operasional (netto) sebesar Rp 253.491.000,-dengan total biaya operasional Rp 4.690.685.000,- dan beban pajak Rp. 39.000.000,-

INFORMASI LAIN

1. Rencana Kegiatan Peningkatan Literasi dan Inklusi Keuangan

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

Selain memenuhi ketentuan regulasi, kegiatan literasi dan inklusi keuangan juga dimaksudkan untuk lebih memperkenalkan PT Bali Kerthi Development Fund Ventura (BDF) kepada masyarakat. Untuk tahun 2024 kegiatan literasi & inklusi wajib dilakukan 1 (satu) kali per semester, dan untuk semester pertama telah dilakukan pada tanggal 24 Mei 2024 dilaksanakan di Banjar Dinas Mandung, Desa Sembung Gede, Kabupaten Tabanan, dengan tema "Akselarasi pemerataan dan penguatan sinergi keuangan bersama Kelompok Wanita Tani Sari Nadi". Dan untuk semester kedua pelaksanaannya direncanakan di wilayah Kota Denpasar pada bulan Oktober 2024 bersamaan dengan bulan Inklusi Keuangan tahun 2024.

2. Laporan Rencana Aksi Keuangan Berkelanjutan (RAKB)

Laporan RAKB tahun 2024 kami laporkan terpisah dengan Laporan Bisnis Tahunan Tahun 2024. Laporan RAKB 2024 telah kami laporkan pada tanggal 24 November 2023.



LAMPIRAN

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
PER 31 DESEMBER 2024

(dalam Ribu Rupiah)

KETERANGAN	RBT 2024	Perubahan RBT 2024	RBT 2024 vs Perubahan RBT 2024	
			Rp	%
A Aktiva	43.379.775	37.586.895	(5.792.880)	-13,35%
B Deposito	1.400.000	1.350.000	(50.000)	-3,57%
C Investasi	40.299.972	33.844.010	(6.455.962)	-16,02%
Sehat	38.050.612	32.355.934	(5.694.678)	-14,97%
Bermasalah	2.249.360	1.488.076	(761.284)	-33,84%
D Non Performing Investmentand Financing (NPIF) Bruto	5,58%	4,40%	(0)	-21,20%
Non Performing Investmentand Financing (NPIF) Neto	4,65%	3,39%	(0)	-27,06%
E CKPN	947.538	846.481	(101.057)	-10,67%
F AYDA	-	662.917	662.917	
G UTANG	14.810.127	16.411.775	1.601.648	10,81%
H EKUITAS	28.569.646	21.175.120	(7.394.526)	-25,88%
I LABA (RUGI)			-	
Pendapatan Operasional :				
Pendapatan Dana Sendiri	4.569.029	3.657.463	(911.566)	-19,95%
Provisi & Administrasi	519.000	430.090	(88.910)	-17,13%
Pendapatan PKBL Pertamina	44	543	499	
Pendapatan LPDB KUKM	154.999	125.097	(29.902)	-19,29%
Pendapatan PKBL PPA	12.315	13.443	1.128	9,16%
Pendapatan PKBL Jasa Raharja	4.679	10.026	5.347	114,28%
Pendapatan PKBL AP II	683	2.856	2.173	318,20%
Pendapatan Operasional Lainnya	-	12.033	12.033	
Pendapatan UMK Peruri	12.585	12.945	360	2,86%
Laba (Rugi) Penyertaan Saham / Kupon OK	323.085	241.085	(82.000)	-25,38%
Pendapatan UMK Jasa Marga	15.657	17.211	1.554	9,93%
Total Pend. Operasional	5.612.076	4.522.792	(1.089.284)	-19,41%
Biaya Operasional diluar bunga & depresiasi			-	
Biaya Pegawai	2.732.314	2.769.471	37.157	1,36%
Biaya Perjalanan Dinas	138.000	133.095	(4.905)	-3,55%
Biaya Pengembangan SDM	18.000	18.000	-	0,00%
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	181.979	189.696	7.717	4,24%
Biaya Umum & Administrasi	481.151	431.318	(49.833)	-10,36%
Biaya Sewa	57.460	57.500	40	0,07%
Biaya Profesional	105.695	225.825	120.131	113,66%
Biaya diluar bunga & depresiasi	3.714.599	3.824.904	110.305	2,97%
Laba (Rugi) diluar bunga & depresiasi	1.897.477	697.888	(1.199.589)	-63,22%
			-	
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	161.997	163.147	1.150	0,71%
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	1.125	792	(333)	-29,63%
Biaya Bunga Pinjaman AP II	80	333	253	316,67%
Biaya Bunga Pinjaman PPA	929	928	(1)	-0,09%
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	477	521	44	9,19%
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	681.250	323.958	(357.292)	-52,45%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	1.335	1.347	12	0,92%
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	1.684	1.696	12	0,73%
Biaya Penyisihan	264.500	174.200	(90.300)	-34,14%
Biaya Depresiasi	276.764	198.859	(77.905)	-28,15%
Biaya Bunga & depresiasi	1.390.141	865.782	(524.359)	-37,72%
LABA (RUGI) OPERASIONAL	507.336	(167.894)	(675.230)	-133,09%
Pend. Non Operasional :				
Bunga Deposito	61.833	43.278	(18.555)	-30,01%
Non Opr Lainnya	15.704	210.213	194.509	1238,64%
Biaya Non Operasional :				
Biaya Administrasi Bank	4.485	6.650	2.165	48,27%
Laba (Rugi) sebelum pajak	580.388	78.947	(501.441)	-86,40%
Pajak penghasilan ps 25	102.000	39.000	(63.000)	-61,77%
LABA (RUGI) STH PAJAK	478.388	39.947	(438.440)	-91,65%
RATIO - RATIO				
A INVESTMENT RATE (TOTAL)	13,08%	13,44%		2,28%
B INVESTMENT RATE (Pend.Bunga)	13,62%	13,38%		3,34%
C INVESTMENT RATE (Deposito)	2,61%	2,80%		0,22%
D NET INTEREST MARGIN (TOTAL)	11,13%	12,06%		4,23%
E OVERHEAD COST	10,16%	11,94%		3,52%
F PROFIT MARGIN	1,10%	0,11%		-0,72%
G RETURN ON EQUITY	1,80%	0,19%		-1,37%
H RETURN ON ASSET	1,20%	0,12%		-0,86%
I CURRENT RATIO	27,62%	39,49%		13,22%
J CASH RATIO	11,80%	14,46%		4,79%
K RATIO DANA VENTURA				
RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL				
L KEGIATAN USAHA	84,89%	87,53%		-5,54%
M BOPO	90,96%	103,71%		6,96%

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
PROYEKSI LAPORAN LABA - RUGI
TAHUN 2024
(Dalam Ribu Rupiah)

	Proyeksi 31 Desember 2023	Proyeksi Perubahan 31 Desember 2024
PENDAPATAN		
Pendapatan Operasional :		
- Pendapatan Dana Sendiri	4.569.029	3.657.463
- Pendapatan Administrasi	519.000	430.090
- Pendapatan PKBL Pertamina	44	543
- Pendapatan Lain - lain	-	12.033
- Pendapatan LPDB KUMKM	154.999	125.097
- Pendapatan PKBL PPA	12.315	13.443
- Pendapatan PKBL AP II	683	2.856
- Pendapatan PKBL Jasa Raharja	4.679	10.026
- Pendapatan UMK Peruri	12.585	12.945
- Pendapatan UMK Jasa Marga	15.657	17.211
- Laba (Rugi) Penyertaan Saham / OK	323.085	241.085
Total Pendapatan Investasi	5.612.076	4.522.792
	-	-
BIAYA OPERASIONAL		
- Biaya Bunga LPDB KUKM	161.997	163.147
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Pertamina	1.125	792
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	80	333
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL PPA	929	928
- Biaya Bunga Pinjaman PKBL Jasa Raharja	477	521
- Bunga pinjaman Komersial	681.250	323.958
- Bunga pinjaman UMK Peruri	1.335	1.347
- Bunga pinjaman UMK Jasa Marga	1.684	1.696
- Biaya Pegawai	2.732.314	2.769.471
- Biaya Perjalanan Dinas	138.000	133.095
- Biaya Pengembangan SDM	18.000	18.000
- Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	181.979	189.696
- Biaya Umum & Administrasi	481.151	431.318
- Biaya Sewa	57.460	57.500
- Biaya Profesional	105.695	225.825
- Biaya Penyisihan	264.500	174.200
- Biaya Depresiasi	276.763	198.859
Total Biaya Operasional	5.104.739	4.690.685
	-	-
Laba (Rugi) Operasional	507.337	(167.894)
Pendapatan (Beban) Lain :		
- Pendapatan Bunga Deposito	61.833	43.278
- Pendapatan Pinjaman Karyawan	7.594	7.363
- Pendapatan Penjualan Aktiva Tetap	-	196.522
- Pendapatan Jasa Giro	8.109	6.328
- Biaya Administrasi Bank	(4.485)	(6.650)
Total Pendapatan (Beban) Lain	73.051	246.841
	-	-
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	580.388	78.947
Pajak Penghasilan	102.000	39.000
Laba (Rugi) Setelah Pajak	478.388	39.947

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
 HIGHLIGHT PROYEKSI LAPORAN KEUANGAN PERUSAHAAN
 PER 31 DESEMBER 2024

(dalam Ribu Rupiah)

KETERANGAN	RBT												Perubahan		
	2024	Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	RBT	RBT 2024 vs Perubahan RBT 2024	%				
A Aktiva	43.379.775	26.464.435	26.031.697	30.788.047	30.872.270	34.689.600	34.650.193	38.420.508	37.586.895	37.586.895	(5.792.580)	-13,35%			
B Deposito	1.400.000	1.400.000	1.400.000	2.100.000	1.100.000	2.300.000	1.400.000	2.200.000	1.550.000	1.550.000	(50.000)	-3,57%			
C Investasi	40.299.972	22.625.908	22.131.646	25.991.551	26.649.386	29.649.370	30.084.561	33.745.598	33.844.014	33.844.014	(6.455.962)	-16,02%			
Sebat Bermasalah	38.050.612	21.600.846	20.643.570	24.503.275	24.920.310	28.161.294	28.596.485	32.257.522	32.257.522	32.257.522	(5.994.678)	-14,97%			
D Non Performing Investment and Financing (NPFI) Bruto	2.249.360	1.025.062	1.488.076	1.488.076	1.488.076	1.488.076	1.488.076	1.488.076	1.488.076	1.488.076	(761.284)	-33,84%			
E Non Performing Investment and Financing (NPFI) Neto	5,58%	4,53%	6,72%	5,73%	5,63%	5,02%	4,95%	4,41%	4,40%	4,40%	(0)	-0,00%			
E C/KPN	4,65%	2,87%	4,35%	4,42%	4,35%	3,89%	3,82%	3,40%	3,40%	3,40%	(0)	-0,00%			
F PERUBAHAN	947,538	672,281	672,281	719,281	731,981	772,981	789,481	835,481	846,481	846,481	(101,057)	-10,67%			
G PERUBAHAN	14.810.127	5.258.177	4.851.409	9.437.518	8.875.212	13.398.315	12.781.657	16.422.775	16.422.775	16.422.775	662,648	1,64%			
H EKUITAS	28.569.646	21.206.164	21.180.288	21.340.529	21.297.038	21.291.286	21.268.541	21.276.380	21.175.120	21.175.120	(7.394.526)	-25,88%			
I LABA (RUGI)															
Pendapatan Operasional :	4.569.029	1.291.557	1.544.071	1.794.333	2.110.238	2.437.082	2.187.784	3.207.778	3.657.463	3.657.463	(911,566)	-19,95%			
Pendapatan Dana Sendiri	519.000	66.690	81.690	175.690	201.090	283.090	316.090	408.090	430.090	430.090	(88,910)	-17,13%			
Provisi & Administrasi	44	543	543	543	543	543	543	543	543	543	499	125,097			
Pendapatan PECLB Perumahan	154.999	78.935	90.177	99.870	108.014	114.608	119.654	123.150	125.097	125.097	(29,902)	-19,29%			
Pendapatan PECLB PPA RahaRaja	12.315	8.271	9.325	10.274	11.118	11.856	12.690	13.019	13.443	13.443	1.128	11,416%			
Pendapatan PECLB AP II	4.683	2.856	2.856	2.856	2.856	2.856	2.856	2.856	2.856	2.856	2173	31,820%			
Pendapatan Operasional Lainnya	-	-	-	12.033	12.033	12.033	12.033	12.033	12.033	12.033	12.033	12,033	12,033		
Pendapatan UMK Peruri	12.585	10.622	11.536	12.226	12.691	12.930	12.945	12.945	12.945	12.945	360	3,60			
Labai (Rugi) Penyetoran Saham / Kupon OK	323.085	116.250	135.500	154.750	173.417	192.084	210.751	225.918	241.085	241.085	(82.000)	-25,38%			
Pendapatan UMK Jasa Marga	15.657	11.529	13.120	14.452	15.524	16.336	16.887	17.179	17.211	17.211	1,554	9,93%			
Total Pend. Operasional	5.612.076	1.608.687	1.910.635	2.287.019	2.657.549	3.093.445	3.532.464	4.033.538	4.522.792	4.522.792	(1.089.284)	-19,41%			
Biaya Operasional ditolak bunga & depresiasi	2.733.314	984.292	1.198.420	1.445.761	1.693.102	1.940.443	2.187.784	2.433.125	2.769.471	2.769.471	371.157	1,36%			
Biaya Pegawai	1.140	78	80	96	100	112	123	132	142	142	12	1,67%			
Biaya Perumahan Dina	18.000	2.250	4.500	6.750	9.000	11.250	13.500	15.750	18.000	18.000	(4.500)	-2,50%			
Biaya Perumahan SDM	181.979	62.996	81.096	99.196	117.296	135.396	153.496	171.596	189.696	189.696	7.717	7,717			
Biaya Imbal Jasa Pasca Kerja	481.151	144.278	179.698	217.061	250.980	288.790	332.886	383.851	431.318	431.318	(49.833)	-10,36%			
Biaya Umum & Administrasi	57.460	23.958	28.750	33.542	38.333	43.125	47.917	52.708	57.500	57.500	40	0,07%			
Biaya Sewa	105.695	92.129	108.608	128.002	147.480	166.958	186.436	205.913	225.825	225.825	120.131	110,310			
Biaya Profesional	3.714.599	1.385.499	1.683.469	2.020.907	2.355.286	2.693.557	3.038.113	3.389.538	3.824.904	3.824.904	110.505	2,97%			
Labai (Rugi) ditolak bunga & depresiasi	1.897.477	223.189	227.469	266.112	302.226	399.888	494.352	644.000	697.888	697.888	(1.199.589)	-63,22%			
Biaya Bunga Pinjaman LPDR KUKM	161.997	83.232	97.149	110.232	122.481	133.898	144.231	154.231	163.147	163.147	11.851	0,71%			
Biaya Bunga Pinjaman PECLB Perumahan	1.125	792	792	792	792	792	792	792	792	792	(333)	-29,63%			
Biaya Bunga Pinjaman AP II	929	333	333	333	333	333	333	333	333	333	253	76,77%			
Biaya Bunga Pinjaman PPA	477	508	589	663	731	791	844	889	928	928	44	4,71%			
Biaya Bunga Pinjaman Jasa RahaRaja	681.250	469	495	512	521	521	521	521	521	521	521	521			
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	1.335	469	495	512	521	521	521	521	521	521	521	521			
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	1.684	812	931	1.036	1.127	1.204	1.266	1.314	1.347	1.347	1.347	1.347			
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	264.500	955	1.103	1.237	1.358	1.464	1.556	1.633	1.696	1.696	1.696	1.696			
Biaya Penyisihan	276.764	68.165	86.316	104.635	123.706	141.670	160.724	179.792	198.889	198.889	(77.805)	-34,14%			
Biaya Bunga Operasional	1.376.141	155.265	187.707	206.441	234.349	262.306	290.252	318.153	346.054	346.054	(624.559)	-181,92%			
LABA (RUGI) OPERASIONAL	507.256	67.923	597.962	626.112	655.286	682.429	713.240	746.153	778.904	778.904	(672.520)	-73,09%			
Penol. Non Operasional :															
Bunga Deposito	61.833	15.628	18.894	20.453	26.361	34.924	34.994	40.128	43.278	43.278	(18.555)	-42,21%			
Non Opr Lainnya	15.704	5.455	6.747	7.477	8.361	9.228	9.994	10.150	10.213	10.213	(18.555)	-180,64%			
Biaya Non Operasional :	4.485	4.034	4.407	4.781	5.155	5.529	5.902	6.276	6.650	6.650	2.165	48,27%			
Biaya Administrasi Bank	580.388	84.972	60.996	223.137	181.547	177.694	156.850	166.589	78.947	78.947	(501.441)	-64,00%			
Labai (Rugi) sebelum pajak	102.000	13.981	15.881	17.781	17.781	21.581	23.481	25.381	27.281	27.281	(39.000)	-14,30%			
LABA (RUGI) STH PALAK	478.288	45.115	45.115	205.356	161.866	158.113	133.346	141.207	59.947	59.947	(438.440)	-91,65%			
RATUO															
A INVESTMENT RATE (TOTAL)	13,08%	16,23%	15,36%	15,96%	15,59%	14,88%	14,34%	13,85%	13,44%	13,44%	2,88%	21,38%			
B INVESTMENT RATE (Pendulunga)	2,61%	2,85%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	2,80%	0,22%	3,34%			
C NET INTEREST MARGIN (TOTAL)	10,11%	12,54%	12,54%	12,54%	12,54%	12,08%	12,06%	11,78%	11,96%	11,96%	4,23%	35,23%			
D OVERHEAD COST	1,10%	0,71%	0,38%	0,71%	0,51%	0,26%	0,11%	0,19%	0,11%	0,11%	-0,77%	-6,97%			
E PROFIT MARGIN	1,80%	0,80%	0,43%	0,80%	0,64%	0,28%	0,14%	0,22%	0,12%	0,12%	-1,37%	-10,86%			
F RETURN ON EQUITY	1,20%	0,64%	0,34%	0,64%	0,48%	0,20%	0,10%	0,16%	0,12%	0,12%	-0,86%	-7,16%			
G RETURN ON ASSET	2,10%	1,05%	0,52%	1,05%	0,78%	0,35%	0,17%	0,27%	0,16%	0,16%	-1,04%	-8,36%			
H RETURN ON TIO	1,80%	0,85%	0,43%	0,85%	0,63%	0,29%	0,13%	0,21%	0,14%	0,14%	-0,96%	-7,29%			
I CASH RATIO	11,80%	13,05%	16,59%	29,07%	29,07%	-	-	-	-	-	-	-			
K RATIO KEKAYAAN VENTURA	84,88%	79,80%	79,35%	82,60%	82,88%	84,75%	85,97%	87,49%	87,53%	87,53%	103,71%	18,94%			
L RATIO KEGIATAN UMKM THP TOTAL	90,96%	95,78%	97,92%	100,01%	101,70%	101,79%	102,27%	101,89%	103,71%	103,71%	6,59%	6,59%			
M ROPO															



PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
PROYEKSI NERACA
PER 31 DESEMBER 2024
(dalam Ribu Rupiah)

KETERANGAN	RBT 2024	Proyeksi											
		Mei 24	Junii 24	Juli 24	Agus 24	Sep 24	OkT 24	Nov 24	Des 24				
AKTIVA													
Aktiva Lancar													
Kas dan Bank	501.639	457.268	546.911	471.490	475.451	586.615	418.105	492.814	431.189				
Investasi Jk. Pendek (Deposito)	1.400.000	1.400.000	1.400.000	2.100.000	1.100.000	2.300.000	1.400.000	2.200.000	1.350.000				
Biaya Dibayar Dimuka	10.028	132.555	130.603	128.651	126.644	131.244	129.179	130.614	128.550				
Biaya Sewa Dibayar Dimuka	75.965	109.375	104.583	99.792	95.000	90.208	85.417	80.625	75.833				
Utang Muka	121.578	147.255	147.255	147.255	147.255	147.255	147.255	147.255	147.255				
Plutang Bandar	1.307	1.307	1.307	1.960	1.027	2.147	1.307	2.053	1.260				
Total Aktiva Lancar	2.110.516	2.247.759	2.330.659	2.949.147	1.945.377	3.257.469	2.181.262	3.053.361	2.134.086				
Investasi Jangka Panjang :													
Investasi Pembayaran Usaha Produktif													
Dana Sendiri	40.299.971	22.625.908	22.131.646	25.991.351	26.408.386	29.649.370	30.084.561	33.745.598	33.844.010				
Dana LPDB KUKM	33.809.748	15.941.456	15.798.638	20.059.787	20.772.571	24.295.555	25.270.678	29.168.715	29.458.473				
Dana PPA	262.801	1.037.729	894.729	751.729	608.729	465.729	322.729	179.729	36.729				
Dana UMK Peruri	137.502	421.553	379.553	337.553	295.553	253.553	211.553	169.553	127.553				
Dana PKBL Jasa Raharja	-	182.933	137.933	92.933	47.933	2.933	-	-	-				
Dana UMK Jasa Marga	-	152.636	83.192	13.748	-	-	-	-	-				
Dana UMK Jasa Marga (Ak. Penyisihan)	318.346	318.346	266.346	214.346	162.346	110.346	58.346	6.346	-				
Nilai Bersih	917.538	658.031	658.031	705.031	717.731	758.731	775.231	821.231	832.231				
Penyerahan Saham/ OK (Ak. Penyisihan)	33.292.512	17.396.623	16.902.360	20.765.065	21.169.401	24.369.385	25.088.076	28.703.112	28.790.524				
Nilai Bersih	6.089.921	4.571.225	4.571.225	4.521.225	4.521.225	4.521.225	4.221.225	4.221.225	4.221.225				
Total Investasi Jangka Panjang :	30.000	14.250	14.250	14.250	14.250	14.250	14.250	14.250	14.250				
Total Aktiva	6.059.921	4.557.005	4.557.005	4.507.005	4.507.005	4.507.005	4.207.005	4.207.005	4.207.005				
Total Investasi Jangka Panjang :	39.352.433	21.953.627	21.459.365	25.272.070	25.676.406	28.876.390	29.295.080	32.910.117	32.997.529				
Aktiva Tetap													
Nilai Perolehan (Ak. Penyisihan)	3.938.059	3.306.799	3.306.799	3.322.999	3.327.999	3.354.799	3.394.799	3.394.799	3.394.800				
Nilai Buku	2.131.705	1.912.437	1.930.587	1.618.585	1.636.956	1.655.607	1.674.674	1.693.742	1.712.809				
Nilai Buku	1.806.354	1.394.362	1.376.211	1.704.414	1.691.043	1.699.192	1.720.125	1.701.057	1.681.991				
Aktiva Lain-lain													
Nilai Perolehan (Ak. Penyisihan)	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401				
Nilai Buku	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401				
Pinjaman Karyawan AYDA													
Nilai Buku	109.691	124.981	121.856	118.810	115.839	112.943	110.120	107.367	104.683				
Nilai Buku	-	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	662.917	662.917				
Nilai Buku	781	5.689	5.689	5.689	5.689	5.689	5.689	5.689	5.689				
Total Aktiva Tidak Lancar	1.916.826	2.262.948	2.241.673	2.566.829	2.550.488	2.555.741	2.573.850	2.477.030	2.455.279				
TOTAL AKTIVA	43.379.775	26.464.335	26.031.697	30.788.047	30.172.270	34.689.600	34.050.193	38.440.508	37.586.895				
PASIVA													
Pasiva Lancar													
Utang PPH 21	13.038	13.955	12.120	14.000	14.000	14.000	14.000	14.001	15.925				
Utang Lain-lain	476.635	532.077	532.077	532.077	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302				
Total Pasiva Lancar	489.672	546.032	544.197	546.077	519.302	519.302	519.302	519.303	524.227				
Pasiva Tidak Lancar													
Utang LPDB KUKM	1.616.608	2.783.284	2.616.616	2.449.948	2.283.280	2.116.612	1.949.944	1.783.276	1.616.608				
Utang PPA	240.363	593.195	540.586	537.018	480.521	423.795	366.795	309.486	251.890				
Utang UMK Peruri	60.541	477.694	420.954	363.930	306.621	249.025	191.141	132.968	74.504				
Utang Komersial	12.222.222	-	-	5.000.000	4.861.111	9.722.222	9.444.444	14.166.667	13.750.000				
Utang PKBL Jasa Raharja	208.335	208.335	138.891	69.447	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)				
Utang UMK Jasa Marga	180.733	593.734	537.557	481.009	424.358	367.334	310.025	252.429	194.546				
Total Pasiva Tidak Lancar	14.320.457	4.712.140	4.307.212	8.901.441	8.355.930	12.879.013	12.262.350	16.644.826	15.887.548				
Ekuitas													
Modal Disetor	19.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166				
Agio Saham	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630	84.630				
Cadangan	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792				
Labra (Rugi) Tahun Berjalan	478.388	70.991	45.115	205.356	161.866	156.113	133.368	141.207	39.947				
Saldo Labra	5.097.671	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585				
Total Ekuitas	28.569.646	21.206.164	21.180.288	21.340.529	21.297.038	21.291.286	21.268.541	21.276.380	21.175.120				
TOTAL PASIVA DAN EKUITAS	43.379.775	26.464.335	26.031.697	30.788.047	30.172.270	34.689.600	34.050.193	38.440.509	37.586.895				

KETERANGAN	RPT											
	31-12-2024	Mei 24	Junji 24	Julii 24	Agss 24	Sep 24	Ok 24	Nov 24	Des 24	2024		
PENDAPATAN												
Investasi Pembinaan Usaha Produdif												
Pendapatan Operasional - Dana Sendiri	4.569,029	391,884	252,514	250,262	315,905	326,844	381,106	389,590	449,684	3.657,463		
Pendapatan Debitur	519,000	24,460	15,000	94,000	25,400	82,000	33,000	92,000	22,000	430,090		
Provisti & Administrasi Fee	5.088,029	416,344	267,514	344,262	341,305	408,844	414,106	481,590	471,684	4.087,553		
Pendapatan Operasional - Dana AP II												
Pendapatan Debitur	683	17	-	-	-	-	-	-	-	2.856		
Provisti & Administrasi Fee	683	17	-	-	-	-	-	-	-	2.856		
Pendapatan Operasional - PKBL Permanna												
Pendapatan Debitur	44	-	-	-	-	-	-	-	-	2.856		
Provisti & Administrasi Fee	44	-	-	-	-	-	-	-	-	2.856		
Pendapatan Operasional - Dana LPDB												
Pendapatan Debitur	154,999	12,791	11,242	9,693	8,144	6,595	5,045	3,496	1,947	125,097		
Provisti & Administrasi Fee	154,999	12,791	11,242	9,693	8,144	6,595	5,045	3,496	1,947	125,097		
Pendapatan Operasional - Dana PPA												
Pendapatan Debitur	12,315	1,159	1,054	949	844	739	634	529	424	13,443		
Provisti & Administrasi Fee	12,315	1,159	1,054	949	844	739	634	529	424	13,443		
Pendapatan Operasional - Dana Jasa Raharja												
Pendapatan Debitur	4,679	555	382	208	34	-	-	-	-	10,026		
Provisti & Administrasi Fee	4,679	555	382	208	34	-	-	-	-	10,026		
Sub Total	4,679	555	382	208	34	-	-	-	-	10,026		
Investasi Saham												
Pendapatan Operasional - Inv. Saham / OK	323,085	19,250	19,250	19,250	18,667	18,667	18,667	15,167	15,167	241,085		
Labat(Rugi) Pembayaran Saham / OK												
Provisti & Administrasi Fee	323,085	19,250	19,250	19,250	18,667	18,667	18,667	15,167	15,167	241,085		
Sub Total	323,085	19,250	19,250	19,250	18,667	18,667	18,667	15,167	15,167	241,085		
Pendapatan Operasional - Dana UMK Peruri												
Pendapatan Debitur	12,585	1,140	915	690	465	240	15	-	-	12,945		
Provisti & Administrasi Fee	12,585	1,140	915	690	465	240	15	-	-	12,945		
Sub Total	12,585	1,140	915	690	465	240	15	-	-	12,945		
Pendapatan Operasional - Dana UMK Jasa Marga												
Pendapatan Debitur	15,657	1,852	1,592	1,332	1,072	812	552	292	32	17,211		
Provisti & Administrasi Fee	15,657	1,852	1,592	1,332	1,072	812	552	292	32	17,211		
Sub Total	15,657	1,852	1,592	1,332	1,072	812	552	292	32	17,211		
Total Pendapatan Inv. Jk. Panjang (Bruto)	5,612,076	453,108	301,948	376,383	437,530	435,896	439,019	501,073	489,254	4.510,759		
Pendapatan Operasional Lainnya	61,833	3,267	3,267	4,900	2,567	5,367	3,267	5,133	3,150	43,278		
Pendapatan Inv. Jk. Pendek (Bunga Deposito)	11,218	871	919	197,332	800	779	699	779	689	203,563		
Pendapatan Lainnya	7,594	625	609	594	579	565	551	537	523	7,363		
Pendapatan bunga pinjaman karyawan	3,624	247	310	196,738	221	242	149	196,200	165	196,200		
Pendapatan (beban) lain-lain	8,109	572	684	589	594	733	523	616	539	6,328		
Pendapatan Jasa Giro	-	-	-	196,522	-	-	-	-	-	196,522		
Pendapatan Penjualan Aktiva	4,485	325	374	374	374	374	374	374	374	6,650		
Biaya Administrasi Bank	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,650		
TOTAL PENDAPATAN	5,685,127	457,246	306,134	578,615	373,897	442,187	442,985	506,986	493,093	4.769,632		
BEBAN												
BIAYA OPERASIONAL												
Biaya Pegawai	2.732,314	250,909	214,128	247,341	247,341	247,341	247,341	247,341	334,346	2.769,471		
Biaya Perjalanan Dinas	138,000	18,294	6,500	8,500	8,500	8,500	8,500	8,500	8,500	133,095		
Biaya Pengembangan SDM	2,250	2,250	2,250	2,250	2,250	2,250	2,250	2,250	2,250	18,000		
Biaya Imbal Kerja Pasca Kerja	181,979	18,100	18,100	18,100	18,100	18,100	18,100	18,100	18,100	189,696		
Biaya Umam & Administrasi	481,151	41,296	35,420	37,363	33,918	37,811	44,095	50,965	47,466	431,318		
Biaya Profesional	105,695	32,265	16,478	19,398	19,478	19,478	19,478	19,477	19,912	225,825		
BEBAN DILUAR BUNGA, DEPR. & AMORT.	3,657,138	363,114	292,876	332,949	329,587	333,479	339,764	346,633	430,574	3.767,404		
LABA (RUGI) SEBELUM BUNGA, DEPR. & AMORT.	2,027,989	94,132	13,258	245,666	44,310	108,707	103,221	160,352	62,518	1.002,229		
LABA (RUGI) SEBELUM BUNGA, DEPR. & AMORT.	161,997	14,750	13,916	13,083	12,250	11,416	10,583	9,750	8,916	163,147		
Biaya Bunga Pinjaman LPDB KUKM	1,125	-	-	-	-	-	-	-	-	792		
Biaya Bunga Pinjaman PKBL Permanna	80	-	-	-	-	-	-	-	-	333		
Biaya Bunga Pinjaman PKBL AP II	929	88	81	74	67	60	53	46	39	928		
Biaya Bunga Pinjaman PPA	477	52	26	17	9	(0)	(0)	(0)	(0)	521		
Biaya Bunga Pinjaman Jasa Raharja	681,250	134	119	105	91	77	62	48	33	323,958		
Biaya Bunga Pinjaman Komersial	1,335	162	148	134	120	106	92	78	63	1,347		
Biaya Bunga Pinjaman UMK Peruri	1,684	162	148	134	120	106	92	78	63	1,696		
Biaya Bunga Pinjaman UMK Jasa Marga	57,460	4,792	4,792	4,792	4,792	4,792	4,792	4,792	4,792	57,500		
Biaya Sewa	264,500	18,151	18,151	18,151	18,151	18,151	18,151	18,151	18,151	174,200		
Biaya Penyisihan	247,765	38,128	37,234	38,525	38,900	38,560	38,128	38,128	38,128	198,859		
Biaya Depresiasi	1,447,601	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	56,004	1,447,601		
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	580,388	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	1,900	923,282		
Pajak Penghasilan	102,000	54,104	(25,876)	160,241	(43,490)	(5,753)	(22,745)	7,839	(101,260)	39,000		
LABA (RUGI) BERSIH	478,388	1,356	1,626	339,659	1,411	1,353	1,655	1,861	888,740	884,282		



PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
PROYEKSI CASH FLOW TAHUN 2024

NO	KETERANGAN	PROYEKSI								
		Mei 24	Juni 24	Juli 24	Ags 24	Sep 24	Okt 24	Nop 24	Des 24	2024
CASH IN FLOW										
	Setoran dari pemegang saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Penerimaan dana dari Komersial	-	-	5.000.000	-	5.000.000	-	5.000.000	-	15.000.000
	Pencairan Deposito	-	-	-	1.000.000	-	900.000	-	850.000	2.750.000
	Divestasi dana Sendiri	438.470	442.818	438.851	557.216	577.016	674.877	701.963	810.242	4.641.454
	Divestasi dana AP II	6.925	-	-	-	-	-	-	-	6.925
	Divestasi dana LPDB KUKM	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.144.000
	Divestasi dana PKBL PPA	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	42.000	336.000
	Divestasi dana UMK Peruri	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	2.933	-	-	227.933
	Divestasi dana PKBL Jasa Raharja	69.444	69.444	69.444	13.748	-	-	-	-	222.080
	Divestasi Investasi Saham	-	-	50.000	-	-	300.000	-	-	350.000
	Divestasi dana UMK Jasa Marga	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	6.346	370.346
	Pendapatan UP (Dana Sendiri)	391.884	252.514	250.262	315.905	326.844	381.106	389.590	449.684	2.757.790
	Administrasi Fee	24.460	15.000	94.000	25.400	82.000	33.000	92.000	22.000	387.860
	Pendapatan UP Dana AP II	17	-	-	-	-	-	-	-	17
	Pendapatan UP (Dana LPDB KUKM)	12.791	11.242	9.693	8.144	6.595	5.045	3.496	1.947	58.953
	Pendapatan UP (Dana PKBL PPA)	1.159	1.054	949	844	739	634	529	424	6.331
	Pendapatan UP UMK Peruri	1.140	915	690	465	240	15	-	-	3.463
	Pendapatan UP PKBL Jasa Raharja	555	382	208	34	-	-	-	-	1.179
	Pendapatan UP UMK BUMN	1.852	1.592	1.332	1.072	812	552	292	32	7.534
	Bunga Deposito	1.960	1.960	2.940	1.540	3.220	1.960	3.080	1.890	18.550
	Jasa Giro	572	684	589	594	733	523	616	539	4.850
	Pendapatan Dividen/Kupon OK	19.250	19.250	19.250	18.667	18.667	18.667	15.167	15.167	144.085
	Pend. Bunga Pinjaman karyawan	625	609	594	579	565	551	537	523	4.583
	Penerimaan piutang lain-lain (Budep)	8.128	1.307	1.307	1.960	1.027	2.147	1.307	2.053	19.234
	Penjualan Aktiva Tetap	-	-	200.000	-	-	-	-	-	200.000
	Pengembalian UMB Pajak	55.400	-	-	-	-	-	-	-	55.400
	Penerimaan Piutang Karyawan	3.205	3.125	3.046	2.970	2.896	2.824	2.753	2.684	23.503
	Penerimaan Uang talangan	61.040	-	-	-	-	-	-	-	61.040
	I TOTAL PENERIMAAN	1.380.876	1.103.894	6.425.155	2.231.138	6.303.352	2.561.832	6.523.329	2.348.532	28.878.109
CASH OUT FLOW										
	Penempatan dana	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	1. Deposito	50.000	-	700.000	-	1.200.000	-	800.000	-	2.750.000
	2. Investasi UP dg dana sendiri	595.000	300.000	4.700.000	1.270.000	4.100.000	1.650.000	4.600.000	1.100.000	18.315.000
	3. Investasi Saham / OK	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembelian harta tetap	14.100	-	350.000	5.000	26.800	40.000	-	-	435.900
	Biaya Pegawai	236.954	202.008	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	315.421	1.921.085
	Biaya Umum & Administrasi	39.536	33.660	35.603	32.103	35.603	42.222	49.092	45.593	313.410
	Biaya Administrasi Bank	325	374	374	374	374	374	374	374	2.941
	Biaya Asuransi	-	-	-	-	7.000	-	3.500	-	10.500
	Biaya Perjalanan Dinas	18.294	6.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	75.794
	Biaya Pelatihan dan Pengembangan SDM	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	162.800
	Biaya Profesional	32.073	16.286	19.203	19.286	19.286	19.286	19.286	19.721	164.428
	Pembayaran utang pokok PKBL PPA	55.620	55.898	56.177	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	452.822
	Pembayaran utang bunga PKBL PPA	88	81	74	67	60	53	46	39	508
	Pembayaran utang pokok PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran bunga PKBL Pertamina	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pokok LPDB	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	1.333.344
	Pembayaran utang bunga LPDB	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	94.665
	Pembayaran utang pokok AP II	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran bunga AP II	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pokok UMK Peruri	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	459.648
	Pembayaran utang bunga UMK Peruri	134	119	105	91	77	62	48	33	669
	Pembayaran utang pokok komersial	-	-	-	138.889	138.889	277.778	277.778	416.667	1.250.000
	Pembayaran utang bunga komersial	-	-	-	37.500	36.458	72.917	70.833	106.250	323.958
	Pembayaran utang pokok PKBL Jasa Raharja	208.332	69.444	69.444	69.447	-	-	-	-	416.667
	Pembayaran utang bunga PKBL Jasa Raharja	52	26	17	9	(0)	(0)	(0)	(0)	104
	Pembayaran utang pokok UMK Jasa Marga	55.898	56.177	56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	455.086
	Pembayaran utang bunga UMK Jasa Marga	162	148	134	120	106	92	78	63	904
	Pembayaran Utang Akuisisi JBM	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran utang pajak 21	2.638	13.955	12.120	14.000	14.000	14.000	14.000	14.001	98.717
	Pembayaran utang pajak 25/29	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	13.618	26.919
	Pembayaran utang lain-lain	-	-	-	26.775	-	-	-	-	26.775
	II TOTAL PENGELUARAN	1.569.331	1.014.251	6.500.576	2.227.177	6.192.188	2.730.342	6.448.621	2.410.157	29.092.644
	Lebih / kurang (I - II)	(188.455)	89.643	(75.421)	3.961	111.164	(168.510)	74.709	(61.625)	(214.535)
	Saldo awal kas & bank	645.723	457.268	546.911	471.490	475.451	586.615	418.105	492.814	645.723
	Saldo akhir kas & bank	457.268	546.911	471.490	475.451	586.615	418.105	492.814	431.189	431.189

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
RENCANA PENANGANAN DEBITUR BERMASALAH
TAHUN 2024

NO	DEBITUR	Outstanding 30-Apr-24	PENYELESAIAN				
			AS	CS	REST	WO	O/S 2024
1	Penyertaan Saham	1.721.254.619		-			1.721.254.619
2	Obligasi Konversi	2.850.000.000		350.000.000			2.500.000.000
3	Inv, Pembiayaan Usaha Produktif	15.815.990.498		7.298.737.526			8.404.238.972
	Total Sehat	20.387.245.117	0	7.648.737.526			12.625.493.591
1	Sedana I Ketut	155.000.000		-			155.000.000
2	Davit Tobing	152.028.000		-			152.028.000
3	Masitah	71.014.000		-			71.014.000
4	Sudata	60.220.000		-			60.220.000
5	Juli Astuti	145.564.000		-			145.564.000
6	Yudi Pardiawan	190.329.000		-			190.329.000
7	Luh Widiasih	81.171.000		-			81.171.000
8	Sukerini	67.079.000		-			67.079.000
9	Komang Alit Satriawan	167.124.000		-			167.124.000
10	IB Kmg Suteja	131.349.000		-			131.349.000
11	I Kt Nadra	54.414.000		-			54.414.000
12	I Md Suwiarta	93.750.000		-			93.750.000
13	Sulaba	46.398.000		-			46.398.000
	Sub Total DPK	1.415.440.000	-	-	-	-	1.415.440.000
1	5% dari investasi produktif yg baru	-					915.750.000
							-
	Sub Total Kurang Lancar	-	-	-	-	-	915.750.000
							-
	Sub Total Diragukan	-	-	-	-	-	-
1	Mujahirah	87.369.000					87.369.000
2	Arsana I Wayan	224.265.000		0			224.265.000
3	Astana I Ketut	175.417.000		0			175.417.000
4	Somearta Yasa	452.736.000		452.736.000	0		0
5	Sojodin	85.275.000					85.275.000
							-
	Sub Total Macet	1.025.062.000	-	452.736.000	-	-	572.326.000
							-
	SUB TOTAL BERMASALAH	1.025.062.000	0	452.736.000	0	0	1.488.076.000
	Investasi Baru OK						
	Investasi Baru Usaha Produktif						18.315.000.000
							-
	OUTSTANDING AKHIR	22.827.747.117	0	8.101.473.526	0	0	33.844.009.591

Investasi Baru	-	18.315.000.000
Total Investasi	22.827.747.117	33.844.009.591
Inves. Neraca	22.827.747.117	33.844.009.591
	-	-
NPIF Bruto	4,49%	4,40%
NPIF Neto	3,00%	3,39%



ASUMSI - ASUMSI

I PROYEKSI SETORAN SAHAM DAN LABA DITAHAN

NO	KETERANGAN	RBT April 24	Tahun 2024																	
			Mei 24	Junji 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024									
	Setoran Pemegang Saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi dari Utang Lain-lain	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166	12.572.166
	Jumlah Kumulatif	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
	Dividen cash	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dividen saham	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan umum	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Penarikan Pajak	16.987	72.892	48.915	-	211.057	169.466	165.614	144.769	154.508	66.966	1.050.975	-	-	-	-	-	-	-	-
	Labai berjalan (sbl pajak)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	PPH ps 23	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Beban Penarikan Pajak	12.080	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900	1.900
	PPH ps 25 terutang	-	70.991	45.115	-	205.356	161.866	156.113	133.368	141.207	39.947	39.947	-	-	-	-	-	-	-	-
	Labai berjalan (sti pajak)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792	3.336.792
	Saldo Laba	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585	5.141.585

II PROYEKSI Utang LAIN LAIN

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																	
			Mei 24	Junji 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024									
	Pembayaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kompensasi ke Saham	532.077	532.077	532.077	532.077	532.077	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302	505.302
	Tambah	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kurang	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Titipan dari Debitur	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945
	Utang Deviden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Cadangan Biaya Pengobatan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akru Biaya Bunga	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945	528.945

III PROYEKSI Utang LPDB - KUKM

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																	
			Mei 24	Junji 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024									
	Jumlah yang disalurkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Tamb. Utang	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668	166.668
	Pembayaran pokok (6%)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Utang LPDB (6%)	2.949.952	2.783.284	2.616.616	2.449.948	2.283.280	2.116.612	1.949.944	1.783.276	1.616.608	1.449.940	1.283.272	1.116.604	949.936	783.268	616.600	449.932	283.264	116.600	-
	Total Utang LPDB	2.949.952	2.783.284	2.616.616	2.449.948	2.283.280	2.116.612	1.949.944	1.783.276	1.616.608	1.449.940	1.283.272	1.116.604	949.936	783.268	616.600	449.932	283.264	116.600	-
	Bunga (6%)	-	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	7.250	6.416	5.583	4.750	3.916	3.083	2.250	1.416	-
	Total Bunga	-	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	7.250	6.416	5.583	4.750	3.916	3.083	2.250	1.416	-
	Pembayaran bunga	-	14.750	13.916	13.083	12.250	11.416	10.583	9.750	8.916	8.083	7.250	6.416	5.583	4.750	3.916	3.083	2.250	1.416	-

IV PROYEKSI Utang PPA

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																	
			Mei 24	Junji 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024									
	Jumlah yang disalurkan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pembayaran pokok	55.620	55.898	56.177	56.456	56.740	57.024	57.309	57.596	57.882	58.168	58.454	58.740	59.026	59.312	59.598	59.884	60.170	60.456	60.742
	Pembayaran pokok	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Total Utang JK Panjang	-	649.093	593.195	537.018	480.560	423.819	366.795	309.486	251.890	194.940	137.922	80.904	23.906	-	-	-	-	-	-
	Total Utang pihak 3 lainnya	704.712	649.093	593.195	537.018	480.560	423.819	366.795	309.486	251.890	194.940	137.922	80.904	23.906	-	-	-	-	-	-
	Bunga	-	88	81	74	67	60	53	46	39	32	25	18	11	4	-	-	-	-	
	PPH 23	3,0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%
	Bunga Neto	3%	88	81	74	67	60	53	46	39	32	25	18	11	4	-	-	-	-	

V. PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA SENDIRI

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024											
			Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024			
	Penyertaan pada Debitur		595.000	300.000	4.700.000	1.270.000	4.100.000	1.650.000	4.600.000	1.100.000	18.315.000			
	Divestasi Inv. Baru	2%	16.528	16.528	24.402	154.280	185.272	294.014	391.891	450.245	1.456.422			
	Divestasi Inv. Lama		438.470	426.290	414.449	402.937	391.744	380.862	370.293	359.997	3.185.032			
	Asset Setlement W/O		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Pend. Pemulihan penyisihan		595.000	878.472	5.554.070	6.689.790	10.584.519	11.940.504	16.208.823	16.858.578	16.858.578			
	Jumlah Inv Baru		15.346.456	14.920.166	14.505.717	14.102.780	13.711.036	13.330.174	12.959.892	12.599.895	12.599.895			
	Jumlah kumulatif Debitur		15.941.456	15.798.638	20.059.787	20.772.571	24.295.555	25.270.678	29.168.715	29.458.473	29.458.473			
	Penyisihan Debitur Sehat seharusnya		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Bernasalah (kumulatif)		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Asset Setlement W/O		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Cash Setlement		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Penyisihan Debitur bermasalah (seharusnya)		658.031	658.031	658.031	658.031	658.031	658.031	658.031	658.031	658.031			
	Penyisihan Inv baru	0,00%	-	-	47.000	12.700	41.000	16.500	46.000	11.000	174.200			
	Biaya Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Total kom.penyisih bermasalah shr		658.031	658.031	705.031	717.731	758.731	775.231	821.231	832.231	832.231			
	Total Kum. Penyisihan yd ada		18.500%	9.173	13.543	85.625	102.826	163.178	184.083	249.886	808.314			
	Pendapatan Debitur Baru	0%	-	-	13.543	85.625	102.826	163.178	184.083	249.886	808.314			
	Pendapatan Debitur Lama	0,0%	391.884	243.341	236.719	230.280	224.018	217.928	205.507	199.798	1.949.476			
	Total Pend. Bunga Debitur	4,5%	391.884	252.514	250.262	315.905	326.844	381.106	389.590	449.684	2.757.790			
	Fee Base MAP		-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Pendapatan Debitur Lainnya		24.460	15.000	94.000	25.400	82.000	33.000	92.000	22.000	387.860			
	Provisi	2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
	Total pendapatan dari Debitur		416.344	267.514	344.262	341.305	408.844	414.106	481.590	471.684	3.145.650			

VI. PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF AP II

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024											
			Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024			
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Divestasi	0%	6.925	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Jumlah kumulatif		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Penyisihan	1%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	3% flat	17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Pulang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur		17	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

VII. PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA LPDB

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024											
			Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024			
	Penyertaan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Divestasi I		143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	143.000	1.144.000		
	Jumlah LPDB I		1.180.729	1.037.729	894.729	751.729	608.729	465.729	322.729	179.729	36.729	36.729		
	Jumlah LPDB II		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Jumlah LPDB III		1.180.729	1.037.729	894.729	751.729	608.729	465.729	322.729	179.729	36.729	36.729		
	Penyisihan	1,00%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Pendapatan Debitur	13,0%	12.791	11.242	9.693	8.144	6.595	5.045	3.496	1.947	58.953			
	Kumulatif Pulang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
	Total pendapatan dari Debitur		12.791	11.242	9.693	8.144	6.595	5.045	3.496	1.947	58.953			

XII PROYEKSI BIAYA PEGAWAI

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024													
			Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sept 24	OkT 24	Nov 24	Des 24	2024					
	Honor Komisaris	59.280	27.360	13.680	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	22.800	264.480
	Gaji Direksi	118.560	54.720	27.360	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	45.600	528.960
	Gaji Pegawai	298.146	73.342	73.342	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	76.842	905.878
	Tunjangan kesehatan	24.846	22.451	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	20.171	202.611
	Tunjangan transportasi	50.425	12.200	13.225	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	13.800	158.850
	Tunjangan makan	29.423	12.570	13.570	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	14.145	162.890
	Bonus Ketenagakerjaan	9.288	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	7.777	87.577
	Lembur	-	3.397	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	1.700	24.585
	Insentif/ Bonus	23.088	-	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	16.429	115.000
	THR	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	11.544	115.442
	T lain/bersalin/kawin/komunikasi/perumahan/penugasan	12.371	11.593	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	3.210	48.434
	Total Gaji	691.423	236.954	202.008	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	233.341	2.612.508
	PPH 21	41.960	13.955	12.120	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	14.000	156.963
	Jumlah	733.383	250.909	214.128	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	247.341	2.769.471

XIII PROYEKSI BIAYA UMUM DAN ADMINISTRASI

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024													
			Mei 24	Jun 24	Juli 24	Agst 24	Sept 24	OkT 24	Nov 24	Des 24	2024					
	Biaya Administrasi kantor :															
	Alat Tulis Kantor	3.209	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	11.209
	Pembinaan Korp	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Cetak	4.163	1.000	1.000	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	700	10.363
	Listrik dan Air	26.148	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	6.000	74.148
	Kantin / Dapur	7.865	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	1.750	21.866
	Biaya Lain-lain	-	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	4.000
	Materai	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	41.384	10.250	10.250	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	9.950	121.585
	Biaya Komunikasi :															
	Telp, Fax & Internet	9.139	3.500	3.500	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	34.139
	Surat menyurat	442	150	150	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	200	1.942
	Parkir dan besin	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	9.581	3.650	3.650	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	3.200	36.081
	Biaya Perlannan															
	Representasi	1.021	700	700	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	5.421
	Perfannan Komisaris & Direksi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Rapat Dekom	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya RUPS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	1.021	700	700	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	10.500
	Biaya Keanggotaan :															
	Tg Jwb Sosial dan Lingkungan (TJSL)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sumbangan	2.621	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	5.000
	Iuran koran + iuran lain	1.860	1.800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	800	10.021
	Literasi & Inklusif OJK	-	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	215	3.820
	Iuran OJK + FKLJK	6.216	5.735	609	609	609	609	609	609	609	609	609	609	609	609	10.000
	Iuran Asosiasi Amvesindo + LAPS SJK	1.000	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	313	17.269
	Iuran Asosiasi FKWVD	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sub Total	11.697	9.444	3.318	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	3.818	49.610
	Biaya Pemeliharaan Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Pemeliharaan Iv	550	572	572	572	572	572	572	572	572	572	572	572	572	572	615
	By Pemeliharaan Kendaraan	3.565	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	624	7.285
	Sub Total	11.367	3.053	3.053	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	1.696	31.255
	Biaya Pajak :															
	PBB	-	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	3.000
	Pajak Lainnya (Deviden + 23)	30	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30
	Sub Total	30	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	375	3.000
	Biaya Sewa															
	Biaya Asuransi & Samsat	11.079	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	1.760	26.004
	Biaya Kegiatan Karyawan :															
	Tirta Yatra	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Olah raga	-	-	-	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	3.000
	Biaya Purnabakti Karyawan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	By Melasdas	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	HUT SBV/Odalan	10.107	2.750	3.000	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	2.750	29.607
	Seragam	3.219	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	3.622	32.194
	Canang & banten	3.498	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	900	10.698
	Sub Total	16.824	7.272	7.522	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	7.772	75.499
	TOTAL	102.983	41.296	35.420	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	37.363	431.318

XIV PROYEKSI BIAYA PERJALANAN DINAS

NO	KETERANGAN	Tahun 2024													
		April 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Okt 24	Nop 24	Des 24	2024				
	Perjalanan Dinas Debitur														
	Tiket		500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	4.000
	Akomodasi	13.970	11.674	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	5.000	60.644
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Non Debitur	13.970	12.174	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	5.500	64.644
	Tiket	21.065	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	1.000	29.065
	Akomodasi	22.266	5.120	-	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	2.000	39.386
	Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah	43.331	6.120	1.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	68.451
		43.331	18.294	6.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	8.500	133.095

XV PROYEKSI BIAYA PENGEMBANGAN SDM

NO	KETERANGAN	Tahun 2024													
		April 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Okt 24	Nop 24	Des 24	2024				
	Pengembangan SDM:														
	Pendidikan dan Pelatihan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Biaya Imbalan Pasca Kerja	44.896	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	18.100	189.696
	Pendidikan dan Pelatihan	-	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	2.250	18.000
	Sub Total	44.896	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	20.350	207.696
	Pembinaan Debitur :														
	Sub Total	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XVI PROYEKSI BIAYA PROFESIONAL

NO	KETERANGAN	Tahun 2024													
		April 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Okt 24	Nop 24	Des 24	2024				
	Honor Notaris (BDD)	-	192	192	192	192	192	192	192	192	192	192	191	1.533	
	Honor Notaris + Legal Of	6.767	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	500	10.767	
	Honor Akuntan	16.650	-	-	2.917	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.000	3.435	35.000
	Manajemen Fee	36.448	31.573	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	15.786	178.526	
		59.865	32.265	16.478	19.395	19.478	19.478	19.478	19.478	19.478	19.478	19.478	19.477	225.825	
			15.786		23.336										

XVII PROYEKSI BIAYA PENYUSUTAN & AMORTISASI

NO	KETERANGAN	Tahun 2024												
		April 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Okt 24	Nop 24	Des 24	2024			
	Penyusutan gedung	14.426	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	3.837	45.121
	Penyusutan kendaraan	29.294	8.510	8.510	8.679	8.679	8.679	8.679	8.679	8.679	8.679	8.679	8.679	98.385
	Penyusutan inventaris	6.295	5.804	5.804	5.804	5.856	6.135	6.135	6.135	6.135	6.135	6.135	6.135	55.352
	Amortisasi Ak. Lain-lain	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Jumlah	50.014	18.151	18.151	18.319	18.371	18.651	19.067	19.067	19.067	19.067	19.067	19.067	198.859

XVIII PROYEKSI AKTIVA TETAP

NO	KETERANGAN	Tahun 2024												
		April 24	Mei 24	Junji 24	Julii 24	Agss 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024			
	Penambahan :													
	Tanah													
	Jumlah Penambahan													
	Papan Nama KC Singaraja + Negara		18.000											
	Bangunan Mess Singaraja													
	Jumlah Penambahan		18.000											
	Mobil Avanza G 1,5 MT + Innova Zenix V CVT					350.000								350.000
	Mobil Veloz 1,5 NPG CVT													
	Sepeada Motor													
	Jumlah Penambahan					350.000								350.000
	Kursi Karyawan (5)							5.000						5.000
	Filing Cabinet 4 rak (2)								4.800					4.800
	Meja + mebelair Ruang Meeting													
	Lenari Arisp													
	Computer icore 5 (5)									22.000				40.000
	AC 0,5 PK													
	AC 1,5 PK													
	LED 60 Inc													8.500
	Printer Laser Jet													2.000
	Printer Epson													3.600
	Jumlah Penambahan			14.100				5.000		26.800		40.000		85.900
	Penjualan Aktiva Tetap													
	Tanah													
	Gedung													
	Kendaraan (Innova DK 1764 CE)									200.000				200.000
	Sepeada Motor													
	Inventaris													
	Jumlah Penjualan									200.000				200.000
	Pengurang harga perolehan													
	Tanah													
	Gedung													
	Kendaraan Innova DK 1764 CE									333.800				333.800
	Sepeada Motor													
	Inventaris													
	Jumlah Pengurangan									333.800				333.800
	Harga Perolehan :													
	Aktiva Tetap tanah	1.011.820												1.011.820
	Aktiva Tetap gedung	902.863	920.863											920.863
	Aktiva Tetap kendaraan	816.950	816.950											833.150
	Aktiva Tetap Inventaris	543.065	557.166											623.966
	Total Harga Perolehan	3.274.699	3.306.799							3.327.999				3.394.799
	Biaya penyusutan gedung			3.837										30.695
	Biaya penyusutan kendaraan			8.510										69.092
	Biaya penyusutan inventaris			5.804										49.058
	Total Biaya Penyusutan			18.151										148.845
	Pengurang Penyusutan													
	Tanah													
	Gedung													
	Kendaraan Innova DK 1764 CE									330.322				330.322
	Inventaris													
	Total									330.322				330.322
	Akumulasi Penyusutan													
	Ak. Penyusutan Gedung	1.894.286	1.912.437											2.211.095
	Ak. Penyusutan Kendaraan	689.865	693.702											720.560
	Ak. Penyusutan Inventaris	695.738	704.247											434.507
	Total Ak. Penyusutan	508.684	514.488											557.742
	Total Ak. Penyusutan	1.894.286	1.912.437											1.712.809
	Nilai Buku													
	Tanah	1.011.820	1.011.820											1.011.820
	Gedung	212.998	227.161											200.303
	Kendaraan	121.212	112.703											200.303
	Inventaris	34.382	42.678											71.225
	Nilai Buku	1.380.413	1.394.362							1.376.211				1.681.990

XIX PROYEKSI AKTIVA LAIN-LAIN

NO	KETERANGAN	Tahun 2024												
		April 24	Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Ok1 24	Nop 24	Des 24	2024			
	Penambahan													
	Barang Jaminan													
	Sewa Kantor Negara + Singaraja													
	Sistem Informasi Akuntansi													
	Total Penambahan													
	Pengurang (Penjualan Brg Jaminan)													
	Labas AYDA													
	Pengurangan Harga Perolehan													
	Harga Perolehan													
	Lisensi Komputer	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Harga Perolehan + Penambahan	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Barang Jaminan	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917
	Biaya Amortisasi													
	Biaya Pra operasi	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	Deposito	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	Sistem Informasi Akuntansi	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%	12,5%
	Renov. Gedung	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%	20%
	Barang Jaminan													
	Pengurang Biaya Amortisasi													
	Akumulasi amortisasi	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Ak. By Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Ak. Sistem Informasi Akuntansi	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Ak. Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Akumulasi amortisasi	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401	38.401
	Nilai Buku	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Biaya Pra Operasi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Sistem Informasi Akuntansi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Renov. Gedung	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Barang Jaminan	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917
	Nilai Buku	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917	737.917

XXII PROYEKSI Uang UMK PERURI

NO KETERANGAN	April 24	Tahun 2024												2024		
		Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024						
Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	459,648
Pembayaran pokok		56.458	56.740	57.024	57.309	57.596	57.884	58.173	58.464	-	-	-	-	-	-	-
Tamb. Uang Pihak 3 Jk Pendek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Uang Jk Panjang		477.694	420.954	363.930	306.621	249.025	191.141	132.968	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504
Total Uang pihak 3 lainnya		534.152	477.694	420.954	363.930	306.621	249.025	191.141	132.968	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504	74.504
Bunga		134	119	105	91	77	62	48	33	33	33	33	33	33	33	669
PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunga Netto		134	119	105	91	77	62	48	33	33	33	33	33	33	33	669
Pembayaran bunga		134	119	105	91	77	62	48	33	33	33	33	33	33	33	669
Pembayaran PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XXIII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK Peruri

NO KETERANGAN	April 24	Tahun 2024												2024		
		Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024						
Penyerahan pada Debitur		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Divestasi		45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000	45.000
Jumlah kumulatif		227.933	182.933	137.933	92.933	47.933	2.933	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Provisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pendapatan Debitur		2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%
Kumulatif Putang		1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140
Total pendapatan dari Debitur		1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140	1.140

XXIV PROYEKSI Utang Komersial

NO KETERANGAN	April 24	Tahun 2024												2024		
		Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nop 24	Des 24	2024						
Jumlah yang disalurkan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran pokok		-	-	5.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tamb. Utang Pihak 3 Jk Pendek		-	-	-	138.889	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran pokok		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Utang Jk Pendek		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Utang Jk Panjang		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Total Utang pihak 3 lainnya		-	-	5.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunga		-	-	-	4.861.111	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
PPH 23		9,0%	0%	-	37.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bunga Netto		0%	0%	-	37.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Biaya Provisi (per permakan)		0,50%	-	-	37.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pembayaran PPH 23		-	-	-	37.500	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

XXV PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA PKBL JASA RAHARJA

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																
			Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024								
	Penyertaan pada Debitur																		
	Divestasi																		
	Jumlah kumulatif	222.080	69.444	69.444	69.444	13.748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Penyisihan	1%	152.636	83.192	13.748	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Pendapatan Debitur	3%	555	382	208	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Putang		555	382	208	34	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur																		

XXVI PROYEKSI Uang PKBL JASA RAHARJA

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																
			Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024								
	Jumlah yang disalurkan																		
	Pembayaran pokok																		
	Total Utang Jk Panjang																		
	Total Utang pihak 3 lainnya	416.667	208.335	138.891	69.447	(0)	9	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
	Bunga	3,0%	52	26	17	-	9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	PPH 23	15%	52	26	17	9	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
	Bunga Netto		52	26	17	9	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
	Pembayaran bunga		52	26	17	9	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	(0)	
	Pembayaran PPH 23		0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang Bunga		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Utang PPH 23		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	

XXVII PROYEKSI INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF DANA UMK JASA MARGA

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																
			Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024								
	Penyertaan pada Debitur																		
	Divestasi																		
	Jumlah kumulatif	370.346	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	52.000	370.346
	Penyisihan	1%	318.346	266.346	214.346	162.346	110.346	58.346	6.346	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Kumulatif Penyisihan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Provisi	2,0%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Pendapatan Debitur	6%	1.852	1.592	1.332	1.072	812	552	292	32	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Kumulatif Putang		1.852	1.592	1.332	1.072	812	552	292	32	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Total pendapatan dari Debitur																		

XXVIII PROYEKSI Uang UMK JASA MARGA

NO	KETERANGAN	April 24	Tahun 2024																
			Mei 24	Juni 24	Juli 24	Agst 24	Sep 24	Oktr 24	Nov 24	Des 24	2024								
	Jumlah yang disalurkan																		
	Pembayaran pokok																		
	Total Utang Jk Panjang																		
	Total Utang pihak 3 lainnya	649.632	593.734	537.557	481.099	424.358	367.334	310.025	252.429	194.546	194.546	194.546	194.546	194.546	194.546	194.546	194.546	194.546	
	Bunga	6,0%	162	148	134	120	106	92	78	63	63	63	63	63	63	63	63	63	
	Pembayaran bunga		162	148	134	120	106	92	78	63	63	63	63	63	63	63	63	63	



TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN

PT BALI KERTHI DEVELOPMENT FUND VENTURA
KERTAS KERJA - PENGUKURAN TINGKAT KESEHATAN
PER 31 DESEMBER 2024

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	$> 3,25$

Handwritten mark

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR KUALITAS PIUTANG PEMBIAYAAN

Rasio	Rumus	Perhitungan	Hasil	Nilai
1. Rasio Kualitas Aset Produktif - Penyertaan Saham	$= \frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	IDR 0 IDR 4.221.255.000	IDR 0 = IDR 4.221.255.000	0,00% 1
2. Rasio Kualitas Aset Produktif - Selain Penyertaan Saham	$= \frac{\text{Aset Produktif Bermasalah}}{\text{Total Aset Produktif}}$	IDR 1.147.957.332 IDR 29.622.755.000	IDR 1.147.957.332 = IDR 29.622.755.000	3,88% 1
Nilai komposit penilaian kualitas aset				1,00

Catatan :

Aset Produktif Bermasalah
Cadangan penyisihan penghapusan aset
Aset Produktif Bermasalah Netto

1.488.076.000
340.118.668
1.147.957.332

KERTAS KERJA - PENGUKURAN FAKTOR RENTABILITAS

Data yang Dibutuhkan:							
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	=	IDR 78.947.000					
Disetahunkan	=	IDR 39.947.000					
Laba (Rugi) Bersih	=	IDR 37.586.895.000					
Total Aset	=	IDR 21.175.120.000					
Total Ekuitas	=	IDR 4.690.685.000					
Beban Operasional	=	IDR 4.522.792.000					
Pendapatan Operasional	=						
KOMPONEN							
		Rumus		Perhitungan	Hasil	Nilai	
1.	<i>Return on Asset</i>	=	$\frac{\text{Laba (Rugi) Sebelum Pajak Disetahunkan}}{\text{Total Aset}}$	=	$\frac{\text{IDR 78.947.000}}{\text{IDR 37.586.895.000}}$	0,21%	3
2.	<i>Return on Equity</i>	=	$\frac{\text{Laba (Rugi) Bersih Disetahunkan}}{\text{Total Ekuitas}}$	=	$\frac{\text{IDR 39.947.000}}{\text{IDR 21.175.120.000}}$	0,19%	3
3.	Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional	=	$\frac{\text{Beban Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}}$	=	$\frac{\text{IDR 4.690.685.000}}{\text{IDR 4.522.792.000}}$	103,71%	4
Nilai Komposit Faktor Rentabilitas						3,33	

