

PT PURI RAHARJA
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2022
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN



PT PURI RAHARJA
Jl. WR. Supratman 14 dan 19 80233 Bali
Telp. 222013 (Hunting), 240583, 240584 Fax.: (0361) 242537
Website: www.puriraharja.com, Email: puriraharja@yahoo.co.id



PT PURI RAHARJA
Sehatlah Hidup Sehat

RUMAH SAKIT UMUM PURI RAHARJA

Jl.WR. Supratman No 14 & 19 DPS 80233 BALI Telp. 222013 / 229118 Fax. (0361) 242537
website : www.puriraharja.com / email : puriraharja@yahoo.co.id

SURAT PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023 DENGAN ANGKA PEMBANDING UNTUK TAHUN 2022 PT PURI RAHARJA

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertandatangan dibawah ini:

1. Nama : dr. Gede Bagus Darmayasa, M.M.,M.Repro
Alamat Kantor : Jl. W.R. Supratman No. 14 & 19 Denpasar
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : dr. Anak Agung Made Nardipa, MARS
Alamat Kantor : Jl. W.R. Supratman No. 14 & 19 Denpasar
Jabatan : Direktur Pelayanan, Keperawatan dan Marketing
3. Nama : dr. I Dewa Putu Bagus Supriadi, MARS
Alamat Kantor : Jl. W.R. Supratman No. 14 & 19 Denpasar
Jabatan : Direktur SDM, Umum dan Keuangan

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan untuk tahun yang berakhir pada 31 Desember 2023.
2. Laporan Keuangan PT Puri Raharja untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.
b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.



PURI RAHARJA
Sehat. Hidup. Sehat.

රුමා ශාකිනි ජාලයේ පුරි රාහරජා RUMAH SAKIT UMUM PURI RAHARJA

Jl.WR. Supratman No 14 & 19 DPS 80233 BALI Telp. 222013 / 229118 Fax. (0361) 242537
website : www.puriraharja.com / email : puriraharja@yahoo.co.id

4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam penyusunan Laporan Keuangan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Untuk dan atas nama Direksi PT Puri Raharja,

Denpasar, 6 Maret 2024



dr. Gede Bagus Darmayasa, M.M.,M.Repro
Direktur Utama


dr. Anak Agung Made Naradipa, MARS
Direktur Pelayanan, Keperawatan dan Marketing


dr. I Dewa Putu Bagus Supriadi, MARS
Direktur SDM, Umum dan Keuangan



Laporan No: 00014/2.1274/AU.2/05/0463-3/1/III/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

**Pengguna Laporan Keuangan
PT Puri Raharja**

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Puri Raharja, yang terdiri dari laporan Neraca tanggal 31 Desember 2023, serta Laporan Laba Rugi, 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 Puri Raharja tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis Opini

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

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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 mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.



Kantor Akuntan Publik I Gede Oka



I Gede Oka, S.E., S.H., M.M., Ak., CPA., CA.
NRAP: AP.0463

Badung, 6 Maret 2024

PT PURI RAHARJA
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2023</u>	<u>31 Desember 2022</u> (disajikan kembali)
ASET		
ASET LANCAR		
- Kas	4.1. 209.242.554,68	426.915.464,65
- Bank	4.2. 18.895.842.931,75	18.444.620.729,53
- Piutang	4.3. 9.144.873.597,50	7.850.548.256,37
- Cadangan Penghapusan Piutang	4.3. (740.128.354,14)	(993.145.537,62)
- Piutang Non Usaha	4.3. 43.676.346,00	364.499.999,00
- Persediaan	4.4. 2.395.422.228,85	2.204.593.152,89
- Uang Muka Pajak	4.5. 2.309.420.782,55	1.308.060.861,40
- Beban Dibayar Dimuka	4.6. 853.997.926,44	568.572.761,85
Jumlah Aset Lancar	<u>33.112.348.013,64</u>	<u>30.174.665.688,08</u>
ASET TIDAK LANCAR		
- Aset Tetap	4.7	-
- Tanah	4.7.1) 8.856.838.120,00	8.856.838.120,00
- Bangunan RS dan Kantin	4.7.2) 15.299.622.374,87	14.828.221.374,87
- Bangunan Rawat Jalan	4.7.3) 13.371.527.926,00	13.284.109.926,00
- Peralatan Kantor	4.7.4) 7.599.675.426,32	7.118.128.767,12
- Perlengkapan Rumah Sakit	4.7.5) 658.601.451,00	658.601.451,00
- Alat Medik	4.7.6) 19.538.631.021,37	16.985.502.919,27
- Kendaraan	4.7.7) 863.975.000,00	853.675.000,00
- Inventaris Poliklinik	4.7.8) 2.323.394.593,58	1.909.225.042,58
Jml. Biaya Perolehan Aset Tetap	<u>68.512.265.913,14</u>	<u>64.494.302.600,84</u>
- Akumulasi Penyusutan	<u>(36.241.532.770,48)</u>	<u>(32.528.908.868,65)</u>
Nilai Buku Aset Tetap	<u>32.270.733.142,66</u>	<u>31.965.393.732,19</u>
Aset Lainnya	4.8	-
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR	<u>32.270.733.142,66</u>	<u>31.965.393.732,19</u>
JUMLAH ASET	<u>65.383.081.156,29</u>	<u>62.140.059.420,27</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
KEWAJIBAN		
UTANG LANCAR		
- Utang Usaha	4.9 4.574.848.158,62	3.658.195.156,53
- Kewajiban Segera	4.10 1.756.098.339,80	1.138.829.854,80
- Utang Pajak	4.11 320.186.624,86	220.502.782,88
- Utang Bank	4.12 419.612.277,29	318.673.992,29
- Utang Lancar Lainnya	4.13 926.721.225,20	259.354.958,22
Jumlah Utang Lancar	<u>7.997.466.625,77</u>	<u>5.595.556.744,72</u>
UTANG JANGKA PANJANG		
- Utang Bank	4.14 3.157.999.998,00	4.345.999.998,00
- Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.15 3.582.880.836,22	3.314.706.106,30
Jumlah Utang Jangka Panjang	<u>6.740.880.834,22</u>	<u>7.660.706.104,30</u>
JUMLAH KEWAJIBAN	<u>14.738.347.459,99</u>	<u>13.256.262.849,02</u>
MODAL		
Modal saham	4.16 15.000.000.000,00	15.000.000.000,00
Saldo Laba	4.16.1) 4.16.2) 6.242.816.201,20	6.242.816.201,20
- Cadangan Umum	29.401.917.495,10	27.640.980.370,05
- Belum Ditentukan Tujuannya	<u>50.644.733.696,30</u>	<u>48.883.796.571,26</u>
Jumlah Modal	<u>50.644.733.696,30</u>	<u>48.883.796.571,26</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN MODAL	<u>65.383.081.156,30</u>	<u>62.140.059.420,28</u>

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

Denpasar, 6 Maret 2024
PT PURI RAHARJA
PERSEROAN TERBATAS
PURI RAHARJA
DENPASAR - BALI
dr. Gede Bagus Darmayana, MM., M.Repro
Direktur Utama

PT PURI RAHARJA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<i>Catatan</i>	<u>2023</u>	<u>2022</u> (disajikan kembali)
PENDAPATAN USAHA	5.1.		
- Pendapatan Rawat Darurat	5.1.1)	4.162.401.393,00	3.613.160.963,00
- Pendapatan Rawat Jalan	5.1.2)	32.331.109.570,00	23.655.168.954,00
- Pendapatan Rawat Inap	5.1.3)	39.248.057.473,00	35.691.431.446,00
- Pendapatan Lainnya	5.1.4)	2.239.791.785,93	1.823.062.184,53
- Pengurang Pendapatan	5.1.5)	(653.286.173,00)	(540.798.547,00)
- Koreksi Pendapatan	5.1.6)	83.683.211,00	1.020.410.015,62
- Keuntungan/(Kerugian) Pasien JKN	5.1.7)	13.627.451.972,00	8.866.619.740,00
- Keuntungan/(Kerugian) Pasien Kemenkes	5.1.8)	26.765.510,00	926.363.667,00
Jumlah Pendapatan Usaha		<u>91.065.974.741,93</u>	<u>75.055.418.423,15</u>
Harga Pokok Penjualan/Beban Langsung	5.2.		
- Beban Langsung Jasa	5.2.1)	23.322.235.799,20	19.226.173.990,67
- HPP Obat dan BHP	5.2.2)	23.007.158.514,05	20.358.100.933,63
- HPP Rontgen	5.2.3)	244.599.895,50	206.445.993,40
- HPP Laboratorium	5.2.4)	1.222.186.870,04	1.243.212.941,62
- HPP Hemodialisa	5.2.5)	2.421.767.736,50	2.018.746.167,64
- HPP Dapur/Gizi	5.2.6)	1.222.287.722,00	1.194.398.875,00
- HPP Barang Umum	5.2.7)	701.570.698,00	893.580.567,09
- HPP Barang BDRS	5.2.8)	271.799.315,00	-
Jumlah Harga Pokok Penjualan/Beban Langsung		<u>52.413.606.550,29</u>	<u>45.140.659.469,05</u>
LABA/RUGI KOTOR PENJUALAN		<u>38.652.368.191,64</u>	<u>29.914.758.954,10</u>
BEBAN OPERASIONAL	5.3.		
- Beban Pemasaran	5.3.1)	12.155.830,00	15.450.147,00
- Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	5.3.2)	3.948.105.643,79	3.769.485.074,49
- Beban Administrasi dan Umum	5.3.3)	28.413.005.368,94	25.237.960.251,89
- Beban Penyusutan	5.3.4)	3.714.303.589,00	3.193.362.606,00
- Beban Cadangan Penghapusan Piutang	5.3.5)	608.981.432,52	-
Jumlah Beban Operasional		<u>36.696.551.864,25</u>	<u>32.216.258.079,38</u>
LABA KOTOR USAHA		<u>1.955.816.327,39</u>	<u>(2.301.499.125,28)</u>
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	5.4.		
- Pendapatan Non Operasional	5.4.1)	914.189.539,26	1.286.008.860,87
- Beban Non Operasional	5.4.2)	264.851.324,60	473.326.666,79
Jumlah Pendapatan (beban) Non Operasional		<u>649.338.214,66</u>	<u>812.682.194,08</u>
Laba Bersih Sebelum Pajak		<u>2.605.154.542,05</u>	<u>(1.488.816.931,20)</u>
- Beban Pajak Penghasilan		77.619.960,00	-
Laba Bersih Setelah Pajak		<u>2.527.534.582,05</u>	<u>(1.488.816.931,20)</u>

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

Denpasar, 6 Maret 2024

PT PURI RAHARJA



dr. Gede Bagus Darmayasa, MM., M.Repro
Direktur Utama

PT PURI RAHARJA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Modal disetor	Saldo Laba		Jumlah
		Cadangan Umum	Belum Ditentukan Tujuannya	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	15.000.000.000,00	6.242.816.201,00	33.783.891.316,15	55.026.707.517,15
Pembagian Laba:				
- Deviden	-	-	(4.465.636.499,07)	(4.465.636.499,07)
Koreksi atas laba ditahan	-	-	(188.457.516,00)	(188.457.516,00)
Laba/(Rugi) selama tahun berjalan	-	-	(1.488.816.931,20)	(1.488.816.931,20)
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	15.000.000.000,00	6.242.816.201,00	27.640.980.369,88	48.883.796.570,88
Pembagian Laba:				
- Deviden	-	-	(766.597.456,79)	(766.597.456,79)
Koreksi atas laba ditahan	-	-	-	-
Laba/(Rugi) selama tahun berjalan	-	-	2.527.534.582,05	2.527.534.582,05
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	15.000.000.000,00	6.242.816.201,00	29.401.917.495,14	50.644.733.696,14

PT PURI RAHARJA
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2023
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2022
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u> (disajikan kembali)
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih	2.527.534.582,05	(1.488.816.931,20)
Penyesuaian untuk Rekonsiliasi Laba (Rugi) Bersih menjadi Kas bersih diperoleh dari kegiatan usaha		
- Penyesuaian Akumulasi Penyesuaian Aset Tetap		
- Beban Penyusutan Aset Tetap	3.714.303.589,00	2.614.248.322,95
- Penghapusan Aset Tetap	(1.679.687,50)	-
- Penyesuaian Cadangan Penghapusan Piutang		
- Beban Cadangan Penghapusan Piutang	(253.017.183,48)	-
- Pembalikan Cadangan Penghapusan Piutang	-	(24.884.596,99)
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
- (Kenaikan) Penurunan Piutang Usaha	(1.294.325.341,13)	312.812.621,43
- (Kenaikan) Penurunan Piutang Lainnya	320.823.653,00	(364.499.999,00)
- (Kenaikan) Penurunan Persediaan	(190.829.075,96)	(156.318.671,25)
- (Kenaikan) Penurunan Uang Muka Pajak	(1.001.359.921,15)	(926.675.893,01)
- (Kenaikan) Penurunan Biaya Dibayar di Muka	(285.425.164,59)	(189.648.629,85)
- (Kenaikan) Penurunan Hak atas Sewa	-	-
- Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	916.653.002,09	216.892.254,25
- Kenaikan (Penurunan) Kewajiban Segera	617.268.485,00	61.993.926,00
- Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	99.683.841,98	(5.410.389.426,57)
- Kenaikan (Penurunan) Utang Bank	100.938.285,00	153.802.392,00
- Kenaikan (Penurunan) Utang Lancar Lainnya	667.366.266,98	(3.798.749.872,32)
- Kenaikan (Penurunan) Imbalan Pascakerja	268.174.729,92	498.449.942,88
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	<u>6.206.110.061,43</u>	<u>(8.501.784.560,69)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Investasi:		
- Pengadaan Aset Tetap	(4.017.963.312,30)	(4.799.495.018,59)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	<u>(4.017.963.312,30)</u>	<u>(4.799.495.018,59)</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan:		
- Kenaikan (Penurunan) Utang Jangka Panjang	(1.188.000.000,00)	(4.736.262.553,00)
- Kenaikan (Penurunan) Dividen	(766.597.456,79)	(4.465.636.499,07)
- Kenaikan (Penurunan) Tantiem, Jaspro, CSR	-	-
- Kenaikan (Penurunan) Koreksi Awal Tahun	-	(188.457.516,00)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	<u>(1.954.597.456,79)</u>	<u>(9.390.356.568,07)</u>
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	<u>233.549.292,34</u>	<u>(22.691.636.147,35)</u>
Kas dan Setara Kas Awal Periode	<u>18.871.536.193,97</u>	<u>41.563.172.341,32</u>
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	<u>19.105.085.486,32</u>	<u>18.871.536.193,97</u>
Kas dan Setara Kas terdiri dari		
- Kas	209.242.554,68	426.915.464,65
- Bank	18.895.842.931,75	18.444.620.729,53
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Periode	<u>19.105.085.486,43</u>	<u>18.871.536.194,18</u>

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

**PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA)
DAN ENTITAS ANAK**

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



PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) PENJAMINAN KREDIT DAERAH BALI

SURAT PERNYATAAN DIREKSI TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda) DAN ENTITAS ANAK UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen perusahaan dan Undang-Undang Republik Indonesia No. 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, kami yang bertandatangan di bawah ini:

1. Nama : I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA.
Alamat Kantor : Jalan Surapati No. 8 Denpasar
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Alamat Kantor : Jalan Surapati No. 8 Denpasar
Jabatan : Direktur

Untuk dan atas nama Direksi PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak sebagai pihak yang bertanggung jawab atas PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Konsolidasian PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak;
2. Laporan Keuangan Konsolidasian PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Konsolidasian PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Konsolidasian PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Atas nama dan mewakili Direksi.
Denpasar, 19 Februari 2024



I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA.
Direktur Utama

I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Direktur



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00005/3.0225/AU.1/09/1756-1/1/II/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)

Opini

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan Konsolidasian **PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak ("Perusahaan dan Entitas Anak")**, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian tanggal 31 Desember 2023 serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian, Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian, dan Laporan Arus Kas Konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, Laporan Keuangan Konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian **PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda) dan Entitas Anak** tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan konsolidasian dan arus kas konsolidasiannya 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 Konsolidasian pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan dan Entitas Anak berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan konsolidasian di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

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

Dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, manajemen bertanggung jawab untuk menilai, kemampuan Perusahaan dan Entitas Anak 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 dan Entitas Anak 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 konsolidasian Perusahaan dan Entitas Anak.



PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian 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 konsolidasian 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 konsolidasian, 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 dan Entitas Anak.
- 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 dan Entitas Anak 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 konsolidasian 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 dan Entitas Anak tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan konsolidasian mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

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

I Wayan Wirawan, S.E., CPA
NRAP AP. 1756

Denpasar, 19 Februari 2024



1

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

ASET	Catatan	2023	2022
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2d,4	158.195.109.122	133.937.291.764
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(189.894.700)	-
Deposito Berjangka	5	22.290.000.000	29.090.000.000
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(3.846.900.000)	(4.846.900.000)
Piutang Co-Guarantee	2e,6	59.746.526.461	40.074.625.913
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(19.313.757.770)	(10.487.117.063)
Piutang Usaha	2e,7	1.669.514.401	2.971.378.651
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(185.948.507)	(250.150.737)
Piutang Lain-Lain	8	182.576.045	24.249.552
Uang Muka	9	384.363.501	133.313.658
Biaya Dibayar di Muka - Bagian Lancar	2f,10	11.921.479.104	123.553.032.899
Jumlah Aset Lancar		230.853.067.657	314.199.724.636
ASET TIDAK LANCAR			
Efek	2g,11	81.846.635.501	67.577.306.763
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(3.144.223.833)	(1.550.000.000)
Biaya Dibayar di Muka - Bagian Tidak Lancar	2f,10	96.278.219.411	-
Aset Lain-Lain	12	25.198.954.160	-
Aset Tetap dan Inventaris	2h,13	6.364.920.203	2.821.986.051
Dikurangi: Akumulasi Penyusutan		(3.453.945.007)	(1.281.190.052)
Aset Tidak Berwujud	2i,14	722.788.673	456.364.897
Dikurangi: Akumulasi Amortisasi		(397.805.512)	(302.287.463)
Aset Pajak Tangguhan	2r,15	59.183.961	42.099.255
Jumlah Aset Tidak Lancar		203.474.727.557	67.764.279.450
JUMLAH ASET		434.327.795.214	381.964.004.086

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)



Ketut Widiana Karya, S.E., MBA.
Direktur Utama


Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Direktur

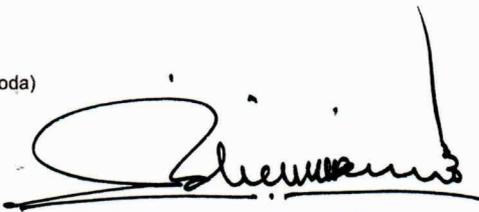
Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (LANJUTAN)
PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan	2023	2022
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang Klaim	2m,16	1.758.639.729	625.086.840
Utang Pajak	2r,17	131.103.396	200.234.870
Utang Co-Guarantee	18	-	1.278.934.912
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	2n,19	3.948.537.958	3.260.618.029
Utang Lancar Lainnya	20	1.417.897.493	794.332.751
Penampungan Sementara Jasa Jaminan	2o,21	1.952.412.471	1.337.321.505
Dana Cadangan Klaim	2m,22	29.373.262.357	26.182.306.392
Corporate Social Responsibility (CSR)	23	502.453.588	381.717.534
Utang Setoran Modal Pemegang Saham	24	1.000.000.000	1.250.000.000
Pendapatan Diterima di Muka - Bagian Jangka Pendek	2p,26	26.577.836.411	179.950.717.190
Liabilitas Lain-Lain - Bagian Jangka Pendek	25	4.967.128.946	-
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		71.629.272.349	215.261.270.023
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Pendapatan Diterima di Muka - Bagian Jangka Panjang	2p,26	163.377.572.694	-
Liabilitas Imbalan Pascakerja	2q,27	243.158.899	191.360.245
Liabilitas Lain-Lain - Bagian Jangka Panjang	25	2.848.240.024	-
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		166.468.971.617	191.360.245
JUMLAH LIABILITAS		238.098.243.966	215.452.630.268
EKUITAS			
Modal Saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebanyak 165.775 dan 149.025 lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per lembar saham			
	28	165.775.000.000	149.025.000.000
Cadangan Umum	28	8.036.333.787	6.842.716.517
Cadangan Tujuan	28	2.570.244.700	1.615.350.884
Saldo Laba	28	10.028.530.177	9.028.306.417
Jumlah		186.410.108.664	166.511.373.818
Kepentingan Non-Pengendali	28	9.819.442.584	-
JUMLAH EKUITAS		196.229.551.248	166.511.373.818
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		434.327.795.214	381.964.004.086

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)


I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA.
Direktur Utama


I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Direktur

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

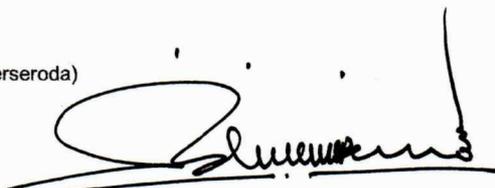
	Catatan	2023	2022
PENDAPATAN USAHA	2k,29	90.614.773.265	89.595.268.232
BEBAN USAHA	2k,30	(86.909.854.322)	(87.007.658.431)
LABA BRUTO		3.704.918.944	2.587.609.800
PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA POKOK			
Pendapatan di Luar Usaha Pokok	31	1.604.343.173	2.529.573.623
Beban di Luar Usaha Pokok	32	(99.941.107)	(105.330.608)
JUMLAH PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA POKOK		1.504.402.065	2.424.243.015
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		5.209.321.009	5.011.852.816
BEBAN PAJAK			
Kini	17	-	-
Tangguhan	15	11.395.705	(237.383.737)
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		5.220.716.714	4.774.469.078
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN		(400.917.692)	192.981.220
LABA BERSIH KOMPREHENSIF		4.819.799.022	4.967.450.298

Mengetahui,

PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)



I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA.
Direktur Utama



I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Direktur

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	Modal Disetor	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya			Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Kepentingan Non-Pengendali	Jumlah
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Cadangan Lainnya			
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	148.725.000.000	5.993.900.765	936.298.282	-	6.777.066.527	-	162.432.265.573
Penambahan Modal Disetor	300.000.000	-	-	-	-	-	300.000.000
Pembentukan Cadangan Umum	-	848.815.753	-	-	(848.815.753)	-	-
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	679.052.602	-	(679.052.602)	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	(1.018.578.903)	-	(1.018.578.903)
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	-	-	-	(169.763.151)	-	(169.763.151)
Laba Komprehensif Tahun Berjalan	-	-	-	-	4.967.450.298	-	4.967.450.298
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022	149.025.000.000	6.842.716.517	1.615.350.884	-	9.028.306.417	-	166.511.373.818
Penambahan Modal Disetor	16.750.000.000	-	-	-	-	-	16.750.000.000
Pembentukan Cadangan Umum	-	1.193.617.270	-	-	(1.193.617.270)	-	-
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	954.893.816	-	(954.893.816)	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	(1.432.340.723)	-	(1.432.340.723)
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	-	-	-	(238.723.454)	-	(238.723.454)
Laba Komprehensif Tahun Berjalan	-	-	-	-	4.819.799.022	-	4.819.799.022
Kepentingan Non-Pengendali Setelah Akuisisi Entitas Anak	-	-	-	-	-	9.819.442.584	9.819.442.584
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023	165.775.000.000	8.036.333.787	2.570.244.700	-	10.028.530.177	9.819.442.584	196.229.551.248



I Ketut Widiana Karya, S.E., MBA,
Direktur Utama

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)


I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM,
Direktur

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

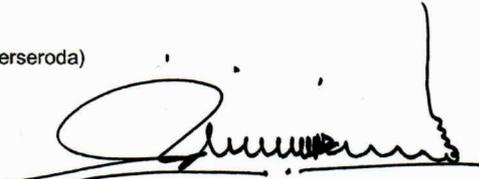
PT JAMKRIDA BALI MANDARA (PERSERODA) DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan Imbal Jasa Penjaminan	76.703.296.045	74.249.457.068
Penerimaan Piutang Subrogasi	3.739.673.793	2.036.282.176
Penerimaan R/I Com atas Reasuransi Penjaminan	7.067.353.671	13.712.248.769
Penerimaan dari Aktivitas Operasi Lainnya	2.323.387.617	1.128.054.205
Pembayaran IJP Co-guarantee/IJP/Premi Reasuransi	(44.633.273.715)	(52.382.495.739)
Pembayaran Klaim pada Terjamin	(20.844.893.365)	(21.987.255.443)
Pembayaran Biaya-biaya	(12.126.822.713)	(9.214.018.710)
Pembayaran untuk Aktivitas Lainnya	(99.941.107)	(107.470.723)
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	<u>12.128.780.225</u>	<u>7.434.801.603</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penerimaan dari Investasi	9.464.457.447	7.636.345.320
Penempatan Investasi yang Diperkenankan	(6.296.857.000)	(30.046.500.000)
Akuisisi Entitas Anak	(6.731.113.000)	-
Kas Diperoleh dari Akuisisi Entitas Anak	1.419.978.464	-
Perolehan Aset Tetap dan Aset Tidak Berwujud	(556.364.601)	(423.042.109)
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Investasi	<u>(2.699.898.689)</u>	<u>(22.833.196.789)</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Penerimaan dari Setoran Modal	16.500.000.000	1.250.000.000
Penerimaan dari Aktivitas Pendanaan Lainnya	2.148.511.086	1.527.868.355
Pembayaran Deviden dan Pembagian Laba	(3.819.575.263)	(2.716.210.408)
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	<u>14.828.935.823</u>	<u>61.657.947</u>
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	24.257.817.358	(15.336.737.240)
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	<u>133.937.291.764</u>	<u>149.274.029.004</u>
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	<u>158.195.109.122</u>	<u>133.937.291.764</u>

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)



I Ketut Widiana Kanya, S.E., MBA
Direktur Utama


I Ketut Indra Satya Dharma Putra, S.E., MM.
Direktur

Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan



BANK BPD BALI

Laporan Keuangan ***(Financial Statement)***

Untuk Tahun yang Berakhir Pada Tanggal 31 Desember 2023





SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

*DIRECTORS' STATEMENT LETTER
RELATING TO
THE RESPONSIBILITY ON THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED 31 DECEMBER 2023
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI*

Yang bertanda tangan di bawah ini :/ *We, the undersigned :*

Nama/ *Name* : I Nyoman Sudharma, S.H., M.H.
Alamat Kantor/ *Office address* : Jl. Raya Puputan, Niti Mandala, Renon, Denpasar, Bali
Jabatan/ *Position* : Direktur Utama/*President Director*

Nama/ *Name* : Ida Bagus Gede Setia Yasa
Alamat Kantor/ *Office address* : Jl. Raya Puputan, Niti Mandala, Renon, Denpasar, Bali
Jabatan/ *Position* : Direktur Operasional & TI/*Director Operational & IT*

Menyatakan bahwa :

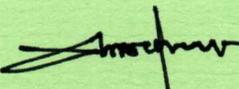
State that :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Entitas untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023;
 2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Bank.
1. *We are responsible for preparation and presentation of the Entity financial statements for the year ended December 31, 2023;*
 2. *The financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;*
 3. a. *All information contained in the financial statements is complete and correct;*
b. *The financial statements do not contain misleading material information or facts, and do not omit material information and facts;*
 4. *We are responsible for the Bank's internal control system.*

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya. *This statement letter is made truthfully.*

Denpasar, 15 Januari/ *January 15, 2024*

Atas nama dan mewakili Direksi/*For and on behalf of the Directors*


I Nyoman Sudharma, S.H., M.H.
Direktur Utama/*President Director*


Ida Bagus Gede Setia Yasa
Direktur Operasional & TI/*Director Operational & IT*



Laporan Auditor Independen
Independent Auditor's Report

No/Ref. : 00001/2.1127/AU.1/07/0336-1/1/I/2024

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan
Direksi
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI**

***To the Shareholders, Boards of Commissioners and
Directors
PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI***

Opini

Opinion

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Bali ("Bank"), 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.

We have audited the financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Bali (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as of December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

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

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Bank as of December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis Opini

Basis for Opinion

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 Bank 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.

We conducted our audit in accordance with the Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Bank in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode kini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Kami telah memenuhi tanggung jawab yang dijelaskan dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami, termasuk sehubungan dengan hal audit utama yang dikomunikasikan di bawah ini. Oleh karena itu, audit kami mencakup pelaksanaan prosedur yang dirancang untuk merespons penilaian kami atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan terlampir. Hasil prosedur audit kami, termasuk prosedur yang dilakukan untuk merespons hal audit utama di bawah ini, memberikan dasar bagi opini audit kami atas laporan keuangan terlampir.

Penjelasan atas hal audit utama:

Cadangan kerugian penurunan nilai pinjaman yang diberikan

Pada tanggal 31 Desember 2023, pinjaman yang diberikan mencerminkan 58% dari jumlah aset. Bank membentuk cadangan kerugian penurunan nilai atas kredit yang diberikan sebesar Rp336.861.975.904 dengan akumulasi cadangan kerugian penurunan nilai sebesar Rp1.232.527.296.112 untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023.

Cadangan kerugian penurunan nilai atas pinjaman yang diberikan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi ditentukan oleh Bank berdasarkan Kerugian Kredit Ekspektasian ("KKE") berdasarkan PSAK 71, "Instrumen Keuangan" ("PSAK 71").

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of the most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report, including in relation to key audit matter communicated below. Accordingly, our audit included the performance of procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement of the accompanying financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed to address the key audit matter below, provide the basis for our audit opinion on the accompanying financial statements.

Description of the key audit matter:

Allowance for impairment credit loss of loans

As of December 31, 2023, the loans represent 58% of the total assets. The Bank provides an allowance for impairment losses on loans amounting to Rp336,861,975,904 with an accumulated allowance for impairment losses of Rp1,232,527,296,112 for the year ended December 31, 2023.

These allowance for impairment losses for loans measured at amortized cost are determined by the Bank based on the Expected Credit Losses ("ECL") framework under SFAS 71, "Financial Instruments" ("SFAS 71").

Sesuai yang diungkapkan pada Catatan 3 di laporan keuangan, penilaian ini melibatkan pertimbangan manajemen dan estimasi yang signifikan. Bank menghitung KKE dengan menggunakan beberapa parameter seperti *probability of default*, *loss given default*, *exposure at default* dan tingkat diskonto. Bank juga menggunakan asumsi dalam menentukan exposure seperti arus kas masa depan yang diharapkan dan faktor makro ekonomi masa akan datang, beberapa skenario probabilitas tertimbang dan penyesuaian *overlay* KKE yang dibuat, mengingat ketidakpastian ekonomi yang timbul di masa yang akan datang.

Pengungkapan Bank mengenai cadangan kerugian penurunan nilai pinjaman yang diberikan dijelaskan pada Catatan 2d dan 11 atas laporan keuangan.

Bagaimana audit kami merespon Hal Audit Utama:

- Kami telah melaksanakan prosedur dengan memahami dan mengevaluasi desain dan implementasi dari pengendalian internal Bank yang relevan atas identifikasi aset keuangan yang mengalami peningkatan risiko kredit secara signifikan atau bukti objektif penurunan nilai, melalui pengujian atas pengendalian penetapan rating internal dan melakukan pemeriksaan secara sampling atas dokumen pinjaman.
- Kami memeriksa sampel atas aset keuangan yang diidentifikasi oleh Bank memiliki kualitas kredit yang lebih rendah dan direstrukturisasi, dan membuat penilaian independen kami apakah ada peningkatan risiko kredit secara signifikan atau terdapat bukti objektif penurunan nilai.
- Kami mengevaluasi keakuratan, kelengkapan data dan asumsi pemodelan signifikan yang digunakan dalam model KKE, termasuk penentuan *probability of default*, *loss given default* dan *exposure at default*, yang diterapkan terhadap persyaratan PSAK 71. Kami juga mengevaluasi kewajaran prakiraan ekonomi makro Indonesia.

As disclosed in Note 3 to the financial statements, this assessment involves significant management judgment and estimation. The Bank calculates ECL using several parameters such as the probability of default, loss given default, exposure at default and discount rate. The Bank also uses assumptions in determining exposures such as expected future cash flows and future macroeconomic factors, several weighted probability scenarios and ECL overlay adjustments made, given the economic uncertainties that may arise in the future.

The Bank's disclosures regarding allowance for impairment losses on loans are explained in Notes 2d and 11 to the financial statements.

How our audit addressed this Key Audit Matter :

- *We have carried out procedures by understanding and evaluating the design and implementation of Bank relevant internal controls for the identification of financial assets with significant increased in credit risk or objective evidence of impairment, through testing of internal rating determination controls and conducting sampling examinations of loan documents.*
- *We examined samples of financial assets identified by the Bank as having lower credit quality and restructured, and formed our own independent judgment as to whether there was a significant increase in credit risk or any objective evidence of impairment.*
- *We evaluate the accuracy, completeness of data and significant modeling assumptions used in the ECL model, including the determination of the probability of default, loss given default and exposure at default, which are applied to the requirements of SFAS 71. We also evaluate the reasonableness of Indonesia's macroeconomic forecasts.*

- Kami memeriksa keakuratan data dan perhitungan jumlah KKE, dengan melakukan perhitungan ulang atas keseluruhan portofolio yang penurunan nilainya dinilai secara kolektif dan melakukan perhitungan ulang atas penurunan nilainya dinilai secara individual berdasarkan sampel.
 - Kami juga menilai apakah pengungkapan laporan keuangan secara memadai dan Bank eksposur mencerminkan tepat terhadap risiko kredit.
 - Kami juga melibatkan spesialis pemodelan kredit dan teknologi informasi dalam melakukan prosedur-prosedur di atas ketika keahlian spesifik mereka diperlukan
- *We checked the accuracy of data and calculation of the ECL amount, by recalculating the collective impairment assessment for the portfolio and recalculating the individual impairment assessment on a sample basis.*
 - *We also assessed whether the financial statement disclosures adequately and appropriately reflect the Bank's exposures to credit risk.*
 - *We also involved our credit modeling and information technology specialists in the performance of the above procedures where their specific expertise was required.*

Penjelasan atas hal audit utama:

Description of the key audit matter:

Penilaian atas beban imbalan kerja dan keuntungan aktuarial pada pendapatan komprehensif lainnya

Valuation of post-employment benefit cost and actuarial gain in other comprehensive Income

Bank telah mengakui beban atas imbalan kerja sebesar Rp25.059.590.501 dan keuntungan aktuarial pada penghasilan komprehensif lainnya sebesar Rp1.725.689.570 pada tanggal 31 Desember 2023. Asumsi yang mendasar penilaian keuntungan aktuarial merupakan hal penting, dan juga subjektif, pertimbangan karena saldo tidak stabil dan mempengaruhi komponen ekuitas lainnya Bank. Manajemen telah memperoleh saran dari ahli aktuarial untuk menghitung jumlah aktuarial ini. Penilaian aktuarial ini sensitif terhadap asumsi utama seperti tingkat diskonto, tingkat inflasi dan tingkat kematian. Mengingat pertimbangan diperlukan oleh Bank dalam menetapkan asumsi ini, volatilitas dapat diakibatkan oleh perubahan asumsi dan signifikansi saldo terhadap laporan keuangan secara keseluruhan, dinyatakan dalam catatan 24 dalam laporan keuangan.

Bank's has recognized the post employment benefit cost of Rp25,059,590,501 and actuarial gain in other comprehensive income amounting to Rp1,725,689,570 as of December 31, 2023. The assumptions that underpin the valuation of the actuarial gain are important, and also subjective, judgments as the balance is volatile and affects Bank's other equity component. Management has obtained advice from actuarial specialists in order to calculate this actuarial amount. These actuarial valuations are sensitive to key assumptions such as discount rates, inflation rates and mortality rates. Given the judgment required by Bank's in setting these assumptions, the volatility can result from changes in assumptions and the significance of the balances to the financial statements as a whole, as stated in Note 24 to the financial statements.

Bagaimana audit kami merespon Hal Audit Utama

Kami mengevaluasi penilaian Bank atas asumsi yang digunakan dalam penilaian beban atas imbalan kerja dan keuntungan aktuarial termasuk informasi yang terkandung dalam laporan penilaian aktuarial untuk setiap program. Kami juga menilai desain dan implementasi kontrol sehubungan dengan proses penilaian untuk program manfaat pensiun.

Kami mereviu ruang lingkup penilaian yang dilakukan dan kami mengevaluasi keahlian dan independensi aktuaris Bank. Ini termasuk penilaian dan penyelidikan untuk asumsi utama yang diterapkan, *benchmarking*, tingkat diskonto, inflasi, dan tingkat kematian, terhadap data eksternal jika tersedia dan membentuk ekspektasi independen kami sendiri berdasarkan pengetahuan kami tentang praktik pasar lokal.

Kami juga menilai kecukupan dan kelengkapan pengungkapan manfaat pensiun terkait dalam laporan keuangan.

Informasi lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

How our audit addressed this Key Audit Matter

We evaluated Bank's assessment of the assumptions used in the valuation of post employment benefit cost and actuarial gain including the information contained within the actuarial valuation reports for each plan. We also assessed the design and implementation of controls in respect of the valuation process for retirement benefit plans.

We reviewed the scope of valuations performed and we evaluated the expertise and independence of Bank's actuary. This included assessment and inquiry for the key assumptions applied, benchmarking, discount rates, inflation, and mortality rates, against external data where available and forming our own independent expectations based on our knowledge of local market practices.

We also assessed the adequacy and completeness of the related retirement benefit disclosures in the financial statements.

Other Information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report, but does not include the financial statements and our auditors' report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

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 Bank 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 Bank 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 Bank.

When we read the annual report, if we conclude that there is a material misstatement therein, we are required to communicate the matter to those charged with governance and take appropriate actions in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

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 Bank.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with the Standard on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.*

- 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 Bank 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 Bank 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.
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
 - *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.*
 - *Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.*

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

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.



HENDRAWINATA HANNY ERWIN & SUMARGO



HENDRAWINATA HANNY
ERWIN & SUMARGO
Registered Public Accountants

Iskariman Supardjo, CPA

No. Ijin Akuntan Publik / *Public Accountant License Number*: AP. 0336

Jakarta, 15 Januari 2024/*January 15, 2024*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	31 Desember 2023 / December 31, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
ASET				ASSETS
Kas	4	569.570.584.235	519.162.055.853	Cash
Giro Pada				Current Accounts with Bank
Bank Indonesia	5	2.393.875.393.891	2.689.636.624.578	Indonesia
Giro Pada Bank Lain	6			Current Accounts with Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		70.100.633.360	52.690.921.094	Third Parties -
Jumlah Giro Pada				Total Current Accounts with
Bank Lain		70.100.633.360	52.690.921.094	Other Banks
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		(19.246.250)	(17.233.223)	Impairment Losses
		70.081.387.110	52.673.687.871	
Penempatan pada Bank Indonesia				Placements with Bank Indonesia
dan Bank Lain	7			and Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		2.528.810.312.334	1.293.578.592.454	Third Parties -
Jumlah Penempatan pada Bank				Total Placements with Bank
Indonesia dan Bank Lainnya		2.528.810.312.334	1.293.578.592.454	Indonesia and Other Banks
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		(2.062.877.735)	(378.944.000)	Impairment Losses
		2.526.747.434.599	1.293.199.648.454	
Efek - Efek	8			Securities
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		4.356.036.203.645	2.749.145.971.702	Third Parties -
Jumlah Efek - Efek		4.356.036.203.645	2.749.145.971.702	Total Securities
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		(28.500.000)	(235.314.100)	Impairment Losses
		4.356.007.703.645	2.748.910.657.602	
Efek - Efek yang Dibeli dengan				Marketable Securities Purchased
Janji Dijual Kembali	9			Under Resale Agreement
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		3.965.877.652.040	5.255.177.840.155	Third Parties -
Total Efek - Efek yang Dibeli dengan		3.965.877.652.040	5.255.177.840.155	Total Marketable Securities Purchased
Janji Dijual Kembali				Under Resale Agreement
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		--	--	Impairment Losses
		3.965.877.652.040	5.255.177.840.155	
Efek - Efek yang Dijual dengan				Marketable Securities sold under
Janji Dibeli Kembali	10			repurchase agreement
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		--	199.985.298.142	Third Parties -
Total Efek - Efek yang Dijual dengan		--	199.985.298.142	Total Marketable Securities Sold
Janji Dibeli Kembali				Under Repurchase Agreement
Pinjaman yang Diberikan	11			Loans
- Pihak Berelasi		27.441.865.094	28.932.700.510	Related Parties -
- Pihak Ketiga		21.123.139.140.393	20.039.396.219.431	Third Parties -
Total Pinjaman yang Diberikan		21.150.581.005.487	20.068.328.919.941	Total Loans
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		(1.232.527.296.112)	(1.105.305.454.920)	Impairment Loss
		19.918.053.709.375	18.963.023.465.021	
Penyertaan Saham	12	--	500.000.000	Investment in Shares
Dikurangi: Cadangan Kerugian				Less: Allowance for
Penurunan Nilai		--	(75.000.000)	Impairment Loss
		--	425.000.000	
Aset Tetap	13	354.229.899.644	321.534.533.096	Fixed Assets
Dikurangi : Akumulasi Penyusutan		(230.787.039.690)	(225.350.422.523)	Less: Accumulated Depreciation
		123.442.859.954	96.184.110.573	
Aset Takberwujud	14	47.769.374.582	41.632.775.742	Intangible Assets
Dikurangi: Akumulasi Amortisasi		(39.561.514.110)	(35.819.694.171)	Less: Accumulated Amortization
		8.207.860.472	5.813.081.571	
Aset Hak Guna	15	75.524.319.101	77.964.945.493	Right-of-Use Assets
Dikurangi : Akumulasi Penyusutan		(34.506.384.099)	(34.595.459.510)	Less: Accumulated Depreciation
		41.017.935.002	43.369.485.983	
Aset Lain - lain	16	213.233.323.524	184.459.768.490	Other Assets
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	22d	124.596.517.717	108.661.732.109	Deferred Tax Assets - Net
TOTAL ASET		34.310.712.361.564	32.160.682.456.402	TOTAL ASSETS

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole

	Catatan / Notes	31 Desember 2023 / December 31, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas Segera	17	103.394.989.302	196.858.567.288	Liabilities Due Immediately
Simpanan dari Nasabah	18a			Deposits from Customers
- Pihak Berelasi		162.498.501.657	1.498.706.173.497	Related Parties -
- Pihak Ketiga		<u>27.785.918.801.211</u>	<u>24.954.290.408.706</u>	Third Parties -
		<u>27.948.417.302.868</u>	<u>26.452.996.582.203</u>	
Simpanan dari Bank Lain	19a			Deposits from Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		<u>1.550.582.212.168</u>	<u>1.113.897.572.212</u>	Third Parties -
		<u>1.550.582.212.168</u>	<u>1.113.897.572.212</u>	
Liabilitas Efek-efek yang Dijual dengan Janji Dibeli Kembali	20	--	192.219.962.033	Liability for Securities Sold Under Repurchase Agreement
Pinjaman yang Diterima	21	66.730.442.083	57.216.440.132	Borrowings
Utang Pajak	22a	117.286.572.343	50.981.759.450	Taxes Payable
Beban yang Masih Harus Dibayar	23	20.024.705.770	22.201.050.374	Accrued Expense
Liabilitas Imbalan Kerja	24	232.261.218.444	226.673.898.187	Post-Employment Benefit Obligation
Liabilitas Sewa	25	13.576.233.846	16.213.804.103	Lease Liabilities
Liabilitas Lain - lain	26	<u>268.269.989.232</u>	<u>240.248.263.972</u>	Other Liabilities
TOTAL LIABILITAS		30.320.543.666.056	28.569.507.899.954	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal Saham				Share Capital
nilai nominal Rp1.000.000 (nilai penuh) per saham				Rp1,000,000 (full amount) par value per share
Modal Dasar :				Authorized Capital :
4.000.000 saham				4,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh:	27			Issued and fully paid capital:
- 2023 : 2.050.257 saham		2.050.257.000.000	--	2022 : 2,050,257 shares -
- 2022 : 1.938.200 saham		--	1.938.200.000.000	2021 : 1,938,200 shares -
Tambahan Modal Disetor	28	2.340.338	2.340.338	Additional Paid-In Capital
Pengukuran Kembali atas Imbalan Pasca Kerja		(59.219.202.346)	(60.565.240.211)	Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligation
Saldo laba				Retained Earnings
- Telah Ditentukan Penggunaannya		1.260.900.248.199	1.110.021.178.825	Appropriated -
- Belum Ditentukan Penggunaannya		<u>738.228.309.317</u>	<u>603.516.277.496</u>	Unappropriated -
TOTAL EKUITAS		3.990.168.695.508	3.591.174.556.448	TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		34.310.712.361.564	32.160.682.456.402	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian Language

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023

(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	Tahun yang Berakhir pada Tanggal 31 Desember 2023 / December 31, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
PENDAPATAN BUNGA				INTEREST INCOME
Pendapatan Bunga	30	3.100.965.514.184	2.595.112.121.429	Interest Income
Beban Bunga	31	(859.296.954.147)	(856.956.756.566)	Interest Expense
Jumlah Pendapatan Bunga Bersih		2.241.668.560.037	1.738.155.364.863	Net Interest Income
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA				OTHER OPERATING INCOME
Pendapatan Operasional	32	171.571.821.970	137.154.094.747	Operating Income
Provisi dan Komisi	32	8.763.715.438	7.640.356.938	Provision and Commission
Lainnya	32	988.475.730	1.214.089.981	Others
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		181.324.013.138	146.008.541.666	Total Other Operating Income
PEMULIHAN (PEMBENTUKAN) PENYISIHAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI				RECOVERY (PROVISION) FOR IMPAIRMENT LOSSES
Aset Keuangan	33	(338.266.108.566)	(185.715.297.796)	Financial Assets
Transaksi Rekening Administratif	26	3.632.610.096	(520.380.111)	Transactions of Administrative Accounts
Jumlah Pembentukan Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai		(334.633.498.470)	(186.235.677.907)	Total Provision for Impairment Losses
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA				OTHER OPERATING EXPENSES
Gaji dan Tunjangan Karyawan	34	(648.632.271.633)	(549.688.096.414)	Salaries and Employee Benefits
Umum dan Administrasi	35	(341.057.663.712)	(283.646.748.694)	General and Administrative
Beban Modifikasi		(25.032.450.991)	(12.740.444.705)	Modification Expenses
Jumlah Beban Operasional Lainnya		(1.014.722.386.336)	(846.075.289.813)	Total Other Operating Expenses
LABA OPERASIONAL		1.073.636.688.369	851.852.938.809	OPERATING INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				NON-OPERATING INCOME (EXPENSE)
Pendapatan Non Operasional	36	5.323.370.621	5.857.896.696	Non-Operating Income
Beban Non Operasional	36	(10.803.762.142)	(47.845.636.508)	Non-Operating Expenses
Jumlah Beban Non Operasional		(5.480.391.521)	(41.987.739.812)	Total Non Operating Expense
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK		1.068.156.296.848	809.865.198.997	INCOME BEFORE TAX EXPENSE
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN (BEBAN)				INCOME TAX (EXPENSE) BENEFIT
Kini	22b	(346.242.424.844)	(223.706.574.720)	Current Tax
Tangguhan	22d	16.314.437.313	17.357.653.219	Deferred Tax
Jumlah Beban Pajak		(329.927.987.531)	(206.348.921.501)	Total Tax Expense
LABA TAHUN BERJALAN		738.228.309.317	603.516.277.496	INCOME FOR THE YEAR
PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos-pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laporan Laba Rugi				Items That Will Not Be Reclassified to Profit or Loss
- Pengukuran Kembali Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	24	1.725.689.570	4.141.961.305	Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligation
- Pajak Penghasilan Terkait	22d	(379.651.705)	(911.231.487)	Related Income Tax
Jumlah Pendapatan Komprehensif Lain		1.346.037.865	3.230.729.818	Total Other Comprehensive Income
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		739.574.347.182	606.747.007.314	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA PER SAHAM	48	366.234	321.772	EARNINGS PER SHARE

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian Language

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / Issued and Fully Paid-up Capital	Tambahannya Modal Disetor / Additional Paid-in Capital	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ Remeasurement of post employment benefit Obligation- After Tax	Saldo Laba / Retained Earnings			Jumlah Ekuitas/ Total Equity
				Cadangan Umum/ General Reserve	Cadangan Tujuan/ Specific Reserve	Belum Ditetapkan Penggunaannya/ Unappropriated	
Saldo 1 Januari 2023 / Balance as of January 1, 2023	1.938.200.000.000	2.340.338	(60.565.240.211)	1.110.021.178.825	--	603.516.277.496	3.591.174.556.448
Laba tahun berjalan/ Profit for the year	--	--	--	--	--	738.228.309.317	738.228.309.317
Penilaian Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ Remeasurement of post employment benefit obligation	24	--	1.346.037.865	--	--	--	1.346.037.865
Setoran modal/ Issuance of share capital	28	112.057.000.000	--	--	--	--	112.057.000.000
Pembagian laba/ Distribution of net income :							
Cadangan umum/ General reserve	29	--	--	150.879.069.374	--	(150.879.069.374)	--
Dividen / Dividends	29	--	--	--	--	(452.637.208.122)	(452.637.208.122)
Saldo 31 Desember 2023 / Balance as of December 31, 2023	2.050.257.000.000	2.340.338	(59.219.202.346)	1.260.900.248.199	--	738.228.309.317	3.990.168.695.508

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian Language

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / Issued and Fully Paid-up Capital	Tambahkan Modal Disetor / Additional Paid-in Capital	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ Remeasurement of post employment benefit Obligation- After Tax	Saldo Laba / Retained Earnings			Jumlah Ekuitas/ Total Equity
					Telah Ditentukan penggunaannya/ Appropriated		Belum Ditentukan Penggunaannya/ Unappropriated	
					Cadangan Umum/ General Reserve	Cadangan Tujuan/ Specific Reserve		
Saldo 1 Januari 2022 / Balance as of January 1, 2022		1.861.250.000.000	2.340.338	(63.795.970.029)	972.732.912.252	-	549.153.066.294	3.319.342.348.855
Laba tahun berjalan/ Profit for the year		--	--	--	--	--	603.516.277.496	603.516.277.496
Penilaian Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ Remeasurement of post employment benefit obligation	24	--	--	3.230.729.818	--	--	--	3.230.729.818
Setoran modal/ Issuance of share capital	28	76.950.000.000	--	--	--	--	--	76.950.000.000
Pembagian laba/ Distribution of net income :								
Cadangan umum/ General reserve	29	--	--	--	137.288.266.573	--	(137.288.266.573)	--
Dividen / Dividends	29	--	--	--	--	--	(411.864.799.721)	(411.864.799.721)
Saldo 31 Desember 2022/ Balance as of December 31, 2022		1.938.200.000.000	2.340.338	(60.565.240.211)	1.110.021.178.825	--	603.516.277.496	3.591.174.556.448

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	Tahun yang Berakhir pada Tanggal		
Catatan / Notes	31 Desember 2023 / December 31, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI			OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan dari Pendapatan Bunga, Provisi, dan Komisi	3.100.642.282.763	2.612.429.603.021	Receipts from Interest Income, Fee and Commissions
Pembayaran Bunga	(861.473.298.751)	(861.045.999.422)	Payments of Interest Expense
Pembayaran Beban Tenaga Kerja	(785.985.321.725)	(666.519.906.732)	Payments of Employee Expense
Pembayaran Beban Umum dan Administrasi	(297.711.053.041)	(248.473.162.698)	Payments of General and Administrative Expense
Penerimaan dari Pendapatan Operasional dan Non Operasional Lainnya	177.340.033.780	144.481.273.159	Receipts from Other Operating Income and Other Non-Operating Income
Pembayaran Beban Non Operasional	(10.803.762.141)	(47.845.636.508)	Non Operating Expense Paid
Arus Kas Sebelum Perubahan Pada	1.322.008.880.885	933.026.170.820	Cash Flows Before Changes to
Aset dan Liabilitas Operasi			Operating Assets and Liabilities
(Kenaikan) / Penurunan dalam Aset Operasi			(Increase) / Decrease In Operating Assets
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	(9.105.092.751)	39.958.834.245	Placements with Bank Indonesia and other Banks
Efek-Efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali	1.289.300.188.115	(912.787.570.037)	Marketable Securities Purchased Under Resale Agreement
Pinjaman yang Diberikan	(1.309.647.005.243)	(354.942.840.397)	Loans
Aset Lain-lain	(19.686.608.175)	24.861.387.818	Other Assets
Kenaikan / (Penurunan) Liabilitas Operasi			(Increase) / Decrease In Operating Liabilities
Liabilitas Segera	(93.463.577.986)	46.660.557.157	Liabilities Due Immediately
Simpanan Nasabah	1.495.420.720.665	3.075.904.845.280	Deposits from Costumers
Simpanan dari Bank Lain	436.684.639.956	(179.209.702.729)	Deposits from Other Banks
Liabilitas Lain-lain	169.042.729.268	176.296.777.773	Other Liabilities
Utang Pajak	65.698.690.769	(63.794.253)	Taxes Payable
Pembayaran Pajak Penghasilan	(345.636.302.720)	(217.316.244.013)	Payment of Income Tax
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Operasi	3.000.617.262.783	2.632.388.421.664	Net Cash Provided by Operating Activities
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS INVESTASI			INVESTING ACTIVITIES
Pembelian Efek-efek	(1.599.124.895.834)	(976.834.503.172)	Acquisition from Marketable Securities
Penyertaan Saham	799.291.000	-	Proceeds from Investment in Shares
Pembelian Aset Tetap	(49.430.211.986)	(33.603.886.597)	Acquisitions of Fixed Assets
Penjualan Aset Tetap	246.918.650	-	Proceeds from Sale of Fixed Assets
Pembelian Aset Takberwujud	(6.136.598.840)	(4.818.520.432)	Acquisitions of Intangible Assets
Pembayaran Aset Hak Guna	(17.721.922.512)	(16.075.017.599)	Payment of Right-of-Use Assets
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(1.671.367.419.522)	(1.031.331.927.800)	Net Cash Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penambahan Setoran Modal	112.057.000.000	76.950.000.000	Proceeds from Issuance of Share Capital
Penerimaan Pinjaman yang Diterima	10.000.000.000	20.000.000.000	Receipt of Borrowings
Pembayaran Pinjaman yang Diterima	(485.998.049)	(312.070.265)	Payments of Borrowings
Pembayaran Dividen	(452.637.208.122)	(411.864.799.721)	Dividend Paid
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	(331.066.206.171)	(315.226.869.986)	Net Cash Used in Financing Activities
Kenaikan Bersih Kas dan	998.183.637.090	1.285.829.623.878	Net Increase Cash and
Setara Kas			Cash Equivalents
Kas dan Setara Kas Pada Awal Tahun	4.535.373.282.433	3.249.543.658.555	Cash and Cash Equivalents at
			Beginning of the Year
Kas dan Setara Kas Pada Akhir Tahun	5.533.556.919.523	4.535.373.282.433	Cash and Cash Equivalents at
			End of the Year
Komponen Kas dan Setara Kas:			Components of Cash and Cash Equivalents:
Kas	569.570.584.235	519.162.055.853	Cash
Giro pada Bank Indonesia	2.393.875.393.891	2.689.636.624.578	Current Account with Bank Indonesia
Giro pada Bank Lain	70.100.633.360	52.690.921.094	Current Account with Other Banks
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain - Jangka Waktu Jatuh Tempo Tiga Bulan atau Kurang Sejak Tanggal Perolehan	2.500.010.308.037	1.273.883.680.908	Placement with Bank Indonesia and Other Banks - Maturing within Three Months Since Acquisition Date
Jumlah Kas dan Setara Kas	5.533.556.919.523	4.535.373.282.433	Total Cash and Cash Equivalents

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

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as whole



PT JASAMARGA BALI TOL

**Laporan Keuangan
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir Pada
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022**

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

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- | | | |
|---|---|---|
| 1. Nama | : | I Ketut Adiputra Karang |
| Alamat Kantor | : | Jl. By Pass I Gusti Ngurah Rai No.2 Pesanggaran
Denpasar Selatan, Bali |
| Alamat Domisili Sesuai KTP
atau Kartu Identitas Lain | : | Jl. Cipinang Baru I No.34 A |
| Nomor Telpn | : | (0361) 725326 |
| Jabatan | : | Direktur Utama |
| | | |
| 2. Nama | : | I Wayan Eka Saputra |
| Alamat Kantor | : | Jl. By Pass I Gusti Ngurah Rai No.2 Pesanggaran
Denpasar Selatan, Bali |
| Alamat Domisili Sesuai KTP
atau Kartu Identitas Lain | : | Jl. Selat Bali No.7, Br/Link. Pesanggaran |
| Nomor Telpn | : | (0361) 725326 |
| Jabatan | : | Direktur Keuangan |

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan PT Jasamarga Bali Tol;
2. Laporan keuangan interim telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; dan
 - a. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - b. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
3. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Denpasar, 16 Februari 2024

 I Ketut Adiputra Karang Direktur Utama	 I Wayan Eka Saputra Direktur Keuangan
---	---



Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan

Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan
Registered Public Accountants

Nomor : 00121/2.1030/AU.1/06/0181-2/1/II/2024

RSM Indonesia
Plaza ASIA, Level 10
Jl. Jend. Sudirman Kav. 59
Jakarta 12190 Indonesia

Laporan Auditor Independen

T +62 21 5140 1340
F +62 21 5140 1350

www.rsm.id

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Jasamarga Bali Tol

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Jasamarga Bali Tol ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan 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.

Informasi Lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan tahun 2023, tetapi tidak termasuk laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan tahun 2023 diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Ketika kami membaca laporan tahunan tahun 2023, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan melakukan tindakan tepat yang akan dilakukan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

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.

Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan

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

Amir Abadi Jusuf, Aryanto, Mawar & Rekan



Benny Andria

Nomor Izin Akuntan Publik: AP.0181

Jakarta, 16 Februari 2024



00121

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u> <u>Rp</u>	<u>2022</u> <u>Rp</u>
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan Bank	4,26	59.430	41.794
Dana Dibatasi Penggunaannya	5,26	7.610	4.838
Piutang Usaha dan Lain-lain	6,26	1.228	1.076
Biaya Dibayar di Muka	7	372	1.392
JUMLAH ASET LANCAR		68.640	49.100
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	8	660	328
Hak Pengusahaan Jalan Tol	9	1.853.804	1.855.631
Dana Dibatasi Penggunaannya	5,26	17.320	4.105
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		1.871.784	1.860.064
JUMLAH ASET		1.940.424	1.909.164

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2023 Rp	2022*) Rp
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang Usaha			
Pihak Berelasi	10,26	22.307	4.905
Pihak Ketiga	10	2.929	404
Utang Lain-lain	11,26	5.299	5.299
Beban Akrual	12,26	34.880	8.215
Utang Retensi		--	13
Pendapatan Diterima di Muka		234	143
Utang Bank Jangka Panjang yang			
Jatuh Tempo dalam Waktu Satu Tahun	13, 26	167.981	149.008
Utang Pemegang Saham	14,28	629.000	480.000
Utang Pajak	16	2.622	3.647
JUMLAH LIABILITAS JANGKA PENDEK		865.252	651.634
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Utang Bank Jangka Panjang - Setelah Dikurangi			
Bagian yang Jatuh Tempo dalam Satu Tahun	13,26	613.631	781.265
Beban Akrual	12,26	127.861	71.952
Provisi Pelapisan Jalan Tol	15	19.276	33.644
Liabilitas Pajak Tangguhan	16.e	171.249	153.722
Liabilitas Imbalan Pascakerja	17	4.466	4.471
JUMLAH LIABILITAS JANGKA PANJANG		936.483	1.045.054
JUMLAH LIABILITAS		1.801.735	1.696.688
EKUITAS			
Modal Saham - Nilai Nominal Rp1.000.000			
(Rupiah Penuh) per Saham			
Modal Dasar - 1.440.434 Saham			
Modal Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh -			
945.434 Saham	18	945.434	945.434
Tambahan Modal Disetor	19	112.102	112.102
Akumulasi Rugi		(918.767)	(844.754)
Pengukuran Kembali Program			
Imbalan Pasti		(80)	(306)
JUMLAH EKUITAS		138.689	212.476
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		1.940.424	1.909.164

*) Direklasifikasi, lihat Catatan 28

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
PENDAPATAN			
Pendapatan Tol	20	145.784	91.329
Pendapatan Lainnya	21	1.485	1.801
BEBAN POKOK PENDAPATAN			
Beban Tol	22,26	(64.050)	(49.720)
LABA BRUTO			
		83.219	43.410
Beban Umum dan Administrasi	23	(21.966)	(22.261)
Beban Lain-lain		(731)	(10.212)
LABA USAHA			
		60.522	10.937
Penghasilan Keuangan	25,26	956	719
Beban Keuangan	24	(117.964)	(97.255)
RUGI SEBELUM PAJAK			
		(56.486)	(85.599)
BEBAN PAJAK TANGGUHAN			
	16.e	(17.527)	(17.417)
RUGI TAHUN BERJALAN			
		(74.013)	(103.016)
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Pos yang Tidak Akan Direklasifikasi ke Laba Rugi			
Pengkukuran Kembali Program			
Imbalan Pasti	17	226	(206)
JUMLAH RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN			
		(73.787)	(103.222)

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS

Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

	Catatan	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh Rp	Tambahan Modal Disetor Rp	Akumulasi Kerugian Rp	Pengukuran Kembali Program Imbalan Pasti Rp	Total Ekuitas Rp
Saldo 31 Desember 2021		945.434	112.102	(741.738)	(100)	315.698
Rugi Tahun Berjalan		--	--	(103.016)	--	(103.016)
Penghasilan Komprehensif Lain	17	--	--	--	(206)	(206)
Saldo 31 Desember 2022		945.434	112.102	(844.754)	(306)	212.476
Rugi Tahun Berjalan		--	--	(74.013)	--	(74.013)
Penghasilan Komprehensif Lain	17	--	--	--	226	226
Saldo 31 Desember 2023		945.434	112.102	(918.767)	(80)	138.689

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN ARUS KAS

Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022

(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

<u>Catatan</u>	<u>2023</u> <u>Rp</u>	<u>2022</u> <u>Rp</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Penerimaan Kas dari Pendapatan Tol	145.632	91.615
Penerimaan Kas dari Pendapatan Usaha Lainnya	1.485	1.801
Pembayaran kepada Pemasok	(50.599)	(33.941)
Pembayaran kepada Pegawai	(12.540)	(17.817)
Penerimaan Bunga	956	719
Pembayaran Bunga dan Keuangan	(48.648)	(65.757)
Pembayaran Pekerjaan Pelapisan Jalan Tol	--	(18.000)
Kas Bersih yang Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Operasi	36.286	(41.380)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penambahan Hak Pengusahaan Jalan Tol	(2.655)	(80.331)
Penambahan Dana Dibatasi Penggunaannya	(15.987)	(2.068)
Kas Bersih yang Digunakan Untuk Aktivitas Investasi	(18.642)	(82.399)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Pembayaran Liabilitas Sewa	--	(79)
Penerimaan Utang Pemegang Saham	149.000	275.000
Pembayaran Utang Bank	13 (149.008)	(130.382)
Kas Bersih yang Diperoleh Dari (Digunakan Untuk) Aktivitas Pendanaan	(8)	144.539
KENAIKAN NETO KAS DAN BANK	17.636	20.760
KAS DAN BANK AWAL TAHUN	41.794	21.034
KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	59.430	41.794

Informasi Non Kas dan Rekonsiliasi Aktivitas Pendanaan
 Disajikan di Catatan 32

PERUSAHAAN UMUM DAERAH *KERTA BALI SAGUNA*

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



ບໍລິຫານພາກພື້ນ
PEMERINTAH PROVINSI BALI
ບໍລິຫານລັດຖະບານ
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
ລັດຖະບານສາທາລະນະ
KERTA BALI SAGUNA

ຄະນະລັດຖະບານລັດຖະບານສາທາລະນະ-ລັດຖະບານສາທາລະນະ(ອຸດສາຫະກຳ) ຫຼຸດລຸດ
Jalan Kamboja Nomor 15 Denpasar – Telepon: (0361)236201

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023**

Memenuhi ketentuan dalam Undang-Undang Republik Indonesia No. 8 Tahun 1997 tentang Dokumen Perusahaan dan Peraturan Daerah No.2 Tahun 1974 tentang Perusahaan Daerah dengan perubahannya sesuai Peraturan Daerah No.5 Tahun 1985, dan perubahan terakhir sesuai Peraturan Daerah No. 6 Tahun 2022, maka dengan kami yang bertandatangan di bawah ini :

1. Nama : Nyoman Kami Artana, S.T., M.Si.
Alamat Kantor : Jalan Kamboja No.15, Denpasar
Alamat Rumah : Perum Taman Buana Permai E3, Br/Link. Buana Desa,
(sesuai KTP) Padangsambian, Denpasar Barat
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Alamat Kantor : Jalan Kamboja No.15, Denpasar
Alamat Rumah : Jalan Katrangan No. 19 Denpasar, Br/Link. Ketapian,
(sesuai KTP) Sumerta, Denpasar Timur
Jabatan : Direktur Operasional
3. Nama : Drs. Ida Bagus Gede Pumamabawa
Alamat Kantor : Jalan Kamboja No.15, Denpasar
Alamat Rumah : Jalan Cekomaria No. C 151, Br/Link. Cengkilung,
(sesuai KTP) Peguyangan Kangin, Denpasar Utara
Jabatan : Direktur Keuangan
4. Nama : Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Alamat Kantor : Jalan Kamboja No.15, Denpasar
Alamat Rumah : Jalan Kerta Usaha No. 15 Denpasar, Br/Link. Kertaraharja,
(sesuai KTP) Sidakarya, Denpasar Selatan
Jabatan : Direktur Pengembangan Usaha

Menyatakan bahwa :

1. Perusahaan Umum Daerah *Kerta Bali Saguna* adalah entitas yang memenuhi kriteria sebagai entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan sebagaimana didefinisikan dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
2. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah *Kerta Bali Saguna*.



ආණ්ඩුක්‍රමලේඛන
PEMERINTAH PROVINSI BALI
ආණ්ඩුක්‍රමලේඛන
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
ආණ්ඩුක්‍රමලේඛන

KERTA BALI SAGUNA

රජයේ සේවයේ සේවය කරන - රජයේ සේවයේ (02062) ආණ්ඩුක්‍රමලේඛන
Jalan Kamboja Nomor 15 Denpasar - Telepon: (0361)236201

3. Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.
4. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna telah dimuat secara lengkap dan benar. Laporan Keuangan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna telah membuat catatan, bukti pembukuan, dan data pendukung administrasi keuangan, yang merupakan bukti adanya hak dan kewajiban serta kegiatan usaha suatu Perusahaan, termasuk catatan yang terdiri dari neraca tahunan, perhitungan laba rugi tahunan, rekening, jurnal transaksi harian, atau setiap tulisan yang berisi keterangan mengenai hak dan kewajiban serta hal-hal lain yang berkaitan dengan kegiatan usaha suatu Perusahaan, dan dokumen-dokumen tersebut disimpan oleh Perusahaan sesuai ketentuan Undang-Undang yang berlaku;
6. Bertanggungjawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Denpasar, 20 Maret 2024

Direksi Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna



Nyoman Kami Artana, S.T., M.Si.
Direktur Utama


Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Direktur Operasional


Drs. Ida Bagus Gede Purnamabawa
Direktur Keuangan


Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha



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

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



www.bakertilly.global

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00017/3.0225/AU.2/05/1756-1/1/III/2024

Dewan Pengawas dan Direksi

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA

Opini Wajar dengan Pengecualian

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan Perusahaan Umum Daerah *Kerta Bali Saguna* terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi, 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, kecuali untuk dampak hal yang telah dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian pada laporan kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian

Perusahaan belum mencatat Investasi pada entitas anak dengan menggunakan metode ekuitas (*equity method*), investasi awalnya diakui pada nilai perolehan dan selanjutnya disesuaikan untuk mencerminkan bagian investor atas laba atau rugi dari entitas anak. Hal ini diatur dalam SAK ETAP Bab 12 mengenai Investasi pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak.

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 wajar dengan pengecualian kami.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP), 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.



KAP JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA

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

JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

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

I Wayan Wirawan, S.E., CPA.

NRAP: AP.1756

Denpasar, 20 Maret 2024



PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA
NERACA

PER 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

ASET	Catatan	2023	2022
ASET LANCAR			
Kas	3	153.159.997	44.441.462
Bank	4	38.368.264.292	20.248.348.328
Piutang Usaha	2b, 5	1.946.292.247	2.400.106.902
Dikurangi: Cadangan Kerugian Piutang		-	-
Piutang Lain-Lain	6	2.963.524.650	75.959.529.000
Dikurangi: Cadangan Kerugian Piutang		-	-
Persediaan	2c, 7	1.349.159.167	640.124.367
Jumlah Aset Lancar		44.780.400.354	99.292.550.059
ASET TIDAK LANCAR			
Penyertaan	2a, 8	3.650.000.000	3.650.000.000
Tanaman Perkebunan	2d, 9		
Tanaman Belum Menghasilkan (TBM)		-	-
Tanaman Menghasilkan (TM)		1.157.289.862	1.437.102.472
Akumulasi Penyusutan Tanaman Menghasilkan		(321.227.274)	(458.747.564)
Jumlah Tercatat Tanaman Perkebunan		836.062.588	978.354.908
Aset Tetap	2e, 10		
Harga Perolehan		12.694.762.434	2.882.527.240
Akumulasi Penyusutan		(1.431.911.170)	(938.973.746)
Jumlah Tercatat Aset Tetap		11.262.851.264	1.943.553.494
Jumlah Aset Tidak Lancar		15.748.913.852	6.571.908.402
JUMLAH ASET		60.529.314.206	105.864.458.461
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang Usaha	11	47.128.300	247.884.050
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12	3.054	670.437
Utang Pajak	13	272.675.471	237.678.742
Pendapatan Diterima di Muka	14	41.748.050.602	4.669.231.520
Utang - Uang Muka (Deposit)	15	985.557.506	4.634.475.602
Utang Bank Jangka Pendek	16	825.768.079	1.931.938
Jumlah Kewajiban Lancar		43.879.183.012	9.791.872.289
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Utang Jangka Panjang	17	144.900.000	193.200.000
Imbalan Pascakerja	18	436.192.032	443.010.596
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		581.092.032	636.210.596
Jumlah Kewajiban		44.460.275.045	10.428.082.885
EKUITAS			
Modal Disetor	19	5.282.769.658	5.282.769.658
Cadangan Umum		8.356.313.965	996.444.920
Cadangan Tujuan		1.297.045.953	612.795.953
Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya		-	(13.355.403.467)
Labanya (Rugi) Periode Berjalan		1.132.909.585	101.899.768.512
Jumlah Ekuitas		16.069.039.161	95.436.375.576
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		60.529.314.206	105.864.458.461

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna



Nyoman Kami Artana, S.T., M.Si.
Direktur Utama

Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Direktur Operasional

Drs. Ida Bagus Gede Purnamabawa
Direktur Keuangan

Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan Operasional	20		
Pendapatan Swakelola		12.064.745.778	11.757.576.138
Pendapatan Kerjasama Operasi (KSO)		7.439.921.500	10.262.138.769
Jumlah Pendapatan Operasional		19.504.667.278	22.019.714.907
Harga Pokok Penjualan	21	(11.669.089.484)	(10.944.888.246)
Beban PPh atas KSO/Final	22	(303.177.665)	(2.698.610.597)
Laba Kotor		7.532.400.129	8.376.216.064
Beban Operasional	23		
Beban Pemasaran		(70.658.787)	(51.108.729)
Beban Administrasi dan Umum		(5.633.549.907)	(5.947.285.398)
Jumlah Beban Operasional		(5.704.208.694)	(5.998.394.127)
LABA (RUGI) USAHA		1.828.191.434	2.377.821.937
Pendapatan (Beban) Non Operasional	24		
Pendapatan Non Operasional		834.517.993	104.155.072.935
Beban Non Operasional		(1.529.799.842)	(4.633.126.360)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(695.281.849)	99.521.946.575
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK		1.132.909.585	101.899.768.512
Beban Pajak			
Pajak Kini		-	-
Total Beban Pajak		-	-
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		1.132.909.585	101.899.768.512

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna



Nyoman Kami Artana, S.T., M.Si.
Direktur Utama

Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Direktur Operasional

Drs. Ida Bagus Gede Purnamabawa
Direktur Keuangan

Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTA BALI SAGUNA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

KETERANGAN	Saldo Laba (Rugi)				Jumlah Ekuitas
	Setoran Modal	Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan Penggunaannya	
Saldo per 31 Desember 2021	5.282.769.658	996.444.920	612.795.953	(13.355.403.467)	(6.463.392.935)
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-
Penggunaan Saldo Laba :	-	-	-	-	-
- Dana Pembangunan Daerah/PAD	-	-	-	-	-
- Jasa Produksi	-	-	-	-	-
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	101.899.768.512	101.899.768.512
Saldo per 31 Desember 2022	5.282.769.658	996.444.920	612.795.953	88.544.365.045	95.436.375.577
Tambahan Modal	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	7.359.869.045	-	(7.359.869.045)	-
Cadangan Tujuan	-	-	684.250.000	(684.250.000)	-
Penggunaan Saldo Laba :	-	-	-	-	-
- Dana Pembangunan Daerah/PAD	-	-	-	(75.331.193.680)	(75.331.193.680)
- Jasa Produksi	-	-	-	(3.653.302.320)	(3.653.302.320)
- CSR	-	-	-	(1.515.750.000)	(1.515.750.000)
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	1.132.909.585	1.132.909.585
Saldo per 31 Desember 2022	5.282.769.658	8.356.313.965	1.297.045.953	1.132.909.586	16.069.039.161

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna



Nyoman Kami Artana, S.T., M.Si.
Direktur Utama


Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Direktur Operasional


Drs. Ida Bagus Gede Pumamabawa
Direktur Keuangan


Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha

PERUSAHAAN DAERAH KERTA BALI SAGUNA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Laba Sebelum Pajak Penghasilan	1.132.909.585	101.899.768.512
Penyesuaian Untuk Merekonsiliasi Laba Bersih Menjadi Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi		
- Cadangan Kerugian Piutang Usaha	-	(339.600.000)
- Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain	-	(1.746.590.796)
- Penyusutan Tanaman Perkebunan	(137.520.290)	32.469.404
- Penyusutan Aset Tetap	492.937.424	(1.010.277.985)
Penurunan (Peningkatan) pada :		
- Piutang Usaha	453.814.655	(688.728.431)
- Piutang Lain-Lain	72.996.004.350	(70.668.062.704)
- Persediaan	(709.034.800)	(426.712.345)
Peningkatan (Penurunan) pada:		
- Utang Usaha	(200.755.750)	78.199.040
- Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(667.383)	(2.836.658.271)
- Utang Pajak	34.996.729	(1.606.340.408)
- Pendapatan Diterima Dimuka	37.078.819.082	2.900.923.986
- Utang Bank Jangka Pendek	823.836.141	(953.127.255)
- Utang Bank Jangka Panjang	(48.300.000)	(44.275.000)
- Utang Uang Muka (Deposit)	(3.648.918.096)	(9.407.748.398)
- Kewajiban Imbalan Pascakerja	(6.818.564)	443.010.596
Kas Bersih Yang Digunakan untuk Aktivitas Operasi	108.261.303.084	15.626.249.945
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- (Kenaikan) / Penurunan Penyertaan	-	(2.159.200.000)
- (Kenaikan) / Penurunan Investasi Aset Tanaman Perkebunan	279.812.610	296.104.136
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Tetap	(9.812.235.194)	(16.624.218)
Kas Bersih Yang Diperoleh dari Aktivitas Investasi	(9.532.422.584)	(1.879.720.082)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Cadangan Umum	-	-
- Cadangan Tujuan	-	-
- Pembayaran Dana Pembangunan Daerah/PAD	(75.331.193.680)	-
- Pembayaran Jasa Produksi	(3.653.302.320)	-
- CSR	(1.515.750.000)	-
Kas Bersih Yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(80.500.246.000)	-
PENURUNAN KAS BERSIH	18.228.634.500	13.746.529.863
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	20.292.789.790	6.546.259.926
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	38.521.424.290	20.292.789.790
SALDO AKHIR PERIODE TERDIRI DARI:		
Kas	153.159.997	44.441.462
Bank	38.368.264.292	20.248.348.328
TOTAL	38.521.424.290	20.292.789.790

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Umum Daerah Kerta Bali Saguna



Agung Dwi Astika, S.H., M.H.
Direktur Operasional

Drs. Ida Bagus Gede Purnamabawa
Direktur Keuangan

Bagus Gede Ananta Wijaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha



KERTHI BALI SANTHI



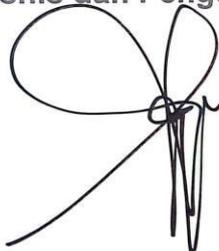
LAPORAN KEUANGAN AUDITED TAHUN BUKU 2023

PERUSAHAAN UMUM DAERAH
KERTHI BALI SANTHI



**LEMBAR PERSETUJUAN
LAPORAN KEUANGAN *AUDITED* TAHUN BUKU 2023
PERUSAHAAN UMUM DAERAH *KERTHI BALI SANTHI***

Direktur Bisnis dan Pengembangan Digital



Putu Agus Bayu C.D.E, S.T

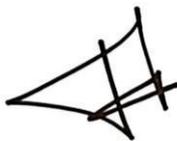
Direktur Utama



**PERUSAHAAN UMUM DAERAH
KERTHI BALI SANTHI**

Alit Putra C.M.S, S.T., M.Sc

**Dewan Pengawas
Pejabat Pemerintah Daerah**



Tjok Bagus Pelayun, A.Par., M.M

**Dewan Pengawas
Unsur Independen**



Putu Gede Wiwin Gunawasika, S.E., M.M

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kami panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan nikmat dan rahmat-Nya sehingga Perusahaan Umum Daerah *Kerthi Bali Santhi* (Perumda KBS) dapat menyelesaikan Laporan Keuangan *Audited* Tahun Buku 2023. Perumda Kerthi Bali Santhi berkewajiban menyelenggarakan akuntansi dan laporan pertanggungjawaban atas pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja dengan menyusun laporan keuangan berupa Laporan Neraca, Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas dan Laporan Arus Kas atas Laporan Keuangan.

Laporan Keuangan *Audited* Tahun Buku 2023 ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada para pengguna laporan, khususnya sebagai sarana untuk meningkatkan akuntabilitas/pertanggungjawaban dan transparansi pengelolaan keuangan Perumda *Kerthi Bali Santhi*. Selain itu, laporan keuangan *audited* ini juga dimaksudkan untuk memberikan informasi kepada manajemen dalam pengambilan keputusan dalam usaha untuk mewujudkan tata kelola pemerintahan yang baik (*Good Corporate Governance*)

Proses penyusunan Laporan Keuangan *Audited* Tahun Buku 2023 ini merupakan langkah strategis dalam upaya meningkatkan kinerja Perumda *Kerthi Bali Santhi*. Kerja keras dan kerja sama tim yang luar biasa dari seluruh jajaran telah menjadi pilar utama dalam merumuskan laporan keuangan *audited* perusahaan. Laporan ini juga merupakan komitmen Perumda *Kerthi Bali Santhi* untuk memberikan yang terbaik bagi Pemerintah Provinsi Bali dan masyarakat.

Berkat kerja keras dan dedikasi perusahaan, Perumda *Kerthi Bali Santhi* dapat terus berkembang untuk menjadi perusahaan yang mandiri, berdaya saing, dan memberikan dampak positif bagi pembangunan daerah. Semoga Laporan Keuangan *Audited* Tahun Buku 2023 ini dapat menjadi acuan yang bermanfaat bagi kemajuan Perumda *Kerthi Bali Santhi* di masa mendatang.

Denpasar, 6 Februari 2024

Perusahaan Umum Daerah *Kerthi Bali Santhi*

Direktur Utama



PERUSAHAAN UMUM DAERAH
KERTHI BALI SANTHI

(Alit Putra C.M.S, S.T., M.Sc)



ບໍລິຫານລັດ ງານບໍລິຫານ ທາງ
PEMERINTAH PROVINSI BALI
ບໍລິຫານລັດ ທາງ ທາງ
PERUSAHAAN UMUM DAERAH
ລັດ ທາງ
KERTHI BALI SANTHI
ທາງ ທາງ ທາງ ທາງ ທາງ ທາງ ທາງ
Jalan Akasia Nomor 2 Denpasar Bali, 80239
Website: www.kbsdigital.co.id



SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNGJAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PERUSAHAN UMUM DAERAH KERTHI BALI SANTHI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL 31 DESEMBER 2023

Kami yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Alit Putra Christ M.S., M.Sc
Jabatan : Direktur Utama
Alamat : Jalan Akasia Nomor 2 Denpasar Bali, 80239

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan.
2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK – ETAP)
3. Semua informasi dalam laporan keuangan telah dimuat secara lengkap dan benar.
4. Laporan keuangan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
5. Kami bertanggungjawab atas sistem pengendalian intern dalam perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Denpasar, 05 Februari 2024



(Alit Putra Christ M.S.,ST.,M.Sc)
Direktur Utama

6



KETUT BUDIARTHA DAN ANGGIRIAWAN

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

LICENSE 321/KM.1/2019

Jalan Padang Mekar II, No. 22
Padangsambian, Denpasar
Bali 80117

Tlp. 0361-9078774
E. Info@kapbud.com
www.kapbud.com

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No : 00005/2.1266/AU.2/05/1612-1/1/II/2024

Kepada
Yth. Dewan Pengawas dan Direksi
Perusahaan Umum Daerah Kerthi Bali Santhi
Denpasar – Bali

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **Perusahaan Umum Daerah Kerthi Bali Santhi**, yang terdiri atas neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, 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, neraca **Perusahaan Umum Daerah Kerthi Bali Santhi** tanggal 31 Desember 2023, kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) 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 Umum Daerah berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

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

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) 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 Umum Daerah 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 Umum Daerah 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 Umum Daerah.

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.



Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

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 Umum Daerah.
- 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 Umum Daerah 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 Umum Daerah tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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



Putu Budi Anggiriawan, SE., M.Si., CPA., ASEAN CPA.
Nomor Registrasi Akuntan Publik : AP. 1612

Denpasar, 05 Februari 2024

1

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTHI BALI SANTHI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2023

	Catatan	31-Des-2023
		Rp
ASET		
Aset Lancar		
Kas dan setara kas	3.b ; 4.a	6.933.689.047
Persediaan	3.d ; 4.b	550.000
Pembayaran dimuka	3.e ; 4.c	447.511.217
Sewa Dibayar Dimuka	3.e ; 4.d	<u>95.184.835</u>
Jumlah Aset Lancar		<u>7.476.935.098</u>
Aset Tidak Lancar		
Aset Tetap	3.f ; 4.e	<u>734.614.537</u>
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>734.614.537</u>
JUMLAH ASET		<u>8.211.549.635</u>
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
KEWAJIBAN		
Kewajiban Jangka Pendek		
Biaya yang masih harus dibayar	4.f	9.810.000
Utang pajak	4.g	12.091.860
Utang Pembiayaan	4.h	<u>251.397.816</u>
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek		<u>273.299.676</u>
JUMLAH KEWAJIBAN		<u>273.299.676</u>
EKUITAS		
Modal	4.i	10.000.000.000
Saldo Laba	4.j	<u>(2.061.750.041)</u>
JUMLAH EKUITAS		<u>7.938.249.959</u>
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		<u>8.211.549.635</u>

Denpasar, 05 Februari 2024



Alit Putra Christ M.S., S.T., M.Sc
 Direktur Utama

Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan
 Bagian Yang Tidak Terpisahkan Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTHI BALI SANTHI
LAPORAN LABA (RUGI)
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

	<u>Catatan</u>	<u>31-Des-2023</u>
		Rp
Pendapatan	3.h ; 4.k	6.059.750
Harga Pokok Penjualan	3.h ; 4.l	4.772.500
Laba Kotor		<u>1.287.250</u>
Beban Operasional		
Beban Pemasaran	3.h ; 4.m	13.482.867
Beban Administrasi dan Umum	3.h ; 4.m	2.147.561.107
Jumlah Beban Operasional		<u>2.161.043.974</u>
Laba (Rugi) Operasional		<u>(2.159.756.724)</u>
Pendapatan (Beban) Non Operasional	4.n	98.006.682
Laba (Rugi) Sebelum Pajak		<u>(2.061.750.041)</u>
Pajak Penghasilan		-
Laba (Rugi) Setelah Pajak		<u><u>(2.061.750.041)</u></u>

Denpasar, 05 Februari 2024



Alit Putra Christ M.S., S.T., M.Sc
 Direktur Utama

Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan
 Bagian Yang Tidak Terpisahkan Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan

PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTHI BALI SANTHI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

	<u>Modal Disetor</u>	<u>Saldo laba</u>	<u>Jumlah</u>
	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>	<u>Rp</u>
Saldo per 01 Januari 2023	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Modal Disetor	10.000.000.000	-	10.000.000.000
Laba (Rugi) Tahun Berjalan	-	(2.061.750.041)	(2.061.750.041)
Saldo 31 Desember 2023	<u>10.000.000.000</u>	<u>(2.061.750.041)</u>	<u>7.938.249.959</u>

Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan
Bagian Yang Tidak Terpisahkan Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan



PERUSAHAAN UMUM DAERAH KERTHI BALI SANTHI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA 31 DESEMBER 2023

	31-Des-2023
	Rp
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
Laba (rugi) setelah pajak	(2.061.750.041)
Penyesuaian untuk merelokasi Laba (Rugi)	
Menjadi Kas bersih diperoleh dari Aktivasi Operasi	
Penyusutan Aset	63.224.574
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi	
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	(550.000)
Penurunan (Kenaikan) Biaya Dibayar Dimuka	(447.511.217)
Penurunan (Kenaikan) Sewa Dibayar Dimuka	(95.184.835)
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	12.091.860
Kenaikan (Penurunan) Biaya Yang Masih Harus Dibayar	9.810.000
JUMLAH AKTIVITAS OPERASI	(2.519.869.659)
 ARUS KAS DIHASILKAN DARI AKTIVITAS INVESTASI :	
Aset Tetap	(797.839.111)
ARUS KAS DIGUNAKAN UNTUK AKTIVITAS INVESTASI	(797.839.111)
 ARUS KAS AKTIVITAS PENDANAAN :	
Utang Pembiayaan	251.397.816
Modal Disetor	10.000.000.000
KAS DAN SETARA KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN :	10.251.397.816
 KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	6.933.689.047
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	-
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	6.933.689.047
 SALDO AKHIR TERDIRI DARI:	
Bank	6.933.689.047
 JUMLAH	6.933.689.047

Catatan Atas Laporan Keuangan Merupakan
Bagian Yang Tidak Terpisahkan Dari Laporan Keuangan Secara Keseluruhan





PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA

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



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2023**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Nonot Haryoto
Alamat Kantor : Askrida Tower
Jl. Pramuka Raya Kav. 151,
Jakarta Timur 13120
Nomor Telepon : (021) 819-1212
Jabatan : Direktur Utama
2. Nama : Wawan Mulyawan
Alamat Kantor : Askrida Tower
Jl. Pramuka Raya Kav. 151,
Jakarta Timur 13120
Nomor Telepon : (021) 819-1212
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa :

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Asuransi Bangun Askrida ("Perseroan");
2. Laporan keuangan Perseroan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perseroan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perseroan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perseroan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 28 Maret 2024

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA

Direktur Utama



(Nonot Haryoto)

Direktur

(Wawan Mulyawan)

KANTOR PUSAT :

ASKRIDA TOWER, Jl. Pramuka Raya Kav. 151, Jakarta Timur 13120
Telp. (021) 8191212 (Hunting) Fax. (021) 29827215, 29827216, 29827217 E-mail : info@askrida.co.id
Anggota Asosiasi Asuransi Umum Indonesia No. B. 0018.2002

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No : 00060/3.0260/AU.1/08/1660-2/1/III/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT Asuransi Bangun Askrida

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Asuransi Bangun Askrida ("Perseroan"), 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 Perseroan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kas 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 Perseroan 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 Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Hal audit utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut:

Penilaian atas liabilitas kontrak asuransi

Cadangan teknis asuransi yaitu cadangan klaim (termasuk klaim yang sudah terjadi namun belum dilaporkan (IBNR)) dan cadangan premi. Pada tanggal 31 Desember 2023, cadangan teknis asuransi signifikan terhadap jumlah liabilitas Perseroan. Jumlah liabilitas asuransi dan aset reasuransi adalah sebesar Rp2.456.183.719.917 dan Rp605.039.107.299, seperti yang dijelaskan dalam catatan 11 pada laporan keuangan, penentuan cadangan melibatkan pertimbangan yang signifikan atas hasil di masa depan yang tidak pasti terkait dengan pembayaran kerugian dan perubahan eksposur risiko bisnis, termasuk penyelesaian penuh atas kewajiban pemegang polis jangka panjang.

Asumsi-asumsi yang digunakan dalam perhitungan cadangan teknis asuransi ditentukan berdasarkan asumsi-asumsi aktuarial yang ditetapkan oleh Perseroan termasuk hasil investasi, tingkat diskonto, biaya-biaya dan inflasi. Asumsi-asumsi ini ditentukan berdasarkan pengalaman aktual dan studi pengalaman Perseroan.

Karena ketidakpastian estimasi yang signifikan terkait dengan penentuan cadangan teknis asuransi, maka hal ini kami anggap sebagai hal audit utama.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (lanjutan 1)

Bagaimana audit kami merespons Hal Audit Utama

Kami memahami dan telah mengevaluasi penilaian atas liabilitas kontrak asuransi, dimana kami telah melibatkan pakar aktuaria independen dan melakukan pengujian substantif. Kami melakukan prosedur-prosedur audit berikut untuk merespons Hal Audit Utama ini:

- Karena ada area yang membutuhkan pertimbangan manajemen dengan estimasi dan kriteria perhitungan cadangan teknisnya, maka kami menganggap liabilitas asuransi dan aset reasuransi sebagai hal audit utama.
- Kami telah melaksanakan prosedur memahami dan mengevaluasi desain dan implementasi pengendalian internal Perseroan yang relevan sehubungan dengan liabilitas asuransi dan aset reasuransi.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi serta pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Kami memeriksa dan menguji metodologi dan asumsi atas liabilitas kontrak asuransi termasuk konsistensi penerapan asumsi dalam perhitungan, seperti: tingkat diskonto, inflasi, tingkat lapse dan alokasi biaya.
- Secara sampel, kami melakukan perhitungan matematis ulang secara independen atas *Gross Premium Reserve (GPV)* dan aset reasuransi pada tanggal 31 Desember 2023 sesuai dengan PSAK 62, "Kontrak Asuransi" ("PSAK 62").
- Kami melakukan pemeriksaan atas perhitungan matematis, berdasarkan sampel, atas nilai cadangan kotor dan bersih terhadap klaim yang telah terjadi namun belum dilaporkan (*IBNR*) dan metodologi yang digunakan pada tanggal 31 Desember 2023 sesuai dengan PSAK 62.
- Kami melakukan perhitungan matematis ulang secara independen atas Pengujian Kecukupan Liabilitas (*Liability Adequacy Testing*) sesuai dengan PSAK dan melakukan pemeriksaan terhadap kecukupan cadangan teknis pada tanggal 31 Desember 2023.
- Kami melakukan pemeriksaan atas kelengkapan dan akurasi data yang digunakan untuk menghitung cadangan teknis dengan melakukan rekonsiliasi antara laporan aktuaria dengan angka dalam dokumen pendukung pada tanggal 31 Desember 2023.

Penekanan Suatu Hal

Kami menarik perhatian pada catatan 18 atas akun Utang Klaim pada laporan keuangan terlampir, bahwa Perseroan memiliki perjanjian pembayaran tuntutan klaim kepada pihak bertanggung yang terpisah dari prosedur penanganan klaim pada umumnya. Kami tidak dalam memastikan besaran resiko atas tidak terhitungnya penanganan klaim tersebut didalam perhitungan cadangan teknis yang dilakukan.

Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal tersebut.

Hal Lain

Informasi keuangan terlampir yang terdiri dari analisa kekayaan yang diperkenankan dan perhitungan solvabilitas per tanggal 31 Desember 2023 dalam lampiran disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan induk tersendiri untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan tersebut yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi tingkat solvabilitas tersebut merupakan tanggung jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan langsung dengan laporan keuangan induk tersendiri tersebut disesuaikan dengan Peraturan Otoritas Jasa keuangan Nomor 5 Tahun 2023.

Perseroan telah menyusun satu set laporan keuangan konsolidasi terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang menyajikan informasi tambahan laporan keuangan terlampir, dan disajikan untuk tujuan analisis tambahan, serta bukan merupakan bagian dari laporan keuangan konsolidasian yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi Keuangan Entitas Induk terlampir merupakan tanggung-jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan konsolidasi. Atas laporan keuangan konsolidasi tersebut kami telah menerbitkan laporan auditor bertanggal 28 Maret 2024 secara terpisah.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (lanjutan 2)

Informasi Lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan tahunan, tetapi tidak mencantumkan laporan keuangan dan laporan auditor kami. Laporan tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan auditor ini.

Opini kami atas laporan keuangan tidak mencakup informasi lain dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas informasi lain tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan, tanggung jawab kami adalah untuk membaca informasi lain yang teridentifikasi di atas, jika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah informasi lain mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Ketika kami membaca laporan tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan masalah tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan mengambil tindakan yang tepat berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia.

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 Perseroan 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 Perseroan 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 Perseroan.

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 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.

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN (lanjutan 3)

- 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 efektivitas pengendalian internal Perseroan.
- 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 Perseroan 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 Perseroan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

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

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama dalam laporan auditor kami, kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan kami karena konsekuensi merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

**Kantor Akuntan Publik
S. Mannan, Ardiansyah & Rekan**



Nur Eko Saputro, CPA
Nomor Registrasi Akuntan Publik AP.1660

28 Maret 2024



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

A S E T	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
Kas dan bank	2 (4), 2 (8), 6	238.004.722.766	294.840.471.690
Piutang premi - bersih	7	228.643.554.123	134.444.278.248
Piutang hasil investasi	2 (9), 8	7.892.998.415	8.377.914.311
Piutang reasuransi - bersih	2 (12), 2 (13), 9	388.820.977.785	129.273.931.337
Deposito berjangka	2 (5), 10a, 10b	1.281.497.123.645	1.200.349.239.695
Efek ekuitas yang diperdagangkan	2 (5), 10c	9.125.175.000	5.149.875.000
Efek utang tersedia untuk dijual	2 (5), 10d	495.263.123.519	429.921.364.001
Aset reasuransi	2 (12), 2 (13), 11	605.039.107.299	707.710.729.642
Investasi pada properti, setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 19.702.545.376 dan Rp 17.848.900.960	2 (7), 10f	51.777.491.786	53.631.136.202
Biaya dibayar di muka	2 (10), 12	26.290.825.154	94.844.940.262
Penyertaan langsung	10e	321.080.869.948	283.650.998.585
Piutang lain-lain	13	46.873.138.503	49.720.882.709
Aset hak guna	14	740.721.012	1.268.809.897
Aset tetap, setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2023 dan 2022 masing-masing sebesar Rp 109.631.240.407 dan Rp 100.946.275.004	2 (11), 15	117.172.972.126	113.891.216.279
Aset tak berwujud	2 (18), 16	821.746.877	213.380.092
Aset lain-lain	17	9.253.197.692	12.638.654.035
Aset pajak tangguhan	2 (14), 20c, 20d	34.137.316.131	30.234.119.147
JUMLAH ASET		<u>3.862.435.061.781</u>	<u>3.550.161.941.132</u>

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN POSISI KEUANGAN - Lanjutan
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan	2 0 2 3	2 0 2 2
LIABILITAS			
Utang klaim	18	42.229.143.991	140.698.293.807
Utang reasuransi	2(12), 19	9.972.036.228	71.658.667.546
Liabilitas imbalan kerja jangka pendek	2 (16), 22	58.030.310.814	47.053.865.353
Premi yang belum merupakan pendapatan	2 (12), 2 (13), 11b	55.436.957.232	49.897.395.870
Utang komisi		47.067.756.951	39.881.300.815
Utang pajak	2 (14), 20a	12.116.999.617	8.155.896.033
Biaya yang masih harus dibayar	21	17.802.070.538	15.034.188.804
Estimasi liabilitas klaim	2 (12), 2 (13), 11a	178.123.333.761	165.501.091.400
Liabilitas kontrak asuransi jangka panjang	2 (12), 2 (13), 11c	2.222.623.428.924	1.805.264.580.344
Liabilitas imbalan kerja jangka panjang	2 (16), 22	43.810.913.924	45.673.199.711
Utang lain-lain	23	94.245.448.475	158.540.442.407
JUMLAH LIABILITAS		<u>2.781.458.400.455</u>	<u>2.547.358.922.090</u>
EKUITAS			
Modal saham,	24	318.950.000.000	312.530.000.000
Modal dasar - 40.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp10.000.000 per lembar. Pada tahun 2023 dan 2022 telah ditempatkan dan disetor penuh masing-masing sebesar 31.895 dan 31.253 lembar saham.			
Titipan modal disetor (saham)	24	5.770.000.000	6.420.000.000
Cadangan khusus	25a	110.000.000	110.000.000
Tambahan modal disetor (<i>Tax amnesty</i>)	20e	18.285.906.904	18.285.906.904
Penghasilan komprehensif lain		21.875.753.319	4.080.859.910
Saldo laba	25b		
Sudah ditentukan penggunaannya		603.703.696.125	568.356.000.449
Belum ditentukan penggunaannya		112.281.304.978	93.020.251.779
JUMLAH EKUITAS		<u>1.080.976.661.326</u>	<u>1.002.803.019.042</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>3.862.435.061.781</u>	<u>3.550.161.941.132</u>

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN LABA RUGI
Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</u>
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Pendapatan premi			
Premi bruto	2 (12), 2 (13), 26, 36	5.512.190.530.264	5.219.577.867.385
Premi reasuransi	2 (12), 2 (13), 27, 36	(635.207.913.562)	(749.876.658.173)
Mutasi atas premi yang belum merupakan pendapatan	2 (12), 2 (13), 36	(501.080.474.244)	(181.877.284.689)
Jumlah pendapatan underwriting		4.375.902.142.458	4.287.823.924.523
BEBAN UNDERWRITING			
Beban klaim			
Klaim bruto	2 (12), 2 (13), 28, 36	(3.548.065.388.085)	(3.295.891.555.164)
Klaim reasuransi	2 (12), 2 (13), 29, 36	525.893.268.824	446.099.690.384
Mutasi estimasi liabilitas klaim	2 (12), 2 (13), 36	(37.111.800.431)	(6.059.862.480)
Jumlah beban klaim		(3.059.283.919.692)	(2.855.851.727.260)
Beban komisi bersih	30, 36	(842.900.874.602)	(965.685.392.946)
Beban underwriting lainnya	36	(60.873.130.183)	(56.027.916.746)
Jumlah beban underwriting		(3.963.057.924.477)	(3.877.565.036.952)
HASIL UNDERWRITING	36	412.844.217.981	410.258.887.571
Hasil investasi	2 (9), 31	134.441.827.503	102.839.671.662
Beban usaha	2 (15), 32	(417.250.536.816)	(405.241.279.168)
LABA USAHA		130.035.508.668	107.857.280.065
Pendapatan (beban) lain-lain	33	(10.148.781.825)	(4.183.129.291)
Pengaruh pajak final dari hasil investasi	31	(10.200.219.270)	(8.353.806.696)
LABA SEBELUM PAJAK		109.686.507.573	95.320.344.078
Pajak penghasilan :	2 (14), 20		
Pajak kini		(1.236.214.760)	(886.536.640)
Pajak tangguhan		3.831.012.165	(1.413.555.659)
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN		112.281.304.978	93.020.251.779

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</u>
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN		112.281.304.978	93.020.251.779
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Pos yang dapat direklasifikasi ke laporan laba rugi :			
Investasi tersedia untuk dijual		18.050.821.060	(325.274.449)
Pos yang tidak dapat direklasifikasi ke laporan laba rugi :			
Pengukuran kembali imbalan pasca kerja	22a	(328.112.374)	2.555.325.402
Pengaruh pajak penghasilan		72.184.723	(514.058.552)
LABA KOMPREHENSIF		130.076.198.387	94.736.244.180

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Cat.	Modal Saham	Tambahannya Modal Disetor	Titipan Modal	Cadangan Khusus	Penghasilan Komprehensif Lain	Saldo Laba		Jumlah
							Sudah Ditentukan Penggunaannya	Belum Ditentukan Penggunaannya	
Saldo per 31 Desember 2021		297.510.000.000	18.285.906.904	15.020.000.000	110.000.000	2.364.867.509	545.921.753.203	72.368.539.504	951.581.067.120
Tambahan modal disetor	24	15.020.000.000	-	-	-	-	-	-	15.020.000.000
Titipan modal disetor	24	-	-	(8.600.000.000)	-	-	-	-	(8.600.000.000)
Dividen	25b	-	-	-	-	-	-	(48.486.921.468)	(48.486.921.468)
Cadangan umum	25b	-	-	-	-	-	22.434.247.246	(22.434.247.246)	-
Yayasan Kesejahteraan Pegawai Askrida	25b	-	-	-	-	-	-	(1.447.370.790)	(1.447.370.790)
Laba (rugi) belum direalisasi atas investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	-	(325.274.449)	-	-	(325.274.449)
Pengukuran kembali imbalan pascakerja	22a	-	-	-	-	2.555.325.402	-	-	2.555.325.402
Pajak penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-	(514.058.552)	-	-	(514.058.552)
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	93.020.251.779	93.020.251.779
Saldo per 31 Desember 2022		312.530.000.000	18.285.906.904	6.420.000.000	110.000.000	4.080.859.910	568.356.000.449	93.020.251.779	1.002.803.019.042
Tambahan modal disetor	24	6.420.000.000	-	-	-	-	-	-	6.420.000.000
Titipan modal disetor	24	-	-	(650.000.000)	-	-	-	-	(650.000.000)
Dividen	25b	-	-	-	-	-	-	(55.812.151.067)	(55.812.151.067)
Cadangan umum	25b	-	-	-	-	-	35.347.695.676	(35.347.695.676)	-
Yayasan Kesejahteraan Pegawai Askrida	25b	-	-	-	-	-	-	(1.860.405.036)	(1.860.405.036)
Laba (rugi) belum direalisasi atas investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	-	18.050.821.060	-	-	18.050.821.060
Pengukuran kembali imbalan pascakerja	22a	-	-	-	-	(328.112.374)	-	-	(328.112.374)
Pajak penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-	72.184.723	-	-	72.184.723
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	112.281.304.978	112.281.304.978
Saldo per 31 Desember 2023		318.950.000.000	18.285.906.904	5.770.000.000	110.000.000	21.875.753.319	603.703.696.125	112.281.304.978	1.080.976.661.326

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

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2023	2022
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Arus kas masuk		
Penerimaan premi langsung	5.324.230.439.987	5.394.966.655.994
Penerimaan premi tidak langsung	10.997.668.873	17.308.894.000
Penerimaan klaim recovery	373.789.057.385	408.512.896.111
Penerimaan lain	49.137.116.238	224.113.246.348
Jumlah arus kas masuk	5.758.154.282.483	6.044.901.692.453
Arus kas keluar		
Pembayaran premi reasuransi	(601.412.695.941)	(595.381.490.516)
Pembayaran komisi	(956.878.306.720)	(1.022.499.746.593)
Pembayaran klaim	(3.559.786.058.152)	(3.180.822.614.467)
Pembayaran beban usaha	(371.598.652.765)	(368.386.557.727)
Pembayaran pajak	(58.658.165.480)	(54.634.748.420)
Pembayaran lain	(130.929.892.084)	(47.054.022.240)
Jumlah arus kas keluar	(5.679.263.771.142)	(5.268.779.179.963)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	78.890.511.341	776.122.512.490
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Arus kas masuk		
Pencairan / penjualan investasi	762.018.918.311	1.645.893.738.702
Hasil investasi deposito	29.929.962.148	24.521.171.396
Hasil investasi obligasi	26.833.730.614	13.779.944.085
Hasil penjualan aset keuangan	-	4.799.172.364
Hasil investasi properti	1.664.342.119	1.045.203.563
Hasil penjualan aset tetap	71.110.608	579.600
Jumlah arus kas masuk	820.518.063.800	1.690.039.809.710
Arus kas keluar		
Penempatan investasi	(891.225.762.261)	(2.209.413.162.289)
Pembelian aset tetap	(14.258.975.737)	(4.941.492.006)
Penambahan penyertaan langsung	-	(1.400.000.000)
Pembelian aset lain	(717.435.000)	(126.693.000)
Jumlah arus kas keluar	(906.202.172.998)	(2.215.881.347.295)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas investasi	(85.684.109.198)	(525.841.537.585)

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN ARUS KAS - Lanjutan
Per 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2 0 2 3</u>	<u>2 0 2 2</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Arus kas masuk		
Tambahan modal disetor	5.770.000.000	6.420.000.000
Jumlah arus kas masuk	<u>5.770.000.000</u>	<u>6.420.000.000</u>
Arus kas keluar		
Pembayaran dividen	(55.812.151.067)	(48.486.921.468)
Jumlah arus kas keluar	<u>(55.812.151.067)</u>	<u>(48.486.921.468)</u>
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	<u>(50.042.151.067)</u>	<u>(42.066.921.468)</u>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan bank	(56.835.748.924)	208.214.053.437
Saldo kas dan bank awal periode	294.840.471.690	86.626.418.253
Saldo Kas dan Bank Akhir Periode	<u><u>238.004.722.766</u></u>	<u><u>294.840.471.690</u></u>

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

