

LAPORAN KEUANGAN

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 Desember 2023

DAN

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

DAFTAR ISI

	<u>Halaman</u>
DAFTAR ISI	i
SURAT PERNYATAAN DIREKSI	ii
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN	1-2
LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2023	
Laporan Posisi Keuangan (Neraca) Per 31 Desember 2023	3-4
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023	5
Laporan Perubahan Ekuitas Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023	6
Laporan Arus Kas Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023	7
Catatan Atas Laporan Keuangan Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023	8 - 32
LAMPIRAN - LAMPIRAN	
Lampiran 1 : Analisis Rasio Keuangan	
Lampiran 2 : Tingkat Kesehatan Keuangan	
Lampiran 3 : Daftar rincian Investasi Dengan Kondisi Kesehatan PPU	
Lampiran 4 : Rincian Aset Tetap	
Lampiran 5 : Koreksi Fiskal Laporan Laba Rugi	
Lampiran 6 : Daftar Titipan PU	



PT. SARANA N.T.B. VENTURA

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
Nomor: 074/SNTBV/I/2024**

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

1. Nama : Winoto
Alamat kantor : Jl. Sandubaya No. 99 Bertais, Mataram NTB
Alamat Rumah : Sriwijaya Pemail No. 09 Kel. Cilinaya Kec. Cakranegara Kota Mataram
Nomor Telepon : 08113913999
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Ida Bagus Made Indra
Alamat kantor : Jl. Sandubaya No. 99 Bertais, Mataram NTB
Alamat Rumah : Jl. Brawijaya 02B Cakranegara RT 001 RW 106 Kel. Cakranegara Selatan Kec. Cakranegara Kota Mataram
Nomor Telepon : 081917729099
Jabatan : Direktur
3. Nama : Baiq Sri Wahyuni
Alamat kantor : Jl. Sandubaya No. 99 Bertais, Mataram NTB
Alamat Rumah : Panjitar Gang Museum No. 17 RT 005 RW 030 Kel. Taman Sari Kec. Ampenan Kota Mataram
Nomor Telepon : 0818367957
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura.
2. Laporan keuangan PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura telah disusun dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
c. Semua dokumen transaksi catatan keuangan dan pembukuan serta dokumen pendukung telah lengkap disusun dan disimpan oleh PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura sesuai ketentuan perundang-undangan yang berlaku.
4. Bertanggung jawab atas system pengendalian internal dalam PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Mataram, Januari 2024

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA



WINOTO
Direktur Utama



IDA BAGUS MADE INDRA
Direktur

BAIQ SRI WAHYUNI
Direktur

PT. SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA

Jl. Sandubaya No. 99 Bertais Telp. (0370) 673234 Fax. (0370) 673839
E-mail : sntbv.pt@gmail.com



KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Prof. Dr. H. Tb. Hasanuddin, M.Sc. & Rekan

Registered Public Accountant, Tax & Management Consultant
No. Izin UKAP : Kep - 353/KM.6/2003

Nomor : 00004/2.0570/AU.1/09/1526-1/1/1/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Kepada Yth,
Dewan Komisaris dan Direksi
PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
di Jalan Sandubaya No. 99 Bertais, Mataram
Nusa Tenggara Barat

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura, 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 ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT. Sarana Nusa Tenggara Barat 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.

Hal Lain

Audit kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan pendapat atas laporan keuangan pokok secara keseluruhan. Informasi tambahan pada lampiran yang disertakan disajikan untuk tujuan analisis tambahan bukan merupakan bagian laporan keuangan pokok yang diharuskan. Informasi tersebut telah menjadi objek prosedur audit yang kami terapkan dalam audit atas laporan keuangan pokok, dan menurut pendapat kami, disajikan secara wajar dalam semua hal material, berkaitan dengan laporan keuangan pokok secara keseluruhan.

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.

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 mengkomunikasikan 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.

Kantor Akuntan Publik

Prof. Dr. H. Tb. Hasanuddin, MSc. & Rekan

Rekan,




29/01/24

Ratu Nieke Ashry Budiasih, SE., Ak., CA., CPA.

No. Izin AP : 1526

No. Izin UKAP : Kep-353/KM.6/2003

Bandung, 29 Januari 2024



PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

ASET	Catatan	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Aset Lancar			
Kas & Setara Kas	4.	152.910.075	983.068.203
Uang Muka	5.	174.172.082	88.623.162
Piutang Lain-Lain	6.	183.891.431	195.938.092
Jumlah Aset Lancar		510.973.588	1.267.629.457
Investasi Jangka Panjang			
Investasi Bagi Hasil	7.	57.972.980.473	58.665.652.133
Setelah dikurangi Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai sebesar Rp. 2.436.899.540,- untuk tanggal 31 Desember 2023 dan sebesar Rp.2.736.614.403,- untuk tahun 2022.			
Penyertaan	8.	23.100.000.000	23.050.000.000
Jumlah Investasi Jangka Panjang		81.072.980.473	81.715.652.133
Aset Tetap	9.	707.563.908	818.264.533
Setelah dikurangi Akumulasi Penyusutan sebesar Rp.4.478.686.256,- per 31 Desember 2023 dan Rp.4.346.885.631,- untuk tahun 2022.			
Aset Lain-lain	10.	2.351.244.940	2.249.244.940
Setelah dikurangi Amortisasi sebesar Rp. 68.664.435 per 31 Desember 2023 dan Rp. 68.664.435 untuk tahun 2022.			
Aset Pajak Tangguhan	11.	769.332.499	850.621.664
TOTAL ASET		85.412.095.408	86.901.412.727

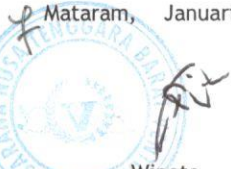
Catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)
PER 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang Pajak	12.	57.449.326	15.718.095
Beban Yang Masih Hasur Dibayar	13.	322.303.375	135.307.375
Utang Lain-lain	14.	3.676.304.614	3.386.268.148
Utang Jk. Panjang Jatuh Tempo 1 Tahun	15.	17.526.212.355	18.305.253.878
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		21.582.269.670	21.842.547.496
Liabilitas Jangka Panjang			
Utang Jangka Panjang	16.		
Utang LPDB		666.632.000	3.416.534.000
Utang PT. Angkasa Pura 1 PKBL		240.363.459	933.340.477
Utang PT. Jasa Raharja		-	83.333.336
Utang Jk. Panjang Lain - Lain (PSAK 24)		969.416.299	868.982.449
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		1.876.411.758	5.302.190.262
TOTAL LIABILITAS		23.458.681.428	27.144.737.758
EKUITAS			
Modal Saham	18.	45.690.793.000	44.009.041.000
Agio Saham	19.	15.000.000	15.000.000
Cadangan Bertujuan	20.	9.148.959.819	8.803.559.119
Saldo Laba	21.	7.072.521.758	6.855.997.742
Penghasilan Komprehensif lain		26.139.404	73.077.109
TOTAL EKUITAS		61.953.413.981	59.756.674.969
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		85.412.095.408	86.901.412.727

Mengetahui,

Mataram, Januari 2024


Winoto
 Direktur Utama

*Catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan
 dari laporan keuangan secara keseluruhan*

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	Catatan	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
Pendapatan Operasional	22.	12.261.175.270	11.401.202.282
Jumlah Pendapatan Operasional		<u>12.261.175.270</u>	<u>11.401.202.282</u>
Beban Operasional			
Beban Operasional	23.	(8.458.533.883)	(7.999.409.016)
Jumlah Beban Operasional		<u>(8.458.533.883)</u>	<u>(7.999.409.016)</u>
Laba (Rugi) Operasional		<u>3.802.641.387</u>	<u>3.401.793.266</u>
Pendapatan (Beban) Non Operasional			
Pendapatan Non Operasional	24.	18.444.462	31.269.126
Beban Non Operasional	25.	(11.797.350)	(8.146.200)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		<u>6.647.112</u>	<u>23.122.926</u>
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		<u>3.809.288.499</u>	<u>3.424.916.192</u>
Beban Pajak Penghasilan	26.	(57.468.318)	(48.452.055)
Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan		(81.289.165)	77.542.489
Laba (Rugi) Tahun Berjalan		<u>3.670.531.016</u>	<u>3.454.006.626</u>
Penghasilan komprehensif lain	27.		
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi			
Keuntungan Aktuaria		<u>(46.937.705)</u>	<u>73.077.109</u>
Penghasilan terkait pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke Laba Rugi		<u>(46.937.705)</u>	<u>73.077.109</u>
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke Laba Rugi			
Aset keuangan tersedia untuk dijual		<u>-</u>	<u>-</u>
Penghasilan terkait pos-pos yang akan direklasifikasi ke Laba Rugi		<u>-</u>	<u>-</u>
Penghasilan komprehensif lain tahun berjalan setelah pajak		<u>(46.937.705)</u>	<u>73.077.109</u>
Total penghasilan komprehensif tahun berjalan		<u>3.623.593.311</u>	<u>3.527.083.735</u>

Mengetahui,
 f Mataram, Januari 2024


Winoto
 Direktur Utama

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

Uraian	Modal Disetor	Saldo Laba			Penghasilan Komprehensif Lain	Total Ekuitas
		Agio Saham	Cadangan Bertujuan	Saldo Laba (Rugi)		
Saldo Awal 1 Januari 2022	40.545.353.000	15.000.000	8.230.302.019	9.034.551.115	-	57.825.206.134
Penambahan Selama Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-
Ditentukan Untuk Dividen	-	-	-	(1.555.759.768)	-	(1.555.759.768)
Ditentukan Untuk Cadangan	-	-	573.257.100	(573.257.100)	-	-
Ditentukan Untuk CSR	-	-	-	(72.651.420)	-	(72.651.420)
Ditentukan Untuk Dividen Saham	3.430.891.712	-	-	(3.430.891.712)	-	-
Setoran Tunai Modal Disetor	32.796.288	-	-	-	-	32.796.288
Penyesuaian	-	-	-	-	-	-
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	3.454.006.626	-	3.454.006.626
Pendapatan Komprehensif Lain	-	-	-	-	73.077.109	73.077.109
Saldo Akhir 31 Desember 2022	44.009.041.000	15.000.000	8.803.559.119	6.855.997.742	73.077.109	59.756.674.969
Saldo Awal 1 Januari 2023	44.009.041.000	15.000.000	8.803.559.119	6.855.997.742	73.077.109	59.756.674.969
Penambahan Selama Tahun Berjalan	-	-	-	-	-	-
Ditentukan Untuk Dividen	-	-	-	(1.510.557.919)	-	(1.510.557.919)
Ditentukan Untuk Cadangan	-	-	345.400.700	(345.400.700)	-	-
Ditentukan Untuk CSR	-	-	-	-	-	-
Ditentukan Untuk Dividen Saham	1.598.048.381	-	-	(1.598.048.381)	-	-
Setoran Tunai Modal Disetor	83.703.619	-	-	-	-	83.703.619
Penyesuaian	-	-	-	-	-	-
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	3.670.531.016	-	3.670.531.016
Pendapatan Komprehensif Lain	-	-	-	-	(46.937.705)	(46.937.705)
Saldo Akhir 31 Desember 2023	45.690.793.000	15.000.000	9.148.959.819	7.072.521.758	26.139.404	61.953.413.981

Catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

URAIAN	Catatan	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan Bagi hasil		11.301.137.248	10.632.817.392
Penerimaan Administrasi - Provisi & Management Fee		309.618.198	221.898.562
Pendapatan Lain-lain		594.944.358	371.240.084
Pembayaran Beban Bunga		(1.808.962.249)	(1.968.294.910)
Pembayaran Beban Pegawai		(3.457.305.556)	(3.214.140.980)
UM Mikro, UM Lain-lain, Titipan PPU		540.881.381	629.993.989
Pembayaran Beban Operasional Lain-lain		(4.012.777.810)	(3.749.820.832)
Kas Bersih Diperoleh Dari Aktivitas Operasi		3.467.535.570	2.923.693.305
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan Pembayaran Pokok Pembiayaan		30.618.801.846	42.074.927.609
Penerimaan Sehubungan dengan Aktiva		1.098.000.000	1.586.541.787
Pencairan Pembiayaan		(29.818.641.667)	(40.733.355.637)
Pembelian Aktiva Tetap		(21.100.000)	(31.620.000)
Pembayaran Investasi Lainnya		(1.870.000.000)	(1.341.000.000)
Kas Bersih Digunakan Untuk Aktivitas Investasi		7.060.179	1.555.493.759
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan Pinjaman		14.335.447.967	7.800.000.000
Pembayaran Utang JEXIM		-	(992.340.990)
Pembayaran Pokok Pinjaman		(18.640.201.844)	(12.653.231.193)
Arus Kas Bersih Yang Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Pendanaan		(4.304.753.877)	(5.845.572.183)
KEANAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS		(830.158.128)	(1.366.385.119)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	4	983.068.203	2.349.453.322
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	4	152.910.075	983.068.203

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

1. INFORMASI UMUM PERSEROAN

1.1 Pendirian Perusahaan

PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura (selanjutnya disebut perusahaan) adalah perusahaan modal ventura yang didirikan atas prakarsa Departemen Keuangan Republik Indonesia yang didirikan dengan Akta No. 16 tanggal 05 Desember 1995 dihadapan Notaris I Made Arnaja, SH, Notaris di Mataram dan telah mendapat pengesahan dari Departemen Kehakiman Republik Indonesia No. C2-16.121.HT.01.01.th.95, anggaran dasar perusahaan mengalami beberapa kali perubahan, perubahan berdasarkan Akta Nomor 27 tertanggal 08 Juni 2022 dibuat dihadapan Chuck Wijaya, SH., M.Kn. dan atas perubahan tersebut telah diterima dan dicatat didalam Sistem Administrasi Badan Hukum dengan Daftar Perseroan Nomor AHU-0130411.AH.01.11.TAHUN 2022 Tanggal 08 Juli 2022 dan perubahan berdasarkan Nomor 14 tertanggal 09 Maret 2023 dibuat dihadapan I Made Unggul Pribadi, SH., M.Kn. dan atas perubahan tersebut telah diterima dan dicatat didalam Sistem Administrasi Badan Hukum dengan Daftar Perseroan Nomor AHU-0063309.AH.01.11.TAHUN 2023 Tanggal 30 Maret 2023.

PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura diresmikan pada tanggal 12 Januari 1996 oleh Menteri Keuangan Republik Indonesia dan merupakan perusahaan modal ventura daerah yang ke 17 (tujuh belas).

1.2 Tempat Lokasi Perusahaan

Perseroan berkedudukan di Jalan Sandubaya No. 99 Kelurahan Bertais, Kecamatan Cakranegara, Kota Mataram, Propinsi Nusa Tenggara Barat.

1.3 Maksud dan Tujuan Perusahaan

Perseroan bergerak dalam bidang Lembaga Pembiayaan Modal Ventura.

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

- Penyertaan saham (*equity participation*)
- Penyertaan melalui pemberian obligasi konversi (*quasi equity participation*)
- Pembiayaan melalui pembelian surat utang yang diterbitkan pasangan usaha pada tahap rintisan awal (*start up*) dan/atau pengembangan usaha; dan/atau
- Pembiayaan usaha produktif
 - Disamping usaha tersebut dapat pula mengelola dana ventura; dan
 - Kegiatan usaha lain berupa : Kegiatan jasa berbasis fee; dan/atau Kegiatan usaha lain dengan persetujuan OJK

1.4 Perizinan Usaha

Adapun perijinan yang dimiliki adalah sebagai berikut :

- Pemberian Ijin Usaha Lembaga Pembiayaan Nomor : 601/KMK.017/1995 tanggal 15 Desember 1995 dari Menteri Keuangan Republik Indonesia.
- Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP) dengan Nomor : 01.658.958.2-914.000 dari Direktorat Jenderal Pajak.
- Tanda Daftar Perusahaan Perseroan Terbatas dengan Nomor : 23.07.1.64.00512 dari Kepala Dinas Perindustrian dan Perdagangan Kota Mataram.
- Izin Gangguan (HO) Nomor : 045.2/0290/HO/BPMP2T/IX/2014 tanggal 10 September 2014 dari Kepala Badan Penanaman Modal dan pelayanan Perizinan Terpadu Kota Mataram.
- Nomor Induk Berusaha (NIB) 9120306861759 yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, perubahan ke-2 tanggal 27 Juni 2023 dengan tanggal terbit 06 Juli 2023.
- Nomor PB-UMKU 912030686175900020002 yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, dengan tanggal terbit 20 Juli 2023.
- Persetujuan Kesesuaian Kegiatan Pemanfaatan Ruang Untuk Kegiatan Berusaha Nomor : 06072310215271010 yang diterbitkan oleh Pemerintah Republik Indonesia, dengan tanggal terbit 07 Juli 2023.

**PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023**

1. INFORMASI UMUM PERSEROAN (Lanjutan)

1.5 Struktur Organisasi

Berdasarkan Berita Acara Rapat No 86 tanggal 09 April 2021 dihadapan Chuck Wijaya, SH., M.Kn, Notaris berkedudukan di Lombok Tengah, susunan pengurus periode/masa bakti tahun 2021 sampai dengan 2023 adalah sebagai berikut :

Komisaris Utama	: H. Abdul Azim, AR
Komisaris	: 1. Taksaka Luih 2. Mursani
Direktur Utama	: Drs. Ec. Winoto
Direktur	: 1. Ida Bagus Made Indra 2. Baiq Sri Wahyuni

Pada saat pemeriksaan per 31 Desember 2023, jumlah karyawan perseroan adalah sebanyak 29 orang.

2. PERNYATAAN KEPATUHAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN

Direksi Perseroan menyatakan bahwa laporan keuangan tahun 2023 dengan informasi komparatif pendekatan angka koresponding tahun 2022 disajikan telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan dan telah memenuhi semua persyaratannya.

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN

3.1 Dasar Penyusunan Laporan Keuangan

Laporan keuangan disusun dengan berdasarkan prinsip kesinambungan (*going concern*), serta mengikuti konvensi harga historis (*historical cost*), dan disajikan sesuai dengan prinsip akuntansi di Indonesia. Laporan arus kas disusun menggunakan metode langsung dan arus kas dikelompokkan atas dasar kegiatan operasi, investasi dan pendanaan.

Untuk tujuan laporan arus kas, kas mencakup kas, bank dan investasi jangka pendek yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang.

Aset Produktif adalah semua aset dalam Rupiah yang dimiliki Perseroan dengan maksud untuk memperoleh penghasilan sesuai dengan fungsinya. Piutang Hasil Aset Produktif adalah tagihan yang merupakan hasil perseroan dari Aset Produktif yang dimilikinya. Perseroan membentuk Penyisihan Piutang Hasil Aset Produktif terhadap suatu tagihan (Piutang) yang telah melewati tanggal jatuh temponya.

Perusahaan telah menerapkan kebijakan akuntansi secara konsisten dengan laporan keuangan tahunan yang telah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia. Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan yang berlaku di Indonesia mengharuskan penggunaan estimasi dan asumsi. Hal tersebut juga mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan dalam proses penerapan kebijakan akuntansi perusahaan.

Pada tanggal 1 Januari 2012, perusahaan menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) baru dan revisi yang efektif sejak tanggal tersebut. Penerapan standar dan interpretasi baru atau revisi, yang relevan dengan operasi perusahaan memberikan dampak pada laporan keuangan.

Perusahaan menerapkan PSAK 60 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", standar yang baru menggabungkan dan memperluas sejumlah persyaratan pengungkapan yang telah ada sebelumnya dan menambahkan beberapa pengungkapan baru. Prinsip utama dari standar ini adalah untuk mengungkapkan informasi yang memadai yang membuat pengguna laporan keuangan mampu mengevaluasi kinerja dan posisi keuangan instrumen keuangan yang signifikan milik perusahaan.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.1 Dasar Penyusunan Laporan Keuangan (Lanjutan)

PSAK 60 berisi pengungkapan-pengungkapan baru atas risiko-risiko dan manajemen risiko dan mensyaratkan entitas pelaporan untuk melaporkan sensitivitas instrumen keuangannya terhadap pergerakan risiko-risiko tersebut. Beberapa peraturan baru yang penting antara lain:

- a. Pengungkapan kualitatif dan kuantitatif atas dampak dari risiko-risiko, antara lain risiko pasar, risiko kredit dan risiko likuiditas.
- b. Penambahan untuk item-item yang mempengaruhi jumlah laba komprehensif, dimana keuntungan dan kerugian dipisahkan berdasarkan kategori instrumen keuangan; dan
- c. Pengungkapan nilai wajar untuk setiap kelas aset dan liabilitas keuangan, serta pengungkapan hirarki nilai wajar untuk instrumen keuangan.

Perusahaan telah menyertakan pengungkapan yang dipersyaratkan PSAK 60 untuk dalam laporan keuangan.

3.2. Kas dan Setara Kas

Kas meliputi uang yang berada di Kas dan Bank, Setara Kas adalah investasi yang bersifat likuid, deposito berjangka pendek dan cepat dapat dicairkan menjadi uang kas dalam jumlah tertentu tanpa menghadapi risiko perubahan nilai yang signifikan.

3.3. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka dibebankan dalam laporan laba (rugi) sesuai masa manfaat dari masing-masing biaya.

3.4. Piutang Bagi Hasil

Merupakan pendapatan bagi hasil yang akan diterima atas investasi dengan kategori sehat yang mempunyai jangka waktu 1 bulan.

3.5. Penyertaan Investasi

Investasi pada entitas asosiasi dibawah 20% menggunakan pencatatan nilai wajar (*Cost Methode*).

Penyertaan dengan kepemilikan 20% s.d. 50% dicatat dengan metode ekuitas (*Equity Methode*).

Akan tetapi apabila perusahaan mampu mengendalikan anak perusahaan walaupun perusahaan mempunyai penyertaan kurang dari atau sama dengan 20%, maka dicatat dengan metode ekuitas.

3.6. Penyertaan Investasi

Kebijakan akuntansi tentang penyertaan bagi hasil merupakan penyertaan dana dalam bentuk pembiayaan kepada Perusahaan Pasangan Usaha (PU) berdasarkan pola bagi hasil.

Standar dan interpretasi yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan "DSAK", perusahaan bermaksud menerapkan standar saat telah menjadi efektif untuk pengakuan dan pengukuran investasi.

Efektif tanggal 1 Januari 2020, Perusahaan menerapkan PSAK No.71 "Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran" menggantikan PSAK No.50 dan PSAK No.55, untuk PSAK No.55 belum sepenuhnya digantikan karena sebagian masih digunakan.

3.7. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai

Pada setiap tanggal laporan, Perusahaan mengevaluasi apakah terdapat bukti obyektif telah terjadinya penurunan nilai atas aset keuangan perusahaan. Aset keuangan mengalami penurunan nilai jika bukti obyektif menunjukkan bahwa peristiwa yang merugikan telah terjadi setelah pengakuan awal aset keuangan, dan peristiwa tersebut berdampak pada arus kas masa datang atas aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.7. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Lanjutan)

Bukti obyektif bahwa aset keuangan mengalami penurunan nilai meliputi wanprestasi atau tunggakan pembayaran oleh debitur, restrukturisasi piutang oleh Perusahaan dengan persyaratan yang tidak mungkin diberikan jika debitur tidak mengalami kesulitan keuangan atau data yang dapat diobservasi lainnya yang terkait dengan kelompok aset keuangan seperti memburuknya status pembayaran debitur dalam kelompok tersebut, atau kondisi ekonomi yang berkorelasi dengan wanprestasi atas aset dalam kelompok tersebut.

Perusahaan menentukan bukti penurunan nilai atas Investasi bagi hasil beredar secara kolektif karena manajemen yakin bahwa Investasi bagi hasil beredar ini memiliki karakteristik kredit yang sejenis.

Ketika peristiwa yang terjadi setelah penurunan nilai diakui menyebabkan kerugian penurunan nilai berkurang, kerugian penurunan nilai yang sebelumnya diakui harus dipulihkan dan pemulihan tersebut diakui pada laporan laba rugi komprehensif.

Investasi bagi hasil yang tak tertagih untuk jatuh tempo lebih dari 241 hari akan dihapuskan hanya jika dinyatakan tidak tertagih berdasarkan hasil evaluasi manajemen Perusahaan.

3.8. Transaksi-transaksi dengan Pihak Berelasi

Pihak berelasi sebagaimana didefinisikan dalam kerangka pelaporan keuangan yang berlaku, atau kerangka pelaporan keuangan yang berlaku menetapkan persyaratan minimal atau tidaknya pihak-pihak berelasi sebagai berikut:

- a. Seseorang atau badan lain yang memiliki pengendalian atau pengaruh yang signifikan, baik secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, atas entitas pelapor.
- b. Entitas lain dimana entitas pelapor memiliki pengendalian atau pengaruh yang signifikan, baik secara langsung atau tidak langsung melalui satu atau lebih perantara, atau
- c. Entitas lain yang berada dibawah pengendalian bersama dengan entitas pelapor melalui memiliki:
 - 1) Kepemilikan pengendali bersama
 - 2) Pemilik yang merupakan anggota keluarga dekat, atau
 - 3) Manajemen kunci bersama.

Entitas berelasi dengan pemerintah adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama, atau dipengaruhi secara signifikan oleh pemerintah. Pemerintah dalam hal ini didefinisikan dalam ruang lingkup Kementerian Keuangan atau Kementerian Badan Usaha Milik Negara yang merupakan pemegang saham dari entitas.

Dalam kegiatan usahanya, Perusahaan melakukan transaksi keuangan dengan pihak yang mempunyai hubungan berelasi. Transaksi keuangan meliputi pinjaman yang dilaksanakan dengan persyaratan normal seperti yang dikenakan kepada pihak lain yang tidak mempunyai hubungan berelasi.

3.9. Aset Tetap

Aset tetap diakui sebesar harga perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan. Semua aset tetap, disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus (straight line method) selama masa manfaatnya, yaitu:

Tarif penyusutan berdasarkan masa manfaatnya adalah sebagai berikut :

	Tarif	Masa Manfaat
Bangunan	5%	20 tahun
Kendaraan	20%	5 tahun
Inventaris Kantor	20%	5 tahun

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.9. Aset Tetap (Lanjutan)

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah netto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya. Perusahaan menerapkan secara prospektif PSAK No.48 (Revisi 2009) "Penurunan Nilai Aset". Berdasarkan PSAK No.48 "Penurunan Nilai Aset", nilai aset ditelaah atas kemungkinan penurunan nilai aset ke jumlah yang dapat diperoleh kembali yang disebabkan oleh peristiwa atau perubahan keadaan yang mengidentifikasi nilai tercatatnya mungkin tidak dapat terpulihkan. Penerapan PSAK No.48 (Revisi 2009) tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap pelaporan keuangan. Pada setiap akhir periode pelaporan, Perusahaan menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset diperlukan, maka Perusahaan membuat estimasi formal jumlah terpulihkan aset tersebut.

Biaya pemeliharaan dan perbaikan diakui sebagai beban pada saat terjadinya. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset atau yang memberikan manfaat ekonomis berupa peningkatan kapasitas, dikapitalisasi dan disusutkan sesuai dengan tarif penyusutan yang sesuai. Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan keuangan, dan keuntungan atau kerugian yang dihasilkan diakui dalam laporan laba rugi.

3.10. Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

a. Mata uang fungsional dan penyajian

Item-item yang disertakan dalam laporan keuangan setiap Perusahaan diukur menggunakan mata uang yang sesuai dengan lingkungan ekonomi utama di mana entitas beroperasi "mata uang fungsional". Laporan keuangan disajikan dalam Rupiah yang merupakan mata uang fungsional dan penyajian.

b. Transaksi dan saldo

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi. Pada setiap pelaporan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah menggunakan kurs penutup. Kurs yang digunakan sebagai acuan adalah kurs yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia. Keuntungan dan kerugian selisih kurs yang timbul dari penyelesaian transaksi dalam mata uang asing diakui di dalam laporan laba rugi.

3.11. Aset Pajak Tangguhan

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas konsekuensi pajak periode mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan, sepanjang besar kemungkinan dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak pada masa datang.

Pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan. Pajak tangguhan dibebankan atau dikreditkan dalam laporan laba rugi.

3.12. Pengakuan Kewajiban

Kewajiban lancar diakui pada saat terjadinya *transfer of title* atas kewajiban yang harus segera dibayarkan dalam jangka pendek.

Kewajiban dikategorikan sebagai kewajiban jangka pendek (sampai dengan 1 tahun) dan kewajiban jangka panjang (diatas 1 tahun).

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.13. Taksiran Beban Pajak

Taksiran pajak penghasilan pada perhitungan laba (rugi) ditentukan berdasarkan taksiran laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan.

Perusahaan menerapkan PSAK 46 mengenai "Akuntansi Pajak Penghasilan" yang mensyaratkan pengakuan aset dan kewajiban pajak tangguhan atas pengaruh pajak di masa yang akan datang yang berasal dari perbedaan temporer antara dasar pajak dan dasar pelaporan komersial dari aset dan kewajiban. Taksiran pajak penghasilan ditentukan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak dalam tahun yang bersangkutan.

3.14. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Pendapatan diakui dan dicatat mengacu kepada konsep realisasi (*Cash Basis*), sedangkan pendapatan bunga deposito dan beban diakui dan dicatat berdasarkan asas akrual (*accrual basis*).

3.15. Imbalan Pasca Kerja

Perusahaan telah mencadangkan Imbalan Pasca Kerja sebagaimana diatur dalam PSAK 24 tentang "Imbalan Kerja". Pengakuan kewajiban tersebut didasarkan pada ketentuan undang-undang Ketenagakerjaan No. 13 Tahun 2003. Dalam ketentuan tersebut perusahaan diwajibkan untuk membayarkan imbalan kerja kepada karyawannya pada saat berhenti bekerja dalam hal mengundurkan diri, pensiun normal, meninggal dunia dan cacat tetap. Besarnya imbalan pasca kerja tersebut terutama berdasarkan lamanya masa kerja dan besarnya kompensasi karyawan pada saat penyelesaian hubungan kerja. Pada dasarnya program Imbalan Pasca kerja adalah program imbalan pasti. Untuk tahun buku 31 Desember 2021 dan 31 Desember 2020 perusahaan telah melakukan pencadangan imbalan pasca kerja.

Perhitungan imbalan pasca kerja menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Akumulasi keuntungan dan kerugian aktuarial bersih yang belum diakui yang melebihi 10% dari nilai kini imbalan pasti diakui dengan metode garis lurus selama rata-rata sisa masa kerja yang diperkirakan dari para pekerja dalam program tersebut. Biaya jasa lalu dibebankan langsung apabila imbalan tersebut menjadi hak atau vested, dan sebaliknya akan diakui sebagai beban dengan metode garis lurus selama periode rata-rata sampai imbalan tersebut menjadi *vested*.

Jumlah imbalan pasca kerja yang diakui di laporan posisi keuangan merupakan nilai kini liabilitas imbalan pasti disesuaikan dengan keuntungan dan kerugian aktuarial yang belum diakui dan biaya jasa lalu yang belum diakui.

3.16. Agunan Yang Diambil Alih

Agunan yang diambil alih disajikan dalam akun "Aset Lain-lain". Agunan yang diambil alih diakui sebesar nilai neto yang dapat direalisasi. Nilai neto yang dapat direalisasi adalah nilai wajar agunan yang diambil alih dikurangi dengan estimasi biaya untuk menjual agunan tersebut. Selisih lebih saldo kredit di atas nilai neto yang dapat direalisasi dari agunan yang diambil alih dibebankan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai aset. Selisih antara nilai agunan yang diambil alih dan hasil penjualannya diakui sebagai keuntungan atau kerugian pada saat penjualan.

Beban-beban yang berkaitan dengan pemeliharaan agunan yang diambil alih dibebankan dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya. Bila terjadi penurunan nilai yang bersifat permanen, maka nilai tercatatnya dikurangi untuk mengakui penurunan tersebut dan kerugiannya dibebankan dalam laporan laba rugi.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.17. Aset dan Liabilitas Keuangan

a. Aset Keuangan

Perusahaan mengklasifikasikan aset keuangannya ke dalam kategori: 1) aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi, 2) pinjaman yang diberikan dan piutang, 3) investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo, 4) aset keuangan tersedia untuk dijual. Klasifikasi ini tergantung dari tujuan perolehan aset keuangan tersebut. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada saat awal pengakuannya.

1) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi adalah aset keuangan yang diperdagangkan. Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diperdagangkan jika perolehannya ditujukan untuk dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat dan terdapat bukti adanya kecenderungan ambil untung dalam jangka pendek.

Tidak ada aset keuangan yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diperdagangkan.

2) 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. Pada saat pengakuan awal, pinjaman yang diberikan dan piutang diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode bagi hasil berdasarkan IRR. Pinjaman yang diberikan dan piutang meliputi kas dan setara kas, saldo modal kerja (*portofolio*) beredar, piutang lain-lain dan uang jaminan.

3) Investasi yang dimiliki hingga jatuh tempo

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai investasi dimiliki hingga jatuh tempo hanya jika investasi tersebut memiliki pembayaran yang tetap atau telah ditentukan dan jatuh temponya telah ditetapkan serta Perusahaan mempunyai intensi positif dan kemampuan untuk memiliki aset keuangan tersebut hingga jatuh tempo. Pada saat pengakuan awal, investasi dimiliki hingga jatuh tempo diukur pada nilai wajar ditambah dengan biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan aset keuangan, setelah pengakuan awal, investasi dimiliki hingga jatuh tempo diukur dengan biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode bagi hasil berdasarkan IRR dikurangi kerugian penurunan nilai yang ada.

4) Aset keuangan tersedia untuk dijual

Aset keuangan tersedia untuk dijual adalah instrumen nonderivatif yang ditentukan pada kategori yang lain. Aset keuangan tersedia untuk dijual dimasukkan sebagai aset tidak lancar kecuali investasinya jatuh tempo atau manajemen bermaksud melepasnya dalam kurun waktu 12 bulan setelah akhir periode pelaporan.

b. Liabilitas Keuangan

Perusahaan mengklasifikasikan liabilitas keuangannya dalam kategori 1) liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi dan 2) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023

3. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING YANG DITERAPKAN (Lanjutan)

3.17. Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)

b. Liabilitas Keuangan (Lanjutan)

- 1) liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi

Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi adalah liabilitas keuangan yang diperdagangkan. Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diperdagangkan jika perolehannya ditujukan untuk dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat dan terdapat bukti adanya kecenderungan ambil untung dalam jangka pendek. Tidak ada liabilitas keuangan yang diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diperdagangkan.

- 2) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang tidak diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi diklasifikasikan dalam kategori ini dan diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi antara lain uang tanggung jawab PPU, biaya yang masih harus dibayar, utang kepada pihak berelasi, utang premi asuransi dan utang lain-lain.

3.18. Akuntansi Instrumen Derivatif dan Aktivitas Lindung Nilai

Berdasarkan PSAK 71 yang mengatur tentang akuntansi instrumen derivatif, termasuk instrumen derivatif tertentu yang melekat pada perjanjian lainnya perseroan telah menerapkannya, dengan penjelasan sebagai berikut:

- a. Semua tagihan dan kewajiban karena potensi keuntungan dan kerugian dari perjanjian/kontrak transaksi derivatif (Pembiayaan PPU) diakui dalam neraca sebagai tagihan dan kewajiban derivatif, yaitu sebesar selisih positif dan negatif antara lain kontrak dengan nilai wajar derivatif pada tanggal laporan.
- b. Perubahan nilai wajar atas instrumen derivatif yang tidak ditujukan untuk lindung nilai ataupun tidak memiliki kriteria untuk diklasifikasikan sebagai lindung nilai telah diakui sebagai laba (rugi) periode berjalan.
- c. Transaksi lindung nilai arus kas dilakukan untuk:
 - 1) *Cash Flow* yang berkaitan dengan aset atau kewajiban (bagi hasil) yang sudah diakui, dengan karakteristik adanya kepastian jumlah dan tanggal jatuh tempo transaksi.
 - 2) *Cash Flow* yang berkaitan dengan transaksi (Pembiayaan PPU) yang diproyeksikan akan terjadi dimasa yang akan datang berdasarkan pengalaman *cash flow* dari transaksi sebelumnya.

3.19. Penggunaan Estimasi

Penyajian laporan keuangan sesuai dengan prinsip dan praktek akuntansi yang berlaku umum mewajibkan pihak manajemen untuk membuat estimasi dan asumsi yang akan mempengaruhi jumlah aset dan liabilitas yang dilaporkan dan jumlah pendapatan dan beban yang dilaporkan selama tahun pelaporan. Sehubungan dengan ketidakpastian yang melekat dalam pembuatan estimasi, hasil realisasi yang akan terjadi dapat berbeda dengan jumlah yang diperkirakan sebelumnya.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
4. KAS DAN SETARA KAS		
Rincian akun kas dan setara kas adalah sebagai berikut :		
Kas:		
Kas Kecil	523.871	1.765.893
Kas (Pendapatan dari PPU)	79.225.122	131.993.110
Jumlah Kas	79.748.993	133.759.003
Bank:		
Giro Bank BNI Rek. No. 41943469	4.992.611	18.954.408
Giro Bank BCA Rek. No. 056.05.6722.7	52.812.423	801.948.905
Giro Bank BRI, Rek. No. 005201002790309	1.545.528	1.999.528
Tabungan Bank BPD NTB Rek. No. 001.22.09312.01	8.625.155	20.904.443
Tabungan Bank BTN Rek. No. 00021-01-55-000022-1	5.185.365	5.501.916
Jumlah Bank	73.161.082	849.309.200
Jumlah Kas Dan Setara Kas	152.910.075	983.068.203
5. UANG MUKA		
Rincian akun uang muka adalah sebagai berikut :		
Biaya Lelang :		
- UD Abadi	5.568.100	5.568.100
- Sinar Pumama Suci	12.500.000	12.500.000
- UD Utama	47.295.000	47.295.000
- Sumarliono	1.000.000	1.000.000
- UD Abadi	2.600.000	2.600.000
Biaya STNK UD Alba	1.660.000	2.410.000
Biaya Zandi	11.197.022	11.197.022
Hidayah, UD	72.146.960	6.053.040
Mandiri Bangunan	20.205.000	-
Jumlah Uang Muka	174.172.082	88.623.162
6. PIUTANG LAIN - LAIN		
Rincian akun piutang lain - lain adalah sebagai berikut :		
Piutang Karyawan	183.891.431	195.938.092
Jumlah Piutang Lain - Lain	183.891.431	195.938.092
7. INVESTASI JANGKA PANJANG		
Rincian akun investasi jangka panjang adalah sebagai berikut :		
Investasi Bagi Hasil Dana Sendiri	58.868.490.945	56.811.278.231
Investasi Bagi Hasil Dana LPDB	1.176.441.290	2.874.456.869
Investasi Bagi Hasil Dana PPA - PKBL	-	-
Investasi Bagi Hasil Dana Angkasa Pura	335.086.705	1.397.781.431
Investasi Bagi Hasil Dana ASDP - PKBL	-	-
Investasi Bagi Hasil Dana PT. Jasa Raharja	29.861.073	316.666.661
Investasi Bagi Hasil Dana PT. Waskita Karya - PKBL	-	2.083.345
Jumlah Investasi Jangka Panjang	60.409.880.013	61.402.266.536

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
7. INVESTASI JANGKA PANJANG (Lanjutan)		
Investasi Jangka Panjang berdasarkan penilaian kualitas aset produktif, sebagai berikut :		
Lancar	55.892.524.241	54.034.192.170
Dalam Perhatian Khusus	1.989.619.099	5.009.063.801
Kurang lancar	19.739.571	-
Diragukan	-	-
Macet	2.507.997.102	2.359.010.565
Jumlah Investasi Jangka Panjang	60.409.880.013	61.402.266.536
CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN)		
Rincian akun cadangan kerugian penurunan nilai dan amortisasi pendapatan yang belum diakui adalah sebagai berikut :		
Saldo Awal Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.736.614.403	2.585.631.024
Penambahan Beban Penyisihan	555.000.000	450.000.000
Penyesuaian	(854.714.863)	-
Penghapusan PPU	-	(299.016.621)
Saldo Akhir Cadangan Kerugian Penurunan Nilai	2.436.899.540	2.736.614.403
Jumlah Investasi Bagi Hasil	57.972.980.473	58.665.652.133
Jumlah beban penyisihan Investasi Bagi Hasil atau Cadangan Kecukupan Penurunan Nilai adalah sebesar Rp.555.000.000,- dan Rp.450.000.000,- masing-masing untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, sedangkan penghapusan sebesar Rp.854.714.863,- dan sebesar Rp.299.061.621,- tentang Risalah Dewan Komisaris Triwulan III Tahun 2023 tentang CKPN untuk nilai cadangannya telah melampaui jumlah perhitungan dan kelebihannya akan dijadikan <i>Write Off</i> (WO), dan apabila masih ada sisa maka akan dimasukkan ke cadangan kerugian AYDA dengan bukti memorial MM-000166-112023 tanggal 30 November 2023 sebesar Rp.50.000.000,- dan bukti memorial MM-000194-122023 sebesar Rp.500.000.000,-.		
Manajemen berkeyakinan bahwa jumlah penyisihan kerugian penurunan nilai diatas adalah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian yang timbul dari tidak tertagihnya inventasi bagi hasil tersebut.		
CKPN dan amortisasi pendapatan yang belum diakui berdasarkan penilaian kualitas aset produktif, sebagai berikut :		
Lancar	1.032.635.254	500.702.831
Dalam Perhatian Khusus	702.636.250	671.791.111
Kurang lancar	1.535.744	-
Diragukan	-	-
Macet	700.092.293	1.564.120.461
Jumlah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) dan Amortisasi Pendapatan Yang Belum Diakui	2.436.899.540	2.736.614.403
8. PENYERTAAN		
Penyertaan Saham Lain - Lain :		
PT. Anugerah Narwastu Raya	4.800.000.000	4.800.000.000
PT. Bintang Energi Abadi	6.750.000.000	6.750.000.000
Jumlah penyertaan saham lain-lain	11.550.000.000	11.550.000.000

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
8. PENYERTAAN (Lanjutan)		
Penyertaan Obligasi Konversi :		
PT. Citra Mulia Property	5.700.000.000	6.300.000.000
PT. Anugerah Narwastu Raya	500.000.000	500.000.000
PT. Permata Biru Property	3.700.000.000	4.700.000.000
PT. Sadhutama Cipta Loka	1.650.000.000	-
Jumlah Penyertaan Obligasi Konversi	<u>11.550.000.000</u>	<u>11.500.000.000</u>
Jumlah Penyertaan	<u>23.100.000.000</u>	<u>23.050.000.000</u>

Berdasarkan Akta Berita Acara berikut ini telah dilakukan Penyertaan, antara lain :

1. Akta Berita Acara Rapat No. 42 dan 43 Notaris Chuck Wijaya, SH., M.Kn, tanggal 06 Oktober 2021 tentang pengesahan penambahan modal disetor dan perubahan susunan kepemilikan sama PT. Anugerah Narwastu Raya, dan Akta Perjanjian Penyertaan Melalui Obligasi Konversi Nomor 1 Tanggal 01 Februari 2021, dihadapan Notaris Sri Winarni, SH, M.Kn Notaris di Nusa Tenggara Barat, telah dilakukan pembelian obligasi konversi yang dikeluarkan oleh PT. Anugerah Narwastu Raya yang seluruhnya berjumlah Rp.1.000.000.000,- (satu milyar rupiah).
2. Akta Berita Acara Rapat No. 85 Notaris Chuck Wijaya, SH., M. Kn tanggal 11 Nopember 2019 tentang pengesahan peralihan kepemilikan saham dan susunan pemegang saham PT. Bintang Energi Abadi, setelah peralihan kepemilikan saham oleh PT. Sarana NTB Ventura kepemilikannya menjadi sebanyak 6.750.000,- lembar saham senilai Rp.6.750.000.000,- (enam milyar tujuh ratus lima puluh juta rupiah).
3. Akta Perjanjian Penyertaan Melalui Obligasi Konversi Nomor 151 Tanggal 30 November 2020, dihadapan Notaris I Gede Utama, SH, Notaris di Kota Mataram, telah dilakukan pembelian obligasi konversi yang dikeluarkan oleh PT. Citra Mulia Property yang seluruhnya berjumlah Rp.8.000.000.000,- (Delapan Milyar Rupiah).
4. Akta Perjanjian Penyertaan Melalui Obligasi Konversi Nomor 25 Tanggal 25 Agustus 2022, dihadapan Notaris Lalu Damrah SH, M.Kn. Notaris di Kota Mataram, telah dilakukan pembelian obligasi konversi yang dikeluarkan oleh PT. Permata Biru Property yang seluruhnya berjumlah Rp.4.900.000.000,- (Empat Milyar Sembilan Ratus Juta Rupiah).
5. Akta Perjanjian Penyertaan Melalui Obligasi Konversi Nomor 02 Tanggal 01 Maret 2023, dihadapan Notaris Lalu Damrah SH, M.Kn. Notaris di Kota Mataram, telah dilakukan pembelian obligasi konversi yang dikeluarkan oleh PT. Sadhutama Cipta Loka yang seluruhnya berjumlah Rp.3.000.000.000,- (Tiga Milyar Rupiah).

Berdasarkan POJK Nomor 35/POJK.05/2015 pasal 11 (1) PMV wajib memiliki penyertaan saham dan obligasi konversi paling rendah sebesar 15% (lima belas persen) dari total kegiatan usaha PMV, namun perusahaan memiliki penyertaan sebesar 39,85% dari total kegiatan usaha dan telah sesuai dengan ketentuan.

9. ASET TETAP

Komposisi dan ikhtisar mutasi aset tetap berikut akumulasi penyusutannya per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

Uraian	31 Desember 2023				
	Saldo 31 Januari 2023	Mutasi		Reklasifikasi	Saldo 31 Desember 2023
		Penambahan	Pengurangan		
Nilai Perolehan					
Tanah	500.000.000	-	-	-	500.000.000
Bangunan	1.657.563.850	-	-	-	1.657.563.850
Kendaraan	2.040.869.984	-	-	-	2.040.869.984
Inventaris	966.716.330	21.100.000	-	-	987.816.330
Jumlah	5.165.150.164	21.100.000	-	-	5.186.250.164

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI) 31 DESEMBER 2023 31 DESEMBER 2022

9. ASET TETAP (Lanjutan)

31 Desember 2023					
Uraian	Saldo	Mutasi			Saldo
	31 Januari 2023	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	31 Desember 2023
Akumulasi Penyusutan					
Bangunan	1.609.563.917	6.000.000	-	-	1.615.563.917
Kendaraan	1.839.689.905	95.880.012	-	-	1.935.569.917
Inventaris	897.631.810	29.920.613	-	-	927.552.423
Jumlah	4.346.885.631	131.800.625	-	-	4.478.686.256
Nilai Buku	818.264.533				707.563.908

Komposisi dan ikhtisar mutasi aset tetap berikut akumulasi penyusutannya per 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut :

31 Desember 2022					
Uraian	Saldo	Mutasi			Saldo
	31 Januari 2022	Penambahan	Pengurangan	Reklasifikasi	31 Desember 2022
Nilai Perolehan					
Tanah	500.000.000	-	-	-	500.000.000
Bangunan	1.657.563.850	-	-	-	1.657.563.850
Kendaraan	2.040.869.984	-	-	-	2.040.869.984
Inventaris	1.038.600.655	31.620.000	103.504.325	-	966.716.330
Jumlah	5.237.034.489	31.620.000	(103.504.325)	-	5.165.150.164
Akumulasi Penyusutan					
Bangunan	1.526.685.725	82.878.192	-	-	1.609.563.917
Kendaraan	1.720.748.252	118.941.653	-	-	1.839.689.905
Inventaris	970.112.526	31.023.607	103.504.324	-	897.631.810
Jumlah	4.217.546.503	232.843.452	(103.504.324)	-	4.346.885.631
Nilai Buku	1.019.487.986				818.264.533

Aset Tetap telah diasuransikan dengan risiko kebakaran dengan nilai pertanggungan sebesar Rp.3.313.682.975,- Manajemen berkeyakinan bahwa nilai pertanggungan asuransi memadai untuk menutup kerugian yang mungkin terjadi dan tidak terdapat penurunan nilai Aset Tetap pada tanggal pelaporan.

Rincian pembebanan penyusutan aset tetap adalah sebagai berikut :

Beban Operasional	131.800.625	232.843.453
Jumlah Beban Penyusutan	131.800.625	232.843.453

10. ASET LAIN - LAIN

Rincian akun aset lain - lain adalah sebagai berikut :

Beban Pengembangan	7.722.608	7.722.608
Akumulasi Amortisasi Beban Pengembangan	(7.722.608)	(7.722.608)
Beban Pra Operasi	60.941.827	60.941.827
Akumulasi Amortisasi Beban Pra Operasi	(60.941.826)	(60.941.826)
Agunan Yang Diambil Alih	2.901.244.939	2.249.244.939
Efek Perubahan Nilai Wajar AYDA - NTB	(550.000.000)	-
Jumlah Aset Lain - Lain	2.351.244.940	2.249.244.940

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
--	------------------	------------------

10. ASET LAIN - LAIN (Lanjutan)

Terdapat Agunan Yang Diambil Alih yang sudah diatas 1 tahun sebesar Rp.1.151.244.940,- dan dibawah 1 tahun sebesar Rp.1.750.000.000,-.

11. ASET PAJAK TANGGUHAN

Jumlah tersebut merupakan saldo aset pajak tangguhan per 31 Desember 2023 dan 2022, dengan rincian sebagai berikut:

Aset Pajak Tangguhan	769.332.499	850.621.664
Jumlah Aset Pajak Tangguhan	769.332.499	850.621.664

Perhitungan Aset Pajak Tangguhan 2023

Keterangan	Saldo Awal 2022	Mutasi	Saldo Akhir 2023
Penyusutan	57.390.357	(37.447.342)	19.943.015
IPK	191.176.139	22.095.447	213.271.586
CKPN	602.055.168	(65.937.270)	536.117.899
Total	850.621.664	(81.289.165)	769.332.499

Perhitungan Aset Pajak Tangguhan 2022

Keterangan	Saldo Awal 2021	Mutasi	Saldo Akhir 2022
Penyusutan	18.277.061	39.113.296	57.390.357
IPK	185.963.289	5.212.850	191.176.139
CKPN	568.838.825	33.216.343	602.055.168
Total	773.079.175	77.542.489	850.621.664

12. UTANG PAJAK

Rincian akun utang pajak adalah sebagai berikut :

PPh Pasal 21	28.074.259	675.000
PPh Pasal 23	8.798.937	2.616.327
PPh Pasal 25/29	16.612.166	10.444.785
PPN	3.963.964	1.981.983
Jumlah Utang Pajak	57.449.326	15.718.095

Perpajakan :

Taksiran pajak penghasilan dihitung berdasarkan rekonsiliasi fiskal - komersial sesuai dengan KMK No. 250/KMK.04/1995 dengan rincian sebagai berikut :

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)		31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
12. UTANG PAJAK (Lanjutan)			
Tahun 2023			
Keterangan	Bukan Obyek	Obyek Pajak	Laba Rugi Komersil
Pendapatan Investasi	11.248.748.316	1.030.616.654	12.279.364.970
Bunga Deposito	-	-	-
Bunga Tabungan	254.782	-	254.782
Jumlah Pendapatan	11.249.003.098	1.030.616.654	12.279.619.752
Beban	(7.705.025.666)	(705.938.790)	(8.410.964.456)
Laba (Rugi)	3.543.977.432	324.677.864	3.868.655.296
Beban Lain - Lain	(59.366.795)	-	(59.366.795)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	3.484.610.637	324.677.864	3.809.288.501
Taksiran Pajak (Sesuai PPh Psl 31 E)			(57.468.318)
Jumlah PPh Pasal 25 Dibayar			40.856.152
Utang PPh Pasal 29			(16.612.166)
Tahun 2022			
Keterangan	Bukan Obyek	Obyek Pajak	Laba Rugi Komersil
Pendapatan Investasi	10.602.643.457	1.060.874.531	11.663.517.988
Bunga Deposito	-	-	-
Bunga Tabungan	39.992.133	-	39.992.133
Jumlah Pendapatan	10.642.635.590	1.060.874.531	11.703.510.121
Beban	(7.962.929.212)	(796.751.190)	(8.759.680.402)
Laba (Rugi)	2.679.706.378	264.123.341	2.943.829.719
Beban Lain - Lain	(38.845.500)	-	(38.845.500)
Laba (Rugi) Sebelum Pajak	2.640.860.878	264.123.341	2.904.984.219
Taksiran Pajak (Sesuai PPh Psl 31			(46.150.440)
Jumlah PPh Pasal 25 Dibayar			35.705.655
Utang PPh Pasal 29			(10.444.785)
13. BEBAN YANG MASIH HARUS DIBAYAR			
Rincian akun beban yang masih harus dibayar, adalah sebagai berikut :			
Beban Yang Masih Harus Dibayar Lain-Lain (Biaya Audit & Aktuaria)		150.000.000	19.932.000
Biaya Akuntan - NTB		12.866.000	-
Corporate Social Responsibility (CSR)		159.437.375	115.375.375
Jumlah Beban Yang Masih Harus Dibayar		322.303.375	135.307.375
14. UTANG LAIN - LAIN			
Rincian akun utang lain - lain, adalah sebagai berikut :			
Titipan dari PPU		2.532.951.516	2.027.585.532
Utang Deviden		11.021.802	83.763.366
Utang Insentif		1.132.331.296	1.274.919.250
Jumlah Utang Lain - Lain		3.676.304.614	3.386.268.148

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
15. UTANG JANGKA PANJANG JATUH TEMPO 1 TAHUN		
Rincian akun utang jangka panjang jatuh tempo 1 tahun adalah sebagai berikut :		
Utang Bank BCA	6.000.000.000	4.750.000.000
Utang PT. Bahagia Bangunnusa (Ir. Wibawa Luih)	8.000.000.000	2.000.000.000
Utang LPDB	2.749.902.000	4.000.032.000
Utang LPEI	-	6.168.670.349
Utang PT BAV	-	66.666.110
Utang Jasa Raharja	83.333.337	667.166.667
Utang PT. Angkasa Pura I	692.977.018	652.718.752
Jumlah Utang Jk. Pjg Jatuh Tempo 1 Tahun	17.526.212.355	18.305.253.878
16. UTANG JANGKA PANJANG		
Rincian akun Utang jangka panjang, adalah sebagai berikut :		
Utang LPDB	666.632.000	3.416.534.000
Utang PT. Angkasa Pura I PKBL	240.363.459	933.340.477
Utang PT. Jasa Raharja	-	83.333.336
Utang Jk. Panjang Lain - Lain (PSAK 24)	969.416.299	868.982.449
Jumlah Utang Jangka Panjang	1.876.411.758	5.302.190.262

Perusahaan mendapat fasilitas pinjaman dengan ketentuan sebagai berikut :

Utang PT. Angkasa Pura I (Persero) ke PT. BAV

Perseroan mendapat fasilitas kredit dari PT. Bahana Artha Ventura (BAV) - PT. Angkasa Pura I dalam bentuk Dana Program Pendanaan UMK dengan penjelasan sebagai berikut :

Berdasarkan Perjanjian Restrukturisasi Nomor : 005/PERJ/BAV/I/2022 tanggal 17 Januari 2022 dari PT. Bahana Artha ventura - PT. Angkasa Pura I dengan ketentuan sebagai berikut :

Jumlah : Rp.2.000.000.000,-
Jenis Kredit : Untuk Modal Kerja UMKM
Bunga : 6% (Enam Persen) pertahun
Jangka Waktu : 39 bulan sejak penandatanganan Perjanjian.

Utang LPDB

Perusahaan mendapat fasilitas pinjaman / pembiayaan dari LPDB - KUMKM dalam bentuk pinjaman jangka panjang dengan nomor perjanjian Nomor 18 Tanggal 18 Februari 2019 yang diaktanotariikan pada Notaris Amriyati Amin Supriyadi, SH, M.Kn., perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman / pembiayaan dari Lembaga Pengelola Dana Bergulir Koperasi dan Usaha Mikro, Kecil dan Mengengah (LPDB - KUMKM) dengan ketentuan sebagai berikut :

Fasilitas Pinjaman / Pembiayaan : Rp, 20.000 000.000,00 (Dua Puluhan Milyar Rupiah)
Pola Penyalur Pinjaman : *Executing*
Tujuan Penggunaan Fasilitas Pinj : Untuk Modal Kerja UMKM
Jangka Waktu : 60 (enam puluh
Bunga : 6% (Enam Persen) pertahun

Utang LPEI

Perusahaan mendapat fasilitas kerjasama dari LPEI dalam bentuk pinjaman jangka panjang dengan penjelasan sebagai berikut perubahan keenam Kredit Modal Kerja Ekspor berdasarkan Akta Nomor 01 tanggal 04 Juni 2018.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)		31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
16. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)			
Berdasarkan perubahan kedelapan perjanjian kredit modal kerja ekspor dengan Nomor : 351/ADDPK/07/2021 yang ditandatangani tanggal 29 Juli 2021 dengan ketentuan sebagai berikut :			
Limit Kredit	KMKE VI	: Rp.12.500.000.000,-	
		dengan outstanding posisi 30 Juni 2021 sebesar Rp.1.083.333.342,-.	
	XMKE VII	: Rp.20.000.000.000,-	
		dengan outstanding posisi 30 Juni 2021 sebesar Rp.9.065.670.346,-.	
Jangka Waktu			
-	KMKE VI	: terhitung sejak tanggal 08 Februari 2017 sampai dengan tanggal 31 Maret 2022.	
	KMKE VII	: terhitung sejak tanggal 04 Juni 2018 sampai dengan tanggal 31 Desember 2022.	
Tingkat Bunga		: 10,5% pertahun untuk KMKE VI dan KMKE VII dengan periode review dapat dilakukan setiap saat sesuai dengan keputusan kreditur.	
Berdasarkan perubahan keenam perjanjian kredit modal kerja ekspor dengan ketentuan sebagai berikut :			
Limit Kredit	KMKE I	: Rp.5.000.000.000,-	
	KMKE II	: Rp.10.000.000.000,-	
	KMKE III	: Rp.10.000.000.000,-	
	KMKE IV	: Rp.20.000.000.000,-	
	KMKE V	: Rp.15.000.000.000,-	
	KMKE VI	: Rp.12.500.000.000,-	
	XMKE VII	: Rp.20.000.000.000,-	
Tujuan Penggunaan		: Untuk membiayai Modal Kerja Refinancing dan/atau Executing kepada PPU yang berorientasi ekspor (langsung atau tidak langsung)	
Jangka Waktu			
-	KMKE I	: dimulai sejak tanggal 23 November 2010 hingga 36 bulan sejak tanggal penarikan yang terakhir, dengan masa periode penarikan kredit selama 12 bulan terhitung dari tanggal 23 November 2010 dan jangka waktu angsuran selama 36 bulan terhitung sejak tanggal penarikan KMKE I pada tiap - tiap penarikan.	
-	KMKE II	: dimulai sejak tanggal 29 September 2011 hingga 36 bulan sejak tanggal penarikan terakhir, dengan periode masa penarikan kredit selama 12 bulan terhitung dari tanggal 29 September 2011 dan jangka waktu angsuran selama 36 bulan terhitung sejak tanggal penarikan XMKE II pada tiap - tiap penarikan.	
-	KMKE III	: terhitung sejak tanggal perubahan kedua perjanjian kredit yaitu tanggal 03 Mei 2013 untuk jangka waktu 48 bulan sampai dengan tanggal 02 Mei 2017 dengan periode masa penarikan kredit selama 12 bulan terhitung dari tanggal penandatanganan perubahan kedua perjanjian kredit yaitu tanggal 3 Mei 2013 dan jangka waktu angsuran selama 36 bulan terhitung sejak tanggal penarikan KMKE III pada tiap-tiap penarikan.	
-	KMKE IV	: terhitung sejak tanggal 25 April 2014 untuk jangka waktu selama 48 bulan sampai dengan tanggal 25 April 2018 dengan periode masa penarikan kredit selama 12 bulan terhitung sejak tanggal 25 April 2014 dan jangka waktu angsuran selama 36 bulan terhitung sejak tanggal penarikan KMKE IV pada tiap-tiap penarikan.	

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
--	------------------	------------------

16. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)

Utang LPEI (Lanjutan)

- KMKE V	: selama 48 bulan terhitung sejak tanggal 18 Mei 2015 sampai dengan 18 Mei 2019 termasuk availability period selama 12 bulan terhitung sejak tanggal 18 Mei 2015 dan jangka waktu per penarikan selama 36 bulan setiap penarikan.
- KMKE VI	: Selama 48 bulan terhitung sejak tanggal 08 Februari 2017 sampai dengan 08 Februari 2021 termasuk availability period selama 12 bulan terhitung sejak tanggal 08 Februari 2017 dan jangka waktu per penarikan selama 36 bulan setiap penarikan.
- KMKE VII	: Selama 48 bulan terhitung sejak tanggal 4 Juni 2018 sampai dengan 4 Juni 2020 termasuk availability period selama 12 bulan terhitung sejak 4 Juni 2018 dan jangka waktu penarikan selama 36 bulan setiap penarikan. sampai dengan 08 Februari 2021 termasuk availability period selama 12 bulan terhitung sejak tanggal 08 Februari 2017 dan jangka waktu per penarikan selama 36 bulan setiap penarikan.
Tingkat Bunga	: 10% pertahun untuk KMKE I, KMKE II, KMKE III dan 10,5% pertahun untuk KMKE IV, KMKE V, KMKE VI dan KMKE VII dengan periode review dapat dilakukan setiap saat sesuai dengan keputusan kreditur.

UTANG PT. JASA RAHARJA

Perjanjian Kerjasama antara PT. Bahana Artha Ventura dengan PT. Sarana NTB Ventura tentang Pelaksanaan Penyaluran Dana Program Kemitraan Tahun 2020 Nomor 024/PERJ/BAV/XI/2020 dan Nomor 06/JR-SNTBV/XI/2020 tanggal 27 November 2020, dengan ketentuan sebagai berikut:

Jumlah Dana Program Kemitraan : Rp.1.000.000.000,- (satu milyar rupiah)

Tujuan Pembiayaan : Membiayai dan mengembangkan dan meningkatkan kemampuan usaha kecil agar menjadi tangguh dan mandiri.

Jasa Administrasi Dana Program : 3% pertahun dari saldo pinjaman awal tahun dan menjadi beban mitra binaan yang Kemitraan bersangkutan.

Jangka Waktu : 40 tahun terhitung sejak perjanjian ditandatangani.

Perjanjian Kerjasama antara PT. Jasa Raharja (Persero) dengan PT. Sarana NTB Ventura tentang Pelaksanaan Penyaluran Dana Program Kemitraan Tahun 2019 Nomor BUMN: P/ /SP/2019 dan Nomor PMVD: 07/SNTBV/VIII/2019 tanggal 28 Agustus 2019, dengan ketentuan sebagai berikut:

Jumlah Dana Program Kemitraan : Rp.2.000.000.000,- (dua milyar rupiah)

Tujuan Pembiayaan : Membiayai dan mengembangkan dan meningkatkan kemampuan usaha kecil agar menjadi tangguh dan mandiri.

Jasa Administrasi Dana Program : 3% pertahun dari saldo pinjaman awal tahun dan menjadi beban mitra binaan yang Kemitraan bersangkutan.

Jangka Waktu : 36 tahun terhitung sejak perjanjian ditandatangani.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)

31 DESEMBER 2023

31 DESEMBER 2022

16. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)

UTANG PT. Bank Central Asia, Tbk.

- Berdasarkan Perubahan Perjanjian Kredit Nomor: 056.4718.2021.0002 dan Nomor: Rekening 0560567227, Menyetujui untuk memberikan Fasilitas Kredit terdiri dari:
 - Fasilitas Time Loan Revolving, dengan jumlah pokok tidak melebihi Rp.6.000.000.000,- terhitung sejak tanggal 20 Juli 2022 sampai dengan tanggal 20 Juli 2023, dengan suku bunga 10,75% per tahun.
 - Fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) dengan pagu tidak melebihi Rp.2.500.000.000,- terhitung sejak tanggal 24 Februari 2023 sampai dengan tanggal 20 Juli 2023, dengan suku bunga 8,25% per tahun, yang dihitung dari utang yang timbul dari fasilitas Kredit Lokal (Rekening Koran) suku bunga tersebut secara tetap (Fixed) untuk periode yang dimulai sejak tanggal 24 Februari 2023 sampai dengan tanggal yang sama 1 (satu) tahun kemudian.
- Jaminan : Bangunan Kantor

UTANG PT. Bahagia Bangunnusa (Ir. Wibawa Luih)

- Berdasarkan Akta Perjanjian Pinjaman Nomor: 90 tanggal 10 September 2019 dengan Akta notaris Chuck Wijaya, SH., M.Kn. di Lombok Tengah dan Perubahan terakhir berdasarkan Perjanjian Pinjaman Nomor: 27/Per-IV/PP-SNTBV/IX/2023 tanggal 11 September 2023, dengan Plafond setinggi-tingginya Rp.3.500.000.000,- (Tiga Milyar Lima Ratus Juta Rupiah) yang saat ini terdiri dari 1 Fasilitas dengan total outstanding sebesar Rp.2.000.000.000,- (Dua Milyar Rupiah), bunga 8% per tahun sesuai dengan jumlah saldo pinjaman, dengan jangka waktu sampai dengan 30 September 2024.
- Berdasarkan Akta Pengakuan Utang Nomor: 19 tanggal 22 Februari 2023 dengan Akta notaris Lalu Damrah, SH., M.Kn. di Kota Mataram dan Perubahan Pengakuan Utang Nomor: 01/Per-I/PH-SNTBV/VIII/2023 tanggal 16 Agustus 2023, Menyetujui untuk memberikan Fasilitas Kredit terdiri dari:
 - Fasilitas I, dilakukan penarikan secara keseluruhan pada bulan Februari 2023 sebesar Rp.3.000.000.000,- (Tiga Milyar Rupiah) dengan suku bunga 7% net per tahun dengan jangka waktu selama 24 bulan terhitung sejak Februari 2023 sampai dengan Februari 2025.
 - Fasilitas II, dilakukan penarikan secara keseluruhan pada bulan Agustus 2023 sebesar Rp.3.000.000.000,- (Tiga Milyar Rupiah) dengan suku bunga 7% net per tahun dengan jangka waktu selama 24 bulan terhitung sejak Agustus 2023 sampai dengan Agustus 2025.

Utang Jangka Panjang Lain - Lain (Imbalan kerja / PSAK 24)

Imbalan Pasca Kerja Tahun 2021, sebagai berikut :

Saldo Awal Imbalan Kerja (PSAK 24)	868.982.449	845.287.678
Penambahan Penyisihan (Beban Pembinaan-PSAK 24)	100.433.850	23.694.771
Pembayaran Imbalan Kerja	-	-
Saldo Akhir Imbalan Kerja (PSAK 24)	969.416.299	868.982.449

Program imbalan pasca kerja (program imbalan pasti) disusun dan diakui sesuai dengan UU Ketenagakerjaan No.13 Tahun 2003 dan PSAK 24, yang telah dihitung oleh aktuaria independen, Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Tubagus Syafrial & Amran Nangasan dalam laporannya No. 661/IPK/KKA-TBA/XI-2023 tanggal 30 November 2023, untuk valuasi per 31 Desember 2023.

Perhitungan nilai kini kewajiban dan biaya manfaat karyawan periode 1 Januari - 31 Desember 2023, dilakukan dengan menggunakan asumsi aktuaria sebagai berikut:

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
---	-------------------------	-------------------------

16. UTANG JANGKA PANJANG (Lanjutan)

- Jumlah Peserta	: 12
- Rata-rata Usia	: 42,75
- Rata-rata Masa Kerja	: 16,64
- Rata-rata Penghasilan per bulan	: 5.811.250
- Usia Pensiun	: 55 Tahun
- Tingkat Diskonto	: 6,75%
- Tingkat Kenaikan Gaji	: 4,00%
- Tingkat Mortalita	: TMI-IV 2019 Unisex
- Tingkat Pengunduran Diri	: 10,00%
- Tingkat Cacat	: 10,00% dari tingkat mortalita

Kewajiban (Aset) IPK yang diakui di Neraca

Nilai Kini Kewajiban (Aset) Akhir Periode	969.416.299	868.982.449
Nilai Wajar Aset Program	-	-
Total Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	969.416.299	868.982.449

17. MODAL SAHAM

Rincian akun modal saham, adalah sebagai berikut :

Modal Saham	44.009.041.000	40.545.353.000
Penambahan	1.681.752.000	3.463.688.000
Jumlah Modal Saham	45.690.793.000	44.009.041.000

Berdasarkan Akta Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan No. 14 tanggal 09 Maret 2023 dihadapan I Made Unggul Pribadi, SH.,M.Kn, Notaris berkedudukan di Nusa Tenggara Barat, Modal Disetor Perseroan per 31 Desember 2023 berjumlah Rp. 45.690.793.000,- terbagi atas 45.690.793 lembar saham. Dengan komposisi penempatan saham adalah sebagai berikut :

*) Komposisi kepemilikan untuk Modal Saham Disetor adalah sebagai berikut:

No.	Nama Pemilik Saham	31 Desember 2023			31 Desember 2022		
		Jumlah Saham (Lembar)	Nominal (Rupiah)	%	Jumlah Saham (Lembar)	Nominal (Rupiah)	%
1	PT. Bahana Artha Ventura	15.692.966	15.692.966.000	34,35%	15.157.632	15.157.632.000	34,44%
2	Ir. Taksaka Luih	15.188.991	15.188.991.000	33,24%	14.670.849	14.670.849.000	33,34%
3	Singgih Widodo Tantiono	1.651.614	1.651.614.000	3,61%	1.595.273	1.595.273.000	3,62%
4	Drs. H. Warsito	321.288	321.288.000	0,70%	310.328	310.328.000	0,71%
5	Drs. H. Moh Yadi Syah	731.005	731.005.000	1,60%	706.069	706.069.000	1,60%
6	Jadid Ahmad	94.629	94.629.000	0,21%	91.401	91.401.000	0,21%
7	H. Lalu Moh Tasim	123.432	123.432.000	0,27%	119.222	119.222.000	0,27%
8	Winoto	1.685.054	1.685.054.000	3,69%	1.627.572	1.627.572.000	3,70%
9	I Gede Indra Apriyana MIB	1.511.746	1.511.746.000	3,31%	1.460.176	1.460.176.000	3,32%
10	PT. Eka Raya Persada	84.984	84.984.000	0,19%	82.085	82.085.000	0,19%
11	Farid Amir	92.210	92.210.000	0,20%	89.065	89.065.000	0,20%
12	Anggie Suwito	129.104	129.104.000	0,28%	124.700	124.700.000	0,28%

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)

31 DESEMBER 2023

31 DESEMBER 2022

17. MODAL SAHAM (Lanjutan)

*) Komposisi kepemilikan untuk Modal Saham Disetor adalah sebagai berikut:

13	Hanafi	177.817	177.817.000	0,39%	171.752	171.752.000	0,39%
14	PT. Bank NTB	2.567.993	2.567.993.000	5,62%	2.567.993	2.567.993.000	5,84%
15	PUSKUD NTB	611.514	611.514.000	1,34%	590.654	590.654.000	1,34%
16	Dra. Hj. Baiq Himnun	94.501	94.501.000	0,21%	91.278	91.278.000	0,21%
17	Pontjo Sutowo	1.937.052	1.937.052.000	4,24%	1.809.255	1.809.255.000	4,11%
18	Yaser Raimi A. Panigoro	1.774.707	1.774.707.000	3,88%	1.579.439	1.579.439.000	3,59%
19	Faisal Hasyim	-	-	0,00%	286.457	286.457.000	0,65%
20	Amilia Ahmad	84.728	84.728.000	0,19%	81.838	81.838.000	0,19%
21	Kop Kar Bina Ventura Sejahtera	447.722	447.722.000	0,98%	131.727	131.727.000	0,30%
22	Rohimin	251.055	251.055.000	0,55%	242.491	242.491.000	0,55%
23	Hj. Kurniah	356.622	356.622.000	0,78%	344.457	344.457.000	0,78%
24	Benny Dwiyanto	80.059	80.059.000	0,18%	77.328	77.328.000	0,18%
Jumlah		45.690.793	45.690.793.000	100%	44.009.041	44.009.041.000	100%

18. AGIO / DISAGIO SAHAM

Rincian akun agio / disagio saham adalah sebagai berikut :

Agio / Disagio Saham	15.000.000	15.000.000
Jumlah Agio / Disagio Saham	<u>15.000.000</u>	<u>15.000.000</u>

19. CADANGAN BERTUJUAN

Rincian akun cadangan bertujuan adalah sebagai berikut :

Cadangan Bertujuan	9.148.959.819	8.803.559.119
Jumlah Cadangan Bertujuan	<u>9.148.959.819</u>	<u>8.803.559.119</u>

Saldo Cadangan Umum posisi 31 Desember 2023 adalah sebesar Rp. 9.148.959.819,- atau 20,02% dari modal disetor perusahaan. Dengan demikian telah memenuhi ketentuan undang undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas; cadangan umum minimal 20%.

20. SALDO LABA

Rincian akun saldo laba adalah sebagai berikut :

Saldo Laba Awal	6.855.997.742	9.034.551.115
Penyesuaian	-	-
Pembagian Laba	(3.454.007.000)	(5.632.560.000)
Saldo Laba Tahun Lalu	<u>3.401.990.741</u>	<u>3.401.991.115</u>
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	<u>3.670.531.016</u>	<u>3.454.006.626</u>
Saldo Akhir Tahun	<u>7.072.521.758</u>	<u>6.855.997.742</u>
Pendapatan Komprehensif Lain	<u>26.139.404</u>	<u>73.077.109</u>
Jumlah Saldo Laba	<u>7.098.661.162</u>	<u>6.929.074.851</u>

Pembagian dan penggunaan saldo laba dilakukan melalui Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 13 09 Maret 2023 yang diaktanotariatkan pada Notaris I Made Unggul Pribadi, SH., M.Kn., yang berkedudukan di Lombok Barat, dengan rincian sebagai berikut :

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
20. SALDO LABA (Lanjutan)		
Laba Tidak Dibagi Tahun 2022		3.401.991.115
Laba Tahun 2022		3.454.006.626
Saldo Laba Tahun 2022		6.855.997.741
Penyesuaian		-
Laba Dibagi Pada Tahun 2023		(3.454.007.000)
Sisa Laba Tidak Dibagi		3.401.990.741
Rincian Pembagian Laba Menurut RUPS Pada Tahun 2023 :		
Deviden Dibagi Secara Tunai		1.510.557.919
Cadangan		345.400.700
CSR		-
Deviden Saham		1.598.048.381
Jumlah Pembagian Laba		3.454.007.000
21. PENDAPATAN OPERASIONAL		
Rincian akun pendapatan operasional adalah sebagai berikut :		
Pendapatan Bagi Hasil		
Pendapatan Bagi Hasil Dana Sendiri	8.650.394.637	8.532.711.922
Pendapatan Bagi Hasil Dana AP II	59.576.816	79.157.431
Jumlah Pendapatan Bagi Hasil	8.709.971.453	8.611.869.353
Pendapatan Obligasi Konversi		
Pendapatan Obligasi Konversi Dana Sendiri	2.177.527.626	1.441.102.389
Jumlah Pendapatan Obligasi Konversi	2.177.527.626	1.441.102.389
Pendapatan Deviden Penyertaan Saham		
Pendapatan Deviden PPU	450.000.000	690.000.000
Jumlah Pendapatan Deviden Penyertaan Saham	450.000.000	690.000.000
Pendapatan Administrasi		
Pendapatan Administrasi	247.571.519	250.367.702
Jumlah Pendapatan Administrasi	247.571.519	250.367.702
Pendapatan Manajemen Fee		
Manajemen Fee	432.432.432	216.707.616
Jumlah Pendapatan Manajemen Fee	432.432.432	216.707.616
Pendapatan Lainnya		
Penerimaan PPU Hapus Buku	226.853.358	65.104.446
Penerimaan Denda	16.818.882	126.050.776
Jumlah Pendapatan Lainnya	243.672.240	191.155.222
Jumlah Pendapatan Operasional	12.261.175.270	11.401.202.282

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
22. BEBAN OPERASIONAL		
Rincian akun beban operasional adalah sebagai berikut :		
Beban Bunga		
Baban Bunga Jexim	-	29.287.843
Beban Bunga BAV	746.850	190.886.036
Beban Bunga LPDB	339.506.865	582.842.143
Bunga BCA	555.041.211	61.455.291
Bunga LPEI	396.678.616	844.827.865
Fee Profit Sahring PT Waskita Karya	-	333.332
Fee Profit Sharing ASDP	-	250.000
Fee Profit Sharing PT. Angkasa Pura II	3.870.387	3.640.512
Fee Profit Sharing PT. Jasa Raharja	125.000	1.625.000
Provisi Bank	47.569.445	30.000.000
Beban Bunga Lain - Lain	476.435.286	188.199.996
Jumlah Beban Bunga	<u>1.819.973.660</u>	<u>1.933.348.018</u>
Beban Pegawai		
Gaji	1.934.160.000	1.825.201.000
Honorarium	198.804.000	191.086.000
Tunjangan Jabatan	4.200.000	4.200.000
Lembur	11.312.500	12.692.500
Pengobatan	378.558.370	349.054.852
Transport	82.300.000	82.800.000
Tunjangan Hari Raya	190.002.000	178.632.000
Bonus	1.126.392.046	1.047.994.000
Makan	154.205.000	156.350.000
Asuransi Kesehatan	81.000.000	91.600.000
Pajak PPh Pasal 21	185.637.034	115.700.982
Tunjangan Lain - Lain	321.825.000	300.645.170
Manfaat Karyawan	79.369.145	96.771.880
Jumlah Beban Pegawai	<u>4.747.765.095</u>	<u>4.452.728.384</u>
Beban Pengembangan SDM		
Pendidikan dan Pelatihan Dalam Negeri	2.500.000	1.900.000
Seminar Dalam Negeri	287.500	-
Beban Pembinaan Korps Lainnya	164.450.140	116.779.900
Rekrutmen	350.000	-
Jumlah Beban Pengembangan SDM	<u>167.587.640</u>	<u>118.679.900</u>
Beban Perjalanan Dinas		
Beban Perj. Dinas PPU- Akomodasi	-	150.000
Beban Perjalanan Dinas Non PPU - Tiket	13.876.170	4.593.000
Beban Perjalanan Dinas Non PPU - Akomodasi	7.959.500	6.251.000
Beban Perjalanan Dinas Non PPU - Transport	1.100.000	800.000
Beban Perjalanan Dinas Non PPU - Lain-lain	1.372.700	1.750.000
Jumlah Beban Perjalanan Dinas	<u>24.308.370</u>	<u>13.544.000</u>

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
22. BEBAN OPERASIONAL (Lanjutan)		
Beban Umum dan Administrasi		
Beban Administrasi Kantor	157.215.851	130.331.568
Beban Perjamuan dan Representasi	28.964.000	21.879.000
Beban Rapat	81.531.000	75.000.000
Beban Transportasi	65.623.076	55.536.200
Beban Komunikasi	27.956.806	28.131.244
Beban Surat Kabar, Iklan dan Promosi	25.030.000	17.280.000
Beban Keanggotaan	47.604.204	55.668.313
Beban Pajak	205.209.291	53.132.554
Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	101.560.030	116.724.247
Beban Asuransi	1.244.435	1.244.435
Jumlah Beban Umum dan Administrasi	<u>741.938.693</u>	<u>554.927.561</u>
Beban Profesional		
Beban Notaris	20.960.000	8.110.000
Beban Manajemen	158.119.800	154.621.800
Beban Akuntan	32.190.000	31.090.000
Beban Profesional Lainnya	8.325.000	13.000.000
Jumlah Beban Profesional	<u>219.594.800</u>	<u>206.821.800</u>
Beban Pembinaan PPU		
Pelatihan PPU	30.000.000	36.515.900
Sewa Gedung - NTB	9.625.000	-
Biaya Lainnya - NTB	10.940.000	-
Jumlah Beban Pembinaan PPU	<u>50.565.000</u>	<u>36.515.900</u>
Beban Penyisihan		
Beban Penyisihan investasi Bagi Hasil Dana Sendiri	505.000.000	450.000.000
Biaya Kenaikan/Penurunan AYDA - NTB	50.000.000	-
Jumlah Beban Penyisihan	<u>555.000.000</u>	<u>450.000.000</u>
Beban Penyusutan		
Beban Penyusutan Bangunan	6.000.000	82.878.193
Beban Penyusutan Kendaraan	95.880.012	118.941.652
Beban Penyusutan Peralatan / Inventaris	29.920.613	31.023.608
Jumlah Beban Penyusutan	<u>131.800.625</u>	<u>232.843.453</u>
Jumlah Beban Operasional	<u>8.458.533.883</u>	<u>7.999.409.016</u>
23. PENDAPATAN NON OPERASIONAL		
Rincian akun pendapatan non operasional adalah sebagai berikut :		
Pendapatan Jasa Giro	1.514.251	6.628.608
Bunga Piutang Karyawan	16.675.439	19.023.056
Bunga Tabungan	254.772	5.617.462
Jumlah Pendapatan Non Operasional	<u>18.444.462</u>	<u>31.269.126</u>

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	31 DESEMBER 2023	31 DESEMBER 2022
24. BEBAN NON OPERASIONAL		
Rincian akun beban non operasional adalah sebagai berikut :		
Beban Administrasi Bank	11.797.350	8.146.200
Jumlah Beban Non Operasional	11.797.350	8.146.200
25. BEBAN PAJAK PENGHASILAN		
Rincian akun beban pajak penghasilan adalah sebagai berikut:		
Pajak Kini	(57.468.318)	(48.452.055)
Pendapatan (Beban) Pajak Tangguhan	(81.289.165)	77.542.489
Jumlah Beban Pajak Penghasilan	(57.468.318)	(48.452.055)
26. PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN		
Rincian akun pendapatan komprehensif lain adalah sebagai berikut :		
Pendapatan Komprehensif Lain	(46.937.705)	73.077.109
Jumlah Pendapatan Komprehensif Lain	(46.937.705)	73.077.109

27. TRANSAKSI DENGAN PIHAK YANG MEMILIKI HUBUNGAN ISTIMEWA.

Dalam rangka menjalankan bisnis normalnya, PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura memiliki transaksi dengan pihak yang memiliki hubungan istimewa sebagai berikut:

Pihak yang memiliki hubungan istimewa oleh karena kepemilikan dan/atau kepengurusan:

PT. Bahagia Bangunnusa (Ir. Wibawa Luih), sifat hubungan istimewa adalah sebagai keluarga dari Pemegang Saham atas nama Ir. Taksaka Luih.

Rincian saldo transaksi dengan pihak-pihak yang memiliki hubungan istimewa pada tanggal per 31 Desember 2023, adalah sebagai berikut:

PT. Bahagia Bangunnusa	6.000.000.000
Ir. Wibawa Luih	2.000.000.000
Jumlah Utang	8.000.000.000

Persentase jumlah utang kepada pihak yang memiliki hubungan istimewa terhadap jumlah kewajiban PT. Sarana Nusa Tenggara Barat Ventura adalah sebesar 34,10%

28. TUJUAN DAN KEBIJAKAN RISIKO MANAJEMEN KEUANGAN

Risiko Kecurangan

Perusahaan memiliki fungsi Satuan Pengawas Internal (SPI) yang melaksanakan audit secara periodik di setiap perwakilan dan penerimaan modal kerja oleh PPU, verifikasi usaha PPU, pemeriksaan lapangan dan pemeriksaan atas permohonan dan perjanjian pinjaman, dan catatan internal Perusahaan.

Manajemen Modal

Tujuan manajemen modal Perusahaan adalah untuk memastikan kemampuan Perusahaan untuk dapat mempertahankan kelangsungan hidupnya. Perusahaan memantau modal atas dasar nilai tercatat ekuitas seperti yang disajikan dalam laporan posisi keuangan.

Dewan direksi bertanggung jawab penuh terhadap pengawasan risiko atas modal Profil untuk rasio modal diatur sesuai dengan perubahan yang terjadi dalam lingkungan eksternal perusahaan dan risiko yang mendasari bisnis, operasi dan industri Perusahaan. Modal terdiri dari semua komponen dari ekuitas termasuk modal saham dan laba ditahan yang diatribusikan kepada pemegang saham Perusahaan. Untuk menjaga atau menyesuaikan struktur modal Perusahaan, manajemen dapat menyesuaikan pembayaran dividen kepada pemegang saham, mengembalikan modal ke pemegang saham atau menerbitkan saham baru.

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Dinyatakan dalam Rupiah)

PENJELASAN ATAS POS-POS NERACA DAN LABA/(RUGI)	<u>31 DESEMBER 2023</u>	<u>31 DESEMBER 2022</u>
29. Tanggal Penyelesaian Penyusunan Laporan Keuangan		
Pengurus bertanggung jawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang disusun dan diotorisasi pada tanggal 29 Januari 2024.		

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
ANALISIS RASIO KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Guna memenuhi POJK Nomor 35/POJK.05/2015, maka untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023, kami memberikan rasio yang diperbandingkan dengan 31 Desember 2022:

1. Rasio Penyertaan Saham dan/atau Penyertaan Melalui Pembelian Obligasi

	31-Dec-23		31-Dec-22
Total Penyertaan Saham dan Obligasi Konversi	23.100.000.000		18.650.000.000
$\frac{\text{Total Penyertaan Saham dan Obligasi Konversi}}{\text{Total Pembiayaan Usaha Produktif dan Penyertaan Saham serta Obligasi Konversi}} \times 100\%$	28,49%		22,82%
Total Pembiayaan Usaha Produktif dan Penyertaan Saham serta Obligasi Konversi	81.072.980.473		81.715.652.133

2. Investment and Financing to Assets Ratio

	31-Dec-23		31-Dec-22
Total Pembiayaan Bersih	57.972.980.473		58.665.652.133
$\frac{\text{Total Pembiayaan Bersih}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$	67,87%		67,51%
Total Aset	85.412.095.408		86.901.412.727

3. Rasio Ekuitas Terhadap Modal disetor

	31-Dec-23		31-Dec-22
Total Ekuitas	61.953.413.981		59.756.674.969
$\frac{\text{Total Ekuitas}}{\text{Modal Disetor}} \times 100\%$	135,59%		135,78%
Modal Disetor	45.690.793.000		44.009.041.000

4. Gearing Ratio

	31-Dec-23		31-Dec-22
Total Pinjaman	906.995.459		4.433.207.813
$\frac{\text{Total Pinjaman}}{\text{Total Ekuitas + Pinjaman Subordinasi}} \times 100\%$	0,01		0,07
Total Ekuitas + Pinjaman Subordinasi	62.860.409.440		64.189.882.782

5. Rasio Penyertaan pada Dana Ventura

	31-Dec-23		31-Dec-22
Penyertaan Saham	-		-
$\frac{\text{Penyertaan Saham}}{\text{Dana Ventura}} \times 100\%$	0%		0,00%
Dana Ventura	-		-

6. Rasio Penempatan Dana Ventura pada Pembiayaan Usaha Terhadap Nilai Aset Bersih Dana Ventura

	31-Dec-23		31-Dec-22
Penempatan Dana Ventura	-		-
$\frac{\text{Penempatan Dana Ventura}}{\text{Pembiayaan Usaha terhadap Nilai Aset}} \times 100\%$	0%		0,00%
Pembiayaan Usaha terhadap Nilai Aset	-		-

7. Rasio Kegiatan Usaha UMKM terhadap total kegiatan usaha

	31-Dec-23		31-Dec-22
Outstanding PU UMKM	60.409.880.013		61.402.266.536
$\frac{\text{Outstanding PU UMKM}}{\text{Total Outstanding PU}} \times 100\%$	100%		100%
Total Outstanding PU	60.409.880.013		61.402.266.536

8. ROA

	31-Dec-23		31-Dec-22
Laba rugi sebelum pajak (disetahunkan)	3.809.288.499		3.424.916.192
$\frac{\text{Laba rugi sebelum pajak (disetahunkan)}}{\text{Total Aset Rata-Rata}} \times 100\%$	4,39%		3,57%
Total Aset Rata-Rata	86.680.214.848		95.906.001.512

9. ROE

	31-Dec-23		31-Dec-22
Laba Bersih setelah pajak (disetahunkan)	3.623.593.311		3.527.083.735
$\frac{\text{Laba Bersih setelah pajak (disetahunkan)}}{\text{Ekuitas Rata-Rata}} \times 100\%$	5,97%		6,35%
Ekuitas Rata-Rata	60.674.820.347		55.512.034.732

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
ANALISIS RASIO KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Guna memenuhi POJK Nomor 35/POJK.05/2015, maka untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023, kami memberikan rasio yang diperbandingkan dengan 31 Desember 2022:

10. BOPO

		<u>31-Dec-23</u>		<u>31-Dec-22</u>	
Beban Operasional		8.458.533.883		7.999.409.016	
Pendapatan Operasional	x 100%	12.261.175.270	68,99%	11.401.202.282	70,16%

11. NPF Pembiayaan Usaha Produktif

		<u>31-Dec-23</u>		<u>31-Dec-22</u>	
OS Bermasalah (KL,Drgkn,Mct)		1.826.108.636		794.702.314	
Total OS Pembiayaan Usaha Produktif	x 100%	60.409.880.013	3,02%	61.402.266.536	1,29%

12. NPI Penyertaan Saham dan/atau Penyertaan Melalui Pembelian Obligasi

		<u>31-Dec-23</u>		<u>31-Dec-22</u>	
OS Bermasalah (KL,Drgkn,Mct)		-		-	
Total OS Penyertaan Saham	x 100%	23.100.000.000	0,00%	23.050.000.000	0,00%

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Guna memenuhi POJK Nomor 35/POJK.05/2015, maka untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023, kami memberikan rasio yang diperbandingkan dengan 31 Desember 2022 :

A. Faktor Rentabilitas					31 Desember 2023				31 Desember 2022				
No	Keterangan				Nominal (Rp.)	Pencapaian	Nilai Pencapaian	Bobot	Nilai	Pencapaian	Nilai Pencapaian	Bobot	Nilai
I	ROA				3.809.288.499 86.680.214.848	4,39%	1	33%	0,33	3,92%	1	33%	0,33
	Labarugi sebelum pajak (disetahunkan)												
	Total Aset Rata-Rata												
	Prosentase Pencapaian												
	Pencapaian			Nilai									
	>2%			1									
II	ROE				3.670.531.016 60.674.820.347	6,05%	1	33%	0,33	5,89%	1	33%	0,33
	Laba Bersih setelah pajak (disetahunkan)												
	Ekuitas Rata-Rata												
	Prosentase Pencapaian												
	Pencapaian			Nilai									
	>4%			1									
III	BOPO				8.458.533.883 12.261.175.270	68,99%	1	33%	0,33	75,56%	1	33%	0,33
	Beban Operasional												
	Pendapatan Operasional												
	Prosentase Pencapaian												
	Pencapaian			Nilai									
	<80%			1									
NILAI KOMPOSIT RENTABILITAS													
								100%	1,00			100%	1,00

Nilai Komposit			Kriteria Nilai Komposit
1	s/d	<1,75	1
>1,75	s/d	2,5	2
>2,5	s/d	3,25	3
>3,25	s/d	4	4

Nilai Komposit Rentabilitas	1,00
Kriteria Nilai Komposit Faktor Rentabilitas	1

Nilai Komposit Rentabilitas	1,00
Kriteria Nilai Komposit Faktor Rentabilitas	1

PT SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
TINGKAT KESEHATAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Guna memenuhi POJK Nomor 35/POJK.05/2015, maka untuk tahun yang berakhir tanggal 31 Desember 2023, kami memberikan rasio yang diperbandingkan dengan 31 Desember 2022 :

B. Faktor Kualitas Aset				31 Desember 2023				31 Desember 2022				
No	Keterangan			Nominal (Rp.)	NPIF Netto	Nilai Pencapaian	Bobot	Nilai	NPIF Netto	Nilai Pencapaian	Bobot	Nilai
IV	NPF Pembiayaan Usaha Produktif			1.826.108.636 60.409.880.013	3,02%	1	72,34%	0,72	2,05%	1	78,15%	0,78
	OS Bermasalah (KL,Drgkn,Mct)											
	Total OS Pembiayaan Usaha Produktif											
	Prosentase NPF											
	NPF		Nilai									
	<5%		1									
V	NPI Penyertaan Saham/ Obligasi Konversi			23.100.000.000	0,00%	1	27,66%	0,28	0,00%	1	21,85%	0,22
	OS Bermasalah (KL,Drgkn,Mct)											
	Total OS Penyertaan Saham/Obligasi Konversi											
	Prosentase NPF											
	NPF		Nilai									
	<5%		1									
5% s/d <10%		2										
10% s/d <15%		3										
≥15%		4										
Total Investasi				83.509.880.013								
NILAI KOMPOSIT KUALITAS ASET							100%	1,00	100%			1,00

Nilai Komposit			Kriteria Nilai Komposit
1	s/d	<1,75	1
>1,75	s/d	2,5	2
>2,5	s/d	3,25	3
>3,25	s/d	4	4

Nilai Komposit Kualitas Aset	1,00
Kriteria Nilai Komposit Faktor Kualitas Aset	1

Nilai Komposit Kualitas Aset	1,00
Kriteria Nilai Komposit Faktor Kualitas Aset	1

TINGKAT KESEHATAN			
Kriteria Penilaian Rentabilitas	1	40%	0,40
Kriteria Penilaian Kualitas Aset Produktif	1	60%	0,60
Total Penilaian Tingkat Kesehatan			1
Konkes			Sangat Sehat

Nilai			Konkes
1	s/d	<1,75	Sangat Sehat
>1,75	s/d	2,5	Sehat
>2,5	s/d	3,25	Kurang Sehat
>3,25	s/d	4	Tidak Sehat

TINGKAT KESEHATAN			
Kriteria f	1	40%	0,40
Kriteria f	1	60%	0,60
Total Penilaian Tingkat Kesehatan			1,00
Konkes			Sangat Sehat

PT. SARANA NUSA TENGGARA BARAT VENTURA
DAFTAR INVESTASI JANGKA PANJANG DAN PENDAPATAN
PER 31 DESEMBER 2023

DANA SENDIRI

No.	Nama PPU	Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
1	Artha Mahardika, CV	252.636.869	-	14.714.559	237.922.310	-	45.285.441	45.285.441	-	v	-	-	-	-
2	Bunda Buana Bakti, UD (FAS 2)	155.998.984	-	155.998.984	-	-	4.441.016	4.441.016	-	v	-	-	-	-
3	Bunda Buana Bakti, UD (FAS 2)	1.055.464.634	-	1.055.464.634	-	-	99.703.366	99.703.366	-	v	-	-	-	-
4	Bunda Buana Bakti, UD (FAS 1)	468.650.841	-	318.996.966	149.653.875	-	55.583.034	55.583.034	-	v	-	-	-	-
5	Tani Makmur Abadi, UD	590.473.306	-	15.000.000	575.473.306	-	99.000.000	99.000.000	-	v	-	-	-	-
6	Zizou Jaya Motor, UD	1.350.000.000	-	1.150.000.000	200.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	v
7	Maju Jayadi, CV	5.335.234.445	-	206.842.656	5.128.391.789	-	933.157.340	933.157.340	-	v	-	-	-	-
8	Agro Al Amin	92.988.267	-	92.988.267	-	-	11.488.951	11.488.951	-	v	-	-	-	-
9	Rahman, UD	512.533.123	-	26.899.299	485.633.824	-	78.869.633	78.869.633	-	v	-	-	-	-
10	Muhaimin	19.826.928	-	12.410.418	7.416.510	-	3.489.582	3.489.582	-	v	-	-	-	-
11	Yulianza, UD	390.025.530	-	-	390.025.530	-	-	-	-	v	-	-	-	-
12	Musriah	21.411.957	-	21.411.957	-	-	2.433.295	2.433.295	-	v	-	-	-	-
13	Alba, UD	777.495.606	100.000.000	149.670.656	727.824.950	-	84.103.344	84.103.344	-	v	-	-	-	-
14	Damai Indah Perdana, PO	116.666.674	-	99.999.996	16.666.678	-	16.601.674	16.601.674	-	v	-	-	-	-
15	Karya Bersama, UD	500.000.000	-	36.996.585	463.003.415	-	91.295.082	91.295.082	-	v	-	-	-	-
16	Kelapa Indah, UD (Isman Hayadi)	1.450.000.000	200.000.000	-	1.650.000.000	-	119.000.000	119.000.000	-	v	-	-	-	-
17	Rangga Putra Perkasa, CV	763.946.826	-	37.511.352	726.435.474	-	60.488.648	60.488.648	-	v	-	-	-	-
18	Rizka Taliwang	5.400.000.000	-	-	5.400.000.000	-	610.000.000	610.000.000	-	v	-	-	-	-
19	Nasib Jaya	101.467.241	-	101.467.241	-	-	18.065.861	18.065.861	-	v	-	-	-	-
20	Angniya, UD	75.506.078	-	75.506.078	-	-	3.206.699	3.206.699	-	v	-	-	-	-
21	Wahyu Abdi, UD	200.000.000	-	-	200.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	v
22	Harapan, UD	73.044.188	-	73.044.188	-	-	20.536.282	20.536.282	-	v	-	-	-	-
23	Rizka, UD	50.625.136	-	50.625.136	-	-	3.301.422	3.301.422	-	v	-	-	-	-
24	Habib Karya, CV	661.905.957	70.368.331	139.724.694	592.549.594	-	96.749.789	96.749.789	-	v	-	-	-	-
25	Sabarudin	26.280.776	-	26.280.776	-	-	4.604.150	4.604.150	-	v	-	-	-	-
26	Hidayah, UD	450.000.000	-	350.000.000	100.000.000	-	-	-	-	-	-	-	-	v
27	Trenggiling Berkelana, UD	1.328.641.068	-	-	1.328.641.068	-	40.000.000	40.000.000	-	v	-	-	-	-
28	Lombok Royal Property, PT	5.000.000.000	-	-	5.000.000.000	-	708.324.990	708.324.990	-	-	v	-	-	-
	Dipindahkan	27.220.824.434	370.368.331	4.211.554.442	23.379.638.323	-	3.209.729.599	3.209.729.599	-					

DANA SENDIRI

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	Dalam Perhati	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	27.220.824.434	370.368.331	4.211.554.442	23.379.638.323	-	3.209.729.599	3.209.729.599	-					
29	Kharisma Bengkel	910.682.692	-	-	910.682.692	-	133.072.000	133.072.000	-	v	-	-	-	-
30	Mobil Kita, CV	389.460.000	-	41.195.242	348.264.758	-	66.242.362	66.242.362	-	v	-	-	-	-
31	Sri Cahyani	46.547.254	-	46.547.254	-	-	9.916.801	9.916.801	-	v	-	-	-	-
32	Ridho, UD	491.575.380	413.319.923	285.456.659	619.438.644	-	125.993.341	125.993.341	-	v	-	-	-	-
33	Blue Beach, CV (DS)	1.222.000.000	-	305.026.564	916.973.436	-	255.973.436	255.973.436	-	v	-	-	-	-
34	Giga, UD (Reguler)	751.280.596	-	751.280.596	-	-	10.331.168	10.331.168	-	v	-	-	-	-
35	Tekad Jaya, UD	109.587.873	-	1.069.865	108.518.008	-	5.930.135	5.930.135	-	-	-	-	-	v
36	Wahyu, UD	80.764.841	-	80.764.841	-	-	2.500.000	2.500.000	-	v	-	-	-	-
37	I Made Indra Bayu Suta	55.356.060	-	55.356.060	-	-	6.872.673	6.872.673	-	v	-	-	-	-
38	Palma Indah Raya, CV (DS)	9.722.232	-	9.027.772	694.460	-	1.992.705	1.992.705	-	v	-	-	-	-
39	Cahaya, UD (DS)	219.062.317	-	107.843.930	111.218.387	-	37.106.070	37.106.070	-	v	-	-	-	-
40	Warung Sate Rembige	192.661.591	-	49.285.941	143.375.650	-	29.164.059	29.164.059	-	v	-	-	-	-
41	Vinaria, UD	384.107.878	-	64.459.658	319.648.220	-	55.740.342	55.740.342	-	v	-	-	-	-
42	Saidin (DS)	7.777.768	-	6.666.672	1.111.096	-	1.497.216	1.497.216	-	v	-	-	-	-
43	Azwa, UD (DS)	39.952.512	-	6.028.521	33.923.991	-	1.471.479	1.471.479	-	-	v	-	-	-
44	Sayum Makmur, UD	97.647.259	-	97.647.259	-	-	2.202.741	2.202.741	-	v	-	-	-	-
45	Green Asri Lesehan	1.375.000.000	-	25.000.000	1.350.000.000	-	50.000.000	50.000.000	-	v	-	-	-	-
46	Taopik, UD	500.000.000	-	86.993.993	413.006.007	-	71.761.007	71.761.007	-	v	-	-	-	-
47	Sari Bumi, UD (Barejulat-DS)	270.000.000	-	6.255.626	263.744.374	-	51.244.374	51.244.374	-	v	-	-	-	-
48	Mandiri Bangunan, UD	335.523.535	-	5.000.000	330.523.535	-	5.000.000	5.000.000	-	-	-	-	-	v
49	Tunggal Kayun, UD	171.804.289	-	55.597.220	116.207.069	-	28.902.780	28.902.780	-	v	-	-	-	-
50	Bintang Lombok, UD (DS)	264.641.533	-	28.838.808	235.802.725	-	35.093.892	35.093.892	-	-	v	-	-	-
51	Putri Lombok, UD (DS)	73.332.748	-	26.832.116	46.500.632	-	10.807.884	10.807.884	-	-	v	-	-	-
52	Zaenal Abidin	7.985.536	-	7.985.536	-	-	489.464	489.464	-	v	-	-	-	-
53	Desak, UD (DS)	36.111.106	-	33.333.336	2.777.770	-	7.222.216	7.222.216	-	v	-	-	-	-
54	Fatma Zaitun (DS)	694.460	-	694.460	-	-	132.837	132.837	-	v	-	-	-	-
55	Pepadu UD (DS)	195.909.097	-	12.591.235	183.317.862	-	31.408.765	31.408.765	-	v	-	-	-	-
56	Siti Aminah (DS)	61.114.363	-	61.114.363	-	-	7.068.586	7.068.586	-	v	-	-	-	-
57	Mekar Sari, UD	311.518.325	-	33.926.639	277.591.686	-	41.765.335	41.765.335	-	-	v	-	-	-
58	Tri Mukti 2 (DS)	340.123.894	-	24.309.824	315.814.070	-	49.937.965	49.937.965	-	-	v	-	-	-
59	Giant Bersaudara, UD (DS)	150.233.162	-	117.811.525	32.421.637	-	19.747.110	19.747.110	-	v	-	-	-	-
60	Art Shop "Darma Setya" (DS)	133.415.980	-	63.908.055	69.507.925	-	18.912.453	18.912.453	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	36.456.418.715	783.688.254	6.709.404.012	30.530.702.957	-	4.385.230.795	4.385.230.795	-					

DANA SENDIRI

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	36.456.418.715	783.688.254	6.709.404.012	30.530.702.957	-	4.385.230.795	4.385.230.795	-					
61	Toko Dua Sumber (DS)	432.650.870	-	115.000.000	317.650.870	-	35.000.000	35.000.000	-	-	-	-	-	v
62	Merta Sari	35.000.000	-	35.000.000	-	-	2.100.000	2.100.000	-	v	-	-	-	-
63	Graha Manasa Property, PT	300.814.118	-	300.814.118	-	-	-	-	-	v	-	-	-	-
64	Utama Beton Perkasa, PT	1.450.000.000	-	1.450.000.000	-	-	100.593.751	100.593.751	-	v	-	-	-	-
65	Prabu makmur, UD	618.347.959	-	515.721.901	102.626.058	-	66.752.851	66.752.851	-	v	-	-	-	-
66	I Nyoman Wiriyasa (DS)	694.460	-	694.460	-	-	132.831	132.831	-	v	-	-	-	-
67	Sumiati (DS)	2.083.345	-	2.083.345	-	-	398.528	398.528	-	v	-	-	-	-
68	Mada Jaya, UD	587.237.858	-	33.500.000	553.737.858	-	26.500.000	26.500.000	-	-	-	-	-	v
69	Amanda Jaya, UD (DS)	21.309.701	-	21.309.701	-	-	490.299	490.299	-	v	-	-	-	-
70	Hotel Nusantara	487.489.649	-	106.114.429	381.375.220	-	79.885.571	79.885.571	-	v	-	-	-	-
71	Dian Motor	18.055.553	-	18.055.553	-	-	3.162.617	3.162.617	-	v	-	-	-	-
72	Mahkota	18.055.553	-	16.666.668	1.388.885	-	3.454.023	3.454.023	-	v	-	-	-	-
73	Tiga Mitra Mandiri, UD	19.444.442	-	16.666.668	2.777.774	-	3.719.718	3.719.718	-	v	-	-	-	-
74	Moh. Sahwan	5.919.471	-	5.919.471	-	-	200.529	200.529	-	v	-	-	-	-
75	Indra Motor, UD	162.962.898	-	127.208.247	35.754.651	-	20.391.753	20.391.753	-	v	-	-	-	-
76	Sadam Husen	49.834.439	-	49.834.439	-	-	2.608.493	2.608.493	-	v	-	-	-	-
77	Muhamad Zulkarnaen	41.572.829	-	21.833.258	19.739.571	-	13.166.742	13.166.742	-	-	-	v	-	-
78	Rengganis, CV (Fas. II)	149.432.941	-	55.961.094	93.471.847	-	21.664.904	21.664.904	-	v	-	-	-	-
79	Fatanah, Lalu	30.338.579	-	17.947.957	12.390.622	-	4.852.043	4.852.043	-	v	-	-	-	-
80	Haji Muh. Samiun	33.796.758	-	33.796.758	-	-	2.526.242	2.526.242	-	v	-	-	-	-
81	Nicodemus Karel Tung	260.372.110	-	20.404.893	239.967.217	-	32.495.107	32.495.107	-	v	-	-	-	-
82	Pade Angen, PT	1.361.572.300	-	423.817.441	937.754.859	-	199.462.559	199.462.559	-	v	-	-	-	-
83	Sumiati (Fas III)	13.948.299	-	13.948.299	-	-	1.301.701	1.301.701	-	v	-	-	-	-
84	Sedana Agung Toko	981.258.687	-	88.216.561	893.042.126	-	163.314.439	163.314.439	-	v	-	-	-	-
85	Bakti Rahayu, Toko	644.786.490	187.499.990	18.181.596	814.104.884	-	134.874.404	134.874.404	-	v	-	-	-	-
86	Damai Indah Perdana, PO	119.071.509	-	108.878.752	10.192.757	-	15.681.248	15.681.248	-	v	-	-	-	-
87	Lingsar Darma Kesawa, PT	256.059.913	-	256.059.913	-	-	13.290.087	13.290.087	-	v	-	-	-	-
88	Sayum Makmur, UD (Fas II)	584.494.996	-	535.524.335	48.970.661	-	60.695.665	60.695.665	-	v	-	-	-	-
89	Agro Keluarga, UD	269.633.426	-	65.105.527	204.527.899	-	48.544.473	48.544.473	-	v	-	-	-	-
90	Dwi rejeki, UD	94.083.562	-	94.083.562	-	-	11.196.438	11.196.438	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	45.506.741.430	971.188.244	11.277.752.958	35.200.176.716	-	5.453.687.811	5.453.687.811	-					

DANA SENDIRI

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	45.506.741.430	971.188.244	11.277.752.958	35.200.176.716	-	5.453.687.811	5.453.687.811	-					
91	Jaya Sentosa, UD (Fas. II)	334.233.192	-	260.927.140	73.306.052	-	41.652.860	41.652.860	-	v	-	-	-	-
92	Indra Motor, UD (Fas. II)	160.630.889	-	62.577.687	98.053.202	-	26.822.313	26.822.313	-	v	-	-	-	-
93	Palma Indah Raya, CV	42.835.109	-	33.400.476	9.434.633	-	5.599.524	5.599.524	-	v	-	-	-	-
94	Kasiyo	33.416.478	-	26.089.495	7.326.983	-	4.150.505	4.150.505	-	v	-	-	-	-
95	Adi Jaya, UD	165.520.417	-	61.405.104	104.115.313	-	28.594.896	28.594.896	-	v	-	-	-	-
96	Damai Indah Perdana, PO	308.976.147	-	115.997.766	192.978.381	-	49.002.234	49.002.234	-	v	-	-	-	-
97	Maira Anjani, CV	165.236.790	-	61.584.718	103.652.072	-	27.635.282	27.635.282	-	v	-	-	-	-
98	Raja Plastik, UD	57.121.798	-	41.240.354	15.881.444	-	8.619.646	8.619.646	-	v	-	-	-	-
99	JM, PO	253.547.744	-	91.832.394	161.715.350	-	38.367.606	38.367.606	-	v	-	-	-	-
100	Bunda Buana Bakti, UD (FAS 2)	600.000.000	-	600.000.000	-	-	30.104.315	30.104.315	-	v	-	-	-	-
101	Jaya Sentosa, UD	115.194.515	-	115.194.515	-	-	6.485.485	6.485.485	-	v	-	-	-	-
102	Karya Mandiri, UD	319.281.670	-	70.859.692	248.421.978	-	54.780.308	54.780.308	-	v	-	-	-	-
103	Muhammad Jayadi	39.653.858	75.000.000	47.180.590	67.473.268	-	9.985.083	9.985.083	-	v	-	-	-	-
104	Karya Bersama, UD (Baru)	326.000.000	-	18.557.065	307.442.935	-	57.301.268	57.301.268	-	v	-	-	-	-
105	Masnun Transport	178.086.603	-	178.086.603	-	-	14.240.799	14.240.799	-	v	-	-	-	-
106	Name	1.944.473.020	-	424.094.424	1.520.378.596	-	316.185.576	316.185.576	-	v	-	-	-	-
107	Nurul Iman, Hj	223.522.520	-	73.247.586	150.274.934	-	38.292.414	38.292.414	-	v	-	-	-	-
108	Abdurrahman	91.838.252	66.939.217	158.777.469	-	-	17.179.908	17.179.908	-	v	-	-	-	-
109	Hanapi (Keruak)	86.238.705	-	86.238.705	-	-	12.195.619	12.195.619	-	v	-	-	-	-
110	Muslehudin	311.454.021	-	97.942.012	213.512.009	-	53.857.988	53.857.988	-	v	-	-	-	-
111	Semangat Baru, UD (DS)	47.088.068	-	13.602.274	33.485.794	-	10.157.726	10.157.726	-	v	-	-	-	-
112	I Gede Subrata	328.468.026	-	98.309.603	230.158.423	-	60.090.397	60.090.397	-	v	-	-	-	-
113	Putri Lombok, UD (Fas. II)	187.499.935	-	46.446.655	141.053.280	-	27.903.345	27.903.345	-	-	v	-	-	-
114	Tsania Usaha, UD	123.854.996	-	61.927.498	61.927.498	-	17.593.752	17.593.752	-	-	v	-	-	-
115	Rengganis, CV	350.000.000	-	170.000.000	180.000.000	-	42.600.000	42.600.000	-	v	-	-	-	-
116	Lingsar Darma Kesawa, PT	415.515.928	-	415.515.928	-	-	45.960.841	45.960.841	-	v	-	-	-	-
117	JM, PO	591.300.261	-	114.905.078	476.395.183	-	95.094.922	95.094.922	-	v	-	-	-	-
118	Bunda Buana Bakti, UD (FAS 2)	1.957.030.943	-	565.679.623	1.391.351.320	-	290.040.377	290.040.377	-	v	-	-	-	-
119	Hotel Nusantara	250.000.000	700.000.000	139.689.224	810.310.776	-	125.295.776	125.295.776	-	v	-	-	-	-
120	Roket Handicraft, UD	166.516.916	-	46.620.081	119.896.835	-	29.219.919	29.219.919	-	v	-	-	-	-
121	Jaya Mulia, UD	430.000.000	-	194.773.252	235.226.748	-	65.386.748	65.386.748	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	56.111.278.231	1.813.127.461	15.770.455.969	42.153.949.723	-	7.104.085.243	7.104.085.243	-					

DANA SENDIRI

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	56.111.278.231	1.813.127.461	15.770.455.969	42.153.949.723	-	7.104.085.243	7.104.085.243	-					
122	Zaenab, UD	700.000.000	-	94.422.672	605.577.328	-	122.235.531	122.235.531	-	-	v	-	-	-
123	Nuansa Baru, UD	-	100.000.000	24.782.366	75.217.634	-	15.587.634	15.587.634	-	v	-	-	-	-
124	H. Moh. Mulyadi	-	100.000.000	37.500.000	62.500.000	-	15.583.333	15.583.333	-	v	-	-	-	-
125	Prabu Makmur, UD	-	570.000.000	211.720.647	358.279.353	-	75.629.353	75.629.353	-	v	-	-	-	-
126	Bangkit Perdana, UD	-	1.500.000.000	323.222.941	1.176.777.059	-	202.802.059	202.802.059	-	v	-	-	-	-
127	Sumber Gizi, UD	-	150.000.000	55.367.735	94.632.265	-	20.982.265	20.982.265	-	v	-	-	-	-
128	Nurdin Muhamad	-	100.000.000	19.235.159	80.764.841	-	15.144.841	15.144.841	-	v	-	-	-	-
129	Dwi Nane Lestari	-	100.000.000	14.684.644	85.315.356	-	12.055.356	12.055.356	-	v	-	-	-	-
130	Adi Nariadi	-	50.000.000	6.522.321	43.477.679	-	6.027.679	6.027.679	-	v	-	-	-	-
131	Mahpud	-	70.000.000	10.106.131	59.893.869	-	8.933.869	8.933.869	-	v	-	-	-	-
132	Herman Jayadi	-	100.000.000	24.804.697	75.195.303	-	11.525.303	11.525.303	-	v	-	-	-	-
133	Rinjani Blangi Tani	-	250.000.000	-	250.000.000	-	26.978.000	26.978.000	-	v	-	-	-	-
134	Yulfa Priscillawaty	-	50.000.000	6.235.346	43.764.654	-	5.314.654	5.314.654	-	v	-	-	-	-
135	Utama Beton Perkasa, PT	-	3.500.000.000	583.333.333	2.916.666.667	-	322.291.664	322.291.664	-	v	-	-	-	-
136	Damai Indah Perdana, PO	-	700.000.000	91.587.333	608.412.667	-	61.352.667	61.352.667	-	v	-	-	-	-
137	AM Motor	-	200.000.000	114.285.714	85.714.286	-	11.679.762	11.679.762	-	v	-	-	-	-
138	Bunda Buana Bakti, UD	-	1.500.000.000	328.933.337	1.171.066.663	-	116.056.663	116.056.663	-	v	-	-	-	-
139	Ahmad Yani, SE	-	200.000.000	33.333.333	166.666.667	-	18.888.888	18.888.888	-	v	-	-	-	-
140	Lalu Bayu Gunawan	-	100.000.000	100.000.000	-	-	8.250.000	8.250.000	-	v	-	-	-	-
141	H. Moh. Sahwan Saleh	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.840.000	6.840.000	-	v	-	-	-	-
142	Lingsar Darma Kesawa, PT	-	642.000.000	-	642.000.000	-	49.510.040	49.510.040	-	v	-	-	-	-
143	Jumesah, H	-	50.000.000	-	50.000.000	-	5.000.000	5.000.000	-	v	-	-	-	-
144	Haji Ridwan	-	300.000.000	300.000.000	-	-	14.400.000	14.400.000	-	v	-	-	-	-
145	Abdurrahman (DS)	-	609.476.310	38.661.919	570.814.391	-	28.388.081	28.388.081	-	v	-	-	-	-
146	PO, JM (DS)	-	400.000.000	34.612.963	365.387.037	-	23.230.871	23.230.871	-	v	-	-	-	-
147	Bunda Buana Bakti	-	750.000.000	108.088.254	641.911.746	-	40.251.746	40.251.746	-	v	-	-	-	-
148	Klp Tani Tembakau Mitra PT. Sa	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	v	-	-	-	-
149	Klp Tani Tembakau Mitra PT. Sa	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	v	-	-	-	-
150	Klp Tani Tembakau Mitra PT. Sa	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	v	-	-	-	-
151	Klp Tani Tembakau Mitra PT. Sa	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	v	-	-	-	-
152	Klp Tani Tembakau Mitra PT. Sa	-	100.000.000	100.000.000	-	-	6.500.000	6.500.000	-	v	-	-	-	-
153	Fitriah/Putra Tunggal	-	350.000.000	15.288.672	334.711.328	-	15.611.328	15.611.328	-	v	-	-	-	-
154	Name	-	750.000.000	48.309.012	701.690.988	-	33.035.988	33.035.988	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	56.811.278.231	15.604.603.771	18.995.494.498	53.420.387.504	-	8.430.172.818	8.430.172.818	-					

DANA SENDIRI

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	56.811.278.231	15.604.603.771	18.995.494.498	53.420.387.504	-	8.430.172.818	8.430.172.818	-					
155	Gala Asih, UD	-	500.000.000	21.436.127	478.563.873	-	23.413.873	23.413.873	-	v	-	-	-	-
156	Amirullah, H	-	100.000.000	6.065.328	93.934.672	-	5.394.672	5.394.672	-	v	-	-	-	-
157	Matahari Air Conindo, CV	-	400.000.000	9.998.282	390.001.718	-	12.001.718	12.001.718	-	v	-	-	-	-
158	Rudiherlan	-	100.000.000	6.768.887	93.231.113	-	3.609.113	3.609.113	-	v	-	-	-	-
159	Indra Motor, UD	-	300.000.000	6.244.736	293.755.264	-	4.755.264	4.755.264	-	v	-	-	-	-
160	Damai Indah Perdana, PO	-	298.616.802	-	298.616.802	-	-	-	-	v	-	-	-	-
161	Rudi Trekker, CV	-	2.400.000.000	-	2.400.000.000	-	-	-	-	v	-	-	-	-
162	Bunda Buana Bakti, UD	-	1.400.000.000	-	1.400.000.000	-	-	-	-	v	-	-	-	-
	Sub Total Dana Sendiri	56.811.278.231	21.103.220.573	19.046.007.858	58.868.490.946	-	8.479.347.458	8.479.347.458	-					

DANA LPDB

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
1	Mandiri Bangunan, UD (LPDB)	343.185.467	-	-	343.185.467	-	-	-	-	-	-	-	-	v
2	Fitriah/Putra Tunggal	93.348.119	-	93.348.119	-	-	4.874.881	4.874.881	-	v	-	-	-	-
3	Jihan Nagi, UD (LPDB)	5.400.000	-	-	5.400.000	-	-	-	-	v	-	-	-	-
4	Jumesah, H. (LPDB)	60.717.898	-	60.717.898	-	-	4.681.602	4.681.602	-	v	-	-	-	-
5	Family UD (LPDB)	151.758.448	-	25.593.677	126.164.771	-	20.446.323	20.446.323	-	v	-	-	-	-
6	I Nengah Adi Winarta	161.044.629	-	58.863.897	102.180.732	-	-	-	-	-	-	-	-	v
7	Moga Jaya, UD	51.775.753	-	51.775.753	-	-	2.989.247	2.989.247	-	v	-	-	-	-
8	Kangen Bersama, UD (LPDB)	218.107.658	-	103.860.790	114.246.868	-	19.885.210	19.885.210	-	-	v	-	-	-
9	Nuansa Baru, UD (LPDB)	173.515.354	-	97.633.555	75.881.799	-	16.324.828	16.324.828	-	v	-	-	-	-
10	Adi Jaya, UD (LPDB)	76.388.900	-	76.388.900	-	-	2.276.283	2.276.283	-	v	-	-	-	-
11	Lancar, UD (LPDB)	252.200.632	-	-	252.200.632	-	14.377.089	14.377.089	-	-	-	-	-	v
12	Bintang Lombok, UD (LPDB)	196.476.277	-	39.295.256	157.181.021	-	19.780.070	19.780.070	-	-	v	-	-	-
13	Taopik, UD (LPDB)	85.260.021	-	85.260.021	-	-	676.428	676.428	-	v	-	-	-	-
14	Bakti Rahayu, Toko	218.749.991	-	218.749.991	-	-	7.093.999	7.093.999	-	v	-	-	-	-
15	Sedana Agung Toko (LPDB)	124.999.997	-	124.999.997	-	-	7.169.003	7.169.003	-	v	-	-	-	-
16	Gala Asih, UD	152.777.775	-	152.777.775	-	-	10.648.225	10.648.225	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	2.365.706.919	-	1.189.265.629	1.176.441.290	-	131.223.188	131.223.188	-					

DANA LPDB

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	2.365.706.919	-	1.189.265.629	1.176.441.290	-	131.223.188	131.223.188	-					
17	Ary Jaya, UD (LPDB)	27.777.772	-	27.777.772	-	-	1.748.228	1.748.228	-	v	-	-	-	-
18	Ardhani, UD	45.833.325	-	45.833.325	-	-	1.461.999	1.461.999	-	v	-	-	-	-
19	Bakti Mulia, CV	61.111.100	-	61.111.100	-	-	4.251.900	4.251.900	-	v	-	-	-	-
20	Rinjani Agung, UD	45.833.325	-	45.833.325	-	-	1.754.009	1.754.009	-	v	-	-	-	-
21	Indra Motor, UD	142.083.325	-	142.083.325	-	-	9.891.675	9.891.675	-	v	-	-	-	-
22	Kelapa Mulya, UD (LPDB)	122.222.225	-	122.222.225	-	-	8.526.775	8.526.775	-	v	-	-	-	-
23	Komang Wisana (LPDB)	30.555.550	-	30.555.550	-	-	2.101.450	2.101.450	-	v	-	-	-	-
24	Nurdin Muhamad (LPDB)	33.333.328	-	33.333.328	-	-	1.048.666	1.048.666	-	v	-	-	-	-
	Sub Total Dana LPDB	2.874.456.869	-	1.698.015.579	1.176.441.290	-	162.007.890	162.007.890	-					

DANA PKBL-WASKITA

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
1	Fatma Zaitun (PKBL-WASKITA)	2.083.345	-	2.083.345	-	-	62.488	62.488	-	v	-	-	-	-
	Sub Total Dana Waskita Karya	2.083.345	-	2.083.345	-	-	62.488	62.488	-					

DANA PKBL - JR

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
1	I Nyoman Wiryasa (PKBL-Jasa R	694.460	-	694.460	-	-	20.817	20.817	-	v	-	-	-	-
2	Sumiati (PKBL-Jasa Raharja)	6.250.009	-	6.250.009	-	-	187.490	187.490	-	v	-	-	-	-
3	Dian Motor	36.111.106	-	36.111.106	-	-	991.933	991.933	-	v	-	-	-	-
4	Palma Indah Raya, CV	29.166.674	-	27.083.329	2.083.345	-	937.500	937.500	-	v	-	-	-	-
5	Desak, UD (JR)	72.222.212	-	66.666.672	5.555.540	-	2.166.659	2.166.659	-	v	-	-	-	-
6	Mahkota	36.111.106	-	33.333.336	2.777.770	-	1.083.329	1.083.329	-	v	-	-	-	-
7	Tiga Mitra Mandiri, UD	38.888.884	-	33.333.336	5.555.548	-	1.166.662	1.166.662	-	v	-	-	-	-
8	Damai Indah Perdana, PO	77.777.768	-	66.666.672	11.111.096	-	2.333.326	2.333.326	-	v	-	-	-	-
	Dipindahkan	297.222.219	-	270.138.920	27.083.299	-	8.887.716	8.887.716	-					

DANA PKBL - JR

No.	Nama PPU	Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
	Saldo Pindahan	297.222.219	-	270.138.920	27.083.299	-	8.887.716	8.887.716						
9	Saidin	19.444.442	-	16.666.668	2.777.774	-	583.336	583.336	-	v	-	-	-	-
	Sub Total Dana JR - PKBL	316.666.661	-	286.805.588	29.861.073	-	9.471.052	9.471.052	45.291					

DANA PUMK - AP1

No.		Investasi Bagi Hasil				Pendapatan Investasi Bagi Hasil				Status Piutang Bagi Hasil				
		Saldo 31-Dec-22	Realisasi Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	Saldo 31-Dec-23	So. Piutang 31-Dec-22	Tagihan Jan-Des	Pembayaran Jan-Des	So. Piutang 31-Dec-23	Sehat	DPK	Kurang Lancar	Diragu kan	Macet
1	Dwi rejeki, UD	149.456.129	-	149.456.129	-	-	5.663.871	5.663.871	-	v	-	-	-	-
2	Slamet, UD	149.456.129	-	127.461.190	21.994.939	-	5.498.810	5.498.810	-	v	-	-	-	-
3	Taufiq, Toko	184.992.827	-	82.408.507	102.584.320	-	8.851.493	8.851.493	-	v	-	-	-	-
4	Suasana Baru Buah, UD	184.992.827	-	184.992.827	-	-	7.102.961	7.102.961	-	v	-	-	-	-
5	Nabil & Nadil, UD	191.640.308	-	191.640.308	-	-	9.261.195	9.261.195	-	v	-	-	-	-
6	Kasiyo	159.737.621	-	126.827.197	32.910.424	-	6.132.803	6.132.803	-	v	-	-	-	-
7	Urip	74.779.365	-	39.769.724	35.009.641	-	3.406.276	3.406.276	-	v	-	-	-	-
8	Abdurrahman	158.603.792	-	59.683.162	98.920.630	-	7.240.838	7.240.838	-	v	-	-	-	-
9	JM, PO	144.122.433	-	100.455.682	43.666.751	-	5.924.318	5.924.318	-	v	-	-	-	-
	Sub Total Dana PUMK - AP1	1.397.781.431	-	1.062.694.726	335.086.705	-	59.082.565	59.082.565	-					
	TOTAL DANA	61.402.266.537	21.103.220.573	22.095.607.096	60.409.880.014	-	8.709.971.453	8.709.971.453	45.291					

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12-2022	PENY . %	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12-2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	TANAH												
1	Tanah utk Gedung Kantor		Oct-99	300.000.000	-	-	300.000.000	-	300.000.000	-	-	-	300.000.000
2	Tanah utk Gedung Kantor		Dec-02	100.000.000	-	-	100.000.000	-	100.000.000	-	-	-	100.000.000
3	Tanah utk Gedung Kantor		Dec-09	100.000.000	-	-	100.000.000	-	100.000.000	-	-	-	100.000.000
	Sub Total			500.000.000	-	-	500.000.000	-	500.000.000	-	-	-	500.000.000
	BANGUNGAN												
1	Gedung Kantor		2002	1.537.563.850	-	-	1.537.563.850	1.537.563.849	1	5%	-	1.537.563.849	1
2	Gedung Belakang		2010	100.000.000	-	-	100.000.000	60.416.680	39.583.320	5%	5.000.000	65.416.680	34.583.320
3	Gedung Belakang		2011	20.000.000	-	-	20.000.000	11.583.320	8.416.680	5%	1.000.000	12.583.320	7.416.680
	Sub Total			1.657.563.850	-	-	1.657.563.850	1.609.563.849	48.000.001		6.000.000	1.615.563.849	42.000.001
	KENDARAAN												
1	Panther	1	May-06	147.000.000	-	-	147.000.000	147.000.000	-	20%	-	147.000.000	-
2	Sepeda Motor Honda Revo	1	Nov-09	12.000.000	-	-	12.000.000	12.000.000	-	20%	-	12.000.000	-
3	Kijang Inova	1	Nov-10	247.770.000	-	-	247.770.000	247.770.000	-	20%	-	247.770.000	-
4	Toyota Kijang Innova	1	Nov-13	250.000.000	-	-	250.000.000	250.000.000	-	20%	-	250.000.000	-
5	Honda Mobilio	1	May-14	212.100.000	-	-	212.100.000	212.100.000	-	20%	-	212.100.000	-
6	Suzuki Ertiga	1	May-16	208.700.000	-	-	208.700.000	208.699.999	1	20%	-	208.699.999	1
7	Kijang Innova	1	Feb-17	402.100.000	-	-	402.100.000	402.099.999	1	20%	-	402.099.999	1
8	Kijang Innova	1	Oct-18	327.200.000	-	-	327.200.000	278.119.987	49.080.013	20%	49.080.000	327.199.987	13
9	Suzuki Ertiga	1	Apr-21	234.000.000	-	-	234.000.000	81.900.000	152.100.000	20%	46.800.000	128.700.000	105.300.000
				2.040.870.000	-	-	2.040.870.000	1.839.689.985	201.180.015		95.880.000	1.935.569.985	105.300.015
	INVENTARIS KANTOR												
1	Meja Direksi	2	1996	2.851.500	-	-	2.851.500	2.851.500	-	20%	-	2.851.500	-
2	Kursi Sidang	10	1996	900.000	-	-	900.000	900.000	-	20%	-	900.000	-
3	Filling Cabinet Grand	3	1996	900.000	-	-	900.000	900.000	-	20%	-	900.000	-
4	Lemari Arsip	1	1996	1.070.500	-	-	1.070.500	1.070.500	-	20%	-	1.070.500	-
5	Lemari Penyekat	1	1996	418.500	-	-	418.500	418.500	-	20%	-	418.500	-
6	Lemari dapur	2	1996	235.000	-	-	235.000	235.000	-	20%	-	235.000	-
7	Sofa	2	1996	1.999.980	-	-	1.999.980	1.999.980	-	20%	-	1.999.980	-
8	Kursi Tiger Rendah	6	1996	1.415.500	-	-	1.415.500	1.415.500	-	20%	-	1.415.500	-
9	Cash Box	1	1996	165.000	-	-	165.000	165.000	-	20%	-	165.000	-
10	Brankas	1	1996	2.100.000	-	-	2.100.000	2.100.000	-	20%	-	2.100.000	-
11	Atlas 120 x 240	1	1997	85.000	-	-	85.000	85.000	-	20%	-	85.000	-
12	Meja Tulis Grand 504S	1	1997	274.725	-	-	274.725	274.725	-	20%	-	274.725	-
13	Meja Tulis Grand 503S	2	1997	479.700	-	-	479.700	479.700	-	20%	-	479.700	-
14	Meja Tulis Grand 506S	1	1997	427.350	-	-	427.350	427.350	-	20%	-	427.350	-
15	Kursi Tiger 201	8	1997	1.664.000	-	-	1.664.000	1.664.000	-	20%	-	1.664.000	-
16	Kursi Tiger 702	4	1997	1.216.000	-	-	1.216.000	1.216.000	-	20%	-	1.216.000	-
	Jumlah Dipindahkan			16.202.755	-	-	16.202.755	16.202.755	-		-	16.202.755	-

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12- 2022	PENY . %	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12- 2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Jumlah Pindahan			16.202.755	-	-	16.202.755	16.202.755	-		-	16.202.755	-
17	Lemari Arsip Grand HB-5	2	1997	366.300	-	-	366.300	366.300	-	20%	-	366.300	-
18	Lemari Arsip Grand HB-2	2	1997	255.750	-	-	255.750	255.750	-	20%	-	255.750	-
19	Kursi Sidang	8	1997	760.000	-	-	760.000	760.000	-	20%	-	760.000	-
20	Filling Cabinet	2	1997	776.000	-	-	776.000	776.000	-	20%	-	776.000	-
21	Meja Grand MT-503	4	1998	1.264.800	-	-	1.264.800	1.264.800	-	20%	-	1.264.800	-
22	Lemari Arsip Grand LD-4	2	1998	718.250	-	-	718.250	718.250	-	20%	-	718.250	-
23	Brankas Kasteel Mark III Size 2	1	1998	4.623.300	-	-	4.623.300	4.623.300	-	20%	-	4.623.300	-
24	Lemari Arsip Grand 3 Pt UC	1	1998	572.850	-	-	572.850	572.850	-	20%	-	572.850	-
25	Lmr Arsip Credenza 3 Pt CR	1	1998	541.350	-	-	541.350	541.350	-	20%	-	541.350	-
26	Guci Aqua	2	1998	320.000	-	-	320.000	320.000	-	20%	-	320.000	-
27	Meja Sidang	1 set	1998	3.400.250	-	-	3.400.250	3.400.250	-	20%	-	3.400.250	-
28	Filling Cabinet Chubb FC-8406	1	Mar-99	9.961.600	-	-	9.961.600	9.961.600	-	20%	-	9.961.600	-
29	Pemadam Chubb	1	Mar-99	1.533.600	-	-	1.533.600	1.533.600	-	20%	-	1.533.600	-
30	Filling Cabinet Grand 4 Pintu	1	Apr-99	1.490.400	-	-	1.490.400	1.490.400	-	20%	-	1.490.400	-
31	Filling Cabinet Victor GT-5 Abu	1	Apr-99	930.600	-	-	930.600	930.600	-	20%	-	930.600	-
32	Meja Tulis Grand MT 503S	2	Jun-99	1.531.800	-	-	1.531.800	1.531.800	-	20%	-	1.531.800	-
33	Filling Cabinet Grand	2	Jun-99	1.490.400	-	-	1.490.400	1.490.400	-	20%	-	1.490.400	-
34	Laci GBL-15L	1	Jun-99	303.750	-	-	303.750	303.750	-	20%	-	303.750	-
35	Kursi Tiger T-702	3	Jun-99	2.295.000	-	-	2.295.000	2.295.000	-	20%	-	2.295.000	-
36	Meja Tulis Grand MT 503S	1	Jun-99	765.900	-	-	765.900	765.900	-	20%	-	765.900	-
37	Telepon LG-5160	1	Jul-99	135.000	-	-	135.000	135.000	-	20%	-	135.000	-
38	Telepon LG-5140	1	Jul-99	165.000	-	-	165.000	165.000	-	20%	-	165.000	-
39	Lemari Arsip	1	Oct-99	199.500	-	-	199.500	199.500	-	20%	-	199.500	-
40	Filling Cabinet Mitra	1	Oct-99	1.490.400	-	-	1.490.400	1.490.400	-	20%	-	1.490.400	-
41	Sofa	1	Jan-00	2.125.000	-	-	2.125.000	2.125.000	0	20%	-	2.125.000	0
42	Filling Cabinet Chubb	1	Feb-00	18.775.900	-	-	18.775.900	18.775.900	-	20%	-	18.775.900	-
43	Kursi Tiger T-702	1	Apr-00	720.000	-	-	720.000	720.000	-	20%	-	720.000	-
44	Meja Tulis Global	1	Apr-00	656.800	-	-	656.800	656.800	-	20%	-	656.800	-
45	Cash Box	1	Jul-00	175.000	-	-	175.000	175.000	-	20%	-	175.000	-
46	Penghancur Kertas	1	Nov-00	1.900.000	-	-	1.900.000	1.900.000	-	20%	-	1.900.000	-
47	AC Daikin 2 PK	1	Feb-01	8.850.000	-	-	8.850.000	8.850.000	-	20%	-	8.850.000	-
48	Lemari Arsip	1	Feb-01	901.500	-	-	901.500	901.500	-	20%	-	901.500	-
49	Receiver Winersat		Feb-02	1.025.000	-	-	1.025.000	1.025.000	-	20%	-	1.025.000	-
50	Brankas	2	Sep-02	29.040.000	-	-	29.040.000	29.040.000	-	20%	-	29.040.000	-
51	Hiasan Kayu	1	Dec-02	750.000	-	-	750.000	750.000	-	20%	-	750.000	-
52	AC Daikin	8	Dec-02	55.250.000	-	-	55.250.000	55.250.000	-	20%	-	55.250.000	-
53	Lemari Dapur		Dec-02	1.625.000	-	-	1.625.000	1.625.000	-	20%	-	1.625.000	-
54	Kursi & Meja		Dec-02	18.125.000	-	-	18.125.000	18.125.000	-	20%	-	18.125.000	-
55	Alat Sanitasi		Dec-02	27.830.450	-	-	27.830.450	27.830.450	-	20%	-	27.830.450	-
	Jumlah Dipindahkan			219.844.205	-	-	219.844.205	219.844.205	0		-	219.844.205	0

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12- 2022	PENY . %	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12- 2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Jumlah Pindahan			219.844.205	-	-	219.844.205	219.844.205	0		-	219.844.205	0
56	Mesin air dan instalasi		Dec-02	14.962.525	-	-	14.962.525	14.962.525	-	20%	-	14.962.525	-
57	Telpon dan instalasi		Dec-02	19.887.900	-	-	19.887.900	19.887.900	-	20%	-	19.887.900	-
58	Instalasi listrik		Dec-02	58.423.875	-	-	58.423.875	58.423.875	-	20%	-	58.423.875	-
59	Meja kantor		Dec-02	48.198.600	-	-	48.198.600	48.198.600	-	20%	-	48.198.600	-
60	Blind Toso		Jan-03	37.946.800	-	-	37.946.800	37.946.800	-	20%	-	37.946.800	-
61	Kursi dan Meja	16	Feb-03	2.120.000	-	-	2.120.000	2.120.000	-	20%	-	2.120.000	-
62	Instalasi PABX		Feb-03	17.017.500	-	-	17.017.500	17.017.500	-	20%	-	17.017.500	-
63	Lemari Elite 2 Pintu	1	Feb-03	1.250.000	-	-	1.250.000	1.250.000	-	20%	-	1.250.000	-
64	White Board	2	Feb-03	590.000	-	-	590.000	590.000	-	20%	-	590.000	-
65	PABX		Feb-03	22.072.000	-	-	22.072.000	22.072.000	-	20%	-	22.072.000	-
66	Kaca		Mar-03	1.506.700	-	-	1.506.700	1.506.700	-	20%	-	1.506.700	-
67	Lemari Elite Arsip 2 Pintu		Mar-03	1.250.000	-	-	1.250.000	1.250.000	-	20%	-	1.250.000	-
68	Alat Pemadam Api Type EHL 3,5 kg		Mar-03	2.983.600	-	-	2.983.600	2.983.600	-	20%	-	2.983.600	-
69	Multi Gym		Mar-03	6.750.000	-	-	6.750.000	6.750.000	-	20%	-	6.750.000	-
70	Sepeda		Mar-03	1.150.000	-	-	1.150.000	1.150.000	-	20%	-	1.150.000	-
71	Jogger		Mar-03	3.100.000	-	-	3.100.000	3.100.000	-	20%	-	3.100.000	-
72	Pemadam Kebakaran		Mar-03	631.125	-	-	631.125	631.125	-	20%	-	631.125	-
73	Mic Wireless Nakaya		Mar-03	110.000	-	-	110.000	110.000	-	20%	-	110.000	-
74	VCD Sanken SAP 260&Speaker Akari		Mar-03	1.250.000	-	-	1.250.000	1.250.000	-	20%	-	1.250.000	-
75	Rak Kayu 3 Susun		Mar-03	125.000	-	-	125.000	125.000	-	20%	-	125.000	-
76	Kaca Rasa & Bingkai Aluminium		Apr-03	1.600.000	-	-	1.600.000	1.600.000	-	20%	-	1.600.000	-
77	Kursi		Apr-03	12.212.250	-	-	12.212.250	12.212.250	-	20%	-	12.212.250	-
78	Meja Sudut		May-03	475.000	-	-	475.000	475.000	-	20%	-	475.000	-
79	Filling Cabinet Grand	2	Jul-05	2.635.000	-	-	2.635.000	2.635.000	-	20%	-	2.635.000	-
80	Komputer (License Software)		Dec-05	27.770.250	-	-	27.770.250	27.770.250	-	20%	-	27.770.250	-
81	Komputer dan Printer		Mar-06	9.750.000	-	-	9.750.000	9.750.000	-	20%	-	9.750.000	-
82	Filling Cabinet dan Lemari		Mar-06	6.700.000	-	-	6.700.000	6.700.000	-	20%	-	6.700.000	-
83	Kursi Tiger		Mar-06	1.700.000	-	-	1.700.000	1.700.000	-	20%	-	1.700.000	-
84	Kursi Tiger		Apr-06	595.000	-	-	595.000	595.000	-	20%	-	595.000	-
85	UPS		Jan-08	1.300.000	-	-	1.300.000	1.300.000	-	20%	-	1.300.000	-
86	Komputer		Mar-08	3.200.000	-	-	3.200.000	3.200.000	-	20%	-	3.200.000	-
87	Komputer		Mar-08	3.150.000	-	-	3.150.000	3.150.000	-	20%	-	3.150.000	-
88	Komputer		Feb-09	3.950.000	-	-	3.950.000	3.950.000	-	20%	-	3.950.000	-
89	Memori dan Meja komputer		Mar-09	2.300.000	-	-	2.300.000	2.300.000	-	20%	-	2.300.000	-
90	Printer Epson		Mar-09	1.125.000	-	-	1.125.000	1.125.000	-	20%	-	1.125.000	-
91	Lemari Arsip	4	Apr-10	4.200.000	-	-	4.200.000	4.200.000	-	20%	-	4.200.000	-
92	Brankas Chubb		May-10	17.810.000	-	-	17.810.000	17.810.000	-	20%	-	17.810.000	-
93	Genset Airman		Jun-10	58.300.000	-	-	58.300.000	58.300.000	-	20%	-	58.300.000	-
	Jumlah dipindahkan			619.942.330	-	-	619.942.330	619.942.330	0		-	619.942.330	0

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12- 2022	PENY . %	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12- 2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Jumlah Pindahan			619.942.330	-	-	619.942.330	619.942.330	0		-	619.942.330	0
94	Laptop Toshiba		Oct-10	13.295.000	-	-	13.295.000	13.295.000	-	20%	-	13.295.000	-
95	LCD LG	8	Dec-10	10.000.000	-	-	10.000.000	10.000.000	-	20%	-	10.000.000	-
96	Hardisk External	2	Dec-10	1.440.000	-	-	1.440.000	1.440.000	-	20%	-	1.440.000	-
97	Printer Samsung	1	Dec-10	825.000	-	-	825.000	825.000	-	20%	-	825.000	-
98	Printer HP LJ P1102	1	Jun-11	1.150.000	-	-	1.150.000	1.150.000	-	20%	-	1.150.000	-
99	LCD LG	6	Feb-12	6.300.000	-	-	6.300.000	6.300.000	-	20%	-	6.300.000	-
100	UPS	1	Feb-12	925.000	-	-	925.000	925.000	-	20%	-	925.000	-
101	Printer Epson L100	1	Feb-12	1.325.000	-	-	1.325.000	1.325.000	-	20%	-	1.325.000	-
102	Printer HP LaserJet 1566	1	Feb-12	2.400.000	-	-	2.400.000	2.400.000	-	20%	-	2.400.000	-
103	Komputer	1	Feb-12	4.350.000	-	-	4.350.000	4.350.000	-	20%	-	4.350.000	-
104	PABX	1	Feb-12	8.500.000	-	-	8.500.000	8.500.000	-	20%	-	8.500.000	-
105	Kursi Tiger	7	Feb-12	3.927.000	-	-	3.927.000	3.927.000	-	20%	-	3.927.000	-
106	TOA	1	Mar-12	4.000.000	-	-	4.000.000	4.000.000	-	20%	-	4.000.000	-
107	Meja & Bangku CS	1	Apr-12	4.000.000	-	-	4.000.000	4.000.000	-	20%	-	4.000.000	-
108	Lemari Arsip	2	Apr-13	10.137.500	-	-	10.137.500	10.137.500	-	20%	-	10.137.500	-
109	Mesin Hitung Uang	1	Jul-13	1.935.000	-	-	1.935.000	1.935.000	-	20%	-	1.935.000	-
110	UPS	2	Jul-13	3.100.000	-	-	3.100.000	3.100.000	-	20%	-	3.100.000	-
111	Flashdisc Kingston 8 GB	1	Jul-13	148.000	-	-	148.000	148.000	-	20%	-	148.000	-
112	Komputer	3	Jul-13	14.700.000	-	-	14.700.000	14.700.000	-	20%	-	14.700.000	-
113	Matras	9	Sep-13	1.220.000	-	-	1.220.000	1.220.000	-	20%	-	1.220.000	-
114	DVD Player	1	Sep-13	925.000	-	-	925.000	925.000	-	20%	-	925.000	-
115	AC Ruang Sekretaris	1	Dec-13	3.900.000	-	-	3.900.000	3.900.000	-	20%	-	3.900.000	-
116	Kamera Canon Power Shot	1	Dec-13	5.155.000	-	-	5.155.000	5.155.000	-	20%	-	5.155.000	-
117	Brankas	1	Feb-14	23.595.000	-	-	23.595.000	23.595.000	-	20%	-	23.595.000	-
118	UPS	1	Jul-14	935.000	-	-	935.000	935.000	-	20%	-	935.000	-
119	Printer HP	1	Jul-14	1.800.000	-	-	1.800.000	1.800.000	-	20%	-	1.800.000	-
120	Komputer	1	Jul-14	5.100.000	-	-	5.100.000	5.100.000	-	20%	-	5.100.000	-
121	Meja Ping Pong	1	Jul-14	5.000.000	-	-	5.000.000	5.000.000	-	20%	-	5.000.000	-
122	Kursi Tiger	1	Mar-15	850.000	-	-	850.000	849.999	1	20%	-	849.999	1
123	Meja Satpam	1	Mar-15	300.000	-	-	300.000	299.999	1	20%	-	299.999	1
124	UPS	1	Jun-15	4.475.000	-	-	4.475.000	4.474.999	1	20%	-	4.474.999	1
125	Mesin Hitung Uang	1	Jun-15	2.475.000	-	-	2.475.000	2.474.999	1	20%	-	2.474.999	1
126	Monitor	1	Jul-15	2.550.000	-	-	2.550.000	2.549.999	1	20%	-	2.549.999	1
127	Komputer	1	Aug-15	4.090.000	-	-	4.090.000	4.089.999	1	20%	-	4.089.999	1
128	Printer HP LaserJet 125A	1	Jan-16	1.800.000	-	-	1.800.000	1.799.999	1	20%	-	1.799.999	1
129	Cano Scan	1	Jan-16	860.000	-	-	860.000	859.995	5	20%	-	859.995	5
130	Microphone	1	Mar-16	1.600.000	-	-	1.600.000	1.599.999	1	20%	-	1.599.999	1
131	Komputer	1	Apr-16	5.535.000	-	-	5.535.000	5.534.997	3	20%	-	5.534.997	3
	Jumlah dipindahkan			784.564.830	-	-	784.564.830	784.564.814	16		-	784.564.814	16

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12- 2022	PENY .	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12- 2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Jumlah Pindahan			784.564.830	-	-	784.564.830	784.564.814	16		-	784.564.814	16
132	Printer Canon	1	Apr-16		-	-	-		-	20%	-	-	-
133	Hard Disk Drive Eksternal	1	Apr-16		-	-	-		-	20%	-	-	-
134	Drawer 4 Shelves	3	Jul-16	6.147.000	-	-	6.147.000	6.146.999	1	20%	-	6.146.999	1
135	Drawer 4 Shelves	1	Aug-16	2.049.000	-	-	2.049.000	2.048.999	1	20%	-	2.048.999	1
136	File Cabinet Sliding	1	Aug-16	2.889.000	-	-	2.889.000	2.888.999	1	20%	-	2.888.999	1
137	Printer	1	Aug-17	2.050.000	-	-	2.050.000	2.049.999	1	20%	-	2.049.999	1
138	In Focus	1	Aug-17	4.300.000	-	-	4.300.000	4.299.999	1	20%	-	4.299.999	1
139	Meja Komputer	1	Dec-17	1.050.000	-	-	1.050.000	1.049.999	1	20%	-	1.049.999	1
140	Mesin Hitung Uang	1	Jan-18	4.950.000	-	-	4.950.000	4.949.999	1	20%	-	4.949.999	1
141	Mesin Absen	1	Jan-18	3.500.000	-	-	3.500.000	3.499.999	1	20%	-	3.499.999	1
142	CPU	2	Mar-18	9.200.000	-	-	9.200.000	8.893.320	306.680	20%	306.666,67	9.199.987	13
143	Laptop	1	Apr-18	9.585.000	-	-	9.585.000	9.105.750	479.250	20%	479.250	9.585.000	-
144	CPU	1	May-18	5.140.000	-	-	5.140.000	4.797.347	342.653	20%	342.653	5.140.000	-
145	AC	1	Oct-18	4.500.000	-	-	4.500.000	3.825.000	675.000	20%	675.000	4.500.000	-
146	CPU	1	Dec-18	7.800.000	-	-	7.800.000	6.370.000	1.430.000	20%	1.430.000	7.800.000	-
147	Printer	2	Dec-18	3.675.000	-	-	3.675.000	3.001.250	673.750	20%	673.750	3.675.000	-
148	Kulkas	1	Mar-19	2.250.000	-	-	2.250.000	1.725.000	525.000	20%	450.000	2.175.000	75.000
149	Komputer	1	May-19	12.200.000	-	-	12.200.000	8.946.653	3.253.347	20%	2.440.000	11.386.653	813.347
150	Komputer	1	Aug-19	4.550.000	-	-	4.550.000	3.109.153	1.440.847	20%	910.000	4.019.153	530.847
151	Filling Cabinet	1	Oct-19	2.569.000	-	-	2.569.000	1.669.863	899.137	20%	513.800	2.183.663	385.337
152	Lemari Arsip	1	Nov-19	12.300.000	-	-	12.300.000	7.790.000	4.510.000	20%	2.460.000	10.250.000	2.050.000
153	Mesin Foto Copy Minolta B2362	1	Jan-20	13.000.000	-	-	13.000.000	7.800.002	5.199.998	20%	2.600.000	10.400.002	2.599.998
154	Kursi T-404	2	Jan-20	2.400.000	-	-	2.400.000	1.440.000	960.000	20%	480.000	1.920.000	480.000
155	Komputer	1	Jun-20	5.030.000	-	-	5.030.000	2.598.823	2.431.177	20%	1.006.000	3.604.823	1.425.177
156	Proyektor	1	Jun-20	2.000.000	-	-	2.000.000	1.033.333	966.667	20%	400.000	1.433.333	566.667
157	Wireless	1	Sep-20	4.444.500	-	-	4.444.500	2.074.100	2.370.400	20%	888.900	2.963.000	1.481.500
158	Telepon	4	Oct-20	840.000	-	-	840.000	378.000	462.000	20%	168.000	546.000	294.000
159	Audio Sistem	1	Feb-21	12.550.000	-	-	12.550.000	4.810.841	7.739.159	20%	2.510.000	7.320.841	5.229.159
160	UPS	1	Mar-21	1.050.000	-	-	1.050.000	385.000	665.000	20%	210.000	595.000	455.000
161	Laptop	1	Mar-21	3.000.000	-	-	3.000.000	1.100.000	1.900.000	20%	600.000	1.700.000	1.300.000
162	UPS	1	Mar-21	1.050.000	-	-	1.050.000	385.000	665.000	20%	210.000	595.000	455.000
163	Telepon	1	Aug-21	1.350.000	-	-	1.350.000	382.500	967.500	20%	270.000	652.500	697.500
164	Printer	1	Sep-21	2.225.000	-	-	2.225.000	593.328	1.631.672	20%	445.000	1.038.328	1.186.672
165	Kursi	1	Sep-21	888.000	-	-	888.000	236.800	651.200	20%	177.600	414.400	473.600
166	AC Daikin 2 PK	1	Apr-22	7.400.000	-	-	7.400.000	1.109.997	6.290.003	20%	1.480.000	2.589.997	4.810.003
167	CPU	1	May-22	3.600.000	-	-	3.600.000	480.000	3.120.000	20%	720.000	1.200.000	2.400.000
168	Laptop	2	Jun-22	15.900.000	-	-	15.900.000	1.855.000	14.045.000	20%	3.180.000	5.035.000	10.865.000
169	Dispenser	2	Oct-22	4.720.000	-	-	4.720.000	236.001	4.483.999	20%	944.000	1.180.001	3.539.999
	Jumlah dipindahkan			966.716.330	-	-	966.716.330	897.631.868	69.084.462		26.970.619	924.602.487	42.113.843

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR ASET TETAP
PER 31 DESEMBER 2023

NO	JENIS AKTIVA	Qty	TAHUN PEROLEHAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2022	PENAMBAHAN	PENGURANGAN	NILAI PEROLEHAN ASET 2023	AKUMULASI PENYUSUTAN 2022	NILAI BUKU PER 31-12- 2022	PENY . %	BIAYA PENYUSUTAN PER 31-12-2023	AKUMULASI PENYUSUTAN PER 31-12-2023	NILAI BUKU PER 31-12- 2023
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
	Jumlah Pindahan			966.716.330	-	-	966.716.330	897.631.868	69.084.462		26.970.619	924.602.487	42.113.843
170	Notebook Lenovo	1	Mar-23		7.200.000	-	7.200.000	-	-	20%	1.200.000	1.200.000	6.000.000
171	Notebook HP	1	Mar-23		7.100.000	-	7.100.000	-	-	20%	1.183.333	1.183.333	5.916.667
172	AC Daikin 2 PK	1	Aug-23		6.800.000	-	6.800.000	-	-	20%	566.667	566.667	6.233.333
	Sub Total			966.716.330	21.100.000	-	987.816.330	897.631.868	69.084.462		29.920.619	927.552.487	60.263.843
	Total Keseluruhan			5.165.150.164	21.100.000	-	5.186.250.164	4.346.885.631	818.264.533		131.800.625	4.478.686.256	707.563.908

PT SARANA NTB VENTURA
LAPORAN LABA RUGI
REKONSILIASI KOMERSIAL - FISKAL
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023

Keterangan	L/R Fiskal - KMK No. 250/KMK.04/1995		Komposisi	Laba Rugi Komersial
	Bukan Oby. Pajak	Obyek Pajak		
	(Rp.)	(Rp.)		
PENDAPATAN				
PENDAPATAN OPERASIONAL				
Pendapatan Investasi	11.248.748.306	1.030.616.654	92%	12.279.364.960
Administrasi		-	8%	-
<i>Total Pendapatan Operasional</i>	11.248.748.306	1.030.616.654		12.279.364.960
PENDAPATAN NON OPERASIONAL				
Pendapatan Bunga Deposito	-			-
Pendapatan Bunga Tabungan	254.772			254.772
<i>Total Pendapatan Non Operasional</i>	254.772	-		254.772
TOTAL PENDAPATAN	11.249.003.078	1.030.616.654		12.279.619.732
BEBAN				
Biaya Bunga	1.623.644.950	148.759.265		1.772.404.215
Biaya Pegawai	4.346.078.766	398.190.184		4.744.268.950
Biaya Perjalanan Dinas	52.040.399	4.767.971		56.808.370
Biaya Pengembangan SDM	3.011.578	275.922		3.287.500
Biaya Umum dan Administrasi	849.929.004	77.870.974		927.799.978
Biaya Profesional	201.164.038	18.430.762		219.594.800
Biaya Pembinaan	-	-		-
Biaya Penyisihan	462.614.957	42.385.043		505.000.000
Biaya Penyusutan	120.738.496	11.062.129		131.800.625
Biaya Amortisasi	45.803.461	4.196.539		50.000.000
TOTAL BEBAN	7.705.025.649	705.938.789		8.410.964.438
LABA (RUGI)	3.543.977.429	324.677.865		3.868.655.294
Pendapatan (Beban) Lain-lain				
Pendapatan		-		
(Beban)	(59.366.795)			(59.366.795)
<i>Total Pendapatan (Beban) Lain-lain</i>	(59.366.795)	-		(59.366.795)
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	3.484.610.634	324.677.865		3.809.288.499
PAJAK PENGHASILAN (tarif PPh psl 31E)		57.468.318		

PT SARANA NTB VENTURA
DAFTAR TITIPAN PU
PER 31 DESEMBER 2023

No.	Keterangan	2023	2022
1	Citra Mulia Property	790.821.854	813.100.000
2	Ridho	1.500.000	11.000.000
3	Bayu Toko	3.019.113	3.019.113
4	Roket Handicraft	1.153.000	1.153.000
5	Vinaria	800.000	800.000
6	Zaenab	1.229.311	1.229.311
7	Cahaya	1.733.325	1.733.325
8	Mada Jaya	1.242.404	1.242.404
9	Mertasari	-	700.000
10	Gajah Utama	1.665.000	1.665.000
11	Kresna Putri	165.438.238	55.000.000
12	CV. Mobil Kita	590.000	590.000
13	Sadam Husein	300.000	300.000
14	Titipan Biaya Notaris PU	506.274.214	512.494.464
15	Permata Biru Property, PT	72.983.688	194.666.667
16	I Nengah Adi Winatha	-	43.863.826
17	Biaya Asuransi	144.775.000	96.600.000
18	Bunda Buana Bhakti	197.805	3.933.805
19	Karya Bersama	-	1.000.000
20	Lancar	-	3.048.062
21	Rengganis	198.500	8.050.000
22	Rizka, UD	-	3.000.000
23	Zainudin (BNI)	1.000.000	1.000.000
24	Lombok Royal Property	141.665.550	70.832.499
25	Hanapi, UD	194.390.963	194.390.963
26	Rajuni Arsa	249.377	249.377
27	Lesehan Green Asri	500.000	500.000
28	Art Shop Darma Setya	1.600.146	420.654
29	Damai Indah Perdana	144.260	1.613.062
30	Giant Bersaudara	50.000	50.000
31	Name	1.055.000	340.000
32	Ahmed Expedition	200.503.500	-
33	Sadhutama Cipta Loka, PT	29.837.500	-
34	Penerimaan PU Write - OFF	21.600.000	-
35	Kelapa Indah	195.406.176	-
36	Lingsar Darma Kesawa	12.143.191	-
37	H. Moh. Mulyadi	13.645.833	-
38	Agro Al Amin	682.787	-
39	Artha Mahadhika	20.000.000	-
40	Fitriah	2.100.000	-
41	Kharisma Bengkel	500.000	-
42	Bangkit Perdana	95.000	-
43	Putri Lombok	265.000	-
44	Rinjani Blangi Tani	950.000	-
45	Fliptech & Lainnya	645.781	-
TOTAL		2.532.951.516	2.027.585.532