



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Laporan No. 00018/3.0225/AU.2/05/0725-1/1/III/2022

Dewan Pengawas dan Direksi

Perusahaan Daerah Provinsi Bali

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **Perusahaan Daerah Provinsi Bali** terlampir, yang terdiri dari Neraca tanggal 31 Desember 2021, serta Laporan Laba Rugi, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen atas 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.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas Laporan Keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah Laporan Keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam Laporan Keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam Laporan Keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar Laporan Keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini wajar dengan pengecualian kami.

Basis untuk Opini Wajar Dengan Pengecualian

Saldo Piutang Talangan Tanam Tumbuh Tanaman Karet pada ex PT CIPL yang tercatat pada akun Piutang Lain-Lain sebesar Rp3.259.470.000 merupakan pemberian dana talangan kepada PT CIPL yang perjanjian kerja samanya telah diakhiri. Awalnya pemberian dana talangan tersebut sebesar Rp4.000.000.000. Namun atas pemberian dana talangan tersebut tidak tertuang dalam Akta Pengakhiran Kerja Sama maupun perjanjian tertulis lainnya dan terdapat penerimaan pendapatan hasil kerja sama dengan **Kelompok Tani Palagada** (bagi hasil dari Kelompok Tani Palagada) sebesar Rp740.530.000 dicatat sebagai pengembalian piutang dana talangan dari PT CIPL. Sehingga saldo nilai Piutang Lain-Lain khususnya Dana talangan tanam tumbuh tanaman karet pada ex PT CIPL sebesar Rp3.259.470.000 dan Pendapatan Kerjasama Operasi (KSO) sebesar Rp 422.702.301 yang tercantum pada Laporan Laba Rugi tidak mencerminkan nilai yang sebenarnya dan atas piutang tersebut disanksikan pengembaliannya.

Dasar pengecualian tersebut sebagaimana dijelaskan dalam Catatan 6 dan 19 atas Laporan Keuangan masing-masing mengenai Piutang Lain-Lain dan Pendapatan Operasional. Berdasarkan SAK ETAP Bab 3 paragraf 3.2 mengenai Penyajian Wajar ditegaskan, laporan keuangan menyajikan dengan wajar posisi keuangan, kinerja keuangan, dan arus kas suatu entitas. Penyajian wajar mensyaratkan penyajian jujur atas pengaruh transaksi, peristiwa dan kondisi lain yang sesuai dengan definisi dan kriteria pengakuan aset, kewajiban, penghasilan dan beban.

Perusahaan memiliki investasi/penyertaan pada beberapa Perusahaan Anak, dengan kondisi sebagai berikut:

- PT Percetakan Bali (dengan kepemilikan 51%) mengalami kerugian dalam beberapa tahun, saldo rugi per 31 Desember 2021 sebesar Rp 2.616.737.424, namun Perusahaan melakukan pencatatan investasi/penyertaan pada Anak Perusahaan tersebut sebesar nilai perolehannya sejumlah Rp 1.315.800.000, sehingga nilai investasi pada Anak Perusahaan tersebut tidak mencerminkan nilai yang sebenarnya.
- Atas 2 (dua) Perusahaan Anak yaitu PT Mergantaka Mandala dan PT Cahaya Media Internusa (PT CMI) dengan total kepemilikan sebesar Rp 175.000.000 seluruhnya tidak beroperasi lagi dan mengalami ketidakpastian yang signifikan mengenai kemampuannya untuk melanjutkan kelangsungan hidup Perusahaan. Manajemen Anak Perusahaan tersebut belum membuat penilaian atas kemampuannya melanjutkan kelangsungan usaha atau menghentikan operasi/bermaksud melikuidasi, sehingga nilai investasi/penyertaan pada perusahaan anak tersebut diragukan pengembaliannya.

Dasar pengecualian tersebut sebagaimana dijelaskan dalam Catatan 8 atas Laporan Keuangan mengenai Penyertaan. Berdasarkan SAK ETAP Bab 3 paragraf 3.4 mengenai Kelangsungan Usaha ditegaskan, manajemen membuat penilaian atas kemampuannya melanjutkan kelangsungan usaha atau menghentikan operasi/bermaksud melikuidasi. Bab 12 SAK-ETAP mengenai Investasi pada Entitas Asosiasi dan Entitas Anak, ditegaskan Investor harus 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 entitas anak.

Opini Wajar Dengan Pengecualian

Menurut opini kami, kecuali dampak yang mungkin timbul dari hal yang telah dijelaskan dalam paragraf Basis untuk Opini Wajar Dengan Pengecualian, Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, Posisi Keuangan **Perusahaan Daerah Provinsi Bali** tanggal 31 Desember 2021, serta Kinerja Keuangan dan Arus Kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).



JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

PERUSAHAAN DAERAH PROVINSI BALI

Penekanan Suatu Hal

Pada tahun buku 2018, 2019, dan 2020, Perusahaan mengalami kerugian secara berturut-turut. Oleh karena itu kami menaruh perhatian pada Catatan 18 atas Laporan Keuangan yang mengindikasikan operasi Perusahaan mengalami peningkatan saldo rugi.

Laporan Keuangan terlampir disusun dengan anggapan bahwa Perusahaan akan melanjutkan operasinya sebagai entitas yang berkemampuan untuk melangsungkan usahanya. Sebagaimana diungkapkan Catatan 24 tentang Kelangsungan Usaha, Perusahaan mengalami defisiensi ekuitas sebesar Rp6.463.392.936,- per 31 Desember 2021. Kondisi tersebut telah menimbulkan ketidakpastian signifikan tentang kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Catatan 24 mengungkapkan rencana dan tindakan manajemen Perusahaan untuk menghadapi kondisi tersebut.

Pada awal tahun 2020, ekonomi dunia serta Indonesia menghadapi ketidakpastian akibat dari wabah Covid-19. Oleh karena itu kami menaruh perhatian pada Catatan 27 atas Laporan Keuangan yang mengindikasikan operasi Perusahaan dapat terdampak secara merugikan oleh wabah Covid-19. Opini kami tidak dimodifikasi sehubungan dengan hal ini.

Hal Lain

Audit kami laksanakan dengan tujuan untuk menyatakan opini atas Laporan Keuangan pokok secara keseluruhan. Informasi tambahan terlampir disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian Laporan Keuangan pokok. Informasi tersebut telah menjadi objek prosedur audit yang kami terapkan dalam audit atas Laporan Keuangan pokok dan menurut opini kami, disajikan secara wajar dalam semua hal yang material berkaitan dengan Laporan Keuangan pokok secara keseluruhan.

JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN
NIU-KAP: KEP-1011/KM/1/2010



Drs. I Wayan Dhana, Ak., M.M., CA., CPA
NRAP: AP. 0725

Denpasar, 22 Maret 2022



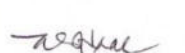
PERUSAHAAN DAERAH PROVINSI BALI
NERACA
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

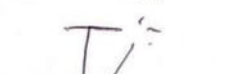
ASET	Catatan	2021	2020
ASET LANCAR			
Kas	3	31.133.400	35.991.808
Bank	4	6.515.126.526	154.222.656
Piutang Usaha	2.c, 5	1.711.378.471	836.105.545
Dikurangi: Cadangan Kerugian Piutang		(339.600.000)	-
Piutang Lain-Lain	6	5.291.466.296	1.928.779.796
Dikurangi: Cadangan Kerugian Piutang		(1.746.590.796)	-
Persediaan	2.b, 7	213.412.022	238.439.972
Jumlah Aset Lancar		11.676.325.919	3.193.539.777
ASET TIDAK LANCAR			
Penyertaan	2.a, 8	1.490.800.000	1.678.150.742
Tanaman Perkebunan	2.d, 9		
Tanaman Belum Menghasilkan (TBM)		850.000	351.777.808
Tanaman Menghasilkan (TM)		1.732.356.608	1.381.428.800
Akumulasi Penyusutan Tanaman Menghasilkan		(426.278.160)	(391.631.028)
Jumlah Tercatat Tanaman Perkebunan		1.306.928.448	1.341.575.580
Aset Tetap	2.e, 10		
Harga Perolehan		2.865.903.022	2.346.916.280
Akumulasi Penyusutan		(1.949.251.731)	(1.875.107.853)
Jumlah Tercatat Aset Tetap		916.651.291	471.808.427
Jumlah Aset Tidak Lancar		3.714.379.739	3.491.534.749
JUMLAH ASET		15.390.705.659	6.685.074.526
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN LANCAR			
Utang Usaha	11	169.685.010	97.641.964
Biaya yang Masih Harus Dibayar	12	2.837.328.708	3.332.638.179
Utang Pajak	13	2.717.386.259	2.083.198.362
Pendapatan Diterima di Muka	14	1.768.307.534	179.378.785
Utang - Uang Muka (Deposit)	15	14.042.224.000	60.000.000
Utang Bank Jangka Pendek	16	955.059.193	456.154.704
Jumlah Kewajiban Lancar		22.489.990.704	6.209.011.994
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG			
Utang Jangka Panjang	17	237.475.000	-
Jumlah Kewajiban Jangka Panjang		237.475.000	-
Jumlah Kewajiban		22.727.465.704	6.209.011.994
EKUITAS			
Modal Disetor	18	5.282.769.658	5.282.769.658
Cadangan Umum		996.444.920	996.444.920
Cadangan Tujuan		612.795.953	612.795.953
Saldo Laba (Rugi) Belum Ditentukan Penggunaannya		(6.415.947.999)	(3.844.120.030)
Rugi Periode Berjalan		(7.812.822.577)	(2.571.827.969)
Jumlah Ekuitas		(7.336.760.045)	476.062.532
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		15.390.705.659	6.685.074.526

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Daerah Provinsi Bali


Nyoman Kami Ariana, 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 DAERAH PROVINSI BALI
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

	<i>Catatan</i>	2021	2020
Pendapatan Operasional	19		
Pendapatan Swakelola		9.129.678.222	3.778.779.211
Pendapatan Kerjasama Operasi (KSO)		422.702.301	1.218.829.230
Jumlah Pendapatan Operasional		9.552.380.523	4.997.608.441
Harga Pokok Penjualan	20	(7.389.753.239)	(2.431.916.336)
PPH atas KSO/Final	21	-	(93.890.900)
Laba Kotor		2.162.627.284	2.471.801.205
Beban Operasional	22		
Beban Pemasaran	22.a	(51.585.419)	(37.784.220)
Beban Administrasi dan Umum	22.b	(7.638.779.838)	(4.765.452.662)
Jumlah Beban Operasional		(7.690.365.257)	(4.803.236.882)
RUGI USAHA		(5.527.737.973)	(2.331.435.677)
Pendapatan (Beban) Non Operasional	23		
Pendapatan Non Operasional	23.a	276.546.269	272.457.479
Beban Non Operasional	23.b	(2.561.630.872)	(512.849.771)
Jumlah Pendapatan (Beban) Non Operasional		(2.285.084.604)	(240.392.292)
RUGI SEBELUM PAJAK		(7.812.822.577)	(2.571.827.969)
Beban Pajak			
Pajak Kini		-	-
Total Beban Pajak		-	-
RUGI TAHUN BERJALAN		(7.812.822.577)	(2.571.827.969)

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Daerah Provinsi Bali


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 Wilaya Karna, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha

PERUSAHAAN DAERAH PROVINSI BALI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan Lain)

KETERANGAN	Setoran Modal	Saldo Laba (Rugi)			Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan			
Saldo per 31 Desember 2018	5.282.769.658	996.444.920	612.795.953		(3.844.120.030)	3.047.890.501
Tambahan Modal	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-
Penggunaan Saldo Laba :	-	-	-	-	-	-
- Dana Pembangunan Daerah/PAD	-	-	-	-	-	-
- Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
Labas (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(2.571.827.969)	(2.571.827.969)
Saldo per 31 Desember 2020	5.282.769.658	996.444.920	612.795.953		(6.415.947.993)	476.062.532
Tambahan Modal	-	-	-	-	-	-
Cadangan Umum	-	-	-	-	-	-
Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-
Penggunaan Saldo Laba :	-	-	-	-	-	-
- Dana Pembangunan Daerah/PAD	-	-	-	-	-	-
- Jasa Produksi	-	-	-	-	-	-
Labas (Rugi) Tahun Berjalan	-	-	-	-	(7.812.822.577)	(7.812.822.577)
Saldo per 31 Desember 2021	5.282.769.658	996.444.920	612.795.953		(14.228.770.576)	(7.336.760.045)

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Daerah Provinsi Bali



Nyoman Kaml Ariana, S.T., M.Si.
Direktur Utama

Tj-
Drs. Ida Bagus Gede Purnamabawa
Direktur Keuangan

Am-
Bagus Gede Ananta Wijaya Karma, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha

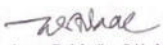
PERUSAHAAN DAERAH PROVINSI BALI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL-TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

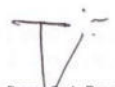
	2021	2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Rugi Sebelum Pajak Penghasilan	(7.812.822.577)	(2.571.827.969)
Penyesuaian Untuk Merekonsiliasi Rugi Bersih Menjadi Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk)		
Aktivitas Operasi		
- Cadangan Kerugian Piutang Usaha	339.600.000	(50.350.200)
- Cadangan Kerugian Piutang Lain-Lain	1.746.590.796	(55.083.900)
- Penyusutan Tanaman Perkebunan	34.647.132	27.628.577
- Penyusutan Aset Tetap	74.143.878	67.610.911
Penurunan (Peningkatan) pada :		
- Piutang Usaha	(875.272.927)	(657.953.862)
- Piutang Lain-Lain	(3.362.686.500)	(507.162.125)
- Persediaan	25.027.950	37.513.801
Peningkatan (Penurunan) pada:		
- Utang Usaha	72.043.046	97.641.964
- Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(495.309.471)	1.276.796.836
- Utang Pajak	634.187.897	435.708.603
- Pendapatan Diterima Dimuka	1.588.928.749	(248.384.180)
- Utang Bank Jangka Pendek	498.904.489	270.688.038
- Utang Bank Jangka Panjang	237.475.000	-
- Utang Uang Muka (Deposit)	13.982.224.000	(240.000.000)
Kas Bersih Yang Digunakan untuk Aktivitas Operasi	6.687.681.462	(2.117.173.506)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- (Kenaikan) / Penurunan Penyertaan	187.350.742	2.035.084.851
- (Kenaikan) / Penurunan Investasi Aset Tanaman Perkebunan	(0)	(9.798.880)
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Tetap	(518.986.742)	(52.203.500)
- (Kenaikan) / Penurunan Aset Lain - Lain	-	-
Kas Bersih Yang Diperoleh dari Aktivitas Investasi	(331.636.000)	1.973.082.471
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Cadangan Umum	-	-
- Cadangan Tujuan	-	-
- Pembayaran Dana Pembangunan Daerah/PAD	-	-
- Pembayaran Jasa Produksi	-	-
- Koreksi Saldo Laba Belum Ditentukan Penggunaannya	-	-
Kas Bersih Yang Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	-	-
PENURUNAN KAS BERSIH	6.356.045.462	(144.091.035)
KAS DAN BANK AWAL PERIODE	190.214.464	334.305.499
KAS DAN BANK AKHIR PERIODE	6.546.259.926	190.214.464
SALDO AKHIR PERIODE TERDIRI DARI:		
Kas	31.133.400	35.991.808
Bank	6.515.126.526	154.222.656
TOTAL	6.546.259.926	190.214.464

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

Mengetahui,
Direksi Perusahaan Daerah Provinsi Bali


Nyoman Kari Ariana, 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 Wijiaya Karma, S.T.
Direktur Pengembangan Usaha



BANK BPD BALI

LAPORAN KEUANGAN / Financial Statement



UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL // FOR THE YEARS ENDED
31 Desember 2021 // December 31st, 2021

Laporan Auditor Independen
Independent Auditor's Report

No/Ref. : 00001/2.1127/AU.1/07/0060-2/1/I/2022

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan
Direksi

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Bali terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba-rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas 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.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

*To the Shareholders, Boards of Commissioners and
Directors*

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI

We have audited the accompanying financial statements of PT Bank Pembangunan Daerah Bali, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2021, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity, and cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such 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.

Auditors' responsibility

Our responsibility is to express an opinion on such financial statements based on our audit. We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether such financial statements are free from material misstatement.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Bank Pembangunan Daerah Bali tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements 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 entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Bank Pembangunan Daerah Bali as of December 31, 2021, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

HENDRAWINATA HANNY ERWIN & SUMARGO

**HENDRAWINATA HANNY
ERWIN & SUMARGO**
Registered Public Accountants

Welly Adrianto, CPA

No. Ijin Akuntan Publik / Public Accountant License Number: AP. 0060
Jakarta, 10 Januari 2022/January 10, 2022

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	31 Desember 2021 / December 31, 2021	31 Desember 2020 / December 31, 2020	
ASET				ASSETS
Kas	4	944.904.107.255	545.099.263.215	Cash
Giro Pada Bank Indonesia	5	1.007.684.924.246	647.737.936.746	Current Accounts with Bank Indonesia
Giro Pada Bank Lain	6			Current Accounts with Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		42.008.100.738	45.704.735.039	Third Parties -
Jumlah Giro Pada Bank Lain		42.008.100.738	45.704.735.039	Total Current Accounts with Other Banks
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(33.810.295)	(13.939.757)	Less: Allowance for Impairment Losses
		41.974.290.443	45.690.795.282	
Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lain	7			Placements with Bank Indonesia and Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		1.314.600.272.107	1.609.088.629.744	Third Parties -
Jumlah Penempatan pada Bank Indonesia dan Bank Lainnya		1.314.600.272.107	1.609.088.629.744	Total Placements with Bank Indonesia and Other Banks
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(551.634.400)	(1.401.250.000)	Less: Allowance for Impairment Losses
		1.314.048.637.707	1.607.687.379.744	
Efek - Efek	8			Securities
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		1.772.721.619.497	1.683.974.804.105	Third Parties -
Jumlah Efek - Efek		1.772.721.619.497	1.683.974.804.105	Total Securities
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(574.586.650)	(753.788.140)	Less: Allowance for Impairment Losses
		1.772.147.032.847	1.683.221.015.965	
Efek - Efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali	9			Marketable Securities Purchased Under Resale Agreement
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		4.342.390.270.118	3.015.432.992.878	Third Parties -
Total Efek - Efek yang Dibeli dengan Janji Dijual Kembali		4.342.390.270.118	3.015.432.992.878	Total Marketable Securities Purchased Under Resale Agreement
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		--	--	Less: Allowance for Impairment Losses
		4.342.390.270.118	3.015.432.992.878	
Efek - Efek yang Dijual dengan Janji Dibeli Kembali	10			Marketable Securities sold under repurchase agreement
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		248.761.278.698	--	Third Parties -
Total Efek - Efek yang Dijual dengan Janji Dibeli Kembali		248.761.278.698	--	Total Marketable Securities Sold Under Repurchase Agreement
Pinjaman yang Diberikan	11			Loans
- Pihak Berelasi		29.624.542.947	34.368.520.745	Related Parties -
- Pihak Ketiga		19.770.845.263.888	19.088.800.928.431	Third Parties -
Total Pinjaman yang Diberikan		19.800.469.806.835	19.123.169.449.176	Total Loans
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(1.000.162.185.583)	(936.621.477.743)	Less: Allowance for Impairment Loss
		18.800.307.621.252	18.186.547.971.433	
Penyertaan Saham	12	500.000.000	500.000.000	Investment In Shares
Dikurangi: Cadangan Kerugian Penurunan Nilai		(75.000.000)	(75.000.000)	Less: Allowance for Impairment Loss
		425.000.000	425.000.000	
Aset Tetap	13	288.529.655.144	284.751.692.363	Fixed Assets
Dikurangi: Akumulasi Penyusutan		(203.848.106.691)	(193.597.632.456)	Less: Accumulated Depreciation
		84.681.548.453	91.154.059.907	
Aset Takberwujud	14	36.814.255.310	34.941.754.510	Intangible Assets
Dikurangi: Akumulasi Amortisasi		(33.100.769.573)	(29.483.126.768)	Less: Accumulated Amortization
		3.713.485.737	5.458.627.742	
Aset Hak Guna	15	62.708.412.902	53.391.638.007	Right-of-Use Assets
Dikurangi: Akumulasi Penyusutan		(23.986.930.854)	(16.914.668.529)	Less: Accumulated Depreciation
		38.721.482.048	36.476.969.478	
Aset Lain - lain	16	218.998.280.962	168.470.342.251	Other Assets
Aset Pajak Tangguhan - Bersih	22	92.215.310.377	75.962.731.598	Deferred Tax Assets - Net
TOTAL ASET		28.910.973.270.143	26.109.365.086.239	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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN POSISI KEUANGAN (LANJUTAN)
TANGGAL 31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION (CONTINUED)
AS OF DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	31 Desember 2021 / December 31, 2021	31 Desember 2020 / December 31, 2020	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas Segera	17	150.198.010.131	142.469.282.265	Liabilities Due Immediately
Simpanan dari Nasabah	18			Deposits from Customers
- Pihak Berelasi		932.744.440.120	487.416.662.623	Related Parties -
- Pihak Ketiga		22.444.347.296.803	20.963.597.573.571	Third Parties -
		23.377.091.736.923	21.451.014.236.194	
Simpanan dari Bank Lain	19			Deposits from Other Banks
- Pihak Berelasi		--	--	Related Parties -
- Pihak Ketiga		1.293.107.274.941	834.598.952.689	Third Parties -
		1.293.107.274.941	834.598.952.689	
Liabilitas Efek-efek yang dijual dengan janji dibeli kembali	20	241.406.093.556	--	Liability for Securities Sold Under Repurchase Agreement
Pinjaman yang Diterima	21	37.528.510.397	38.222.197.291	Borrowings
Utang Pajak	22	44.655.222.996	22.418.215.524	Taxes Payable
Beban yang Masih Harus Dibayar	23	26.290.293.230	33.977.892.409	Accrued Expense
Liabilitas Imbalan Kerja	24	231.730.357.932	212.220.795.162	Post-Employment Benefit Obligation
Liabilitas Sewa	25	17.032.289.111	13.779.397.169	Lease Liabilities
Liabilitas Lain - lain	26	172.591.132.071	155.957.270.338	Other Liabilities
TOTAL LIABILITAS		25.591.630.921.288	22.904.658.239.041	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:
- 2021 : 1.861.250 saham		1.861.250.000.000	--	2021 : 1,861,250 shares -
- 2020 : 1.823.300 saham		--	1.823.300.000.000	2020 : 1,823,300 shares -
Tambahan Modal Disetor	28	2.340.338	2.340.338	Additional Paid-In Capital
Pengukuran kembali atas Imbalan Pasca Kerja		(63.795.970.029)	(60.967.282.317)	Remeasurement of Post-Employment Benefit Obligation
Saldo laba				Retained Earnings
- Telah Ditentukan Penggunaannya		972.732.912.252	920.550.814.816	Appropriated -
- Belum Ditentukan Penggunaannya		549.153.066.294	521.820.974.361	Unappropriated -
TOTAL EKUITAS		3.319.342.348.855	3.204.706.847.198	TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		28.910.973.270.143	26.109.365.086.239	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

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
31 DESEMBER 2021
(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, 2021
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

		Tahun yang Berakhir pada Tanggal		
	Catatan / Notes	31 Desember 2021 / December 31, 2021	31 Desember 2020 / December 31, 2020	
PENDAPATAN BUNGA				INTEREST INCOME
Pendapatan Bunga	30	2.466.480.464.956	2.538.671.259.583	Interest Income
Beban Bunga	31	(912.678.066.859)	(914.528.892.452)	Interest Expense
Jumlah Pendapatan Bunga Bersih		1.553.802.398.097	1.624.142.367.131	Net Interest Income
PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA				OTHER OPERATING INCOME
Pendapatan Operasional	32	109.939.704.471	85.522.695.695	Operating Income
Provisi dan Komisi	32	5.839.344.086	6.854.759.533	Provision and Commission
Lainnya	32	1.056.463.668	882.493.020	Others
Jumlah Pendapatan Operasional Lainnya		116.835.512.225	93.259.948.248	Total Other Operating Income
PEMULIHAN (PEMBENTUKAN) PENYISIHAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI				RECOVERY (PROVISION) FOR IMPAIRMENT LOSSES
Aset Keuangan	33	(133.260.444.216)	(216.212.703.919)	Financial Assets
Transaksi Rekening Administratif		(465.009.514)	1.371.434.638	Transactions of Administrative Accounts
Jumlah Pembentukan Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai		(133.725.453.730)	(214.841.269.281)	Total Provision for Impairment Losses
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA				OTHER OPERATING EXPENSES
Gaji dan Tunjangan Karyawan	34	(525.995.868.051)	(534.018.492.835)	Salaries and Employee Benefits
Umum dan Administrasi	35	(262.909.962.711)	(236.955.361.768)	General and Administrative
Beban Modifikasi		(7.977.142.554)	(25.381.426.579)	Modification Expenses
Jumlah Beban Operasional Lainnya		(796.882.973.316)	(796.355.281.182)	Total Other Operating Expenses
LABA OPERASIONAL		740.029.483.276	706.205.764.916	OPERATING INCOME
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL				NON-OPERATING INCOME (EXPENSE)
Pendapatan Non Operasional	36	3.378.033.229	4.300.684.551	Non-Operating Income
Beban Non Operasional	36	(22.372.817.074)	(12.945.052.727)	Non-Operating Expenses
Jumlah Beban Non Operasional		(18.994.783.845)	(8.644.368.176)	Total Non Operating Expense
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK		721.034.699.431	697.561.396.740	INCOME BEFORE TAX EXPENSE
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN (BEBAN)				INCOME TAX (EXPENSE) BENEFIT
Kini	22	(187.336.376.920)	(163.649.610.520)	Current Tax
Tangguhan	22	15.454.743.783	(12.090.811.859)	Deferred Tax
Jumlah Beban Pajak		(171.881.633.137)	(175.740.422.379)	Total Tax Expense
LABA TAHUN BERJALAN		549.153.066.294	521.820.974.361	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	22, 24	(3.626.522.708)	(2.304.529.144)	Remeasurement of Post - Employment Benefit Obligation
- Penyesuaian Tarif Pajak		--	(1.924.081.073)	Effect of Change in tax rate -
- Pajak Penghasilan Terkait		797.834.996	506.996.411	Related Income Tax -
Jumlah Pendapatan (Beban) Komprehensif Lain		(2.828.687.712)	(3.721.613.806)	Total Other Comprehensive Income (Expense)
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		546.324.378.582	518.099.360.555	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA PER SAHAM	48	297.771	286.287	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 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / <i>Issued and Fully Paid-up Capital</i>	Tambahan Modal Disetor / <i>Additional Paid-in Capital</i>	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ <i>Remeasurement of post employment benefit Obligation- after tax</i>	Saldo Laba / <i>Retained Earnings</i>			Jumlah Ekuitas/ <i>Total Equity</i>
					Telah Ditentukan penggunaannya/ <i>Appropriated</i>		Belum Ditentukan Penggunaannya/ <i>Unappropriated</i>	
					Cadangan Umum/ <i>General Reserve</i>	Cadangan Tujuan/ <i>Specific Reserve</i>		
Saldo 1 Januari 2021 / <i>Balance as of January 1, 2021</i>		1.823.300.000.000	2.340.338	(60.967.282.317)	920.550.814.816	--	521.820.974.361	3.204.706.847.198
Laba tahun berjalan/ <i>Profit for the year</i>		--	--	--	--	--	549.153.066.294	549.153.066.294
Penilaian Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ <i>Remeasurement of post employment benefit obligation</i>	24	--	--	(2.828.687.712)	--	--	--	(2.828.687.712)
Setoran modal/ <i>Issuance of share capital</i>	28	37.950.000.000	--	--	--	--	--	37.950.000.000
Tambahan modal disetor / <i>Additional paid incapital</i>		--	--	--	--	--	--	--
Pembagian laba/ <i>Distribution of net income :</i>								
Cadangan umum/ <i>Specific reserve</i>	29	--	--	--	52.182.097.436	--	(52.182.097.436)	--
Dividen / <i>Dividends</i>	29	--	--	--	--	--	(469.638.876.925)	(469.638.876.925)
Saldo 31 Desember 2021 / <i>Balance as of December 31, 2021</i>		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

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 2021
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

PT BANK PEMBANGUNAN DAERAH BALI
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in full amount of Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh / <i>Issued and Fully Paid-up Capital</i>	Tambahan Modal Disetor / <i>Additional Paid-in Capital</i>	Pengukuran Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ <i>Remeasurement of post employment benefit Obligation- after tax</i>	Saldo Laba / <i>Retained Earnings</i>			Jumlah Ekuitas/ <i>Total Equity</i>
					Telah Ditentukan penggunaannya/ <i>Appropriated</i>		Belum Ditentukan Penggunaannya/ <i>Unappropriated</i>	
					Cadangan Umum/ <i>General Reserve</i>	Cadangan Tujuan/ <i>Specific Reserve</i>		
Saldo 1 Januari 2020 / <i>Balance as of January 1, 2020</i>		1.822.300.000.000	2.340.338	(57.245.668.512)	1.166.804.658.101	-	569.858.495.740	3.501.719.825.667
Dampak Penerapan PSAK 71 - bersih/ <i>Effect of Initial Application of SFAS 71 - net</i>		--	--	--	(303.239.692.858)	--	--	(303.239.692.858)
Laba tahun berjalan/ <i>Profit for the year</i>		--	--	--	--	--	521.820.974.361	521.820.974.361
Penilaian Kembali Imbalan Kerja Setelah Pajak/ <i>Remeasurement of post employment benefit obligation</i>	24	--	--	(3.721.613.806)	--	--	--	(3.721.613.806)
Setoran modal/ <i>Issuance of share capital</i>	28	1.000.000.000	--	--	--	--	--	1.000.000.000
Tambahan modal disetor / <i>Additional paid incapital</i>		--	--	--	--	--	--	--
Pembagian laba/ <i>Distribution of net income :</i>								
Cadangan umum/ <i>Specific reserve</i>		--	--	--	56.985.849.574	--	(56.985.849.574)	--
Dividen / <i>Dividends</i>	29	--	--	--	--	--	(512.872.646.166)	(512.872.646.166)
Saldo 31 Desember 2020/ <i>Balance as of December 31, 2020</i>		1.823.300.000.000	2.340.338	(60.967.282.317)	920.550.814.816	--	521.820.974.361	3.204.706.847.198

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

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)

**LAPORAN KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2021 DAN UNTUK
TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



**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. 00010/3.0225/AU.1/08/0725-2/1/III/2021

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)**

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan **PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)** terlampir, yang terdiri dari Laporan Posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Perubahan Ekuitas, dan Laporan Arus Kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen atas Laporan Keuangan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar Laporan Keuangan ini 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.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas Laporan Keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan standar auditing yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah Laporan Keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam Laporan Keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam Laporan Keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar Laporan Keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi Opini audit kami.



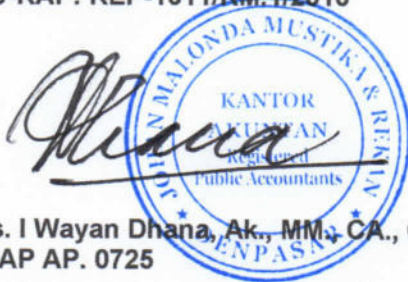
JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)

Opini

Menurut opini kami, Laporan Keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, Posisi Keuangan **PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)** tanggal 31 Desember 2021, serta Kinerja Keuangan dan Arus Kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

JOHAN MALONDA MUSTIKA & REKAN
NIU-KAP: KEP-1011/KM-1/2010



Drs. I Wayan Dhana, Ak., MM., CA., CPA.
NRAP AP. 0725

Denpasar, 01 Maret 2022

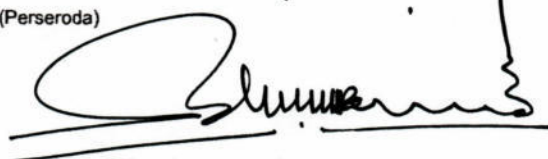


PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)
LAPORAN POSISI KEUANGAN
PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

ASET	Catatan	2021	2020
ASET LANCAR			
- Kas dan Setara Kas	2b,3	149.157.202.565	112.964.189.211
- Deposito	4	31.190.000.000	46.540.000.000
Penyisihan Kerugian Deposito		(6.846.900.000)	(5.936.900.000)
- Piutang Co-Guarantee	5	24.222.531.740	10.241.570.221
Penyisihan Kerugian Piutang Co-Guarantee		(2.422.253.174)	(1.024.157.022)
- Piutang Usaha	2c,6	1.340.297.440	930.115.606
Penyisihan Kerugian Piutang Usaha		(134.029.744)	(93.011.561)
- Piutang Lain-Lain	7	50.453.944	12.325.570
- Uang Muka	8	147.123.500	147.123.500
- Biaya Dibayar di Muka	9	129.054.789.195	102.835.200.418
Jumlah Aset Lancar		325.759.215.466	266.616.455.943
INVESTASI JANGKA PANJANG			
- Obligasi	10	35.408.530.000	35.408.530.000
Penyisihan Kerugian Investasi Obligasi		(1.770.426.500)	(1.770.426.500)
Jumlah Investasi Jangka Panjang		33.638.103.500	33.638.103.500
ASET TIDAK LANCAR			
- Aset Tetap dan Inventaris	2e,11	2.462.026.945	1.889.808.622
Akumulasi Penyusutan		(1.038.102.849)	(1.602.446.394)
- Aset Lain-Lain	12		
Aset Tidak Berwujud		433.054.897	239.614.545
Akumulasi Amortisasi		(262.924.579)	(227.698.545)
- Aset Pajak Tangguhan	13	279.482.992	175.877.016
Jumlah Aset Tidak Lancar		1.873.537.406	475.155.244
JUMLAH ASET		361.270.856.372	300.729.714.687
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
- Utang Klaim	14	695.293.580	860.823.512
- Utang Pajak	15	322.069.984	305.995.117
- Biaya Yang Masih Harus Dibayar	16	3.370.518.063	3.268.531.417
- Utang Lancar Lainnya	17	481.008.432	1.009.208.590
- Liabilitas Dalam Penyelesaian	18	26.572.900	26.572.900
- Penampungan Sementara Jasa Jaminan	19	2.109.296.008	2.166.059.719
- Dana Cadangan Klaim	20	19.754.542.159	19.955.599.416
- Corporate Social Responsibility (CSR)	21	303.413.383	146.447.053
- Utang Setoran Modal Pemegang Saham	22	300.000.000	-
- Pendapatan Diterima di Muka	23	170.205.499.053	126.215.283.071
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		197.568.213.562	153.954.520.795
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
- Liabilitas Imbalan Pascakerja	24	1.270.377.237	799.440.983
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		1.270.377.237	799.440.983
EKUITAS			
- Modal Disetor	25	148.725.000.000	133.475.000.000
- Cadangan Umum		5.993.900.765	4.921.951.663
- Cadangan Tujuan		936.298.282	209.001.391
- Saldo Laba		6.777.066.527	7.369.799.857
Jumlah Ekuitas		162.432.265.573	145.975.752.910
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		361.270.856.372	300.729.714.687

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)


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


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

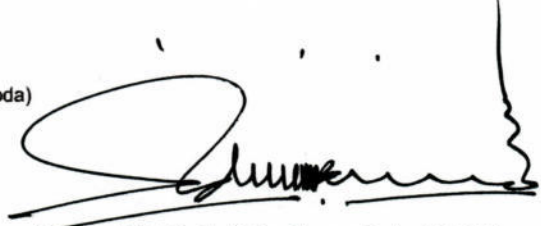
Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	<i>Catatan</i>	2021	2020
PENDAPATAN USAHA	26	62.261.715.125	54.378.013.422
BEBAN USAHA	27	(60.080.085.641)	(54.428.041.265)
LABA BRUTO		<u>2.181.629.485</u>	<u>(50.027.843)</u>
PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA POKOK			
Pendapatan di Luar Usaha Pokok	28	1.340.748.767	2.472.613.439
Beban di Luar Usaha Pokok	29	(127.115.242)	(47.224.795)
JUMLAH PENDAPATAN (BEBAN) DI LUAR USAHA POKOK		<u>1.213.633.526</u>	<u>2.425.388.644</u>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>3.395.263.010</u>	<u>2.375.360.800</u>
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		-	-
MANFAAT (BEBAN) PAJAK TANGGUHAN		10.557.374	175.877.016
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		<u>3.405.820.384</u>	<u>2.551.237.817</u>
PENGHASILAN (BEBAN) KOMPREHENSIF LAIN		(329.899.588)	108.979.936
LABA BERSIH KOMPREHENSIF		<u>3.075.920.796</u>	<u>2.660.217.753</u>


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

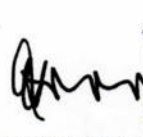
Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Perseroda)


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 (Persero)
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

URAIAN	Modal Disetor	Saldo Laba Yang Telah Ditentukan Penggunaannya			Saldo Laba Yang Belum Ditentukan Penggunaannya	Jumlah Ekuitas
		Cadangan Umum	Cadangan Tujuan	Cadangan Lainnya		
Saldo pada tanggal 31 Desember 2019	132.575.000.000	4.096.233.265	3.226.809.703	54.331.374	7.583.082.130	147.535.456.471
Penambahan Modal Disetor	900.000.000	-	-	-	-	900.000.000
Pembentukan Cadangan Umum	-	825.718.398	-	-	(825.718.398)	-
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	297.258.623	-	(297.258.623)	-
Penggunaan Cadangan Lainnya	-	-	-	(54.331.374)	-	(54.331.374)
Penggunaan Cadangan Tujuan	-	-	(3.315.066.935)	-	-	(3.315.066.935)
Pembagian Dividen	-	-	-	-	(1.089.948.286)	(1.089.948.286)
Jasa Produksi	-	-	-	-	(495.431.039)	(495.431.039)
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	-	-	-	(165.143.680)	(165.143.680)
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	2.660.217.753	2.660.217.753
Saldo pada tanggal 31 Desember 2020	133.475.000.000	4.921.951.663	209.001.391	-	7.369.799.857	145.975.752.910
Penambahan Modal Disetor	15.250.000.000	-	-	-	-	15.250.000.000
Pembentukan Cadangan Umum	-	1.071.949.102	-	-	(1.071.949.102)	-
Pembentukan Cadangan Tujuan	-	-	727.296.891	-	(727.296.891)	-
Penggunaan Cadangan Tujuan	-	-	-	-	-	-
Pembagian Dividen	-	-	-	-	(1.412.057.917)	(1.412.057.917)
Jasa Produksi	-	-	-	-	(285.994.328)	(285.994.328)
Corporate Social Responsibility (CSR)	-	-	-	-	(172.566.330)	(172.566.330)
Koreksi Saldo Laba Tahun Lalu	-	-	-	-	1.210.441	1.210.441
Laba Tahun Berjalan	-	-	-	-	3.075.920.796	3.075.920.796
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	148.725.000.000	5.993.900.765	936.298.282	-	6.777.066.526	162.432.265.573



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

Mengetahui,
PT Jamkrida Bali Mandara (Persero)


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

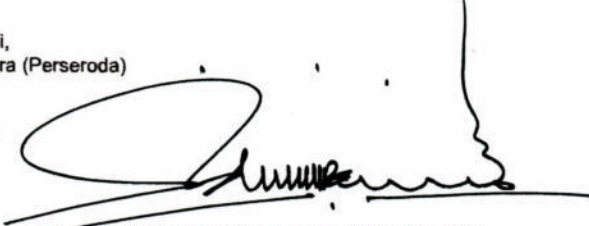
Lihat Catatan Atas Laporan Keuangan yang merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

PT JAMKRIDA BALI MANDARA (Perseroda)
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL - TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

	2021	2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
- Penerimaan Imbal Jasa Penjaminan	79.084.323.680	55.206.100.050
- Penerimaan Piutang Subrogasi	2.333.183.545	1.614.262.862
- Penerimaan R/I Com atas Reasuransi Penjaminan	17.079.652.759	14.660.385.397
- Penerimaan dari Aktivitas Operasi Lainnya	931.571.774	2.197.343.572
- Pembayaran IJP Co-guarantee/IJP/Premi Reasuransi	(39.372.633.361)	(28.793.473.607)
- Pembayaran Klaim pada Terjamin	(20.547.379.747)	(11.121.911.856)
- Pembayaran Biaya-biaya	(38.728.575.484)	(29.482.541.522)
- Pembayaran untuk Aktivitas Lainnya	(165.243.616)	(48.501.013)
Kas Bersih dari / (untuk) Aktivitas Operasi	614.899.548	4.231.663.884
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
- Penerimaan dari Investasi	7.313.180.613	8.145.585.083
- Penempatan Investasi yang Diperkenankan	15.350.000.000	8.500.000.000
- Perolehan Aset Tetap dan Aset Tidak Berwujud	(765.658.675)	(76.393.500)
Kas Bersih dari / (untuk) Aktivitas Investasi	21.897.521.938	16.569.191.583
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
- Penerimaan dari Setoran Modal	15.550.000.000	-
- Penerimaan dari Aktivitas Pendanaan Lainnya	1.799.245.993	825.718.398
- Pembayaran Dividen dan Pembagian Laba	(3.668.654.125)	(2.873.500.026)
- Pembayaran untuk Aktivitas Pendanaan Lainnya	-	(3.072.139.686)
Kas Bersih dari / (untuk) Aktivitas Pendanaan	13.680.591.868	(5.119.921.314)
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS DAN SETARA KAS	36.193.013.354	15.680.934.152
KAS DAN SETARA KAS AWAL PERIODE	112.964.189.211	97.283.255.059
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE	149.157.202.565	112.964.189.211

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 PURI RAHARJA
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN TAHUN 2020
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



KANTOR AKUNTAN PUBLIK I GEDE OKA

Registered Public Accountant

Izin Usaha KAP: Keputusan Menteri Keuangan No.495/KM.1/2019

Laporan No: 00001/2.1274/AU.2/05/0463-1/1/II/2022

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Pengguna Laporan Keuangan
PT Puri Raharja

Laporan atas Laporan Keuangan

Kami telah mengaudit Laporan Keuangan PT Puri Raharja untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 terlampir, yang terdiri atas neraca tanggal 31 Desember 2021, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta suatu ringkasan kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung Jawab Manajemen atas 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 kecurangan maupun kesalahan.

Tanggung Jawab Auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas Laporan Keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai bahwa Laporan Keuangan bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit mencakup pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti-bukti tentang jumlah-jumlah dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih tergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, yang disebabkan oleh kecurangan atau kesalahan. Dalam melakukan penilaian atas risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, namun tidak untuk tujuan menyatakan suatu opini atas efektivitas pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.



KANTOR AKUNTAN PUBLIK I GEDE OKA

Registered Public Accountant

Izin Usaha KAP: Keputusan Menteri Keuangan No.495/KM.1/2019

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan dasar bagi opini audit kami.

Opini Wajar Tanpa Pengecualian

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Puri Raharja tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Hal Lain

Laporan keuangan perusahaan tanggal 31 Desember 2020 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 8 Februari 2021.

Kantor Akuntan Publik I Gede Oka



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

Badung, 3 Februari 2022

PT PURI RAHARJA
NERACA
PER 31 DESEMBER 2021
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Desember 2021	Desember 2020
ASET			
ASET LANCAR			
- Kas	4.1.	469.948.883,00	500.874.880,09
- Bank	4.2.	41.093.223.458,32	17.701.099.752,20
- Piutang Usaha	4.3.	8.163.360.877,80	10.425.004.274,50
- Cadangan Penghapusan Piutang	4.3.	(1.018.030.134,61)	(1.168.188.428,70)
- Persediaan	4.4	2.048.274.481,64	2.652.301.999,04
- Uang Muka Pajak	4.5	381.384.968,39	601.700.674,34
- Beban Dibayar Dimuka	4.6	378.924.132,00	531.636.883,00
Jumlah Aset Lancar		51.517.086.666,55	31.244.430.044,48
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)	25.597.774.185,87	24.069.975.658,95
- Peralatan Kantor	4.7.3)	6.630.157.909,24	5.910.999.480,18
- Perlengkapan Rumah Sakit	4.7.4)	673.032.326,00	673.032.326,00
- Alat Medik	4.7.5)	15.214.868.521,26	14.157.083.868,72
- Kendaraan	4.7.6)	853.675.000,00	594.425.000,00
- Inventaris Poliklinik	4.7.7)	1.868.461.519,88	1.804.778.087,90
Jml. Biaya Perolehan Aset Tetap		59.694.807.582,25	56.067.132.541,75
- Akumulasi Penyusutan		(29.914.660.545,70)	(27.641.343.004,95)
Nilai Buku Aset Tetap		29.780.147.036,55	28.425.789.536,80
- Aset Lainnya			
- Bangunan dalam Proses	4.8	-	128.931.821,00
- Hak atas Sewa	4.9.1)	-	8.169.223.640,00
- Amortisasi Hak Atas Sewa	4.9.2)	-	(416.666.666,67)
Jml. Aset Lainnya		-	7.881.488.794,33
JUMLAH ASET TIDAK LANCAR		29.780.147.036,55	36.307.278.331,13
JUMLAH ASET		81.297.233.703,09	67.551.708.375,61
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
KEWAJIBAN			
UTANG LANCAR			
- Utang Usaha	4.10	3.441.302.902,28	3.816.687.404,64
- Kewajiban Segera	4.11	1.076.835.928,80	1.046.359.962,80
- Utang Pajak	4.12	5.630.892.209,45	360.197.009,88
- Utang Bank	4.13	164.871.600,29	432.401.968,29
- Utang Lancar Lainnya	4.14	4.058.104.830,54	358.533.313,30
Jumlah Utang Lancar		14.372.007.471,36	6.014.179.658,91
UTANG JANGKA PANJANG			
- Utang Bank	4.15	9.082.262.551,00	10.326.098.902,00
- Utang Sewa	4.16	-	7.569.223.639,67
- Kewajiban Imbalan Pasca Kerja	4.17	2.816.256.163,42	862.548.430,72
Jumlah Utang Jangka Panjang		11.898.518.714,42	18.757.870.972,39
JUMLAH KEWAJIBAN		26.270.526.185,78	24.772.050.631,30
MODAL			
Modal saham	4.18.1)	15.000.000.000,00	15.000.000.000,00
Saldo Laba	4.18.2)		
- Cadangan Umum		6.242.816.201,20	6.242.816.201,00
- Cadangan Tujuan		18.898.436.318,85	16.825.403.642,00
- Belum Ditentukan Tujuannya		14.885.454.997,27	4.711.437.901,81
Jumlah Modal		55.026.707.517,32	42.779.657.744,81
JUMLAH KEWAJIBAN DAN MODAL		81.297.233.703,09	67.551.708.375,61

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

Denpasar, 3 Februari 2022



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

PT PURI RAHARJA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2021
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2020
(Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2021	2020
PENDAPATAN USAHA	5.1.		
- Pendapatan Rawat Darurat	5.1.1)	2.609.864.276,00	3.738.933.902,00
- Pendapatan Rawat Jalan	5.1.2)	21.105.520.615,00	20.381.044.432,00
- Pendapatan Rawat Inap	5.1.3)	37.941.606.061,00	34.141.798.944,00
- Pendapatan Lainnya	5.1.4)	1.114.400.464,34	2.558.978.921,00
- Pengurang Pendapatan	5.1.5)	(382.316.626,00)	(626.619.408,00)
- Koreksi Pendapatan	5.1.6)	(25.397.562,00)	260.223.673,00
- Keuntungan/(Kerugian) Pasien JKN	5.1.7)	5.140.144.815,00	5.742.429.007,00
- Keuntungan/(Kerugian) Pasien Kemenkes	5.1.8)	37.739.408.498,00	5.789.835.418,00
Jumlah Pendapatan Usaha		105.243.230.541,34	71.986.624.889,00
Pendapatan Usaha Bersih		105.243.230.541,34	71.986.624.889,00
Harga Pokok Penjualan/Beban Langsung	5.2.		
- Beban Langsung Jasa	5.2.1)	16.891.069.981,00	16.028.622.802,43
- HPP Obat dan BHP	5.2.2)	21.627.457.801,88	18.900.540.805,45
- HPP Rontgen	5.2.3)	189.794.986,00	142.630.995,00
- HPP Laboratorium	5.2.4)	1.563.861.738,33	1.416.655.328,99
- HPP Hemodialisa	5.2.5)	2.211.969.387,16	2.571.910.781,00
- HPP Dapur/Gizi	5.2.6)	1.386.021.070,00	1.248.557.570,00
- HPP Barang Umum	5.2.7)	1.572.665.389,91	1.116.077.956,51
Jumlah Harga Pokok Penjualan/Beban Langsung		45.442.840.354,28	41.424.996.239,38
LABA/RUGI KOTOR PENJUALAN		59.800.390.187,06	30.561.628.649,62
BEBAN OPERASIONAL	5.3		
- Beban Pemasaran	5.3.1)	14.670.097,00	24.768.819,00
- Beban Pemeliharaan dan Perbaikan	5.3.2)	4.040.213.133,11	2.807.577.282,20
- Beban Administrasi dan Umum	5.3.3)	33.303.633.883,13	19.509.142.383,69
- Beban Penyusutan	5.3.4)	2.743.635.265,95	2.933.936.790,51
- Beban Cadangan Penghapusan Piutang	5.3.5)	58.795.805,61	128.050.478,70
Jumlah Beban Operasional		40.160.948.184,79	25.403.475.754,10
LABA KOTOR USAHA		19.639.442.002,27	5.158.152.895,52
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL	5.4.		
- Pendapatan Non Operasional	5.4.1)	1.381.720.725,67	1.154.277.558,67
- Beban Non Operasional	5.4.2)	204.698.140,22	221.464.292,38
Jumlah Pendapatan (beban) Lain-lain		1.177.022.585,45	932.813.266,29
Laba Bersih Sebelum Pajak		20.816.464.587,72	6.090.966.161,81
- PPh Badan PPh 25		5.931.009.590,45	1.379.528.260,00
Laba Bersih Setelah Pajak		14.885.454.997,27	4.711.437.901,81

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

Denpasar, 3 Februari 2022

PT PURI RAHARJA



PERSEORAN TERBATAS
PURI RAHARJA
 DENPASAR - BALI

Dr. Gede Bagus Darmayasa, MM., M.Repro

Direktur Utama

PT PURI RAHARJA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
PER 31 DESEMBER 2021
 Dengan Angka Perbandingan untuk Tahun 2020
 (Dinyatakan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

URAIAN	Modal	Cadangan Umum	Saldo Laba		Jumlah
	Modal disektor		Cadangan Tujuan	Belum Ditentukan	
Saldo pada tanggal 31 Desember 2019	15.000.000.000	6.242.816.201	12.428.349.480	4.185.213.556	37.856.379.237
Pembagian Laba:					-
- Pembentukan cadangan	-	-	1.841.493.965	(1.841.493.965)	-
- Deviden	-	-	-	(1.255.564.067)	(1.255.564.067)
- Tantiem	-	-	-	(418.521.356)	(418.521.356)
- Jaspro	-	-	-	(627.782.033)	(627.782.033)
- CSR	-	-	-	(41.852.136)	(41.852.136)
Koreksi atas laba ditahan	-	-	2.596.880.280	-	2.596.880.280
Koreksi atas akumulasi aset tetap tahun sebelumnya	-	-	(41.320.082)	-	(41.320.082)
Laba bersih selama tahun berjalan	-	-	-	4.711.437.902	4.711.437.902
Saldo pada tanggal 31 Desember 2020	15.000.000.000	6.242.816.201	16.825.403.643	4.711.437.901	42.779.657.745
Pembagian Laba:					-
- Pembentukan cadangan	-	-	2.073.032.677	(2.073.032.677)	-
- Deviden	-	-	-	(1.413.431.371)	(1.413.431.371)
- Tantiem	-	-	-	(471.143.790)	(471.143.790)
- Jaspro	-	-	-	(706.715.685)	(706.715.685)
- CSR	-	-	-	(47.114.379)	(47.114.379)
Laba bersih selama tahun berjalan	-	-	-	14.885.454.997	14.885.454.997
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021	15.000.000.000	6.242.816.201	18.898.436.319	14.885.454.997	55.026.707.517

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

PT PURI RAHARJA
LAPORAN ARUS KAS
PER 31 DESEMBER 2021
DENGAN ANGKA PERBANDINGAN UNTUK TAHUN 2020
(disajikan dalam rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2021	2020
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Laba (Rugi) Bersih	14.885.454.997,27	4.711.437.902,12
Penyesuaian untuk Rekonsiliasi Laba (Rugi) Bersih menjadi Kas bersih diperoleh dari kegiatan usaha.		
- Penyesuaian Akumulasi Penyesuaian Aset Tetap		
- Penyusutan Aset Tetap	2.273.317.540,75	2.933.936.790,91
- Penyesuaian Amortisasi Hak Atas Sewa		
- Amortisasi Hak Atas Sewa	(416.666.666,67)	-
- Penyesuaian Cadangan Kerugian Piutang		
- Cadangan Kerugian Piutang	58.795.805,61	15.506.543,48
Perubahan Aset dan Kewajiban Operasi:		
- (Kenaikan) penurunan Piutang Usaha	2.261.643.396,70	2.891.363.780,00
- (Kenaikan) penurunan Uang Muka Pajak	220.315.705,95	1.265.862.730,14
- (Kenaikan) penurunan Biaya Dibayar di Muka	152.712.751,00	-
- (Kenaikan) penurunan Persediaan	604.027.517,40	271.078.063,80
- (Kenaikan) penurunan Hak atas Sewa	8.169.223.640,00	216.666.666,67
- Kenaikan (penurunan) Utang Usaha	(375.384.502,36)	(894.299.881,21)
- Kenaikan (penurunan) Kewajiban Segera	30.475.966,00	358.906.110,60
- Kenaikan (penurunan) Utang Pajak	5.270.695.199,57	272.396.218,88
- Kenaikan (penurunan) Utang Bank	(267.530.368,00)	(414.582.561,36)
- Kenaikan (penurunan) Utang Lancar Lainnya	3.699.571.517,24	-
- Kenaikan (penurunan) Imbalan Pascakerja	1.953.707.732,70	(128.280.554,05)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	38.520.360.233,15	11.499.991.809,98
Arus Kas dari Aktivitas Investasi :		
- Pengadaan Aset Tetap	(3.627.675.040,50)	(1.923.061.187,00)
- Aset dalam Proses	128.931.821,00	(128.931.820,60)
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Operasi	(3.498.743.219,50)	(2.051.993.007,60)
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan :		
- Kenaikan (penurunan) Utang Jangka Panjang	(8.813.059.990,67)	(200.000.001,38)
- Kenaikan (Penurunan) Ekuitas	(2.638.405.225,12)	(3.509.482.862,93)
- Kenaikan (Penurunan) Koreksi Awal Tahun	(208.954.098,83)	3.721.323.469,00
Jumlah Arus Kas Bersih dari Aktivitas Pendanaan	(11.660.419.314,61)	11.840.604,69
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	23.361.197.699,03	9.459.839.407,29
Kas dan Setara Kas Awal Periode	18.201.974.642,29	8.742.135.235,00
Kas dan Setara Kas Akhir Periode	41.563.172.341,32	18.201.974.642,29
Kas dan Setara Kas terdiri dari		
- Kas	469.948.883,00	500.874.880,09
- Bank	41.093.223.458,32	17.701.099.762,20
Jumlah Kas dan Setara Kas Akhir Periode	41.563.172.341,32	18.201.974.642,29

/h 88

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



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA

**LAPORAN KEUANGAN TANGGAL 31 DESEMBER 2021
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT
BESERTA LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**



Laporan Auditor Independen
No : 002/2.1347/AU.01/08/1060-1/2/II/2022

Pemegang Saham, Dewan Komisaris Dan Direksi
PT Asuransi Bangun Askrida

Kami telah mengaudit laporan keuangan tersendiri PT Asuransi Bangun Askrida – entitas induk terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya. Laporan keuangan telah disusun oleh manajemen berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia untuk memenuhi kewajiban pelaporan ke Otoritas Jasa Keuangan.

Tanggung jawab manajemen atas 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.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajiban estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Asuransi Bangun Askrida - entitas induk tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan, dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, berkaitan dengan laporan keuangan konsolidasi PT Asuransi Bangun Askrida dan entitas anak untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut.

Hal lain

Informasi keuangan terlampir yang terdiri dari analisa kekayaan yang diperkenankan dan perhitungan solvabilitas per tanggal 31 Desember 2021 dalam lampiran 3 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 71/POJK.05/2016.

PT Asuransi Bangun Askrida telah menyusun satu set laporan keuangan konsolidasi terpisah untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 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 25 Februari 2022 secara terpisah.

KAP Mänshur Dan Suharyono
Pimpinan Rekan



Tubagus Manshur, SE., Ak., M.Si., BKP., CA., ACPA., CPA
Nomor Register AP. 1060

Jakarta, 25 Februari 2022



PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Per 31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

A S E T	Catatan	2 0 2 1	2 0 2 0
Kas dan bank	2 (4), 2 (8), 6	86.626.418.253	76.566.526.204
Piutang premi	7	325.366.570.424	184.532.334.051
Piutang hasil investasi	2 (9), 8	2.607.052.910	2.464.875.262
Piutang reasuransi	2 (12), 2 (13), 9	100.979.992.735	111.573.743.218
Deposito berjangka	2 (5), 10a, 10b	942.532.978.940	1.188.840.150.573
Efek ekuitas yang diperdagangkan	2 (5), 10c	1.571.340.000	10.989.727.500
Unit penyertaan reksa dana	2 (5), 10d	31.822.545.154	42.057.630.480
Efek utang tersedia untuk dijual	2 (5), 10e	95.147.113.401	13.128.164.000
Aset reasuransi	2 (12), 2 (13), 11	761.613.092.222	758.784.981.746
Investasi pada properti, setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 15.995.256.544 dan Rp 14.114.199.683	2 (7), 10g	55.484.780.618	57.365.837.479
Biaya dibayar di muka	2 (10), 12	207.994.848.268	129.655.237.833
Penyertaan langsung	10f	260.332.679.460	240.927.090.859
Piutang lain-lain	13	50.376.045.388	14.145.476.631
Aset hak guna	14	1.384.755.801	1.566.171.011
Aset tetap, setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2021 dan 2020 masing-masing sebesar Rp 90.425.610.926 dan Rp 81.603.396.628	2 (11), 15	119.095.926.311	124.538.874.156
Aset tak berwujud	2 (18), 16	187.906.354	366.892.449
Aset lain-lain	17	13.351.492.006	4.566.474.283
Aset pajak tangguhan	2 (14), 20c, 20d	32.161.733.262	34.901.575.504
JUMLAH ASET		3.088.637.271.507	2.996.971.763.239

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

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN POSISI KEUANGAN - Lanjutan
Per 31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

LIABILITAS DAN EKUITAS	Catatan	2 0 2 1	2 0 2 0
LIABILITAS			
Utang klaim	18	25.629.353.116	28.363.421.688
Utang reasuransi	2(12), 19	27.191.955.273	13.835.105.681
Liabilitas imbalan kerja jangka pendek	2 (16), 22	39.290.338.120	29.760.080.149
Premi yang belum merupakan pendapatan	2 (12), 2 (13), 11b	54.743.676.655	54.092.622.933
Utang komisi		40.452.891.480	64.555.136.443
Utang pajak	2 (14), 20a	6.992.002.388	15.962.943.084
Biaya yang masih harus dibayar	21	8.871.732.958	5.963.008.375
Estimasi liabilitas klaim	2 (12), 2 (13), 11a	161.196.395.918	146.339.767.293
Liabilitas kontrak asuransi jangka panjang	2 (12), 2 (13), 11c	1.670.688.210.464	1.652.821.702.417
Liabilitas imbalan kerja jangka panjang	2 (16), 22	55.727.227.365	41.579.180.426
Utang lain-lain	23	46.272.420.650	36.599.259.125
JUMLAH LIABILITAS		2.137.056.204.387	2.089.872.227.614
EKUITAS			
Modal saham,	24	297.510.000.000	297.510.000.000
Modal dasar - 40.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp10.000.000 per lembar. Pada tahun 2021 dan 2020 telah ditempatkan dan disetor penuh masing-masing sebesar 29.751 lembar saham.			
Titipan modal disetor (saham)	23	15.020.000.000	-
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		2.364.867.509	(165.613.131)
Saldo laba	25b		
Sudah ditentukan penggunaannya		545.921.753.203	519.874.373.177
Belum ditentukan penggunaannya		72.368.539.504	71.484.868.675
JUMLAH EKUITAS		951.581.067.120	907.099.535.625
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		3.088.637.271.507	2.996.971.763.239

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 2021 dan 2020
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2 0 2 1	2 0 2 0
PENDAPATAN UNDERWRITING			
Pendapatan premi			
Premi bruto	2 (12), 2 (13), 26, 36	3.954.135.775.392	2.645.091.885.944
Premi reasuransi	2 (12), 2 (13), 27, 36	(777.763.487.516)	(469.072.136.282)
Mutasi atas premi yang belum merupakan pendapatan	2 (12), 2 (13), 36	(25.775.223.853)	134.311.238.730
Jumlah pendapatan underwriting		3.150.597.064.023	2.310.330.988.392
BEBAN UNDERWRITING			
Beban klaim			
Klaim bruto	2 (12), 2 (13), 28, 36	(2.460.923.539.752)	(1.675.420.993.504)
Klaim reasuransi	2 (12), 2 (13), 29, 36	405.698.863.250	293.439.796.929
Mutasi estimasi liabilitas klaim	2 (12), 2 (13), 36	(4.770.856.055)	(4.714.950.738)
Jumlah beban klaim		(2.059.995.532.557)	(1.386.696.147.313)
Beban komisi bersih	30, 36	(689.083.021.838)	(564.075.536.484)
Beban underwriting lainnya	36	(41.355.427.672)	(37.290.246.501)
Jumlah beban underwriting		(2.790.433.982.067)	(1.988.061.930.298)
HASIL UNDERWRITING	36	360.163.081.956	322.269.058.094
Hasil investasi	2 (9), 31	80.132.098.062	90.671.510.075
Beban usaha	2 (15), 32	(356.799.895.184)	(328.276.469.603)
LABA USAHA		83.495.284.834	84.664.098.566
Pendapatan (beban) lain-lain	33	211.030.142	(639.520.048)
Pengaruh pajak final dari hasil investasi	31	(8.596.482.713)	(12.801.023.872)
LABA SEBELUM PAJAK		75.109.832.263	71.223.554.646
Pajak penghasilan :	2 (14), 20		
Pajak kini		(173.732.240)	(10.287.234.320)
Pajak tangguhan		(2.567.560.519)	10.548.548.349
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN		72.368.539.504	71.484.868.675

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

	2021	2020
LABA BERSIH PERIODE BERJALAN	72.368.539.504	71.484.868.675
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN		
Pos yang dapat direklasifikasi ke laporan laba rugi :		
Investasi tersedia untuk dijual	1.330.305.211	4.747.094.494
Pos yang tidak dapat direklasifikasi ke laporan laba rugi :		
Pengukuran kembali imbalan pasca kerja	1.538.464.409	(362.103.805)
Pengaruh pajak penghasilan	(338.288.980)	79.662.837
LABA KOMPREHENSIF	74.899.020.144	75.949.522.201

4

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal Saham	Tambahkan Modal Disetor	Titipan Modal	Cadangan Khusus	Penghasilan Komprehensif Lain	Saldo Laba		Jumlah
							Sudah Ditentukan Penggunaannya	Belum Ditentukan Penggunaannya	
Saldo per 31 Desember 2019		295,750,000,000	18,285,906,904	1,220,000,000	110,000,000	(4,630,266,657)	495,190,840,009	70,103,757,933	876,030,238,189
Tambahan modal disetor	24	1,760,000,000	-	(1,220,000,000)	-	-	-	-	540,000,000
Titipan modal disetor	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Dividen	25b	-	-	-	-	-	-	(44,543,927,791)	(44,543,927,791)
Cadangan umum	25b	-	-	-	-	-	24,683,533,168	(24,683,533,168)	-
Yayasan Kesejahteraan Pegawai Askrida	25b	-	-	-	-	-	-	(876,296,974)	(876,296,974)
Laba (rugi) belum direalisasi atas investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	-	4,747,094,494	-	-	4,747,094,494
Pengukuran kembali imbalan pascakerja	22a	-	-	-	-	(362,103,805)	-	-	(362,103,805)
Pajak penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-	79,662,837	-	-	79,662,837
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	71,484,868,675	71,484,868,675
Saldo per 31 Desember 2020		297,510,000,000	18,285,906,904	-	110,000,000	(165,613,131)	519,874,373,177	71,484,868,675	907,099,535,625
Tambahan modal disetor	24	-	-	-	-	-	-	-	-
Titipan modal disetor	24	-	-	15,020,000,000	-	-	-	-	15,020,000,000
Dividen	25b	-	-	-	-	-	-	(44,543,927,791)	(44,543,927,791)
Cadangan umum	25b	-	-	-	-	-	26,047,380,026	(26,047,380,026)	-
Yayasan Kesejahteraan Pegawai Askrida	25b	-	-	-	-	-	-	(893,560,858)	(893,560,858)
Laba (rugi) belum direalisasi atas investasi tersedia untuk dijual		-	-	-	-	1,330,305,211	-	-	1,330,305,211
Pengukuran kembali imbalan pascakerja	22a	-	-	-	-	1,538,464,409	-	-	1,538,464,409
Pajak penghasilan komprehensif lain		-	-	-	-	(338,288,980)	-	-	(338,288,980)
Laba bersih tahun berjalan		-	-	-	-	-	-	72,368,539,504	72,368,539,504
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

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

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN ARUS KAS
Per 31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	2 0 2 1	2 0 2 0
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
Arus kas masuk		
Penerimaan premi langsung	3.510.139.578.464	2.367.032.218.721
Penerimaan premi tidak langsung	6.670.174.123	4.655.758.264
Penerimaan klaim recovery	18.698.371.793	5.571.405.796
Penerimaan lain	18.665.155.535	19.815.324.393
Jumlah arus kas masuk	3.554.173.279.915	2.397.074.707.174
Arus kas keluar		
Pembayaran premi reasuransi	(118.833.342.844)	(49.877.181.463)
Pembayaran komisi	(576.544.692.184)	(476.595.832.820)
Pembayaran klaim	(2.626.332.026.818)	(1.818.797.621.004)
Pembayaran beban usaha	(305.427.367.169)	(287.217.733.804)
Pembayaran pajak	(26.064.237.188)	(11.829.165.116)
Pembayaran lain	(47.404.811.552)	(55.311.063.284)
Jumlah arus kas keluar	(3.700.606.477.755)	(2.699.628.597.491)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi	(146.433.197.840)	(302.553.890.317)
Arus Kas dari Aktivitas Investasi		
Arus kas masuk		
Pencairan / penjualan investasi	1.114.825.438.373	1.560.377.578.279
Hasil investasi deposito	33.060.185.404	47.646.999.570
Hasil investasi obligasi	264.337.226	5.971.641.900
Hasil penjualan aset keuangan	884.746.566	6.589.782.171
Hasil investasi properti	2.276.947.141	3.044.392.071
Hasil penjualan aset tetap	106.456.150	12.218.403
Jumlah arus kas masuk	1.151.418.110.860	1.623.642.612.394
Arus kas keluar		
Penempatan investasi	(960.518.266.740)	(1.287.490.999.694)
Pembelian aset tetap	(4.882.826.440)	(5.863.445.664)
Pembelian aset lain	-	(92.000.526)
Jumlah arus kas keluar	(965.401.093.180)	(1.293.446.445.884)
Kas bersih diperoleh dari aktivitas investasi	186.017.017.680	330.196.166.510

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

PT ASURANSI BANGUN ASKRIDA
LAPORAN ARUS KAS - Lanjutan
Per 31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam Rupiah penuh, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		
Arus kas masuk		
Tambahan modal disetor	15.020.000.000	540.000.000
Jumlah arus kas masuk	<u>15.020.000.000</u>	<u>540.000.000</u>
Arus kas keluar		
Pembayaran dividen	(44.543.927.791)	(41.669.684.958)
Jumlah arus kas keluar	<u>(44.543.927.791)</u>	<u>(41.669.684.958)</u>
Kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan	<u>(29.523.927.791)</u>	<u>(41.129.684.958)</u>
Kenaikan (penurunan) bersih kas dan bank	10.059.892.049	(13.487.408.765)
Saldo kas dan bank awal periode	76.566.526.204	90.053.934.969
Saldo Kas dan Bank Akhir Periode	<u><u>86.626.418.253</u></u>	<u><u>76.566.526.204</u></u>

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

PT Jasamarga Bali Tol

Laporan keuangan tanggal 31 Desember 2021
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen

Laporan Auditor Independen

Laporan No. 00613/2.1032/AU.1/06/0690-1/1/IV/2022

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi PT Jasamarga Bali Tol

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT J asamarga Bali Tol terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas 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.

Tanggung jawab auditor

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Standar tersebut mengharuskan kami untuk mematuhi ketentuan etika serta merencanakan dan melaksanakan audit untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan tersebut bebas dari kesalahan penyajian material.

Suatu audit melibatkan pelaksanaan prosedur untuk memperoleh bukti audit tentang angka-angka dan pengungkapan dalam laporan keuangan. Prosedur yang dipilih bergantung pada pertimbangan auditor, termasuk penilaian atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan. Dalam melakukan penilaian risiko tersebut, auditor mempertimbangkan pengendalian internal yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan entitas untuk merancang prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal entitas. Suatu audit juga mencakup pengevaluasian atas ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan dan kewajaran estimasi akuntansi yang dibuat oleh manajemen, serta pengevaluasian atas penyajian laporan keuangan secara keseluruhan.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.



Laporan Auditor Independen (lanjutan)

Laporan No. 00613/2.1032/AU.1/06/0690-1/1/IV/2022 (lanjutan)

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT J asamarga Bali Tol tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Purwantono, Sungkoro dan Surja

Dagmar Zevilianty Djamal
Registrasi Akuntan Publik No.AP.0690

18 April 2022



PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2021
(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2021</u>	<u>31 Desember 2020</u>
ASET			
ASET LANCAR			
Kas dan bank	4	21.034	8.696
Dana dibatasi penggunaannya	5	2.783	2.265
Piutang lain-lain	7	1.296	1.361
Biaya dibayar dimuka - neto	8	760	1.241
Piutang pendapatan tol	6	66	103
TOTAL ASET LANCAR		25.939	13.666
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - neto	9	726	1.306
Aset takberwujud - neto			
Hak pengusahaan jalan tol	10	1.796.120	1.800.687
Lainnya	11	575	1.203
Dana dibatasi penggunaannya	5	4.092	3.976
TOTAL ASET TIDAK LANCAR		1.801.513	1.807.172
TOTAL ASET		1.827.452	1.820.838

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2021
(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang usaha	12		
Pihak berelasi		12.238	5.225
Pihak ketiga		5	1.469
Liabilitas sewa	16	78	354
Utang lain-lain - pihak berelasi	13	5.299	5.299
Utang pajak	20a	246	238
Beban akrual	14	47.777	34.808
Pendapatan diterima dimuka		158	-
Provisi pelapisan jalan tol	19		9.205
Liabilitas jangka panjang yang jatuh tempo dalam satu tahun			
Utang bank	17	130.382	93.130
Utang retensi	15	23	23
Utang pemegang saham	18	205.000	-
TOTAL LIABILITAS JANGKA PENDEK		401.206	149.751
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Liabilitas pajak tangguhan	20c	136.305	103.748
Liabilitas jangka panjang - setelah dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam satu tahun			
Utang bank	17	930.147	1.060.221
Provisi pelapisan jalan tol	19	40.701	34.111
Liabilitas imbalan kerja	21	3.395	1.376
TOTAL LIABILITAS JANGKA PANJANG		1.110.548	1.199.456
TOTAL LIABILITAS		1.511.754	1.349.207
EKUITAS			
Modal saham - nilai nominal Rp1.000.000 per saham (Rupiah penuh)			
Modal dasar - 1.440.434 saham			
Modal saham ditempatkan dan disetor penuh - 945.434 saham	22	945.434	945.434
Tambahan modal disetor	23	112.102	112.102
Akumulasi rugi		(741.738)	(586.059)
(Rugi)/penghasilan komprehensif lain		(100)	154
TOTAL EKUITAS		315.698	471.631
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1.827.452	1.820.838

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021
 (Disajikan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
		2021	2020
PENDAPATAN			
Pendapatan tol	24	40.824	55.408
Pendapatan usaha lainnya	25,32a	1.233	2.156
Total		42.057	57.564
BEBAN POKOK PENDAPATAN			
Beban tol	26	(41.863)	(45.691)
LABA BRUTO		194	11.873
Beban umum dan administrasi	27	(19.404)	(16.419)
Beban lain-lain - neto		(1.363)	(912)
RUGI USAHA		(20.573)	(5.458)
Pendapatan keuangan	29	434	1.199
Beban pajak atas pendapatan keuangan	29	(87)	(240)
Biaya keuangan	18,28	(102.896)	(113.806)
RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(123.122)	(118.305)
(BEBAN)/MANFAAT PAJAK PENGHASILAN	20b	(32.557)	8.685
RUGI TAHUN BERJALAN		(155.679)	(109.620)
RUGI KOMPREHENSIF LAIN			
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi periode berikutnya:			
Rugi aktuarial atas liabilitas imbalan kerja jangka panjang	21	(254)	(244)
TOTAL RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(155.933)	(109.864)

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021
 (Disajikan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal saham	Tambahan modal disetor	Akumulasi rugi	(Rugi)/pendapatan komprehensif lain	Total
Saldo tanggal 31 Desember 2019		745.434	112.102	(476.439)	398	381.495
Setoran modal	22	200.000	-	-	-	200.000
Rugi tahun berjalan		-	-	(109.620)	-	(109.620)
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja jangka panjang	21	-	-	-	(244)	(244)
Saldo tanggal 31 Desember 2020		945.434	112.102	(586.059)	154	471.631
Rugi tahun berjalan		-	-	(155.679)	-	(155.679)
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja jangka panjang	21	-	-	-	(254)	(254)
Saldo tanggal 31 Desember 2021		945.434	112.102	(741.738)	(100)	315.698

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

PT JASAMARGA BALI TOL
LAPORAN ARUS KAS
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021
(Disajikan dalam Jutaan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

		Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember	
	Catatan	2021	2020
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan kas dari pendapatan tol		40.861	55.539
Penerimaan kas dari pendapatan usaha lainnya		1.298	2.452
Pembayaran kepada pemasok		(33.691)	(36.985)
Pembayaran kepada karyawan		(14.805)	(16.726)
Penambahan dana dibatasi penggunaannya		1.753	47.710
Pendapatan bunga		347	959
Pembayaran bunga		(92.546)	(106.533)
Kas netto digunakan untuk aktivitas operasi		(96.783)	(53.584)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penambahan aset takberwujud	11	(2.459)	(2.540)
Kas netto digunakan untuk aktivitas investasi		(2.459)	(2.540)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			
Pembayaran liabilitas sewa	16	(291)	(486)
Penerimaan/(pembayaran) utang pemegang saham	18	205.000	(133.286)
Pembayaran pinjaman bank	17	(93.129)	(18.626)
Penerimaan setoran modal	22	-	200.000
Kas netto diperoleh dari aktivitas pendanaan		111.580	47.602
KENAIKAN/(PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK		12.338	(8.520)
KAS DAN BANK AWAL TAHUN	4	8.696	17.216
KAS DAN BANK KAS AKHIR TAHUN	4	21.034	8.696

Informasi tambahan atas aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas diungkapkan dalam Catatan 33.

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