

**PT SARANA BALI VENTURA**

**LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2023 DAN UNTUK  
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT  
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT SARANA BALI VENTURA**

**DAFTAR ISI**

---

	Halaman
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	i-ii
LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022	1
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022	2
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022	3
LAPORAN ARUS KAS UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022	4
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN	5 - 37
LAMPIRAN 1 : BIAYA DAN SEWA DIBAYAR DIMUKA	
LAMPIRAN 2 : DAFTAR ASET TETAP DAN PENYUSUTAN	
LAMPIRAN 3 : DAFTAR PIUTANG KARYAWAN	
LAMPIRAN 4 : DAFTAR PEMEGANG SAHAM	
LAMPIRAN 5 : RASIO KEUANGAN & POS TERTENTU	



# PT. SARANA BALI VENTURA

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2023 DAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT  
PT SARANA BALI VENTURA**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini :

1. Nama : Ir. I Made Gunawirawan, M.Si  
Alamat Kantor : Jl. Diponegoro No. 150 Komplek IDT/Genteng Biru Blok B 23-24 Denpasar-Bali  
Alamat Domisili/sesuai KTP Atau Kartu Identitas Lain : Br. Dinas Mandung, Desa Sembung Gede, Kec. Kerambitan, Kab. Tabanan, Provinsi Bali  
Nomor Telepon : 0816580747  
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Anak Agung Istri Agung Maharani, S.E  
Alamat Kantor : Jl. Diponegoro No. 150 Komplek IDT/Genteng Biru Blok B 23-24 Denpasar-Bali  
Alamat Domisili/sesuai KTP Atau Kartu Identitas Lain : Jl. Bikini V/29, Br./Lingk. Tegallantang Kaja, Desa Padangsambian Kelod, Kec. Denpasar Barat, Kota Denpasar, Provinsi Bali  
No Telepon : 081353140914  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan **PT Sarana Bali Ventura**;
2. Laporan Keuangan **PT Sarana Bali Ventura** telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan **PT Sarana Bali Ventura** telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan Keuangan **PT Sarana Bali Ventura** tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan;

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya

Denpasar, 24 Januari 2024



Ir. I Made Gunawirawan, M.Si  
Direktur Utama

Anak Agung Istri Agung Maharani, S.E  
Direktur



**KANTOR AKUNTAN PUBLIK**  
**JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN**  
Certified Public Accountants  
License No. : 1011 / km.1 / 2010

Jl. Muding Indah I No.5 Denpasar - 80361, Bali - Indonesia  
Tel./Fax : (62-361) 434-884  
E-mail : jmbali@johanmalonda.com www.johanmalonda.com  
With Offices in Jakarta, Surabaya and Medan



www.bakertilly.global

## LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Laporan No. 00001/3.0225/AU.1/09/0725-3/1/II/2024**

**Pemegang Saham, Komisaris, dan Direksi**

**PT Sarana Bali Ventura**

### **Opini**

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT Sarana Bali Ventura** terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2023 serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan **PT Sarana Bali Ventura** tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

### **Basis Opini**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

### **Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai, kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.



**PT SARANA BALI VENTURA**

**Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan**

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

**JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN**

**NIU-KAP: KEP-1011/KM.1/2010**

**Drs. I Wayan Dhana, Ak., MM., CA., CPA.**

**NRAP AP. 0725**



00001

**Denpasar, 24 Januari 2024**

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**PER TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2023	2022
<b>ASET</b>			
<b>ASET LANCAR</b>			
Kas dan Setara Kas	2f,3	1.419.978.464	2.947.831.680
Investasi Jangka Pendek	4	1.000.000.000	1.250.000.000
Uang Muka	2g,5	306.848.062	218.038.747
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	6	9.881.111	23.818.222
<b>Jumlah Aset Lancar</b>		<b>2.736.707.637</b>	<b>4.439.688.649</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			
Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	7	20.428.980.164	28.592.828.122
Penyertaan Saham	8	1.721.254.619	1.747.723.087
Obligasi Konversi	9	3.650.000.000	5.000.000.000
<b>Jumlah Investasi Jangka Panjang</b>		<b>25.800.234.783</b>	<b>35.340.551.209</b>
Akumulasi Penyisihan Pembiayaan Usaha Produktif	7	(658.030.623)	(729.156.379)
Akumulasi Penyisihan Obligasi Konversi	9	(18.250.000)	(25.000.000)
<b>Jumlah Cadangan Kerugian Investasi Jangka Panjang</b>		<b>(676.280.623)</b>	<b>(754.156.379)</b>
<b>Jumlah Investasi Jangka Panjang (bersih)</b>		<b>25.123.954.160</b>	<b>34.586.394.830</b>
Aset Tetap	2i,10	3.233.758.551	3.460.693.551
Akumulasi Penyusutan	2i,10	(1.844.271.868)	(1.926.849.490)
<b>Nilai Buku</b>		<b>1.389.486.683</b>	<b>1.533.844.061</b>
Aset Lain-Lain	11	146.080.373	206.203.678
Aset Pajak Tangguhan	12	5.689.002	780.258
Agunan Yang Diambil Alih (AYDA)	13	75.000.000	-
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>		<b>226.769.375</b>	<b>206.983.936</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>29.476.917.855</b>	<b>40.766.911.476</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>			
<b>LIABILITAS</b>			
Utang Bunga	14	-	6.587.500
Utang Pajak	15	57.269.685	99.763.295
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	16	666.663	1.020.834
Utang Lain-Lain	17	468.440.129	815.901.673
Utang Jangka Panjang Jatuh Tempo Dalam 1 Tahun	18	4.967.128.946	8.310.194.225
Utang Jangka Panjang	19	2.848.240.024	10.801.787.538
<b>Jumlah Liabilitas</b>		<b>8.341.745.447</b>	<b>20.035.255.065</b>
<b>EKUITAS</b>			
Modal Saham			
Modal dasar sebesar Rp 50.000.000.000 terdiri dari Rp 50.000.000 saham nominal Rp 1.000 per lembar saham.			
Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh		12.572.166.000	12.572.166.000
Agio/Disagio Saham		84.630.000	84.630.000
Cadangan	20	3.336.791.855	2.570.528.138
Laba Ditahan		4.955.416.304	4.955.416.304
Laba Tahun Berjalan		186.168.249	548.915.969
<b>Jumlah Ekuitas</b>		<b>21.135.172.408</b>	<b>20.731.656.411</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>29.476.917.855</b>	<b>40.766.911.476</b>

Atas nama dan mewakili direksi



**Ir. I Made Gunawirawan, M.Si**  
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)**

	Catatan	2023	2022
<b>PENDAPATAN</b>			
<b>Pendapatan Operasional</b>	2j,21		
Pendapatan Pembiayaan Usaha Produktif		3.638.926.168	4.976.660.483
Laba (Rugi) Penyertaan Saham		(26.468.468)	26.480.401
Pendapatan Administrasi		165.514.510	252.806.000
Pendapatan Obligasi Konversi		330.081.000	64.165.000
Pendapatan Operasional Lainnya		27.687.756	86.163.002
<b>Jumlah Pendapatan Operasional</b>		<b>4.135.740.966</b>	<b>5.406.274.886</b>
<b>BEBAN</b>			
<b>Beban Operasional</b>	2j,22		
Beban Bunga		(356.809.948)	(744.998.605)
Beban Pegawai		(2.605.933.795)	(2.678.990.391)
Beban Perjalanan Dinas		(47.332.220)	(65.175.791)
Beban Sewa		(57.499.992)	(57.499.992)
Beban Pengembangan SDM		(2.391.839)	(2.359.186)
Beban Imbalan Pascakerja		(192.726.438)	(95.950.560)
Beban Umum dan Administrasi		(501.757.780)	(484.138.750)
Beban Profesional		(190.997.944)	(187.165.068)
Beban Pembinaan Perusahaan Pasangan Usaha		(75.299.050)	(93.591.800)
Beban Penyisihan		-	(25.000.000)
Beban Penyusutan		(151.547.532)	(191.033.583)
<b>Jumlah Beban Operasional</b>		<b>(4.182.296.538)</b>	<b>(4.625.903.726)</b>
<b>LABA OPERASIONAL</b>		<b>(46.555.572)</b>	<b>780.371.160</b>
<b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>			
Pendapatan Bunga Deposito	23	68.342.259	134.553.554
Pendapatan Non Operasional Lainnya	23	206.003.839	48.324.523
Beban Non Operasional	24	(8.164.341)	(278.596.251)
<b>Jumlah Pendapatan dan (Beban) Lain-Lain</b>		<b>266.181.757</b>	<b>(95.718.174)</b>
<b>LABA SEBELUM PAJAK</b>		<b>219.626.185</b>	<b>684.652.986</b>
<b>Beban Pajak</b>	2k		
Pajak Kini		(38.366.680)	(133.844.739)
Manfaat (Beban) Pajak Tangguhan		4.908.744	(1.892.278)
<b>Jumlah Beban Pajak</b>		<b>(33.457.936)</b>	<b>(135.737.017)</b>
<b>LABA SETELAH PAJAK</b>		<b>186.168.249</b>	<b>548.915.969</b>

Atas nama dan mewakili direksi




**Ir. I Made Gunawirawan, M.Si**  
**Direktur Utama**

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>MODAL DISETOR</b>		
Saldo Awal	12.572.166.000	12.572.166.000
Tambahan Modal Disetor	-	-
<b>Saldo Akhir Modal Disetor</b>	<u>12.572.166.000</u>	<u>12.572.166.000</u>
<b>AGIO/DISAGIO SAHAM</b>		
Saldo Awal	84.630.000	84.630.000
<b>Saldo Akhir Agio/Disagio Saham</b>	<u>84.630.000</u>	<u>84.630.000</u>
<b>SALDO LABA</b>		
Sudah Ditentukan Penggunaannya		
Cadangan Umum	994.841.852	445.925.883
Cadangan Dana Prasejahtera	2.124.602.255	2.124.602.255
Cadangan Khusus	217.347.748	-
<b>Saldo Akhir</b>	<u>3.336.791.855</u>	<u>2.570.528.138</u>
<b>LABA (RUGI) TAHUN LALU</b>		
Laba Ditahan	4.955.416.304	4.790.154.093
Pembagian Laba Tahun 2021 (55%)	-	165.262.211
<b>Jumlah Laba (Rugi) Tahun Lalu</b>	<u>4.955.416.304</u>	<u>4.955.416.304</u>
<b>Laba Tahun Berjalan</b>	<u>186.168.249</u>	<u>548.915.969</u>
<b>TOTAL EKUITAS</b>	<u>21.135.172.408</u>	<u>20.731.656.411</u>

Atas nama dan mewakili direksi



**Ir. I Made Gunawirawan, M.Si**  
**Direktur Utama**

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan  
dari Laporan Keuangan secara keseluruhan



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**LAPORAN ARUS KAS**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>		
<b>Penerimaan Kas dari:</b>		
Penerimaan Lain-Lain	366.423.740	353.451.519
Penerimaan Bunga	3.836.262.677	4.781.235.925
Penerimaan Adm-provisi	6.870.510	15.205.000
<b>Kas Diperoleh Dari Aktivitas Operasi</b>	<u><b>4.209.556.927</b></u>	<u><b>5.149.892.444</b></u>
<b>Pembayaran Kas untuk:</b>		
Beban Pegawai	(2.510.671.258)	(2.481.433.021)
Beban Bunga	(346.926.618)	(718.649.441)
Beban Operasional Lain-lain	(750.273.367)	(970.588.924)
UM Mikro, UM Lain-lain, Titipan PPU	(681.041.659)	(947.187.547)
<b>Kas Digunakan Untuk Aktivitas Operasi</b>	<u><b>(4.288.912.902)</b></u>	<u><b>(5.117.858.932)</b></u>
<b>Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Operasi</b>	<u><b>(79.355.975)</b></u>	<u><b>32.033.512</b></u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>		
<b>Penerimaan Kas dari:</b>		
Penerimaan Investasi lainnya	30.638.033.937	41.162.473.086
Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	14.895.765.926	19.837.933.165
<b>Kas Diperoleh Dari Aktivitas Investasi</b>	<u><b>45.533.799.863</b></u>	<u><b>61.000.406.251</b></u>
<b>Pembayaran Kas untuk:</b>		
Pembayaran Investasi Lainnya	(29.084.846.811)	(38.108.652.080)
Pencairan Pembiayaan Usaha Produktif	(6.599.237.500)	(13.558.550.000)
Perolehan Aset Tetap	(1.600.000)	-
<b>Kas Digunakan Untuk Aktivitas Investasi</b>	<u><b>(35.685.684.311)</b></u>	<u><b>(51.667.202.080)</b></u>
<b>Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Investasi</b>	<u><b>9.848.115.552</b></u>	<u><b>9.333.204.172</b></u>
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>		
<b>Penerimaan Kas dari:</b>		
Penerimaan Pinjaman	-	2.000.000.000
<b>Kas Diperoleh Dari Aktivitas Pendanaan</b>	<u><b>-</b></u>	<u><b>2.000.000.000</b></u>
<b>Pembayaran Kas untuk:</b>		
Pokok Pinjaman	(11.296.612.792)	(15.339.818.065)
<b>Kas Digunakan Untuk Aktivitas Pendanaan</b>	<u><b>(11.296.612.792)</b></u>	<u><b>(15.339.818.065)</b></u>
<b>Kas Neto Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Pendanaan</b>	<u><b>(11.296.612.792)</b></u>	<u><b>(13.339.818.065)</b></u>
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS</b>	<u><b>(1.527.853.215)</b></u>	<u><b>(3.974.580.381)</b></u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE</b>	<u><b>2.947.831.680</b></u>	<u><b>6.922.412.061</b></u>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE</b>	<u><b>1.419.978.464</b></u>	<u><b>2.947.831.680</b></u>

Atas nama dan mewakili direksi



**Ir. I Made Gunawirawan, M.Si**  
Direktur Utama

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**1. UMUM**

PT Sarana Bali Ventura (Perusahaan) berkedudukan di Jl. Diponegoro No. 150, Komplek IDT/ Ruko Genteng Biru Blok B 23-24 Denpasar. Perusahaan didirikan berdasarkan Akta Notaris No. 79 tertanggal 10 Desember 1994 dihadapan Notaris I Made Puryatma, S.H., Notaris di Denpasar. Anggaran dasar tersebut telah mendapatkan pengesahan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia No.C2-18331 HT.01.01 Tahun 1994 tertanggal 15 Desember 1994 dan telah diumumkan dalam Lembaran Berita Negara Republik Indonesia Nomor 82 tanggal 13 Oktober 1995. Akta tersebut mengalami beberapa kali perubahan, dengan perubahan anggaran dasar berdasarkan Akta Notaris Nomor: 19 tanggal 27 Desember 2023, dibuat dihadapan I Wayan Selamat, Sarjana Hukum, Notaris di Kota Denpasar. Akta tersebut telah mendapat persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan Nomor: AHU-0001521.AH.01.02 Tahun 2024, berdasarkan surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Data Perseroan Nomor: AHU-AH.01.09-0010430 dan surat Penerimaan Pemberitahuan Perubahan Anggaran Dasar Nomor: AHU- AH.01.03-0006598 tertanggal 10 Januari 2024. Perusahaan telah terdaftar sebagai Wajib Pajak dengan Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) 01.695.946.2-904.000 pada Kantor Pelayanan Pajak Pratama Denpasar Barat.

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Luar Biasa Perseroan Terbatas PT Sarana Bali Ventura, Akta Notaris No.19 tertanggal 27 Desember 2023, yang dibuat dihadapan Notaris I Wayan Selamat, S.H., terdapat perubahan Nama Perseroan yang semula PT Sarana Bali Ventura menjadi PT Bali Kerthi Development Fund Ventura serta Penetapan Logo Perseroan terbaru. Sampai dengan penerbitan laporan ini, pihak manajemen PT Sarana Bali Ventura sedang dalam proses administrasi perubahan nama Perseroan dan proses pengajuan ke Otoritas Jasa Keuangan.

Maksud dan tujuan Perusahaan adalah sebagai berikut:

1. Penyertaan Saham (*Equity Participation*);
2. Penyertaan melalui pembelian obligasi konversi (*quasi equity participation*) dan/atau;
3. Pembiayaan melalui pembelian Surat Utang yang diterbitkan Pasangan Usaha pada tahap Rintisan Awal (*start-Up*) dan/atau;
4. Pembiayaan usaha Produktif

Untuk mencapai maksud dan tujuan tersebut di atas Perusahaan dapat melaksanakan kegiatan usaha sebagai berikut:

- a. Dalam melakukan usaha modal ventura sebagaimana dimaksud pada ayat 1 Perusahaan Modal Ventura dapat mengelola dana ventura.
- b. Selain usaha modal ventura sebagaimana dimaksud ayat 1 dan ayat 2 Perusahaan Modal Ventura dapat menyelenggarakan kegiatan usaha lain:
  1. Kegiatan Berbasis *Fee* dan/atau
  2. Kegiatan usaha lain dengan persetujuan Otoritas Jasa Keuangan (OJK)
  3. Kegiatan usaha modal ventura sebagaimana dimaksud pada ayat 1 dapat di sertai dengan pendampingan kepada pasangan usaha dan/atau Debitur.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**1. UMUM (Lanjutan)**

Berdasarkan Akta Notaris No.15 tertanggal 25 Mei 2021, yang dibuat dihadapan Notaris I Wayan Selamat, S.H., susunan Dewan Komisaris dan Direksi PT Sarana Bali Ventura per tanggal 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

Komisaris Utama : Ir. Yani Yuhani Panigoro, M.M  
Komisaris : Agus Wicaksono

**Dewan Direksi**

Direktur Utama : Ir. I Made Gunawirawan, M.Si.  
Direktur : Anak Agung Istri Agung Maharani, S.E

Berdasarkan Akta perubahan terakhir, Akta Notaris No.19 tertanggal 27 Desember 2023, yang dibuat dihadapan Notaris I Wayan Selamat, S.H., terdapat perubahan susunan Dewan Komisaris dan Direksi PT Sarana Bali Ventura per tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

Komisaris Utama : I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA  
Komisaris : Agus Wicaksono  
Komisaris : Ngakan Putu Miharjana

**Dewan Direksi**

Direktur Utama : Ir. I Made Gunawirawan, M.Si.  
Direktur : Anak Agung Istri Agung Maharani, S.E

Sampai dengan Penerbitan Laporan ini, susunan Dewan Komisaris per 31 Desember 2023 masih dalam proses pengajuan ke Otoritas Jasa Keuangan.

Untuk membantu menjalankan fungsinya, direksi dibantu oleh beberapa karyawan perusahaan per 31 Desember 2023 sebanyak 24 orang, 18 orang pegawai tetap dan 6 orang pegawai kontrak.

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan**

Laporan keuangan disajikan dan patuh dengan menggunakan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, meliputi pernyataan dan interpretasi yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia.

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Perusahaan menyajikan laporan laba rugi dan komprehensif lain dan laporan perubahan ekuitas secara tersendiri.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (Lanjutan)**

Laporan Keuangan disusun berdasarkan basis kesinambungan usaha dan biaya historis. Laporan keuangan juga disusun berdasarkan basis akrual, kecuali laporan arus kas yang disusun berdasarkan basis kas.

Laporan arus kas menyajikan informasi perubahan historis atas kas dan setara kas entitas, yang menunjukkan secara terpisah perubahan yang terjadi selama satu periode dari aktivitas operasi, investasi dan perdanaan. Entitas melaporkan arus kas dengan menggunakan metode langsung.

**b. Mata Uang Pelaporan, Transaksi dan Saldo Mata Uang Asing**

Mata uang pelaporan yang digunakan oleh entitas adalah mata uang Rupiah, sekaligus sebagai mata uang fungsional. Secara jumlah transaksi dan saldo akun disajikan dalam bentuk mata uang Rupiah, kecuali dinyatakan lain.

Pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Sedangkan transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan kurs tunai (*spot rate*) pada saat terjadinya transaksi.

Pada tanggal pelaporan, saldo aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian selisih kurs yang timbul diakui pada laporan laba rugi tahun berjalan.

**c. Transaksi Dengan Pihak-Pihak Berelasi**

Perusahaan mengungkapkan transaksi dengan pihak berelasi. Suatu pihak dikategorikan berelasi jika:

- i. Secara langsung, atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, pihak tersebut:
  - Mengendalikan, dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama dengan, entitas (termasuk entitas induk, entitas anak, dan *few subsidiaries*);
  - Memiliki kepemilikan di entitas yang memberikan pengaruh signifikan atas entitas; atau
  - Memiliki pengendalian bersama atas entitas;
- ii. Pihak tersebut adalah entitas asosiasi dari entitas;
- iii. Pihak tersebut adalah *joint ventures* dimana entitas tersebut merupakan *venture*;
- iv. Pihak tersebut adalah personil manajemen kunci entitas atau entitas induknya;
- v. Pihak tersebut adalah keluarga dekat dari setiap orang yang diuraikan dalam (i) atau (iv); Pihak tersebut adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi secara signifikan oleh, atau memiliki hak suara secara signifikan, secara langsung atau tidak langsung, setiap orang diuraikan dalam (iv) atau (v); atau
- vi. Pihak tersebut adalah program imbalan pascakerja untuk imbalan pekerja entitas, atau setiap entitas yang mempunyai hubungan istimewa dengan entitas tersebut.

Seluruh transaksi dengan pihak berelasi dalam jumlah signifikan, baik yang dilakukan dengan persyaratan dan kondisi yang sama atau tidak dengan persyaratan dan kondisi yang sama dengan pihak tidak berelasi, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**d. Perubahan Pada Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“PSAK”) dan Interpretasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (“ISAK”)**

Standar baru, amandemen, dan interpretasi yang telah diterbitkan dan yang berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada tanggal 1 Januari 2023, tidak menimbulkan perubahan substansial terhadap kebijakan akuntansi Perusahaan dan pengaruh yang material atas jumlah yang dilaporkan atas tahun berjalan atau tahun sebelumnya.

- Amandemen PSAK 1, “Penyajian Laporan Keuangan”.
- Amandemen PSAK 1: Penyajian Laporan Keuangan tentang Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang.
- Amandemen PSAK 16: Aset Tetap tentang Hasil Sebelum Penggunaan yang Diintensikan.
- Amandemen PSAK 25: Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi dan Kesalahan tentang Definisi Estimasi Akuntansi.
- Amandemen PSAK 46: Pajak Penghasilan tentang Pajak Tangguhan terkait Aset dan Liabilitas yang Timbul dari Transaksi Tunggal.

Standar baru, amandemen, dan interpretasi yang telah diterbitkan, namun belum berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada tanggal 1 Januari 2023 sebagai berikut:

- PSAK 74, “Kontrak Asuransi”.
- Perubahan Penomoran PSAK dan ISAK berlaku efektif 1 Januari 2024

Pada saat penerbitan laporan keuangan ini, Perusahaan sedang mempelajari dampak yang mungkin timbul dari penerapan standar baru, amandemen, penyesuaian tahunan dan Interpretasi baru tersebut pada laporan keuangan Perusahaan.

**e. Aset dan Liabilitas Keuangan**

**Aset Keuangan**

**a) Pengakuan dan Pengukuran Awal**

Aset keuangan dalam ruang lingkup ini diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo, dan aset keuangan tersedia untuk di jual. Perusahaan menentukan klasifikasi aset keuangan pada saat pengakuan awal dan jika diperbolehkan dan sesuai, akan dievaluasi kembali setiap akhir tahun keuangan.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan diukur pada nilai wajar. Dalam hal investasi tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, nilai wajar tersebut ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung.

**b) Pengukuran Setelah Pengakuan Awal**

Pengukuran setelah pengakuan awal dari aset keuangan tergantung pada klasifikasi, sebagai berikut:

- Aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif  
Aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif meliputi aset keuangan yang diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan dan aset keuangan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Aset Keuangan (Lanjutan)**

yang pada saat pengakuan awalnya telah ditetapkan untuk dinilai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif.

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai kelompok diperdagangkan jika diperoleh atau dimiliki untuk tujuan dijual dalam waktu dekat. Aset derivatif juga diklasifikasikan dalam kelompok diperdagangkan kecuali derivatif yang ditetapkan. Sebagai instrumen lindung nilai. Aset keuangan yang dinilai pada nilai wajar melalui laporan laba rugi komprehensif dicatat dalam laporan posisi keuangan pada nilai wajar dengan laba atau rugi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

- Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif. Setelah pengukuran awal, aset keuangan tersebut dicatat pada biaya perolehan yang diamortisasi menggunakan metode suku bunga efektif. Laba atau rugi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif pada saat pinjaman yang diberikan dan piutang dihentikan pengakuannya atau mengalami penurunan nilai serta melalui proses amortisasi.

- Investasi dimiliki hingga jatuh tempo

Aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan diklasifikasi sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo jika Perusahaan mempunyai maksud dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo. Setelah pengukuran awal, investasi dalam kelompok dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Laba atau rugi diakui pada laporan laba rugi komprehensif ketika investasi dihentikan pengakuannya atau mengalami penurunan nilai, serta melalui proses amortisasi.

- Aset keuangan tersedia untuk dijual

Aset keuangan tersedia untuk dijual adalah aset keuangan non-derivatif yang ditetapkan sebagai tersedia untuk dijual atau yang tidak diklasifikasikan ke dalam kategori lain. Setelah pengukuran awal, aset keuangan tersedia untuk dijual diukur pada nilai wajar dengan laba atau rugi yang belum direalisasi diakui dalam ekuitas sampai investasi tersebut dihentikan pengakuannya. Pada saat itu, laba atau rugi kumulatif yang sebelumnya diakui dalam ekuitas direklasifikasi ke komponen laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

Investasi dalam instrumen ekuitas yang tidak memiliki harga kuotasi di pasar aktif dicatat pada biaya perolehan bila (i) nilai tercatatnya adalah kurang lebih sebesar nilai wajarnya; atau, (ii) nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal.

**c) Penghentian Pengakuan Aset Keuangan**

Penghentian pengakuan atas suatu aset keuangan (atau, apabila diterapkan untuk bagian dari aset keuangan atau bagian dari kelompok aset keuangan sejenis) terjadi bila: (1) hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau (2) Perusahaan memindahkan hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut atau menanggung liabilitas untuk membayar arus kas yang diterima tersebut tanpa penundaan yang signifikan kepada pihak ketiga melalui suatu kesepakatan penyerahan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Aset Keuangan (Lanjutan)**

dan salah satu diantara (a) Perusahaan secara substansial memindahkan seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan tersebut, atau (b) Perusahaan secara substansial tidak memindahkan dan tidak memiliki seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan tersebut, namun telah memindahkan pengendalian atas aset tersebut.

Apabila Perusahaan memindahkan hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau mengadakan kesepakatan penyerahan dan tidak memindahkan maupun tidak memiliki secara substansial seluruh resiko dan manfaat atas aset keuangan tersebut dan juga tidak memindahkan pengendalian atas aset keuangan tersebut. Tingkat keterlibatan berkelanjutan Perusahaan dalam aset keuangan yang dipindahkan adalah sebesar perubahan nilai aset yang dipindahkan.

Pada saat penghentian pengakuan atas aset keuangan secara keseluruhan, maka selisih antara nilai tercatat dan jumlah dari (i) pembayaran yang diterima, termasuk aset baru yang diperoleh dikurangi dengan liabilitas baru yang ditanggung; dan (ii) keuntungan atau kerugian kumulatif yang telah diakui secara langsung dalam ekuitas, harus diakui pada komponen laba rugi.

**d) Penurunan Nilai Aset Keuangan**

Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Perusahaan mengevaluasi apakah terdapat bukti yang obyektif bahwa aset keuangan atau kelompok aset keuangan mengalami penurunan nilai. Penurunan nilai atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan dianggap telah terjadi jika, dan hanya jika, terdapat bukti yang obyektif mengenai penurunan nilai sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal aset tersebut ("Peristiwa yang merugikan"), dan peristiwa yang merugikan tersebut berdampak pada estimasi arus kas masa depan atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara andal.

Bukti obyektif atas penurunan nilai dapat meliputi indikasi pihak peminjam atau kelompok pihak peminjam mengalami kesulitan keuangan signifikan pelanggaran kontrak seperti terjadinya wanprestasi atau tunggakan pembayaran bunga atau pokok, pihak pemberi pinjaman memberikan keringanan pada pihak peminjam yang tidak mungkin diberikan jika pihak peminjam tidak mengalami kesulitan, terdapat kemungkinan bahwa pihak peminjam akan dinyatakan pailit atau melakukan reorganisasi keuangan lainnya dan pada saat data yang dapat diobservasi mengindikasikan adanya penurunan yang dapat diukur atas estimasi arus kas masa datang, seperti meningkatnya tunggakan atau kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi.

- Aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi

Untuk pinjaman yang diberikan dan piutang yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi, Perusahaan terlebih dahulu menentukan bahwa terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai secara individual atas aset keuangan yang signifikan secara individual, atau secara kolektif untuk aset keuangan yang tidak signifikan secara individual.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Aset Keuangan (Lanjutan)**

Jika perusahaan menentukan tidak terdapat bukti obyektif mengenai penurunan nilai atas aset keuangan yang dinilai secara individual, terlepas aset keuangan tersebut signifikan atau tidak, maka aset tersebut di masukan kedalam kelompok aset keuangan yang memiliki karakteristik risiko kredit yang serupa dan menilai penurunan nilai kelompok tersebut secara kolektif. Aset yang penurunan nilainya dinilai secara individual dan untuk itu kerugian penurunan nilai diakui atau tetap diakui, tidak termasuk dalam penilaian penurunan nilai secara kolektif.

Jika terdapat bukti obyektif bahwa kerugian penurunan nilai telah terjadi, jumlah kerugian tersebut diukur sebagai selisih antara nilai tercatat aset dengan nilai kini estimasi arus kas masa datang (tidak termasuk kerugian kredit di masa mendatang yang belum terjadi). Nilai kini estimasi arus kas masa datang didiskonto dengan menggunakan suku bunga efektif awal dari aset keuangan tersebut. Jika pinjaman yang diberikan memiliki suku bunga variabel, maka tingkat diskonto yang digunakan untuk mengukur setiap kerugian penurunan nilai adalah suku bunga efektif yang berlaku.

Nilai tercatat atas aset keuangan dikurangi melalui penggunaan pos cadangan dan jumlah kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif. Pendapatan bunga selanjutnya diakui sebesar nilai tercatat yang diturunkan nilainya berdasarkan suku bunga efektif awal dari aset keuangan. Pinjaman yang diberikan dan piutang beserta dengan cadangan terkait dihapuskan jika tidak terdapat kemungkinan yang realistis atas pemulihan di masa mendatang dan seluruh agunan telah terealisasi atau dialihkan kepada Perusahaan.

Jika, pada tahun berikutnya, nilai estimasi kerugian penurunan nilai aset keuangan bertambah atau berkurang karena peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui, maka kerugian penurunan nilai yang diakui sebelumnya bertambah atau berkurang dengan menyesuaikan pos cadangan. Untuk pemulihan, tidak boleh mengakibatkan nilai tercatat aset keuangan melebihi biaya perolehan diamortisasi yang seharusnya jika penurunan nilai tidak diakui pada tanggal pemulihan dilakukan. Jumlah pemulihan aset keuangan diakui pada laporan laba rugi komprehensif. Jika di masa mendatang ternyata penghapusan dapat dipulihkan, jumlah pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

**- Aset keuangan yang tersedia untuk dijual**

Dalam hal investasi ekuitas diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang tersedia untuk dijual, bukti obyektif akan termasuk penurunan nilai wajar yang signifikan dan berkepanjangan di bawah nilai perolehan investasi tersebut.

Ketika terdapat bukti penurunan nilai, kerugian kumulatif - yang diukur sebagai selisih antara biaya perolehan dan nilai wajar kini, dikurangi kerugian penurunan nilai investasi yang sebelumnya diakui pada komponen laba rugi komprehensif direklasifikasi dari ekuitas ke dalam komponen laba rugi komprehensif. Kerugian penurunan nilai atas investasi ekuitas tidak dipulihkan melalui komponen laba rugi komprehensif sedangkan peningkatan nilai wajar setelah penurunan nilai diakui dalam ekuitas.



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Aset Keuangan (Lanjutan)**

Dalam hal instrumen utang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang tersedia untuk dijual, indikasi penurunan nilai dievaluasi berdasarkan kriteria yang sama dengan aset keuangan yang dicatat sebesar biaya perolehan diamortisasi. Pendapatan bunga di masa mendatang didasarkan pada nilai tercatat yang diturunkan nilainya dan diakui berdasarkan suku bunga yang digunakan untuk mendiskonto arus kas masa datang dalam pengukuran kerugian penurunan nilai.

Jika pada tahun berikutnya, nilai wajar atas instrumen utang meningkat dan peningkatan tersebut secara obyektif dapat dikaitkan secara obyektif pada peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui melalui komponen laba rugi komprehensif, kerugian penurunan nilai tersebut harus dipulihkan melalui komponen laba rugi komprehensif.

- Aset keuangan yang dicatat pada biaya Perolehan

Jika terdapat bukti obyektif bahwa kerugian penurunan nilai telah terjadi atas instrumen ekuitas yang tidak memiliki kuotasi dan tidak diukur pada nilai wajar karena nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal, jumlah kerugian penurunan nilai diukur berdasarkan selisih antara nilai tercatat aset keuangan dengan nilai kini dari estimasi arus kas masa datang yang didiskontokan pada tingkat pengembalian yang berlaku dipasar untuk aset keuangan serupa. Kerugian penurunan nilai tersebut tidak dapat dipulihkan.

**Liabilitas Keuangan**

Pengakuan dan Pengukuran Awal

Liabilitas keuangan dalam ruang lingkup PSAK 71 diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi komprehensif, liabilitas lain-lain atau derivatif yang telah ditetapkan untuk tujuan lindung nilai yang efektif, jika sesuai. Perusahaan menentukan klasifikasi liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

Saat pengakuan awal, liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar dan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung.

- Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi komprehensif.

Pada masing-masing tanggal pelaporan pada periode berikut setelah pengakuan awal, liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba atau rugi komprehensif diukur pada nilai wajar dengan perubahan nilai wajar diakui langsung pada laba rugi komprehensif.

- Liabilitas Lain-lain

Setelah pengakuan awal, liabilitas lain-lain yang dikenakan bunga diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Pada tanggal laporan posisi keuangan, biaya bunga yang masih harus di bayar dicatat secara terpisah dari pokok pinjaman terkait dan disajikan sebagai liabilitas jangka pendek.

Keuntungan atau kerugian diakui dalam laporan laba rugi komprehensif ketika liabilitas tersebut dihentikan pengakuannya serta melalui proses amortisasi.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Liabilitas Keuangan (Lanjutan)**

Penghentian Pengakuan Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas yang di tetapkan dalam kontrak dihentikan atau di batalkan atau kedaluwarsa.

Ketika liabilitas keuangan awal digantikan dengan liabilitas keuangan lain dari pemberi pinjaman yang sama dengan ketentuan yang berbeda secara substansial, atau modifikasi secara substansial atas liabilitas keuangan yang saat ini ada, maka pertukaran atau modifikasi tersebut dicatat sebagai penghapusan liabilitas keuangan awal dan pengakuan liabilitas keuangan baru.

Selisih antara (i) nilai tercatat liabilitas keuangan yang berakhir atau dipindahkan pada pihak lain dengan (ii) jumlah yang dibayarkan, diakui dalam laporan laba rugi komprehensif.

**Saling Hapus Instrumen Keuangan**

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya di sajikan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dari aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut dan terdapat intensi untuk menyelesaikan dengan menggunakan dasar neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

**Nilai Wajar Instrumen Keuangan**

Nilai wajar intrumen keuangan yang secara aktif diperdagangkan di pasar keuangan ditentukan dengan mengacu pada koutasi harga pasar yang berlaku pada penutupan pasar pada akhir periode pelaporan.

Untuk instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif, nilai wajar ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian yang diperbolehkan pada PSAK. Teknik penilaian tersebut mencakup penggunaan transaksi pasar yang wajar (*arm's length market transaction*), referensi atas nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama, analisa arus kas yang didiskonto, atau model penilaian lainnya.

**Biaya Perolehan Diamortasi dari Instrumen Keuangan**

Biaya perolehan diamortisasi diukur dengan menggunakan metode suku bunga efektif dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai dan pembayaran atau pengurangan pokok. Metode ini menggunakan suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi pembayaran atau penerimaan di masa depan selama perkiraan umur dari instrumen untuk memperoleh nilai tercatat bersihnya. Perhitungan ini mencakup seluruh premi atau diskonto pada saat akuisisi dan mencakup biaya transaksi serta komisi yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari suku bunga efektif.

**Instrumen Keuangan Derivatif**

PSAK mensyaratkan seluruh kondisi berikut harus dipenuhi agar hubungan lindung nilai dapat memenuhi kualifikasi akuntansi lindung nilai; (i) pada saat dimulainya lindung nilai terdapat penetapan dan pendokumentasian formal atas hubungan lindung nilai dan tujuan manajemen

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

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

**Instrumen Keuangan Derivatif (Lanjutan)**

risiko Perusahaan serta strategi pelaksanaan lindung nilai; (ii) lindung nilai diharapkan akan sangat efektif dalam rangka saling hapus atas perubahan nilai wajar atau perubahan arus kas yang dapat diatribusikan pada risiko yang dilindungi nilai; (iii) untuk lindung nilai atas arus kas, suatu prakiraan transaksi yang merupakan subyek dari suatu lindung nilai harus bersifat kemungkinan besar terjadi dan terdapat eksposur perubahan arus kas yang dapat mempengaruhi komponen laba rugi komprehensif; (iv) efektivitas lindung nilai dapat diukur secara andal; dan, (v) lindung nilai dinilai secara berkesinambungan dan ditentukan bahwa efektivitasnya sangat tinggi sepanjang periode pelaporan keuangan di mana lindung nilai tersebut ditetapkan.

**f. Kas dan Setara Kas**

Kas terdiri dari saldo kas (*cash on hand*), kas kecil dan rekening giro, sedangkan setara kas adalah investasi yang bersifat likuid, berjangka pendek dan dengan cepat dapat dijadikan kas dalam jumlah tertentu tanpa menghadapi risiko perubahan nilai yang signifikan berupa deposito. Dalam hal ini deposito yang ada adalah deposito yang dimiliki sampai jatuh tempo dan tidak dimaksudkan untuk dijual. Perusahaan membentuk dana kas kecil berdasarkan *fluctuating fund system* melalui SK Direksi dengan saldo dan batas maksimum sebesar Rp. 5.000.000, Kas dan setara kas/aset yang dimiliki sampai jatuh tempo ini setelah pengakuan awal dinilai dengan nilai perolehan.

**g. Biaya Dibayar Dimuka**

Beban dibayar di muka diamortisasi berdasarkan periode penggunaannya dengan metode garis lurus.

**h. Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak**

Entitas anak adalah entitas yang dikendalikan oleh entitas induk. Pengendalian adalah kemampuan untuk mengatur kebijakan keuangan dan operasional dari suatu entitas sehingga mendapatkan manfaat dari entitas tersebut. Entitas asosiasi adalah suatu entitas dimana Perusahaan mempunyai pengaruh signifikan dan bukan merupakan entitas anak bagian dari *joint venture*.

Perusahaan mencatat investasi pada entitas asosiasi dengan metode ekuitas (*equity method*). Dalam metode ekuitas Perusahaan mengakui bagian laba atau rugi pada entitas anak sesuai dengan porsi kepemilikan dalam laporan laba rugi.

Investasi Jangka Panjang

Investasi jangka panjang merupakan pinjaman yang diberikan / suatu kegiatan pembiayaan berupa penyertaan saham, penyertaan melalui obligasi konversi, pembiayaan melalui pembelian surat utang yang diterbitkan Pasangan Usaha pada tahap rintisan awal (*start-up*) dan/atau pengembangan usaha dan pembiayaan usaha produktif, dimana Perusahaan menyediakan sejumlah dana yang akan dipergunakan bagi keperluan usaha Pasangan Usaha (PU).

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**h. Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak (Lanjutan)**

Pola pembiayaan ini menentukan suatu persentase tertentu yang akan diberikan oleh PU kepada Perusahaan.

Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Perusahaan menilai dengan dasar perkiraan masa yang akan datang kerugian kredit ekspektasian (*Expected Credit Loss*/"ECL") terkait dengan instrumen aset keuangan yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi dan nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Metodologi penurunan nilai yang ditampilkan tergantung kepada apakah tidak terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan untuk aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain (FVOCI). Jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas aset keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, maka Grup akan mengukur penyisihan kerugian untuk aset keuangan tersebut sejumlah ECL 12 bulan. Jika risiko kredit atas aset keuangan telah meningkat secara signifikan dari pengakuan awal, maka Grup akan menyajikan penyisihan kerugian sejumlah ECL *lifetime*.

ECL 12 bulan adalah bagian dari kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya yang merepresentasikan ECL yang timbul dari peristiwa gagal bayar aset keuangan yang mungkin terjadi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan (atau periode yang lebih pendek jika umur aset keuangan yang diharapkan kurang dari 12 bulan). ECL 12 bulan dibobot oleh probabilitas terjadinya *default* dimaksud. ECL *lifetime* adalah kerugian yang diakibatkan dari semua kejadian *default* yang mungkin terjadi selama perkiraan waktu aset keuangan.

Staging Criteria

Aset keuangan harus dialokasikan ke salah satu dari tiga tahap penurunan nilai (*stage 1*, *stage 2*, *stage 3*) dengan menentukan apakah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan atas aset keuangan sejak pengakuan awal atau apakah fasilitas tersebut gagal bayar pada setiap tanggal pelaporan.

*Stage 1*: mencakup aset keuangan yang tidak memiliki peningkatan signifikan atas risiko kredit sejak pengakuan awal atau memiliki risiko kredit rendah pada tanggal pelaporan. Untuk aset ini, ECL 12 bulan akan dihitung.

*Stage 2*: mencakup aset keuangan yang mengalami peningkatan signifikan atas risiko kredit sejak pengakuan awal (kecuali jika memiliki risiko kredit rendah pada tanggal pelaporan), namun tidak memiliki bukti penurunan nilai yang obyektif. Untuk aset ini, ECL *lifetime* dihitung. ECL *lifetime* adalah kerugian kredit yang diharapkan yang dihasilkan dari semua kejadian *default* yang mungkin terjadi selama perkiraan umur dari aset keuangan.

*Stage 3*: mencakup aset keuangan yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai pada tanggal pelaporan. Tahap ini berisi debitur yang telah *impaired* (gagal bayar).

Faktor utama dalam menentukan apakah aset keuangan memerlukan ECL 12 bulan (*stage 1*) atau ECL *lifetime* (*stage 2*) disebut dengan kriteria peningkatan signifikan dalam risiko kredit

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**h. Investasi Pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak (Lanjutan)**

(*Significant Increase on Credit Risk*"SICR"). Penentuan kriteria SICR memerlukan pengkajian apakah telah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan pada setiap tanggal pelaporan.

PSAK 71 mensyaratkan penyertaan informasi tentang kejadian masa lalu, kondisi saat ini dan perkiraan kondisi ekonomi masa depan. Perkiraan perubahan dalam kerugian kredit yang diharapkan harus mencerminkan dan secara langsung konsisten dengan, perubahan dalam data terkait yang diobservasi dari periode ke periode. Perhitungan ECL ini membutuhkan estimasi *forward-looking* dari *Probability of Default* (PD), *Loss Given Default* (LGD) dan *Exposure At Default* (EAD).

**i. Aset Tetap dan Penyusutan**

Aset tetap disajikan sebesar biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Biaya perolehan meliputi harga beli aset tetap termasuk biaya-biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang siap digunakan serta estimasi awal biaya pembongkaran aset, biaya pemindahan aset dan biaya restorasi relokasi. Pajak-pajak yang dapat dikreditkan dan semua diskon dikurangkan dalam menentukan biaya perolehan. Revaluasi aset tetap tidak diperkenankan, kecuali dilakukan berdasarkan berhenti ketika aset tetap dihapuskan. Penyusutan tidak berhenti ketika aset tidak digunakan. Penyusutan diakui sebagai beban dalam laporan laba rugi, kecuali memenuhi syarat untuk dikapitalisasi sebagai perolehan suatu aset berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan.

Aset tetap dinyatakan menurut harga perolehan dan dikurangi dengan akumulasi penyusutannya. Penyusutan dihitung secara konsisten dengan menggunakan metode garis lurus yang didasarkan atas taksiran masa manfaatnya sebagai berikut:

<b>Aset Tetap</b>	<b>Persentase</b>	<b>Masa Manfaat</b>
Bangunan	5% - 20%	5 - 20 tahun
Kendaraan	12,5%	8 tahun
Inventaris Kantor	12,5% - 25%	5 - 8 tahun

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat atau memberi manfaat ekonomis dimasa yang akan datang dalam bentuk peningkatan kapasitas, mutu produksi atau peningkatan standar kerja dikapitalisasi. Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

**j. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pendapatan diakui dan dicatat berdasarkan basis akrual. Pendapatan bunga yang akrual hanya debitur sehat dan maksimal akrual hanya 1 bulan.

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**k. Pajak Penghasilan**

Beban pajak penghasilan terdiri dari jumlah beban pajak kini dan pajak tangguhan.

Pajak Kini

Aset dan liabilitas pajak kini untuk tahun berjalan diukur sebesar jumlah yang diharapkan dapat direstitusi dari atau dibayarkan kepada otoritas perpajakan.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak tahun berjalan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Kekurangan/kelebihan pembayaran pajak penghasilan dicatat sebagai bagian dari Beban Pajak Penghasilan Badan - Kini dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Perusahaan juga menyajikan bunga/denda, jika ada, sebagai bagian dari Beban Pajak Penghasilan Badan - Kini.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima atau jika diajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan ditetapkan.

Pajak Tangguhan

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui menggunakan metode liabilitas atas konsekuensi pajak pada masa mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas pada setiap tanggal pelaporan. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan akumulasi rugi fiskal, sepanjang besar kemungkinan perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan akumulasi rugi fiskal tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak pada masa depan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah ulang pada akhir setiap periode pelaporan dan diturunkan apabila laba fiskal mungkin tidak memadai untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan tersebut. Pada akhir setiap periode pelaporan, Perusahaan menilai kembali aset pajak tangguhan yang tidak diakui. Kelompok Usaha mengakui aset pajak tangguhan yang sebelumnya tidak diakui apabila besar kemungkinan bahwa laba fiskal pada masa depan akan tersedia untuk pemulihannya.

**l. Imbalan Pascakerja**

Imbalan pascakerja merupakan program iuran pasti melalui dana pensiun dan didasarkan pada masa kerja dan jumlah penghasilan karyawan saat pensiun. Jumlah iuran yang terutang diakui sebagai liabilitas setelah dikurangi dengan jumlah yang telah dibayar pada laporan posisi keuangan, dan sebagai beban pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan. Selain manfaat yang telah diberikan program pensiun iuran pasti, Perusahaan juga mencatat uang pesangon karyawan berdasarkan Undang-Undang No. 11 Tahun 2020 tentang Cipta Kerja. Liabilitas sesuai UU No. 11 Tahun 2020 telah dihitung dengan membandingkan manfaat pensiun yang akan diterima oleh karyawan pada usia pensiun normal dengan manfaat

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

**l. Imbalan Pascakerja (Lanjutan)**

sebagaimana yang dijelaskan dalam UU No. 11 Tahun 2020, setelah dikurangi dengan akumulasi kontribusi karyawan dan hasil investasi lainnya. Jika kontribusi Perusahaan atas manfaat program pensiun lebih kecil dibandingkan dengan manfaat yang diperhitungkan berdasarkan UU No. 11 Tahun 2020, Perusahaan akan membukukan kekurangan tersebut.

Imbalan kerja jangka pendek diakui pada saat terjadinya.

**m. Penurunan Nilai Aset Non Keuangan**

Perusahaan pada setiap tanggal pelaporan menilai apakah terdapat indikasi penurunan nilai aset yang bersumber dari informasi internal dan eksternal, yang dilakukan berdasarkan kelompok aset penghasil kas. Jika indikasi tersebut ada, entitas mengestimasi nilai wajar aset dikurangi dengan biaya menjual. Kerugian penurunan nilai aset diakui jika nilai wajar dikurangi biaya menjual lebih rendah dibandingkan dengan nilai tercatat. Pemulihan kerugian penurunan nilai aset diakui dalam laporan laba rugi tidak boleh melebihi jumlah tercatat tanpa kerugian penurunan nilai.

**3. KAS DAN SETARA KAS**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Kas</b>		
Kas Besar	5.636.050	-
Kas Kecil	3.693.000	2.772.300
<b>Jumlah Kas</b>	<u>9.329.050</u>	<u>2.772.300</u>
<b>Bank</b>		
Giro Bank BRI	88.565.518	82.309.066
Giro Bank BNI	286.738.324	127.978.592
Giro Bank Mandiri	33.405.107	32.894.646
Giro Bank BNI - PKBL	5.245.470	85.537.520
Giro Bank BPD Bali	37.117.057	71.627.350
Giro Bank BNI - Singaraja	25.112.824	14.410.198
Giro Bank Bukopin	23.693.908	18.264.697
Giro Bank Oke Indonesia	-	9.180.291
Giro Bank BNI - Negara	10.771.206	2.857.021
<b>Jumlah Giro</b>	<u>510.649.414</u>	<u>445.059.380</u>
<b>Deposito Berjangka</b>		
Deposito Bank BTPN Syariah	600.000.000	1.400.000.000
Deposito Bank Banten	-	1.100.000.000
Deposito Bank Oke Indonesia	300.000.000	-
<b>Jumlah Deposito</b>	<u>900.000.000</u>	<u>2.500.000.000</u>
<b>Jumlah</b>	<u>1.419.978.464</u>	<u>2.947.831.680</u>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**3. KAS DAN SETARA KAS (Lanjutan)**

Kas kecil dikelola berdasarkan metode *fluctuating system*.

Tingkat suku bunga deposito berjangka antara 4,75% sampai dengan 5% dengan jangka waktu 1 bulan.

Kas dan setara kas Perusahaan tidak dijadikan jaminan atau agunan atas pinjaman, sehingga dapat digunakan dengan segera oleh Perusahaan.

**4. INVESTASI JANGKA PENDEK**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Deposito Bank BNI ( <i>Cash Collateral</i> )	700.000.000	700.000.000
Deposito Bank MNC ( <i>Cash Collateral</i> )	300.000.000	300.000.000
Deposito Bank Oke Indonesia ( <i>Cash Collateral</i> )	-	250.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>1.000.000.000</u></b>	<b><u>1.250.000.000</u></b>

Deposito Bank Oke Indonesia (*Cash Collateral*) telah dicairkan pada tanggal 14 Agustus 2023.

Investasi jangka pendek merupakan deposito yang diagunkan Perusahaan atas pinjaman yang dimiliki (Catatan 18).

**5. UANG MUKA**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Sewa Dibayar Dimuka	133.333.360	190.833.352
Uang Muka Penagihan	100.000.000	-
Biaya Dibayar Dimuka Lainnya	14.820.849	20.205.395
Uang Muka Pajak	55.399.853	-
Uang Muka Lain-Lain	3.294.000	7.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>306.848.062</u></b>	<b><u>218.038.747</u></b>

*Rincian sewa dibayar dimuka dan biaya dibayar dimuka lainnya dijabarkan pada Lampiran 1.*

Uang muka penagihan merupakan talangan biaya dalam proses penyelesaian pembiayaan usaha produktif untuk debitur yang bermasalah.

Uang muka pajak merupakan kelebihan pembayaran pajak badan tahun 2023 setelah perhitungan rekonsiliasi fiskal.



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**6. PENDAPATAN YANG MASIH HARUS DITERIMA**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Bunga	9.415.000	22.781.000
Piutang Bunga Deposito	466.111	1.037.222
<b>Jumlah</b>	<b><u>9.881.111</u></b>	<b><u>23.818.222</u></b>

Piutang bunga merupakan pengakuan atas piutang bunga dari penyaluran dana yang dilakukan Perusahaan. Piutang bunga diakui hanya pada debitur yang memiliki kondisi kesehatan keuangan lancar dan memiliki tunggakan pembayaran pokok dan/atau bunga maksimal 1 kali.

**7. INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Investasi Pembiayaan Usaha Produktif	20.428.980.164	28.592.828.122
Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	(658.030.623)	(729.156.379)
<b>Jumlah</b>	<b><u>19.770.949.541</u></b>	<b><u>27.863.671.743</u></b>

Penjabaran dan kualitas pembiayaan investasi pembiayaan usaha produktif per 31 Desember 2023 sebagai berikut:

	<u>Jumlah Pasangan Usaha</u>	<u>Investasi Outstanding</u>
Dana Sendiri Perusahaan	94	16.459.701.164
Dana Komersial/Pihak Ketiga	70	3.969.279.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>164</u></b>	<b><u>20.428.980.164</u></b>

	<u>Kualitas Pembiayaan</u>					<u>Total</u>
	<u>Lancar</u>	<u>Dalam Perhatian Khusus</u>	<u>Kurang Lancar</u>	<u>Diragukan</u>	<u>Macet</u>	
Dana Sendiri Perusahaan	14.042.975.510	728.747.000	-	-	1.687.978.654	16.459.701.164
Dana Komersial/Pihak Ketiga	3.969.279.000	-	-	-	-	3.969.279.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>18.012.254.510</u></b>	<b><u>728.747.000</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>1.687.978.654</u></b>	<b><u>20.428.980.164</u></b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**7. INVESTASI PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF (Lanjutan)**

Rincian cadangan kerugian penurunan nilai sebagai berikut:

	Seharusnya Dibentuk	Telah Dibentuk	%
Lancar	276.328.403	276.328.403	100%
Dalam Perhatian Khusus	41.583.552	41.583.552	100%
<i>Non Perform</i>	340.118.668	340.118.668	100%
<b>Jumlah</b>	<b>658.030.623</b>	<b>658.030.623</b>	<b>100%</b>

**8. PENYERTAAN SAHAM**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	2023	2022
PT Komodo Escape Prawara	817.986.856	817.986.856
PT Sarana Dayuh Sini	558.174.512	557.802.260
PT Kaya Anugerah Bali	271.785.792	291.680.460
PT Mitra Bali Property	73.307.459	80.253.511
<b>Jumlah</b>	<b>1.721.254.619</b>	<b>1.747.723.087</b>

Nama Entitas	Lokasi	Kegiatan Usaha	Kepemilikan %	Harga Perolehan	Nilai Tercatat 2022	Tambahan Penyertaan	Kenaikan/ Penurunan Nilai	Nilai Tercatat 2023	Harga per lembar
PT Komodo Escape Prawara	Laboan Bajo, NTT	Jasa Pariwisata	24,98%	160.000.000	817.986.856	-	-	817.986.856	1.000.000
PT Sarana Dayuh Sini	Denpasar, Bali	Perdagangan	49,00%	784.000.000	557.802.260	-	372.252	558.174.512	1.000.000
PT Kaya Anugerah Bali	Karangasem, Bali	Perdagangan	27,27%	300.000.000	291.680.460	-	19.894.668	271.785.792	500.000
PT Mitra Bali Property	Denpasar, Bali	Property	49,00%	49.000.000	80.253.511	-	6.946.052	73.307.459	500.000
<b>Jumlah</b>				<b>1.293.000.000</b>	<b>1.747.723.087</b>	<b>-</b>	<b>26.468.468</b>	<b>1.721.254.619</b>	

Adapun rincian penurunan/kenaikan nilai investasi tahun 2023 adalah sebagai berikut:

	% Kepemilikan	Laba (Rugi) Pasangan Usaha	Penurunan / Kenaikan Nilai Investasi 2023
PT Sarana Dayuh Sini	49%	759.698	372.252
PT Kaya Anugerah Bali	27%	(72.954.413)	(19.894.668)
PT Mitra Bali Property	49%	(14.175.616)	(6.946.052)
<b>Jumlah</b>		<b>(86.370.331)</b>	<b>(26.468.468)</b>



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**10. ASET TETAP DAN AKUMULASI PENYUSUTAN (Lanjutan)**

Perusahaan memperoleh tanah yang dimuat dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB) No. 234 dengan luas 103 m2 dan No. 235 dengan luas 103 m2 terletak di Desa Dauh Puri Klod, Denpasar Barat. Pembelian atas kedua tanah tersebut telah tercatat pada Akta Jual Beli masing-masing dengan No: 74/2007 dan No. 75/2007 pada tanggal 27 November 2007 dihadapan notaris Josef Sunar Wibisono, S.H.

Hak Guna Bangunan untuk kedua tanah tersebut berakhir pada 28 September 2037. Setelah jangka waktu berakhir, Perusahaan dapat mengajukan perpanjangan dan sampai dengan laporan ini dibuat tidak ada rencana perubahan tata ruang dari pemerintah.

Tidak terdapat aset tetap Perusahaan yang dijadikan sebagai jaminan atau agunan atas pinjaman. Beberapa aset tetap per 31 Desember 2023 telah diasuransikan di PT Asuransi Ramayana Tbk dari beberapa jenis risiko dengan jumlah nilai pertanggungan mencapai Rp6.606.000.000,-.

Terdapat penjualan Kendaraan dengan harga perolehan sebesar Rp199.800.000 pada tahun 2023 berdasarkan Berita Acara Penjualan Kendaraan tanggal 19 Mei 2023 dengan laba penjualan kendaraan sebesar Rp141.499.999 (Catatan 23). Pengurangan inventaris sebesar Rp35.196.000 dikarenakan ada penghapusbukuan beberapa Inventaris berdasarkan Keputusan Direksi Nomor: 171/SBV/DIR/VIII/2023 dengan rugi hapus buku sebesar Rp870.845 (Catatan 24). Dengan rincian sebagai berikut:

Nama Inventaris	Ket	Harga Perolehan	Akm Penyusutan	Nilai Buku	Harga Jual	Laba/Rugi
Toyota Avanza Veloz	Penjualan	199.800.000	199.799.999	1	141.500.000	141.499.999
Peralatan & Inventaris	Hapus Buku	35.196.000	34.325.155	870.845	-	(870.845)

Atas penambahan akumulasi penyusutan sudah diakui sebagai beban penyusutan sebesar mutasi penambahan (Catatan 22).

*Rincian aset tetap tersaji pada Lampiran 2.*

**11. ASET LAIN-LAIN**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Piutang Karyawan	146.080.371	206.203.676
Software dan Lisensi	38.400.775	38.400.775
Akumulasi Amortisasi	<u>(38.400.773)</u>	<u>(38.400.773)</u>
<b>Jumlah</b>	<b><u>146.080.373</u></b>	<b><u>206.203.678</u></b>

*Rincian piutang karyawan disajikan pada Lampiran 3.*

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**12. ASET PAJAK TANGGUHAN**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Aset Pajak Tangguhan	5.689.002	780.258
<b>Jumlah</b>	<b><u>5.689.002</u></b>	<b><u>780.258</u></b>

Perhitungan aset pajak tangguhan sebagai berikut:

	Saldo Awal	(Dibebankan) Dikreditkan ke Laba rugi	Dikreditkan ke Pendapatan Komprehensif Lain	Saldo Akhir
Aset tetap beda temporer	780.258	4.908.744	-	5.689.002
<b>Jumlah</b>	<b><u>780.258</u></b>	<b><u>4.908.744</u></b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>5.689.002</u></b>

**13. AGUNAN YANG DIAMBIL ALIH (AYDA)**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Agunan Yang Diambil Alih	75.000.000	-
<b>Jumlah</b>	<b><u>75.000.000</u></b>	<b><u>-</u></b>

Rincian Agunan yang diambil alih sebagai berikut:

Nama Debitur	AYDA	Tanggal Pengambilalihan	Nilai AYDA
Hadaman	Tanah dan Bangunan SHM No. 1368	06/10/2023	75.000.000
<b>Jumlah</b>			<b><u>75.000.000</u></b>

**14. UTANG BUNGA**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pinjaman Pihak Berelasi	-	6.587.500
<b>Jumlah</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>6.587.500</u></b>

Utang bunga pinjaman pihak berelasi merupakan bunga pinjaman kepada pemegang saham yang masih harus dibayarkan oleh perusahaan.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**15. UTANG PAJAK**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
PPH Pasal 21	50.678.175	47.702.668
PPH Pasal 23	211.474	1.802.949
PPH Pasal 25	6.380.036	7.341.711
PPH Pasal 29	-	42.915.967
<b>Jumlah</b>	<b><u>57.269.685</u></b>	<b><u>99.763.295</u></b>

Perhitungan taksiran beban pajak kini dan utang pajak penghasilan Perusahaan adalah sebagai berikut:

**Laba Komersial Sebelum Taksiran Pajak Penghasilan** **219.626.185**

**Koreksi Fiskal :**

**Koreksi Positif**

-Beban Bunga	67.712.643
-Beban Perjamuan Non PPU	3.551.600
-Sumbangan	12.496.000
-Iuran Keamanan	2.645.000
-Beban Pajak Lainnya	9.994.386
-Biaya Pembinaan Korps	109.811.150

**Jumlah Koreksi Positif**

**206.210.779**

**Koreksi Negatif**

-Pendapatan Jasa Giro	5.353.985
-Pendapatan Bunga Deposito	68.342.259
-Biaya Penyusutan	3.352.225

**Jumlah Koreksi Negatif**

**77.048.469**

Laba Fiskal

348.788.495

Taksiran Penghasilan Kena Pajak

348.788.495

**Taksiran Penghasilan Kena Pajak (pembulatan)**

**348.788.000**

**Perhitungan Pajak Penghasilan :**

Omzet 4.436.555.532 = 348.788.000

**Pajak Penghasilan Atas:**

Omzet s.d Rp 4,8 M = 38.366.680

**Pajak Kini**

**38.366.680**

**Kredit Pajak:**

PPH Pasal 25 (Masa Januari s.d November 2023) 87.386.497

PPH Pasal 25 (Masa Desember yang dibayarkan bulan Januari 2024) 6.380.036

**Total Kredit Pajak**

**93.766.533**

**PPH 29 Kurang (Lebih) Bayar**

**(55.399.853)**

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**16. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bunga BAV	666.663	1.020.834
<b>Jumlah</b>	<b><u>666.663</u></b>	<b><u>1.020.834</u></b>

Bunga BAV merupakan bunga yang harus dibayarkan kepada PT Bahana Artha Ventura sehubungan dengan penyaluran dana oleh PT Pertamina (Persero) dan PT Jasa Raharja Tbk masing masing sebesar Rp249.966 dan Rp416.667.

**17. UTANG LAIN-LAIN**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Titipan Pembayaran Debitur	448.448.000	498.553.925
Utang DPLK BNI	19.992.129	-
Utang Dividen	-	217.347.748
Cadangan Biaya Kegiatan Karyawan	-	100.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>468.440.129</u></b>	<b><u>815.901.673</u></b>

Titipan pembayaran debitur merupakan kelebihan pembayaran atas pokok dan atau bunga debitur pada periode berjalan dan akan dikurangkan pada saat periode pembayaran bulan berikutnya.

Berdasarkan Surat Persetujuan Dewan Komisaris dan Direksi Nomor: 112/SBV/DIR/V/2023 mengenai Reklasifikasi Utang Deviden ke Cadangan Khusus, atas utang deviden tahun 2022 sebesar Rp217.347.748 direklasifikasi ke akun Cadangan Khusus dikarenakan utang deviden tersebut tercatat sudah lebih dari 5 (lima) tahun terhitung sejak tanggal yang ditetapkan untuk pembayaran deviden sesuai dengan Pasal 73 ayat (1) Undang-undang Nomor 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

*Rincian atas utang DPLK BNI tersaji pada Catatan 25. Utang DPLK BNI akan dibayarkan pada Januari 2024.*

**18. UTANG JANGKA PANJANG JATUH TEMPO 1 TAHUN**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BAV	3.633.785.601	6.040.704.117
LPDB - KUMKM	1.250.010.000	1.250.010.000
Bank Oke Indonesia	-	563.991.225
PKBL PPA	-	13.888.861
PKBL AP II	83.333.345	441.600.022
<b>Jumlah</b>	<b><u>4.967.128.946</u></b>	<b><u>8.310.194.225</u></b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**18. UTANG JANGKA PANJANG JATUH TEMPO 1 TAHUN (Lanjutan)**

Rincian utang jangka pendek dari PT Bahana Artha Ventura bersumber dari PKBL BUMN (Catatan 19). Perincian utang PT Bahana Artha Ventura sebagai berikut:

	<u>2023</u>
PKBL Pertamina	694.444.427
PKBL PPA	692.253.314
PKBL AP II	222.222.212
PKBL Jasa Raharja	625.000.012
PKBL Peruri	703.423.733
PKBL Jasa Marga	696.441.903
<b>Jumlah</b>	<b><u>3.633.785.601</u></b>

**19. UTANG JANGKA PANJANG**

Rincian per 31 Desember sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
BAV	481.626.024	3.880.024.215
LPDB - KUMKM	2.366.614.000	4.366.630.000
PKBL - AP 2	-	1.555.133.323
Pihak Berelasi	-	1.000.000.000
<b>Jumlah</b>	<b><u>2.848.240.024</u></b>	<b><u>10.801.787.538</u></b>

LPDB – KUKM

Perusahaan melakukan perjanjian pinjaman jangka panjang dengan Lembaga Pengelola Dana Bergulir Koperasi dan Usaha Mikro yang berdasarkan Surat Permohonan No.182/SBV/DIR/IX/2019 pada tanggal 16 September 2019 telah menerima fasilitas Modal Kerja Pembiayaan kepada UMKM dengan bentuk pinjaman *Executing* dan *Setting* pinjaman berupa angsuran.

Fasilitas : Modal Kerja Pembiayaan kepada UMKM

Jumlah Plafon : Rp10.000.000.000.

Jangka Waktu : 60 Bulan

Jaminan : - Deposito dengan nilai minimal 10% dari plafond dengan penempatan pada bank umum  
- Fidusia atas Piutang/Tagihan dengan kategori sehat dengan nilai minimal sebesar 120% dari plafond pinjaman

Bunga : 6%

PKBL – AP II

Perusahaan mendapatkan fasilitas kredit dari Angkasa Pura II (PKBL - AP II) dalam bentuk pinjaman jangka panjang, terdapat 3 (tiga) Surat Perjanjian Kerjasama tentang Pelaksanaan Penyaluran Dana Program Kemitraan yang dimulai pendanaan dari tahun 2018 dan 2019. Dana ini diperuntukkan bagi Usaha Mikro, Kecil, Menengah (UMKM) dan Koperasi sebagai Mitra



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**19. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)**

PKBL – AP II (Lanjutan)

Binaan di wilayah Provinsi Bali. Perjanjian kerjasama ini berpola Executing dengan penjelasan sebagai berikut:

- i) Surat Perjanjian tanggal 27 November 2019 dengan nomor PJJ.05.06/00/11/2019/0876 (Pihak Angkasa Pura II) dan 015/SBV-APII/PKS/XI/2019 (Pihak Perusahaan) dengan besar dana pinjaman Rp 3.000.000.000.

Fasilitas : Dana Program Kemitraan  
Jumlah Plafon : Rp7.000.000.000,-  
Jangka Waktu : 38 - 40 Bulan  
Bunga : 3%

PT Bahana Artha Ventura

Perusahaan memperoleh beberapa fasilitas pinjaman jangka panjang dari PT Bahana Artha Ventura yang bersumber dari PKBL BUMN dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>
PPA	240.363.459
PKBL Jasa Marga	180.721.401
PKBL Peruri	60.541.164
<b>Jumlah</b>	<b><u>481.626.024</u></b>

- i) Fasilitas Dana Program Kemitraan PT Pertamina (Persero)

PT Bahana Artha Ventura dan PT Pertamina (Persero) telah menandatangani Perjanjian Kerjasama Nomor 090/N00300/2020-S0 dan Nomor 002/Perja/BAV/VIII/2020 tanggal 28 Agustus 2020. Atas kerjasama tersebut PT Pertamina (Persero) menyalurkan dana Program Kemitraan untuk digulirkan kepada Usaha Kecil.

PT Sarana Bali Ventura sesuai dengan perjanjian kerjasama tentang pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan tahun 2020 Nomor: 015/PERJ/BAV/IX/2020 dan Nomor: 120/SBV-PERTAMINA/PKS/IX/2020 tanggal 25 September 2020, merupakan pihak kedua yang berperan sebagai pelaksana dalam penyaluran Dana Program Kemitraan yang telah diperoleh dari pihak pertama yaitu PT Bahana Artha Ventura, dan berperan dalam survey, analisis kelayakan, evaluasi persyaratan serta melakukan penyaluran Dana Program Kemitraan kepada Mitra Binaan, monitoring, mengembalikan angsuran pinjaman, pelaporan serta pembinaan dan pendampingan Mitra Binaan. Adapun rincian fasilitas yang diperoleh dari Program Kemitraan yang disalurkan PT Bahana Artha Ventura kepada PT Sarana Bali Ventura dengan perincian sebagai berikut:

Fasilitas : Dana Program Kemitraan PT Pertamina  
Jumlah Plafon : Rp7.000.000.000  
Jangka Waktu : 40 Bulan  
Bunga : 5% dari 3% flat menurun setiap tahun yang diperoleh PT Sarana Bali Ventura dari Mitra Binaan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**19. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)**

PT Bahana Artha Ventura (Lanjutan)

ii) Fasilitas Dana Kemitraan PT Angkasa Pura II (Persero)

PT Bahana Artha Ventura dan PT Angkasa Pura II (Persero) telah menandatangani perjanjian kerjasama nomor PJJ.05.06//00/12/2020/0918 dan Nomor 025/PERJ/BAV/XII/2020 tanggal 10 Desember 2020. Atas kerjasama tersebut PT Angkasa Pura II (Persero) menyalurkan dana Program Kemitraan untuk digulirkan kepada Usaha Kecil. PT Sarana Bali Ventura sesuai dengan perjanjian kerjasama tentang pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan tahun 2020 Nomor: 003/PERJ/BAV/II/2021 dan Nomor: 004/PKS/SBV-BAV/II/2021 tanggal 2 Februari 2021, merupakan pihak kedua yang berperan sebagai pelaksana dalam penyaluran Dana Program Kemitraan yang telah diperoleh dari pihak pertama yaitu PT Bahana Artha Ventura, dan berperan dalam survey, analisis kelayakan, evaluasi persyaratan serta melakukan penyaluran Dana Program Kemitraan kepada Mitra Binaan, monitoring, mengembalikan angsuran pinjaman, pelaporan serta pembinaan dan pendampingan Mitra Binaan. Adapun rincian fasilitas yang diperoleh dari Program Kemitraan yang disalurkan oleh PT Bahana Artha Ventura kepada PT Sarana Bali Ventura dengan perincian sebagai berikut:

Fasilitas : Dana Program Kemitraan PT Angkasa Pura II (Persero)  
Jumlah Plafon : Rp2.000.000.000,-  
Jangka Waktu : 39 Bulan  
Bunga : 5% dari 3% flat menurun setiap tahun yang diperoleh PT Sarana Bali Ventura dari Mitra Binaan

iii) Fasilitas Dana Kemitraan PT Jasa Raharja (Persero)

PT Bahana Artha Ventura dan PT Jasa Raharja telah menandatangani perjanjian kerjasama nomor P/33/SP/2020 dan Nomor 023/PERJ/BAV/XI/2020 tanggal 22 September 2020. Atas kerjasama tersebut PT Jasa Raharja (Persero) menyalurkan dana Program Kemitraan untuk digulirkan kepada Usaha Kecil. PT Sarana Bali Ventura sesuai dengan perjanjian kerjasama tentang pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan tahun 2020 Nomor: 019/PERJ/BAV/VII/2021 dan Nomor: 024/PKS/SBV-JR/VII/2021 tanggal 12 Juli 2021, merupakan pihak kedua yang berperan sebagai pelaksana dalam penyaluran Dana Program Kemitraan yang telah diperoleh dari pihak pertama yaitu PT Bahana Artha Ventura, dan berperan dalam survey, analisis kelayakan, evaluasi persyaratan serta melakukan penyaluran Dana Program Kemitraan kepada Mitra Binaan, monitoring, mengembalikan angsuran pinjaman, pelaporan serta pembinaan dan pendampingan Mitra Binaan.

Adapun rincian fasilitas yang diperoleh dari Program Kemitraan yang disalurkan oleh PT Bahana Artha Ventura kepada PT Sarana Bali Ventura dengan perincian sebagai berikut:

Fasilitas : Dana Program Kemitraan PT Jasa Raharja (Persero)  
Jumlah Plafon : Rp2.500.000.000,-  
Jangka Waktu : 36 Bulan  
Bunga : 5% dari 3% flat menurun setiap tahun yang diperoleh PT Sarana Bali Ventura dari Mitra Binaan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

---

---

**19. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)**

PT Bahana Artha Ventura (Lanjutan)

iv) Fasilitas Dana Kemitraan Perusahaan Umum Percetakan Republik Indonesia (Peruri)

PT Bahana Artha Ventura dan Peruri telah menandatangani perjanjian kerjasama nomor SP-1102/IX/2021 dan Nomor 024/PERJ/BAV/IX/2021 tanggal 28 September 2021. Atas kerjasama tersebut Peruri menyalurkan dana Program Kemitraan untuk digulirkan kepada Usaha Kecil. PT Sarana Bali Ventura sesuai dengan perjanjian kerjasama tentang pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan tahun 2020 Nomor: 027/PERJ/BAV/X/2021 dan Nomor: 028/PKS/SBV-Peruri/X/2021 tanggal 14 Oktober 2021, merupakan pihak kedua yang berperan sebagai pelaksana dalam penyaluran Dana Program Kemitraan yang telah diperoleh dari pihak pertama yaitu PT Bahana Artha Ventura, dan berperan dalam survey, analisis kelayakan, evaluasi persyaratan serta melakukan penyaluran Dana Program Kemitraan kepada Mitra Binaan, monitoring, mengembalikan angsuran pinjaman, pelaporan serta pembinaan dan pendampingan Mitra Binaan. Adapun rincian fasilitas yang diperoleh dari Program Kemitraan yang disalurkan oleh PT Bahana Artha Ventura kepada PT Sarana Bali Ventura dengan perincian sebagai berikut:

Fasilitas	: Dana Program Kemitraan Peruri
Jumlah Plafon	: Rp2.000.000.000
Jangka Waktu	: 39 Bulan
Bunga	: 5% dari 6% efektif per tahun yang diperoleh PT Sarana Bali Ventura dari Mitra Binaan

v) Fasilitas Dana Kemitraan PT Jasa Marga Tbk

PT Bahana Artha Ventura dan PT Jasa Marga Tbk telah menandatangani perjanjian kerjasama nomor 79/KONTRAK-DIR/2021 dan Nomor 035/PERJ/BAV/XI/2021 tanggal 17 November 2021. Atas kerjasama tersebut PT Jasa Marga Tbk menyalurkan dana Program Kemitraan untuk digulirkan kepada Usaha Kecil. PT Sarana Bali Ventura sesuai dengan perjanjian kerjasama tentang pelaksanaan penyaluran dana program kemitraan tahun 2020 Nomor: 042/PERJ/BAV/XII/2021 dan Nomor: 037/PKS/SBV/XII/2021 tanggal 15 Desember 2021, merupakan pihak kedua yang berperan sebagai pelaksana dalam penyaluran Dana Program Kemitraan yang telah diperoleh dari pihak pertama yaitu PT Bahana Artha Ventura, dan berperan dalam survey, analisis kelayakan, evaluasi persyaratan serta melakukan penyaluran Dana Program Kemitraan kepada Mitra Binaan, monitoring, mengembalikan angsuran pinjaman, pelaporan serta pembinaan dan pendampingan Mitra Binaan.

Adapun rincian fasilitas yang diperoleh dari Program Kemitraan yang disalurkan oleh PT Bahana Artha Ventura kepada PT Sarana Bali Ventura dengan perincian sebagai berikut:

Fasilitas	: Dana Program Kemitraan PT Jasa Marga Tbk
Jumlah Plafon	: Rp2.000.000.000
Jangka Waktu	: 39 Bulan
Bunga	: 5% dari 6% efektif per tahun yang diperoleh PT Sarana Bali Ventura dari Mitra Binaan

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**20. EKUITAS**

Rincian Ekuitas per 31 Desember sebagai berikut:

	<b>2023</b>	<b>2022</b>
Modal Disetor	12.572.166.000	12.572.166.000
Agio/Disagio Saham	84.630.000	84.630.000
Cadangan Umum	994.841.852	445.925.883
Cadangan Dana Prasejahtera	2.124.602.255	2.124.602.255
Cadangan Khusus	217.347.748	-
Laba Ditahan	4.955.416.304	4.955.416.304
Laba Tahun Berjalan	186.168.249	548.915.969
<b>Jumlah</b>	<b>21.135.172.408</b>	<b>20.731.656.411</b>

Cadangan khusus sebesar Rp217.347.748 merupakan reklasifikasi dari Utang Dividen (lihat Catatan 17).

Berdasarkan Akta perubahan terakhir, Akta Notaris No.19 tertanggal 27 Desember 2023, yang dibuat dihadapan Notaris I Wayan Selamat, S.H., terdapat perubahan susunan Pemegang Saham PT Sarana Bali Ventura per tanggal 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut

<b>2023</b>			
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>			
<b>Pemegang Saham</b>	<b>Jumlah Saham</b>	<b>Persentase Kepemilikan</b>	<b>Nilai Nominal</b>
PT Jamkrida Bali Mandara	6.731.113	53,5%	6.731.113.000
PT Bahana Artha Ventura	3.162.152	25,2%	3.162.152.000
PT. Bank CIMB Niaga, Tbk	479.574	3,8%	479.574.000
PT. Bank Permata, Tbk	383.660	3,1%	383.660.000
PT. Bank Maybank Indonesia, Tbk	383.660	3,1%	383.660.000
Lainnya (masing-masing dibawah 3%)	1.432.007	11,4%	1.432.007.000
<b>Jumlah</b>	<b>12.572.166</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.572.166.000</b>

<b>2022</b>			
<b>Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh</b>			
<b>Pemegang Saham</b>	<b>Jumlah Saham</b>	<b>Persentase Kepemilikan</b>	<b>Nilai Nominal</b>
PT Bahana Artha Ventura	3.162.152	25,2%	3.162.152.000
Ir Arifin Panigoro	1.678.987	13,4%	1.678.987.000
Yani Yuhani Panigoro	1.993.986	15,9%	1.993.986.000
Bank Pembangunan Daerah Bali	799.291	6,4%	799.291.000
Lainnya (masing-masing dibawah 5%)	4.937.750	39,3%	4.937.750.000
<b>Jumlah</b>	<b>12.572.166</b>	<b>100,0%</b>	<b>12.572.166.000</b>

Rincian pemegang saham dijabarkan dalam Lampiran 4.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**21. PENDAPATAN OPERASIONAL**

Rinciannya sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan Pembiayaan Usaha Produktif	3.638.926.168	4.976.660.483
Laba (Rugi) Penyertaan Saham di PPU	(26.468.468)	26.480.401
Pendapatan Obligasi Konversi	330.081.000	64.165.000
Pendapatan Administrasi & Provisi	165.514.510	252.806.000
Pendapatan Operasional Lainnya	27.687.756	86.163.002
<b>Jumlah</b>	<b><u>4.135.740.966</u></b>	<b><u>5.406.274.886</u></b>

Pendapatan pembiayaan usaha produktif merupakan pendapatan atas bunga sesuai dengan perjanjian yang disepakati.

Perusahaan menggunakan metode ekuitas untuk mengakui laba (rugi) pasangan usaha sesuai dengan porsi kepemilikan saham. Jumlah kenaikan/kerugian yang diakui dijabarkan dalam (Catatan 8).

**22. BEBAN OPERASIONAL**

Rinciannya sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Bunga</b>		
Pinjaman BAV UKM	18.539.765	135.095.490
Pinjaman LPDB - KUKM	285.845.150	407.512.790
Bank Oke Indonesia	22.300.033	107.663.692
Pinjaman Pihak Ketiga	30.000.000	91.250.000
PKBL PPA	-	20.833
PKBL AP II	125.000	3.455.800
<b>Jumlah</b>	<b><u>356.809.948</u></b>	<b><u>744.998.605</u></b>

Pembebanan bunga atas pinjaman kepada PT Bahana Artha Ventura yang merupakan pembayaran bunga atas penyaluran dana PKBL PPA, PKBL BUMN Angkasa Pura II, PT Pertamina (Persero), PT Jasa Raharja, UMK BUMN Peruri, dan UMK BUMN Jasa Marga sebesar Rp18.539.765 dengan rincian sebagai berikut:

	<u>2023</u>
PKBL PPA	3.745.834
Angkasa Pura II	1.333.332
PT Pertamina (Persero)	4.291.664
PT Jasa Raharja	2.083.332
UMK BUMN Peruri	3.378.396
UMK BUMN Jasa Marga	3.707.207
<b>Jumlah</b>	<b><u>18.539.765</u></b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**22. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Pegawai</b>		
Gaji	1.362.820.000	1.421.801.000
Pengobatan	200.868.703	208.225.907
Makan	176.015.000	203.590.000
Transport	165.175.000	184.025.000
Pesangon/Insentif	219.693.050	175.248.750
Honorarium	85.200.000	85.200.000
Tunjangan Hari Raya	110.760.000	118.047.000
Pajak PPh Pasal 21	130.148.228	124.838.630
Jamsostek	78.965.681	80.876.290
Tunjangan Lain- lain	60.018.911	57.885.914
Lembur	16.269.222	19.251.900
<b>Jumlah</b>	<b><u>2.605.933.795</u></b>	<b><u>2.678.990.391</u></b>
.		
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Perjalanan Dinas</b>		
Non PPU - Akomodasi	43.538.900	44.793.966
Non PPU - Tiket	3.793.320	20.381.825
<b>Jumlah</b>	<b><u>47.332.220</u></b>	<b><u>65.175.791</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Sewa</b>		
Sewa Gedung	57.499.992	57.499.992
<b>Jumlah</b>	<b><u>57.499.992</u></b>	<b><u>57.499.992</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Pengembangan SDM</b>		
Pendidikan dan Pelatihan Dalam Negeri	2.391.839	2.359.186
<b>Jumlah</b>	<b><u>2.391.839</u></b>	<b><u>2.359.186</u></b>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Imbalan Pascakerja</b>		
Imbalan Pascakerja	192.726.438	95.950.560
<b>Jumlah</b>	<b><u>192.726.438</u></b>	<b><u>95.950.560</u></b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**22. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Umum dan Administrasi</b>		
<u>Beban Administrasi</u>		
Listrik/Air	73.181.431	78.953.014
Kantin	28.770.350	28.813.998
Cetak dan Fotocopy	7.775.100	14.809.600
Alat - Alat Tulis Kantor	11.817.500	12.658.400
Pembinaan Korps	9.843.400	11.391.500
Administrasi & Kantor Lain-Lain	4.671.600	5.833.717
<u>Beban Perjamuan dan Representasi</u>		
Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)	95.458.600	44.480.450
Sumbangan	12.496.000	23.919.503
Perjamuan dengan Non PPU	3.551.600	2.709.100
Rapat Dekom	7.692.700	15.258.864
<u>Beban Komunikasi</u>		
Telepon	32.625.358	41.455.089
Surat Menyurat	1.980.500	1.230.150
<u>Beban Surat Kabar, Iklan Dan Promosi</u>		
Surat Kabar	1.650.000	1.525.000
<u>Beban Pembinaan Korps</u>		
Seragam	50.877.500	51.078.800
Hut Perusahaan	48.628.650	24.032.500
Canang & Banten	10.305.000	10.365.000
<u>Beban Keanggotaan</u>		
Iuran OJK	13.910.242	24.175.390
Anggota Amvesindo	2.500.000	2.500.000
Iuran	1.000.000	-
Iuran FKMVD	-	9.000.000
<u>Beban Pajak</u>		
Pajak Penghasilan Pasal 23	107.468	868.370
Pajak Bumi dan Bangunan	2.799.100	2.719.100
Beban Pajak Lainnya	9.886.918	-
<u>Beban Pemeliharaan dan Perbaikan</u>		
Kendaraan	20.441.447	26.253.600
Peralatan Kantor dan Inventaris	10.412.200	9.193.000
Bangunan	100.000	6.271.500
Pemeliharaan dan Perbaikan	-	2.030.000
Iuran Keamanan	2.645.000	
<u>Beban Asuransi</u>		
Kendaraan	36.630.116	32.613.105
<b>Jumlah</b>	<b><u>501.757.780</u></b>	<b><u>484.138.750</u></b>

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**22. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)**

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Profesional</b>		
Manajemen Fee (PT BAV)	136.796.944	130.914.068
Akuntan	33.150.000	33.000.000
Notaris	21.051.000	23.251.000
<b>Jumlah</b>	<u><u>190.997.944</u></u>	<u><u>187.165.068</u></u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Pembinaan PPU</b>		
Beban Perjalanan Dinas PPU - Akomodasi	72.457.050	91.461.400
Beban Perjalanan Dinas PPU-Tiket	2.842.000	-
Beban Perjalanan Dinas PPU - Lain-lain	-	2.130.400
<b>Jumlah</b>	<u><u>75.299.050</u></u>	<u><u>93.591.800</u></u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Penyisihan</b>		
Beban Penyisihan Obligasi Konversi	-	25.000.000
<b>Jumlah</b>	<u><u>-</u></u>	<u><u>25.000.000</u></u>
	<u>2023</u>	<u>2022</u>
<b>Beban Penyusutan</b>		
Kendaraan	87.881.256	116.977.096
Bangunan	41.673.708	43.488.293
Peralatan Kantor/Inventaris	21.992.568	30.568.194
<b>Jumlah</b>	<u><u>151.547.532</u></u>	<u><u>191.033.583</u></u>

**23. PENDAPATAN NON OPERASIONAL**

Rinciannya sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Bunga Deposito - Dana Sendiri	68.342.259	134.553.554
Bunga Pinjaman Karyawan	10.736.695	13.126.318
Jasa Giro	5.353.985	9.019.029
Laba Penjualan Aset Tetap	141.499.999	-
Lain-Lain	48.413.160	26.179.176
<b>Jumlah</b>	<u><u>274.346.098</u></u>	<u><u>182.878.077</u></u>

Penjualan Aset Tetap merupakan laba atas penjualan penjualan kendaraan (Catatan 10).



**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
**(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**24. BEBAN NON OPERASIONAL**

Rinciannya sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Materai	2.125.800	2.333.600
Administrasi Bank	2.659.496	2.688.000
Buku Cheque	1.960.000	2.370.000
Kliring/Transfer	548.200	803.200
Biaya Cadangan Kegiatan Karyawan	-	100.000.000
Biaya Kegiatan Karyawan	-	40.000.000
Lain-Lain	870.845	130.401.451
<b>Jumlah</b>	<b><u>8.164.341</u></b>	<b><u>278.596.251</u></b>

Beban lain-lain merupakan beban atas hapus buku aset inventaris yang masih tersisa nilai buku aset Catatan (10).

**25. IMBALAN PASCAKERJA**

Perusahaan telah mengiur manfaat pensiun pegawai kepada Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk dengan skema iuran pasti. Perusahaan turut melakukan perhitungan imbalan kerja dengan beberapa asumsi sebagaimana yang digunakan dalam teknik aktuarial. Perusahaan mengasumsikan terdapat kenaikan gaji sebesar 2%.

Berikut perbandingan besaran saldo iuran beserta saldo pengembangannya dan perhitungan imbalan pascakerja.

<u>Iuran DPLK BNI Per 31 Desember 2023</u>	<u>Imbalan Pascakerja Per 31 Desember 2023</u>	<u>Selish</u>
1.146.713.000	1.126.720.871	19.992.129

Atas kekurangan imbalan pascakerja tahun 2023, Perusahaan mencatat sebagai Utang DPLK BNI sebesar Rp19.992.129 (lihat catatan 17).

**26. AKUN DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI**

Dalam kegiatan usahanya, perusahaan melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi meliputi:

**a. Sifat Hubungan dan Transaksi**

Sifat hubungan dan transaksi dengan pihak-pihak terkait per 31 Desember 2023 yaitu sebagai berikut:

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**  
**UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**  
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**26. AKUN DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI (Lanjutan)**

**a. Sifat Hubungan dan Transaksi (Lanjutan)**

Pihak Berelasi	Sifat Hubungan	Transaksi
PT Bahana Artha Ventura	Perusahaan Induk	Transaksi Utang, Manajemen Fee

**b. Saldo dan Transaksi**

Ringkasan transaksi pihak-pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022 sebagai berikut:

Pihak Berelasi	Transaksi	2023	2022
PT Bahana Artha Ventura	Utang Jangka Panjang yg Jatuh tempo 1 Tahun	3.633.785.601	6.040.704.117
PT Bahana Artha Ventura	Utang Jangka Panjang	481.626.024	3.880.024.215
PT Bahana Artha Ventura	Beban Manajemen Fee	136.796.944	130.914.068
<b>Jumlah</b>		<b>4.252.208.569</b>	<b>10.051.642.400</b>

**27. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN**

Tidak terdapat peristiwa setelah periode pelaporan yang memerlukan pengungkapan dalam Laporan Keuangan.

**28. PENYELESAIAN DAN PENERBITAN LAPORAN KEUANGAN**

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan yang telah diselesaikan dan diotoritaskan untuk diterbitkan oleh direksi pada tanggal 24 Januari 2024.

**PT SARANA BALI VENTURA**  
**BIAYA DAN SEWA DIBAYAR DIMUKA**  
**PER 31 Desember 2023**

**Sewa Dibayar Dimuka**

NO	Keterangan	Tahun Perolehan	Masa 5	Harga Perolehan	Penambahan	Pengurangan	Total Mutasi	Nilai Buku 30-Nov-23	Amortisasi		Nilai Buku 31-Des-23
									31-Des-23		
1	Sewa dibayar dimuka Gedung Jembrana	05/11/2019	60	125.000.000	-	-	125.000.000	43.750.013	2.083.333		41.666.680
2	PPH ps1 4 ayat 2 Sewa dibayar dimuka Gedung Jembrana	05/11/2019	60	12.500.000	-	-	12.500.000	4.375.013	208.333		4.166.680
3	Sewa Gedung Singaraja (Des 2021 - Des 2026)	16/11/2021	60	150.000.000	-	-	150.000.000	90.000.000	2.500.000		87.500.000
<b>T O T A L</b>							<b>287.500.000</b>	<b>138.125.026</b>	<b>4.791.666</b>		<b>133.333.360</b>

**Biaya Dibayar Dimuka Lainnya**

NO	Keterangan	Tahun Perolehan	Masa (bln)	Harga Perolehan	Penambahan	Pengurangan	Total Mutasi	Nilai Buku 30-Nov-23	Amortisasi		Nilai Buku 31-Des-23
									31-Des-23		
II	Biaya dibayar dimuka lainnya										
1	Biaya Notaris Pinjaman LPDB	13/04/2020	60	11.505.000	-	-	11.505.000	3.065.130	191.750		2.873.175
2	Biaya samsat DK 1129 BI	22/11/2023	12	1.264.000	-	-	1.264.000	1.158.667	105.333		1.053.334
3	Asuransi Kebakaran dan gempa bumi Gedung (Asuransi Ramayana 08/07/2022)	05/07/2023	12	6.845.000	-	-	6.845.000	3.993.000	570.400		3.422.600
4	Biaya Samsat DK 1764 CE	25/07/2023	12	4.663.300	-	-	4.663.300	2.720.300	388.600		2.331.700
5	Asuransi Innova DK 1764 CE	24/08/2023	12	4.025.000	-	-	4.025.000	2.655.000	345.000		2.310.000
6	Asuransi DK 1601 DU	07/02/2023	12	3.836.970	-	-	3.836.970	638.970	319.800		319.170
7	Biaya samsat DK 1601 DU	02/02/2023	12	3.879.200	-	-	3.879.200	646.200	323.300		322.900
8	Asuransi DK 1129 BI	31/3/2023	12	2.300.000	-	-	2.300.000	579.200	191.200		388.000
9	Asuransi DK 1779 CB	31/3/2023	12	4.000.000	-	-	4.000.000	994.000	334.000		660.000
10	Samsat DK 1779 CB	08/06/2022	12	2.733.400	-	-	2.733.400	1.365.400	228.000		1.137.400
<b>T O T A L</b>							<b>45.051.870</b>	<b>17.815.867</b>	<b>2.997.383</b>		<b>14.818.279</b>









**PT SARANA BALI VENTURA  
DAFTAR PIUTANG KARYAWAN  
PER 31 DESEMBER 2023**

<b>No</b>	<b>Nama Karyawan</b>	<b>Saldo</b>
1	I Made Ardika	29.513.683
2	I Made Kotama Dwijaya	84.141.759
3	I Wayan Sudita	1.049.998
4	Kadek Mudita	17.160.624
5	Desak Gede Putri Kesawa Sari	14.214.309
	<b>Jumlah</b>	<b>146.080.373</b>



**PT SARANA BALI VENTURA  
DAFTAR PEMEGANG SAHAM  
PER 31 DESEMBER 2023**

Lampiran 4

NO	Nama	TOTAL KEPEMILIKAN SAHAM		
		(Rp )	( Lbr )	(%)
1	PT Jamkrida Bali Mandara	6.731.113.000	6.731.113	53,54%
2	PT. Bahana Artha Ventura	3.162.152.000	3.162.152	25,15%
3	Try Sutrisno	27.194.000	27.194	0,22%
4	Ida Bagus Sudjana (Alm)	27.752.000	27.752	0,22%
5	Prof. Dr. Ida Bagus Oka (Alm)	17.958.000	17.958	0,14%
6	I Gst. Made Putra Astaman (Alm)	102.217.000	102.217	0,81%
7	Ny. I Gst. Ayu Sutiti Putra Astaman	22.302.000	22.302	0,18%
8	Isfan Fajar Satryo	28.110.000	28.110	0,22%
9	PT. Bank CIMB Niaga, Tbk	479.574.000	479.574	3,81%
10	PT. Bank Permata, Tbk	383.660.000	383.660	3,05%
11	PT. Tunggul Sakti Sejati	204.435.000	204.435	1,63%
12	Raden Ayu Monik Sri Widiyatni	21.415.000	21.415	0,17%
13	Sigit Hendrawan Samsu	32.688.000	32.688	0,26%
14	PT. Citra Susi Charma Utama	51.108.000	51.108	0,41%
15	Ny. Diah Mistuty Denok	24.888.000	24.888	0,20%
16	Drs. Putu Antara (Alm)	27.402.000	27.402	0,22%
17	Ir. Nyoman Djintji	25.547.000	25.547	0,20%
18	Yay. Umat Manunggal Karsa Nusantara	20.444.000	20.444	0,16%
19	Drs. Putu Gd. Ary Suta	26.074.000	26.074	0,21%
20	PT. Abdi Taruna Bali	23.900.000	23.900	0,19%
21	Naraindas Nathenmal Nanwani (Alm)	24.888.000	24.888	0,20%
22	Drs. Ida Bagus Putu Sarga (Alm)	26.072.000	26.072	0,21%
23	Umar Santoso	105.098.000	105.098	0,84%
24	Erwin Tanu Widjaja	48.773.000	48.773	0,39%
25	I Gusti Made Weker Somateja (Alm)	22.354.000	22.354	0,18%
26	Andy Soewatdy	26.074.000	26.074	0,21%
27	PT. Bank Maybank Indonesia, Tbk	383.660.000	383.660	3,05%
28	H.I Made Sadha Ardiana	24.888.000	24.888	0,20%
29	I Nyoman Moena (Alm)	26.074.000	26.074	0,21%
30	I Nyoman Suwandha	25.588.000	25.588	0,20%
31	Bambang Nuryatno Rachmadi	23.420.000	23.420	0,19%
32	Darjono Arnowoerjanto	20.444.000	20.444	0,16%
33	R. Adang Ruchiatna P.	20.444.000	20.444	0,16%
34	The Putu Adiguna	28.887.000	28.887	0,23%
35	Kang Dharma Wijaya	24.888.000	24.888	0,20%
36	PT. Putra Bukitsari	62.221.000	62.221	0,49%
37	PT. Pulau Mas Utama	48.675.000	48.675	0,39%
38	I Nyoman Tjager	26.074.000	26.074	0,21%
39	Pusat Koperasi Unit Desa Propinsi Bali	21.451.000	21.451	0,17%
40	I Gusti Putu Rama	23.885.000	23.885	0,19%
41	I Made Suarya	118.375.000	118.375	0,94%
		<b>12.572.166.000</b>	<b>12.572.166</b>	<b>100%</b>

**RASIO DAN POS TERTENTU  
PT SARANA BALI VENTURA  
Untuk Periode Yang Berakhir 31 Desember 2023**

No	Rasio	Kinerja Desember 2023
1	Gearing Ratio (kali)	0,37
2	Rasio Nilai Investasi, Penyertaan, dan/atau Nilai Piutang (Outstanding Principal) terhadap Total Aset (Investment and Financing to Asset Ratio) (%)	87,53%
3	Rasio Nilai Investasi, Penyertaan, dan/atau Nilai Piutang Neto Terhadap Total Pendanaan yang Diterima (%)	321,47%
4	Modal Sendiri/Modal Disetor (%)	168,11%
5	Ratio penempatan dana ventura pada pembiayaan usaha terhadap nilai aset bersih dana ventura	-
6	Ratio Kegiatan Usaha mikro, kecil, menengah, dan koperasi terhadap total kegiatan usaha	79,18%
7	Invesment Rate (Total )	13,59%
8	Invesment Rate (Bunga )	13,76%
9	Invesment Rate (Deposito )	2,84%
10	Net Interest Margin	12,49%
11	Overhead Cost	11,34%
12	Profit Margin	0,57%
13	NPIF Gross (%)	6,54%
14	NPIF Netto (%)	5,22%
15	ROE (%)	0,89%
16	ROA (%)	0,54%
17	BOPO (%)	101,13%
18	Current Ratio (%)	49,82%
19	Cash Ratio (%)	25,85%
20	Tingkat Kesehatan Keuangan	Sehat