

**PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN KEUANGAN
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
DAN TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL - TANGGAL TERSEBUT
DAN
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

PT VENTURA INVESTASI PRIMA

DAFTAR ISI

Halaman

SURAT PERNYATAAN DIREKSI

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

LAPORAN KEUANGAN -

Laporan Posisi Keuangan	1 – 2
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3
Laporan Perubahan Ekuitas	4
Laporan Arus Kas	5 - 6
Catatan atas Laporan Keuangan	7 - 33

No : 001/VIP-FA/III/24

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023
PT VENTURA INVESTASI PRIMA**

Kami yang bertanggung jawab di bawah ini:

1. Nama : Fritz Otto Koeswara
Alamat Kantor : Jl. Mangga Dua Raya, kompleks Mangga Dua Plaza Blok N-2, Jakarta
Alamat Domisili : Jl. Kelapa Lilin VII Blok NI-5/8
Nomor Telepon : 021-6240655
Jabatan : Presiden Direktur
2. Nama : Anneke Hoesada
Alamat Kantor : Jl. Mangga Dua Raya, kompleks Mangga Dua Plaza Blok N-2, Jakarta
Alamat Domisili : Jl. Kayu Putih Tengah III B / 11
Nomor Telepon : 021-6240655
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan;
2. Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar akuntansi keuangan di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 08 Maret 2024



8BFCBALX065618743

Fritz Otto Koeswara
Presiden Direktur

Anneke Hoesada
Direktur

KANTOR AKUNTAN PUBLIK
Drs. BAMBANG SUDARYONO & REKAN
REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

Izin Usaha : KEP-184/KM.17/1999

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No. : 00086/2.0326/AU.1/09/0739-3/1/III/2024

Pemegang Saham dan Direksi
PT Ventura Investasi Prima

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Ventura Investasi Prima ("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 ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

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.

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

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

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

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

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

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

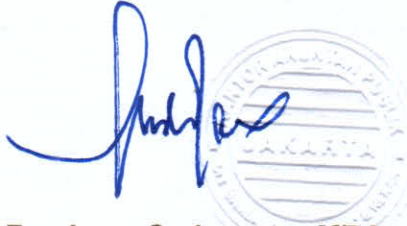
Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

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

Kami 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.

KAP Drs. BAMBANG SUDARYONO & REKAN



Dr. Bambang Sudaryono, MBA., CPA

Registrasi Akuntan Publik No: AP.0739

8 Maret 2024



00086

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ASET			
Kas dan bank	4	769.107.673	1.617.467.337
Investasi	5	45.012.243.355	17.932.106.555
Piutang bunga	6	456.603.973	444.273.825
Piutang lain-lain	7	3.810.014.699	1.748.844.769
Biaya dibayar dimuka		490.385.846	500.746.410
Piutang pembiayaan usaha produktif- setelah dikurangi penyisihan kerugian	8	86.732.556.727	90.497.992.165
Penyertaan saham pasangan usaha	9	40.010.000.000	20.510.000.000
Penyertaan saham	10	34.458.799.560	34.458.799.560
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	11	1.601.710.469	1.119.194.516
Aset lain-lain	12	1.828.273.800	2.164.620.601
JUMLAH ASET		<u>215.169.696.102</u>	<u>170.994.045.738</u>

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN POSISI KEUANGAN (Lanjutan)
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS			
Liabilitas sesuai POJK.35/POJK.05/2015	13	170.153.201.790	122.523.892.969
Uang muka pelanggan	14	118.934.628	224.934.628
Hutang pajak	15	257.192.810	169.891.009
Beban masih harus dibayar	16	327.465.139	572.106.945
Hutang lain-lain		120.998.143	247.043.139
Liabilitas pajak tangguhan - bersih	15	227.722.176	146.291.772
Estimasi liabilitas imbalan kerja karyawan	17	793.173.000	1.499.658.000
Jumlah Liabilitas		171.998.687.686	125.383.818.462
EKUITAS			
Modal saham - nilai nominal			
Rp 1.000.000 per saham			
Modal dasar			
- 45.000 saham			
Modal ditempatkan dan disetor penuh			
- 42.030 saham	19	42.030.000.000	42.030.000.000
Saldo laba	25		
- Telah ditentukan penggunaannya		395.000.000	385.000.000
- Belum ditentukan penggunaannya		481.661.736	2.916.200.996
Penghasilan komprehensif lain	18	264.346.680	279.026.280
JUMLAH EKUITAS		43.171.008.416	45.610.227.276
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		215.169.696.102	170.994.045.738

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Pendapatan	20	20.100.624.220	18.251.504.543
Beban operasional	21	19.591.553.238	17.290.243.470
Laba sebelum pajak penghasilan final dan beban pajak penghasilan		509.070.982	961.261.073
Pajak penghasilan final		(13.284.538)	(6.322.030)
Laba sebelum beban pajak penghasilan		495.786.444	954.939.043
Beban pajak penghasilan	15		
- Kini		(102.804.900)	(173.212.820)
- Tangguhan		(85.570.804)	(53.562.858)
Beban pajak penghasilan		(188.375.704)	(226.775.678)
Laba tahun berjalan		307.410.740	728.163.365
Penghasilan (rugi) komprehensif lain			
Pos yang tidak akan direklas ke laba rugi:			
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	17	(18.820.000)	346.513.000
Pajak penghasilan terkait	15	4.140.400	(76.232.860)
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan		292.731.140	998.443.505

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal - Tanggal
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal Saham	Saldo Laba Telah Ditetapkan Penggunaannya	Saldo Laba Belum Ditetapkan Penggunaannya	Jumlah Saldo Laba	Penghasilan Komprehensif Lain	Jumlah Ekuitas
Saldo 31 Desember 2021	42.030.000.000	375.000.000	6.611.187.631	6.986.187.631	8.746.140	49.024.933.771
Pembentukan cadangan	-	10.000.000	(10.000.000)	-	-	-
Dividen Tunai	-	-	(4.413.150.000)	(4.413.150.000)	-	(4.413.150.000)
Laba tahun berjalan	-	-	728.163.365	728.163.365	-	728.163.365
Keuntungan aktuarial dan penyelesaiannya - bersih	-	-	-	-	270.280.140	270.280.140
Saldo 31 Desember 2022	42.030.000.000	385.000.000	2.916.200.996	3.301.200.996	279.026.280	45.610.227.276
Pembentukan cadangan	-	10.000.000	(10.000.000)	-	-	-
Dividen Tunai	-	-	(2.731.950.000)	(2.731.950.000)	-	(2.731.950.000)
Laba tahun berjalan	-	-	307.410.740	307.410.740	-	307.410.740
Kerugian aktuarial dan penyelesaiannya - bersih	-	-	-	-	(14.679.600)	(14.679.600)
Saldo 31 Desember 2023	42.030.000.000	395.000.000	481.661.736	876.661.736	264.346.680	43.171.008.416

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN ARUS KAS
Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan kas dari:			
Aktivitas modal ventura		41.239.337.046	55.365.288.655
Penerimaan dari aktivitas operasi lainnya		264.150.977	2.383.207.731
Pengeluaran kas untuk :			
Aktivitas modal ventura		(38.000.000.000)	(65.596.350.000)
Beban umum dan administrasi		(3.657.865.553)	(4.248.163.414)
Pajak penghasilan		(104.535.020)	(79.936.840)
Pengeluaran untuk aktivitas operasional lainnya		(4.545.320.236)	(3.277.066.451)
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Operasi		(4.804.232.786)	(15.453.020.319)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan dari investasi		51.621.095.786	95.749.857.500
Penerimaan hasil investasi		1.871.625.011	-
Penerimaan bunga deposito		28.085.944	-
Pengeluaran untuk investasi		(78.600.000.000)	(98.450.000.000)
Pembelian aset tetap		(867.300.000)	(644.400.000)
Penjualan aset tetap		-	295.000.000
Penerimaan investasi lainnya		236.954.056	-
Kas Bersih Digunakan untuk Aktivitas Investasi		(25.709.539.203)	(3.049.542.500)

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
LAPORAN ARUS KAS
Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal
31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Catatan	2023	2022
ARUS KAS DARI AKTIVITAS		
PENDANAAN		
Penerimaan pendanaan yang berasal dari Perseorangan	87.250.000.000	81.250.000.000
Pembayaran pendanaan yang berasal dari Perseorangan	(19.750.000.000)	(5.500.000.000)
Pembayaran wesel bayar jangka menengah	(16.600.000.000)	(59.200.000.000)
Pembayaran imbal hasil pendanaan yang berasal dari Perseorangan	(12.272.721.914)	(4.014.501.975)
Pembayaran pinjaman bank	(5.435.605.761)	(1.195.833.267)
Pembayaran dividen tunai	(2.731.950.000)	(4.413.150.000)
Pembayaran bunga wesel bayar	(794.310.000)	(8.830.906.695)
Penerimaan pinjaman bank	-	20.000.000.000
Kas Bersih Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	29.665.412.325	18.095.608.063
PENURUNAN BERSIH KAS DAN BANK	(848.359.664)	(406.954.756)
KAS DAN BANK AWAL TAHUN	1.617.467.337	2.024.422.093
KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	769.107.673	1.617.467.337
4		

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

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. UMUM

a. Pendirian Perusahaan

PT Ventura Investasi Prima (Perusahaan) didirikan di Jakarta pada tanggal 26 Maret 1997 berdasarkan akta notaris Mudofir Hadi, S.H., No. 79. Anggaran dasar Perusahaan telah disahkan oleh Menteri Kehakiman dengan surat keputusan No. C2-2827.HT.01.01.TH.97 tanggal 17 April 1997 dan diumumkan dalam Berita Negara No. 83 Tambahan No. 6873, tanggal 15 Oktober 1999.

Anggaran dasar Perusahaan telah mengalami pembaruan dengan akta No. 11, Notaris Isyana W. Sadjarwo, S.H., tertanggal 18 April 2008, untuk disesuaikan dengan Undang-Undang No. 40 tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas.

Perusahaan telah memperoleh izin dari Menteri Keuangan untuk melakukan kegiatan usaha penyertaan modal ventura berdasarkan surat keputusan No. 263/KMK.017/1997 tanggal 11 Juni 1997. Perusahaan berdomisili di Jl. Mangga Dua Raya, Komplek Mangga Dua Plaza Blok N-2, Jakarta, dan memulai kegiatan usahanya secara komersial pada tahun 2000.

b. Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 19 April 2022 yang diaktakan oleh Notaris Hannywati Gunawan, S.H., dengan Akta No. 158, telah disetujui pengangkatan kembali anggota Direksi dan Komisaris Perusahaan. Perubahan ini telah diterima dan dicatat oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.09-0008178 tanggal 25 April 2022.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Komisaris	Direksi
Presiden Komisaris - Muhammad Zulkifli Abusuki Komisaris - Bustomi Usman	Presiden Direktur - Fritz Otto Koeswara Direktur - Karnoto Widjaja Direktur - Anneke Hoesada

Perusahaan memiliki karyawan tetap sejumlah 8 dan 11 orang masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 (tidak diaudit).

c. Penyelesaian laporan keuangan

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab dalam penyusunan laporan keuangan terlampir yang diselesaikan pada tanggal 8 Maret 2024.

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI

a. Dasar Penyajian Laporan keuangan

Laporan keuangan telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia ("SAK"), yang mencakup Pernyataan dan Interpretasi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK").

Kebijakan akuntansi diterapkan secara konsisten dalam penyusunan laporan keuangan Perusahaan terhadap seluruh tahun yang disajikan.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Laporan keuangan, kecuali laporan arus kas, disusun berdasarkan konsep akrual. Dasar pengukuran yang digunakan adalah konsep biaya historis, kecuali untuk akun tertentu yang diukur dengan menggunakan dasar seperti yang disebutkan dalam catatan yang relevan.

Laporan arus kas menyajikan informasi penerimaan dan pengeluaran kas dan bank yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan dengan menggunakan metode langsung.

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah mata uang Rupiah (Rp), yang merupakan mata uang fungsional.

b. Instrumen keuangan

1. Aset Keuangan

(i). Klasifikasi

Pada saat pengakuan awal aset keuangan diklasifikasikan berdasarkan kategori sebagai berikut:

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain;
- Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan menghasilkan arus kas pada tanggal tertentu yang semata dari pembayaran pokok dan bunga ("SPPI") dari jumlah pokok terutang.

Instrumen hutang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVTOCI"), jika memenuhi kedua kondisi berikut ini:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang tujuannya akan tercapai dengan mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan menghasilkan arus kas pada tanggal tertentu yang semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang.

Seluruh aset keuangan lain selanjutnya diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL").

Meskipun telah disebutkan sebelumnya, entitas dapat menetapkan pilihan tak terbatalkan pada saat pengakuan awal aset keuangan sebagai berikut:

- Entitas dapat menyajikan perubahan selanjutnya nilai wajar investasi pada instrumen ekuitas dalam penghasilan komprehensif lain jika kriteria tertentu dipenuhi; dan
- Entitas dapat menetapkan aset keuangan yang memenuhi kriteria biaya perolehan diamortisasi atau FVTOCI sebagai diukur pada FVTPL, jika penetapan itu mengeliminasi atau mengurangi secara signifikan inkonsistensi pengukuran dan pengakuan.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Perusahaan memiliki kas dan bank, piutang bunga, piutang lain-lain, piutang pembiayaan usaha produktif dan penyertaan saham pasangan usaha yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Perusahaan memiliki investasi pada reksa dana atau stable link yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, serta penyertaan saham yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, namun berhubung tidak tersedia nilai wajarnya maka diukur pada biaya perolehan.

Klasifikasi aset keuangan menggunakan pendekatan model bisnis dan karakteristik arus kas kontraktual dari aset keuangan tersebut. Setelah pengakuan awal, aset keuangan diukur dengan biaya perolehan diamortisasi, nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan nilai wajar melalui laporan laba rugi berdasarkan pada model bisnis yang diadopsi.

Semua instrumen keuangan pada saat pengakuan awal diukur sebesar nilai wajarnya. Dalam hal aset keuangan atau liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi ("FVTPL"), nilai wajar tersebut ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan atau penerbitan aset keuangan atau liabilitas keuangan tersebut.

Aset keuangan dalam kelompok biaya diamortisasi dan liabilitas keuangan lainnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

(ii). Penghentian pengakuan

Perusahaan menghentikan pengakuan aset keuangan, jika dan hanya jika, hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau Perusahaan mentransfer hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung kewajiban untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga di bawah kesepakatan pelepasan (*pass through arrangement*); dan (a) Perusahaan telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Perusahaan tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, namun telah mentransfer pengendalian atas aset.

(iii). Penurunan nilai aset keuangan

Perusahaan mengukur penyisihan kerugian aset keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian ("ECL"), jika risiko kredit atas aset keuangan tersebut telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, maka Perusahaan akan mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah ECL 12 bulan.

ECL 12 Bulan dan ECL *Lifetime*

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

ECL *lifetime* adalah kerugian yang diakibatkan dari semua kejadian default yang mungkin terjadi selama perkiraan waktu aset keuangan.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Staging Criteria

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

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

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

Stage 3: mencakup instrumen keuangan yang memiliki bukti obyektif penurunan nilai pada tanggal pelaporan. Tahap ini berisi debitor yang telah *impaired* (gagal bayar). Faktor utama dalam menentukan apakah instrumen keuangan memerlukan ECL 12 bulan (*stage 1*) atau ECL *lifetime* (*stage 2*) disebut dengan kriteria Peningkatan Signifikan dalam Risiko Kredit (SICR). Penentuan kriteria peningkatan risiko kredit yang signifikan (SICR) memerlukan pengkajian apakah telah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan pada setiap tanggal pelaporan.

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

2. Liabilitas keuangan

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur berdasarkan biaya perolehan diamortisasi dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Perusahaan menentukan klasifikasi atas liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

Pada saat pengakuan awal liabilitas keuangan diukur pada nilai wajarnya.

Liabilitas keuangan Perusahaan terdiri dari hutang bank, wesel bayar jangka menengah, pendanaan yang berasal dari perseorangan, beban masih harus dibayar dan hutang lain-lain yang diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Dalam hal liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi, pada awalnya diakui pada nilai wajar dikurangi dengan biaya transaksi yang bisa diatribusikan secara langsung dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi, menggunakan suku bunga efektif kecuali jika dampak diskonto tidak material, maka dinyatakan pada biaya perolehan. Beban bunga diakui dalam "Beban Pendanaan" dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Keuntungan atau kerugian diakui sebagai laba rugi ketika liabilitas keuangan tersebut dihentikan pengakuannya dan melalui proses amortisasi.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak ditunaikan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

3. Saling hapus instrumen keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai netonya dilaporkan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk saling hapus atas jumlah yang diakui dan terdapat niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

Hal yang berkekuatan hukum harus tidak kontinjen atas peristiwa di masa depan dan harus dapat dipaksakan di dalam situasi bisnis yang normal, peristiwa kegagalan atau kebangkrutan dari entitas atas seluruh pihak lawan.

Pendapatan dan beban disajikan dalam jumlah neto hanya jika diperkenankan oleh Standar Akuntansi Keuangan.

4. Nilai wajar instrumen keuangan

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

Untuk instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif, nilai wajar ditentukan dengan menggunakan teknik penilaian yang diperbolehkan antara lain meliputi penggunaan transaksi pasar wajar yang terkini; referensi nilai wajar terkini dari instrumen lain yang secara substansial sama; analisis arus kas yang didiskonto atau model penilaian lainnya.

Bila nilai wajar instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan di pasar aktif tidak dapat ditentukan secara handal, aset keuangan tersebut diakui dan diukur pada nilai tercatatnya.

Perusahaan menyajikan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hierarki nilai wajar sebagai berikut:

- Tingkat 1 - nilai wajar berdasarkan harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif;
- Tingkat 2 - nilai wajar yang menggunakan *input* selain harga kuotasian yang termasuk dalam tingkat 1 yang dapat diobservasi, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya diperoleh dari harga); dan
- Tingkat 3 - nilai wajar yang menggunakan *input* yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (*input* yang tidak dapat diobservasi).

c. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar dimuka diamortisasi selama masa manfaat masing-masing biaya.

d. Piutang Pembiayaan Usaha Produktif

Piutang pembiayaan usaha produktif disajikan sebesar saldo pembiayaan setelah dikurangi penyisihan kerugian penurunan nilai piutang.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Piutang pembiayaan usaha produktif merupakan pemberian fasilitas pembiayaan kepada debitur dengan jangka waktu pengembalian berkisar antara satu (1) sampai dengan lima (5) tahun. Hasil pembiayaan diakui sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati selama jangka waktu pembiayaan.

e. Penyisihan Kerugian Penurunan Nilai

Penyisihan kerugian penurunan nilai piutang ditentukan berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan masing-masing akun debitur pada akhir tahun.

f. Penyertaan Saham

Sesuai dengan PSAK 15 disebutkan bahwa jika investor memiliki, secara langsung maupun tidak langsung (misalnya melalui entitas anak), 20% atau lebih hak suara investee, maka investor dianggap memiliki pengaruh signifikan, kecuali dapat dibuktikan dengan jelas bahwa entitas tidak memiliki pengaruh signifikan. Sebaliknya, jika investor memiliki, secara langsung maupun tidak langsung (misalnya melalui entitas anak), kurang dari 20% hak suara investee, maka investor dianggap tidak memiliki pengaruh signifikan, kecuali pengaruh signifikan tersebut dapat dibuktikan dengan jelas. Kepemilikan substansial atau mayoritas oleh investor lain tidak menghalangi investor untuk memiliki pengaruh signifikan.

Oleh karenanya dalam mencatat penyertaan saham, Perusahaan dengan persentase pemilikan paling sedikit 20% tetapi tidak lebih dari 50% digunakan metode ekuitas (*equity method*). Dengan metode ini, penyertaan saham dinyatakan sebesar biaya perolehan ditambah/dikurangi dengan bagian atas laba (rugi) bersih perusahaan asosiasi sejak tanggal perolehan dan dikurangi dengan penerimaan dividen kas. Penyertaan saham dengan persentase pemilikan kurang dari 20% disajikan sebesar biaya perolehan (*cost method*).

g. Aset Tetap

Aset tetap pada awalnya dinyatakan sebesar harga perolehan. Setelah pengukuran awal, aset tetap diukur dengan model biaya, dicatat pada harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi penurunan nilai.

Harga perolehan mencakup harga pembelian dan semua beban yang terkait secara langsung untuk membawa aset tersebut ke lokasi dan kondisi yang diperlukan untuk memungkinkan aset tersebut beroperasi sebagaimana ditentukan oleh manajemen.

Aset tetap disusutkan dengan metode saldo-menurun ganda (*double-declining balance method*) untuk mengalokasikan harga perolehan hingga mencapai nilai sisa sepanjang estimasi masa manfaatnya dengan tarif sebagai berikut:

	Tarif	
	2023	2022
Peralatan kantor	25%	25%
Kendaraan	25%	50%

Sejak 1 Januari 2023, Perusahaan telah melakukan penyesuaian umur ekonomis kendaraan yang semula 4 tahun menjadi 8 tahun. Manajemen berpendapat bahwa estimasi umur ekonomis kendaraan Perusahaan selama 8 tahun lebih mendekati realita dibanding 4 tahun.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan ke dalam laporan laba rugi komprehensif selama tahun dimana beban-beban tersebut terjadi. Pengeluaran yang memperpanjang masa manfaat aset atau yang memberikan tambahan manfaat ekonomis dikapitalisasi dan disusutkan. Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika tidak terdapat lagi manfaat ekonomi masa depan yang diekspektasikan dari penggunaan atau pelepasannya.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan posisi keuangan, dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan.

Apabila nilai tercatat aset tetap lebih besar dari nilai yang dapat diperoleh kembali, nilai tercatat aset tersebut diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual bersih dan nilai pakai.

Pada setiap akhir tahun, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dikaji ulang dan disesuaikan secara prospektif jika diperlukan.

h. Aset Lain-lain

Aset yang tidak dapat dikelompokkan dengan aset yang lain berdasarkan likuiditas, jenis transaksi serta penggunaannya, diklasifikasi sebagai aset lain-lain. Termasuk dalam aset lain-lain adalah aset tak berwujud.

i. Imbalan Pasca Kerja Karyawan

Perusahaan membukukan imbalan pasca kerja imbalan pasti untuk karyawan sesuai dengan Undang-Undang Cipta Kerja No. 11/2020 dan Peraturan Pemerintah No. 35/2021. Perusahaan menghitung selisih antara imbalan yang diterima karyawan berdasarkan undang-undang yang berlaku dengan manfaat yang diterima dari program pensiun untuk pensiun normal.

Biaya penyediaan imbalan ditentukan dengan menggunakan metode projected unit credit dengan penilaian aktuarial yang dilakukan pada setiap akhir periode pelaporan tahunan. Pengukuran kembali, terdiri dari keuntungan dan kerugian aktuarial, perubahan dampak batas atas aset (jika ada), yang tercermin langsung dalam laporan posisi keuangan yang dibebankan atau dikreditkan dalam penghasilan komprehensif lain periode terjadinya. Pengukuran kembali diakui secara terpisah pada penghasilan komprehensif lain di ekuitas dan tidak akan direklas ke laba rugi. Biaya jasa lalu diakui dalam laba rugi pada periode amendemen program. Bunga neto dihitung dengan mengalikan tingkat diskonto pada awal periode imbalan pasti dengan liabilitas atau aset imbalan pasti neto. Biaya imbalan pasti dikategorikan sebagai berikut:

- Biaya jasa (termasuk biaya jasa kini, biaya jasa lalu serta keuntungan dan kerugian kurtailmen dan penyelesaian).
- Beban atau pendapatan bunga neto.
- Pengukuran kembali.

Perusahaan menyajikan dua komponen pertama dari biaya imbalan pasti di laba rugi. Keuntungan dan kerugian kurtailmen dicatat sebagai biaya jasa lalu.

Liabilitas untuk pesangon diakui pada lebih awal ketika entitas tidak dapat lagi menarik tawaran imbalan tersebut dan ketika entitas mengakui biaya restrukturisasi terkait.

j. Perpajakan

Pajak penghasilan badan dihitung untuk setiap Perusahaan sebagai badan hukum yang berdiri sendiri.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Peraturan perpajakan di Indonesia mengatur beberapa jenis penghasilan dikenakan pajak yang bersifat final. Pajak final yang dikenakan atas nilai bruto transaksi tetap dikenakan walaupun atas transaksi tersebut pelaku transaksi mengalami kerugian.

Pajak final tersebut tidak termasuk dalam lingkup yang diatur oleh PSAK No. 46. Oleh karena itu, Perusahaan memutuskan untuk menyajikan beban pajak final tidak sebagai pos beban pajak penghasilan badan.

Perusahaan menetapkan perlakuan akuntansi untuk pajak penghasilan dalam menghitung konsekuensi pajak kini dan masa depan untuk pemulihan (penyelesaian) jumlah tercatat aset (liabilitas) di masa depan yang diakui pada laporan posisi keuangan; serta transaksi-transaksi dan kejadian-kejadian lain pada tahun berjalan yang diakui pada laporan keuangan.

Beban pajak tahun berjalan ditentukan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak untuk tahun yang bersangkutan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan dihitung berdasarkan beda temporer antara aset dan liabilitas untuk tujuan komersial dengan perpajakan pada setiap tanggal pelaporan. Manfaat pajak masa mendatang diakui sepanjang kemungkinan manfaat tersebut dapat direalisasi.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan saldo rugi fiskal yang belum dikompensasikan, sepanjang perbedaan temporer dan rugi fiskal yang belum dikompensasikan tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba fiskal pada masa yang akan datang.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal pelaporan dan nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba fiskal yang memadai akan tersedia untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur berdasarkan tarif pajak yang akan berlaku pada periode saat aset direalisasikan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang secara substantif telah diberlakukan pada akhir tanggal pelaporan. Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan untuk dan/atau pemulihan seluruh perbedaan temporer selama periode berjalan, diakui sebagai "Manfaat/beban pajak penghasilan badan, kini dan tangguhan" dan termasuk dalam laba tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Perubahan terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat penetapan pajak diterima atau jika Perusahaan mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan telah ditetapkan.

k. Pengakuan pendapatan dan beban

Penghasilan dari pembiayaan usaha produktif, penyertaan saham pasangan usaha, dividen dan investasi jangka pendek diakui pada saat jatuh tempo.

Pada saat piutang dinyatakan macet, Perusahaan menghentikan pengakuan pendapatan bunganya dan apabila ada realisasi penerimaan hasil tagihan piutang macet tersebut, diutamakan untuk melunasi pokok piutang dan kelebihanannya diakui sebagai pendapatan bunga.

Pengakuan pendapatan pembiayaan usaha produktif dijelaskan pula pada kebijakan akuntansi pembiayaan usaha produktif dalam Catatan 2d.

Beban dibukukan atas dasar akrual (*accrual basis*).

Transaksi dengan pihak-pihak berelasi, didefinisikan dalam PSAK No. 7 tentang "Pengungkapan Pihak Berelasi".

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Bila ada transaksi dan saldo dengan pihak-pihak berelasi, akan diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan.

I. Transaksi dengan pihak berelasi

Suatu pihak dianggap berelasi dengan Perusahaan jika:

- (a) langsung, atau tidak langsung yang melalui satu atau lebih perantara, suatu pihak (i) mengendalikan, atau dikendalikan oleh, atau berada di bawah pengendalian bersama, dengan Perusahaan; (ii) memiliki kepentingan dalam Perusahaan yang memberikan pengaruh signifikan atas Perusahaan atau (iii) memiliki pengendalian bersama atas Perusahaan;
- (b) suatu pihak yang berelasi dengan Perusahaan;
- (c) suatu pihak adalah ventura bersama di mana Perusahaan sebagai venturer;
- (d) suatu pihak adalah anggota dari personil manajemen kunci Perusahaan;
- (e) suatu pihak adalah anggota keluarga dekat dari individu yang diuraikan dalam butir (a) atau (d);
- (f) suatu pihak adalah entitas yang dikendalikan, dikendalikan bersama atau dipengaruhi signifikan oleh atau untuk di mana hak suara signifikan pada beberapa entitas, langsung maupun tidak langsung, individu seperti diuraikan dalam butir (d) atau (e); atau
- (g) suatu pihak adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari Perusahaan atau entitas yang terkait dengan Perusahaan.

Transaksi ini dilakukan berdasarkan persyaratan yang disetujui oleh kedua belah pihak, dimana persyaratan tersebut mungkin tidak sama dengan transaksi lain yang dilakukan dengan pihak-pihak tidak berelasi.

Seluruh transaksi dan saldo yang material dengan pihak-pihak berelasi diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan yang relevan.

m. Kontinjensi

Liabilitas kontinjensi diungkapkan, kecuali jika arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi kemungkinannya kecil (*remote*). Aset kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan, tetapi diungkapkan jika terdapat kemungkinan besar (*probable*) arus masuk manfaat ekonomi.

n. Peristiwa setelah periode pelaporan

Peristiwa setelah akhir periode yang memberikan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Perusahaan pada tanggal pelaporan (peristiwa penyesuaian), jika ada, dicerminkan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir tahun yang bukan peristiwa penyesuaian diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan jika material.

o. Penerapan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) Baru dan Revisi dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK)

1. Standar dan amandemen standar yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2023

Tidak ada standar baru dan revisi yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan dari Ikatan Akuntan Indonesia yang relevan dengan operasi Perusahaan untuk periode akuntansi yang dimulai pada tanggal 1 Januari 2023.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. Standar akuntansi yang telah disahkan namun belum berlaku efektif

Standar akuntansi dan interpretasi yang telah disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan (DSAK), tetapi belum berlaku efektif untuk laporan keuangan tahun berjalan diungkapkan di bawah ini. Perseroan bermaksud untuk menerapkan standar tersebut, jika dipandang relevan, saat telah menjadi efektif.

Berlaku efektif setelah tanggal 1 Januari 2025:

- PSAK No. 74, "Kontrak Asuransi", yang diadopsi dari IFRS 17, berlaku efektif 1 Januari 2025, dengan penerapan dini diperkenankan untuk entitas yang juga telah menerapkan PSAK 71 dan PSAK 72.

Perusahaan sedang mengevaluasi dampak dari standar akuntansi tersebut dan belum menentukan dampaknya terhadap laporan keuangan Perusahaan.

3. PENGGUNAAN ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mewajibkan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan dari pendapatan, beban, aset dan liabilitas, dan pengungkapan liabilitas kontinjensi pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Pertimbangan

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Perusahaan yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan:

Usaha yang berkelanjutan

Manajemen Perusahaan telah melakukan penilaian atas kemampuan Perusahaan untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Perusahaan memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang. Selain itu, manajemen Perusahaan tidak mengetahui adanya ketidakpastian material yang dapat menimbulkan keraguan yang signifikan terhadap kemampuan Perusahaan untuk melanjutkan usahanya. Oleh karena itu, laporan keuangan telah disusun atas dasar usaha yang berkelanjutan.

Klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan

Perusahaan menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan apakah definisi yang ditetapkan PSAK No. 71 dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Perusahaan seperti diungkapkan pada Catatan 2.

Penilaian instrumen keuangan

Kebijakan akuntansi Perusahaan untuk pengukuran nilai wajar dibahas di Catatan 2.

Dalam menentukan nilai wajar atas aset keuangan dan liabilitas keuangan dimana tidak terdapat harga pasar yang dapat diobservasi, Perusahaan harus menggunakan teknik penilaian seperti dijelaskan pada Catatan 2b 1. Untuk instrumen keuangan yang jarang diperdagangkan dan tidak memiliki harga yang transparan, nilai wajarnya menjadi kurang obyektif dan karenanya, membutuhkan tingkat pertimbangan yang beragam, tergantung pada likuiditas, konsentrasi, ketidakpastian faktor pasar, asumsi penentuan harga, dan risiko lainnya yang mempengaruhi instrumen tertentu.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, nilainya ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika. Masukan (*input*) untuk model ini berasal dari data pasar yang bisa diamati sepanjang data tersebut tersedia. Bila data pasar yang diamati tersebut tidak tersedia, pertimbangan manajemen diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan manajemen tersebut mencakup pertimbangan likuiditas dan masukan model seperti volatilitas untuk transaksi derivatif yang berjangka waktu panjang dan tingkat diskonto, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

Perusahaan menampilkan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hierarki nilai wajar sebagai berikut:

1. Tingkat 1: dikutip (*unadjusted*) dari harga pasar aktif untuk aset atau liabilitas keuangan yang identik;
2. Tingkat 2: teknik valuasi dimana seluruh *input* yang memiliki efek signifikan terhadap nilai wajar yang diakui dapat diobservasi baik secara langsung atau tidak langsung; dan
3. Tingkat 3: teknik valuasi dimana seluruh *input* yang memiliki efek signifikan terhadap nilai wajar yang diakui tidak dapat diobservasi dari data pasar.

Tujuan dari teknik penilaian adalah penentuan nilai wajar yang mencerminkan harga dari instrumen keuangan pada tanggal pelaporan yang akan ditentukan oleh para partisipan di pasar dalam suatu transaksi yang wajar.

Estimasi dan asumsi

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan dalam menyebabkan penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini.

Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Estimasi penyisihan kerugian penurunan nilai piutang

Perusahaan mengevaluasi akun-akun tertentu secara individual jika terdapat informasi bahwa pelanggan yang bersangkutan tidak dapat memenuhi liabilitasnya. Dalam hal tersebut, Perusahaan mempertimbangkan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada agunan, jangka waktu hubungan dengan pelanggan, status kredit, faktor pasar dan faktor-faktor ekonomi yang telah diketahui, untuk mencatat penyisihan spesifik atas jumlah piutang pelanggan guna mengurangi jumlah piutang yang diharapkan dapat diterima oleh Perusahaan. Penyisihan spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah penyisihan atas kerugian penurunan nilai piutang.

Nilai kini atas kewajiban pensiun

Biaya atas program pensiun dan imbalan pasca kerja lainnya ditentukan dengan perhitungan aktuaris. Perhitungan aktuaris melibatkan penggunaan asumsi mengenai tingkat diskonto, tingkat pengembalian yang diharapkan dari aset, kenaikan gaji di masa depan, tingkat kematian dan tingkat kecacatan. Karena program tersebut memiliki sifat jangka panjang, maka perkiraan tersebut memiliki ketidakpastian yang signifikan.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Umur ekonomis dari aset tetap

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode saldo menurun ganda berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap antara 4 sampai dengan 8 tahun.

Ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Perusahaan menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi.

Penurunan nilai aset non-keuangan

Penurunan nilai timbul saat nilai tercatat aset atau UPK melebihi jumlah terpulihkannya, yaitu yang lebih tinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual dan nilai pakainya. Nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual didasarkan pada data yang tersedia dari transaksi penjualan yang mengikat yang dibuat dalam transaksi normal atas aset serupa atau harga pasar yang dapat diamati dikurangi dengan biaya tambahan yang dapat diatribusikan dengan pelepasan aset.

Dalam menghitung nilai pakai, estimasi arus kas masa depan neto didiskontokan ke nilai kini dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar kini dari nilai waktu uang dan risiko spesifik atas aset.

Dalam menentukan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual, digunakan harga penawaran pasar terakhir, jika tersedia. Jika tidak terdapat transaksi tersebut, Perusahaan menggunakan model penilaian yang sesuai untuk menentukan nilai wajar aset. Perhitungan-perhitungan ini dipadukan dengan penilaian berganda atau indikator nilai wajar yang tersedia. Perhitungan nilai pakai didasarkan pada model arus kas yang didiskontokan.

Manajemen berkeyakinan tidak ada penurunan nilai aset non-keuangan yang perlu diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Pajak penghasilan

Estimasi signifikan dilakukan dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti sepanjang kegiatan usaha normal. Perusahaan mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan. Pertimbangan signifikan juga dilakukan dalam menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan waktu dan tingkat keuntungan masa depan dan strategi perencanaan pajak.

Aset pajak tangguhan

Perusahaan melakukan penelaahan atas nilai tercatat aset pajak tangguhan pada setiap akhir periode pelaporan dan mengurangi nilai tersebut sebesar penghasilan kena pajak tersedia untuk penggunaan seluruh atau sebagian dari aset pajak tangguhan tersebut. Penelaahan Perusahaan atas pengakuan aset pajak tangguhan untuk perbedaan temporer yang dapat dikurangkan didasarkan atas tingkat dan waktu taksiran penghasilan kena pajak pada periode pelaporan berikutnya. Taksiran penghasilan kena pajak didasarkan pada hasil pencapaian Perusahaan di masa lalu dan ekspektasi di masa depan terhadap pendapatan dan beban, serta strategi perencanaan perpajakan di masa depan. Namun, tidak terdapat kepastian bahwa Perusahaan dapat menghasilkan penghasilan kena pajak yang memadai untuk memungkinkan penggunaan sebagian atau seluruh bagian dari aset pajak tangguhan tersebut.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

4. KAS DAN BANK

Akun ini terdiri:

	2023	2022
Kas	5.000.000	5.000.000
Bank		
Pihak berelasi		
PT Bank Ganesha Tbk	521.874.866	788.057.881
Pihak ketiga		
PT Bank Central Asia Tbk	242.232.807	824.409.456
Sub jumlah	769.107.673	1.617.467.337

5. INVESTASI

Akun ini terdiri:

	2023	2022
Stable Link (1.701,017 unit pada tahun 2023 dan 2022) (Catatan 22)	12.243.355	11.843.198
Reksa Dana Dana Pasti sesuai POJK No. 23/POJK.04/2016 (353.440,4842 unit pada tahun 2022) (Catatan 22)	-	1.920.263.357
Perjanjian Pendanaan yang berasal dari Badan Usaha sesuai POJK.35/POJK.05/2018 Bab XV Pasal 69 (Catatan 22)	45.000.000.000	16.000.000.000
Jumlah	45.012.243.355	17.932.106.555

Perjanjian Pendanaan yang berasal dari Badan Usaha merupakan investasi kepada PT Equity Finance Indonesia (EFI) yang dilakukan sesuai dengan POJK.35/POJK.05/2018 Bab XV, pasal 69, diikat dengan akta notaris Hannywati Gunawan, S.H., serta memperoleh imbal hasil sebesar 11% - 11,50% per tahun.

6. PIUTANG BUNGA

Akun ini terutama merupakan piutang bunga pembiayaan usaha produktif yang masih harus diterima. Perusahaan tidak membuat cadangan penurunan nilai piutang bunga karena manajemen berkeyakinan bahwa piutang bunga tersebut dapat tertagih.

7. PIUTANG LAIN-LAIN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2023	2022
PT Equity Sekuritas Indonesia (ESI) (Catatan 22)	3.550.000.000	1.550.000.000
Lain-lain	260.014.699	198.844.769
Jumlah	3.810.014.699	1.748.844.769

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Piutang kepada ESI yang diikat dengan perjanjian pinjaman subordinasi yang telah diperpanjang dengan No. 201/ESI-DIR/XI/2022 tanggal 30 November 2022 dengan syarat-syarat dan ketentuan-ketentuan yang termaktub dalam addendum perjanjian subordinasi No. 181/ESI-DIR/IX/2020 sebesar Rp 900.000.000 dibebani bunga sebesar 16% per tahun. Piutang ini akan dilunasi dalam jangka waktu 2 (dua) tahun atau selambat-lambatnya tanggal 19 Desember 2024. Sedangkan untuk pinjaman subordinasi No.127/ESI-DIR/VIII/2022 sebesar Rp 650.000.000 dibebani bunga sebesar 15% per tahun dan telah diperpanjang dengan No. 080/ESI-DIR/VII/2023 dan akan dilunasi dalam jangka waktu 2(dua) tahun atau selambat-lambatnya 9 Agustus 2025. Apabila dikehendaki oleh debitur (ESI), piutang ini dapat dipercepat atau ditunda pembayarannya kurang atau lebih dari 1 (satu) tahun bilamana kondisi tertentu telah atau belum tercapai.

Penambahan piutang kepada ESI yang diikat dengan perjanjian pinjaman subordinasi dengan No. 134/ESI-DIR/XI/2023 tanggal 8 November 2023 sebesar Rp 2.000.000.000 dibebani bunga 14% per tahun dan Piutang ini akan dilunasi dalam jangka waktu 1 (satu) tahun atau selambat- lambatnnya tanggal 8 November 2024.

Perusahaan (kreditur) memperoleh pilihan (hak opsi) dalam pelunasan pinjaman, yaitu sebagai berikut:

1. Penyelesaian dengan pembayaran tunai.
2. Penyelesaian melalui konversi ke dalam saham debitur sepanjang disetujui oleh pemegang saham debitur dan otoritas terkait.
3. Penyelesaian dengan cara memberikan penggantian berupa saham debitur milik pemegang saham lain yang telah dihibahkan kepada debitur sepanjang disetujui oleh pemegang saham debitur dan otoritas terkait.

Perusahaan tidak membuat cadangan penurunan nilai piutang lain-lain karena manajemen berkeyakinan bahwa piutang lain-lain tersebut pasti tertagih.

8. PIUTANG PEMBIAYAAN USAHA PRODUKTIF

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

<u>Jenis usaha</u>	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Real Estat	26.665.579.236	26.765.962.371
Manajemen Lainnya	18.000.000.000	16.750.000.000
Gas dan Produk YBDI	11.000.000.000	12.000.000.000
Keuangan	10.713.471.413	10.977.173.018
Pengolahan Air	7.503.029.399	10.039.380.097
Transportasi	7.385.000.000	6.800.000.000
Perdagangan	6.000.000.000	7.700.000.000
Jumlah	87.267.080.048	91.032.515.486
Dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai piutang	(534.523.321)	(534.523.321)
Bersih	86.732.556.727	90.497.992.165

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan akun piutang pembiayaan usaha produktif pada akhir tahun, manajemen Perusahaan berpendapat bahwa cadangan kerugian adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian tidak terealisasinya tagihan pada debitur.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang pembiayaan usaha produktif adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Saldo awal	534.523.321	534.523.321
Penambahan cadangan kerugian penurunan nilai selama tahun berjalan	-	-
Saldo akhir	534.523.321	534.523.321

9. PENYERTAAN SAHAM PASANGAN USAHA

Sesuai dengan peraturan POJK 35/POJK.05/2015 Perusahaan Modal Ventura wajib memiliki penyertaan saham dan/ atau penyertaan melalui pembelian obligasi konversi paling rendah sebesar 15% dari total kegiatan usaha Perusahaan Modal Ventura.

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

Jenis usaha	2023	2022
Keuangan	40.000.000.000	20.500.000.000
Biro Perjalanan Wisata	10.000.000	10.000.000
Jumlah	40.010.000.000	20.510.000.000

10. PENYERTAAN SAHAM

Akun ini merupakan penyertaan saham dengan persentase kepemilikan di bawah 20% dengan rincian sebagai berikut:

	2023	2022
PT Equity Life Indonesia (persentase pemilikan 9,76%)	26.243.799.560	26.243.799.560
PT Equity Sekuritas Indonesia (persentase pemilikan 9,89%)	7.415.000.000	7.415.000.000
PT Medicom Prima (persentase pemilikan 19,51%)	800.000.000	800.000.000
PT Sukapraja EPG (persentase pemilikan 0,002%)	45.500.000	45.500.000
Jumlah	34.504.299.560	34.504.299.560
Penyisihan cadangan penurunan nilai penyertaan saham	(45.500.000)	(45.500.000)
Bersih	34.458.799.560	34.458.799.560

Penyertaan saham dilakukan dalam rangka pengembangan usaha berupa pemanfaatan jaringan usaha dari mitra strategis.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. ASET TETAP

Rincian aset tetap adalah sebagai berikut:

2023	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Biaya Perolehan</u>				
Peralatan kantor	328.647.690	3.200.000	-	331.847.690
Kendaraan	1.709.400.000	864.100.000	-	2.573.500.000
Jumlah Harga Perolehan	2.038.047.690	867.300.000	-	2.905.347.690
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Peralatan kantor	264.100.906	16.803.363	-	280.904.269
Kendaraan	654.752.268	367.980.684	-	1.022.732.952
Jumlah Akumulasi Penyusutan	918.853.174	384.784.047	-	1.303.637.221
Nilai Buku	1.119.194.516			1.601.710.469
<hr/>				
2022	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo Akhir
<u>Biaya Perolehan</u>				
Peralatan kantor	305.147.690	23.500.000	-	328.647.690
Kendaraan	1.451.000.000	620.900.000	362.500.000	1.709.400.000
Jumlah Harga Perolehan	1.756.147.690	644.400.000	362.500.000	2.038.047.690
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				
Peralatan kantor	250.418.646	13.682.260	-	264.100.906
Kendaraan	181.146.079	623.523.723	149.917.534	654.752.268
Jumlah Akumulasi Penyusutan	431.564.725	637.205.983	149.917.534	918.853.174
Nilai Buku	1.324.582.965			1.119.194.516

Penyusutan yang dibebankan pada tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 sebesar Rp 384.784.047 dan Rp 637.205.983.

Sejak 1 Januari 2023, Perusahaan telah melakukan penyesuaian umur ekonomis kendaraan yang semula 4 tahun menjadi 8 tahun. Manajemen berpendapat bahwa estimasi umur ekonomis kendaraan Perusahaan selama 8 tahun lebih mendekati realita dibanding 4 tahun.

Aset tetap ini sebagian dijadikan jaminan atas Pinjaman PT Ventura Investasi Utama kepada PT Bank Ganesha Tbk berupa unit kendaraan sebesar Rp 1.776.298.125.

12. ASET LAIN-LAIN

Akun ini terutama merupakan premi asuransi dana pesangon yang dikeluarkan oleh PT Equity Life Indonesia, pihak berelasi (Catatan 22), beserta imbal hasilnya.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. LIABILITAS SESUAI POJK.35/POJK.05/2015

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendanaan yang berasal dari Perseorangan	154.250.000.000	86.750.000.000
Hutang bank		
PT Bank Ganesha Tbk – pihak berelasi (Catatan 22)	15.903.201.790	19.173.892.969
Wesel bayar jangka menengah	-	16.600.000.000
Jumlah	170.153.201.790	122.523.892.969

Pendanaan yang berasal dari Perseorangan ini sesuai dengan POJK.35/POJK.05/2015, Bab VI, pasal 36 ayat 4, wajib pajak perseorangan akan memperoleh imbal hasil/kupon/dividen atas pendanaan perseorangan tersebut, dimana pajak penghasilan yang dipotong disesuaikan dengan ketentuan yang berlaku. Perjanjian pendanaan tersebut diikat dengan akta notaris Hannywati Gunawan, S.H., pendanaan ini berjangka waktu 24 bulan sampai dengan 36 bulan dengan beban imbal hasil/kupon/dividen atas pendanaan dari perseorangan sebesar 10,80% sampai dengan 11,20% per tahun.

Pada tahun 2022, Perusahaan mendapat fasilitas pinjaman dari PT Bank Ganesha Tbk dengan pagu kredit sebesar Rp 5.000.000.000, Rp 5.000.000.000 dan Rp 10.000.000.000 yang akan jatuh tempo masing-masing pada tanggal 22 Agustus 2027, 12 September 2027 dan 30 September 2027 dengan beban bunga sebesar 11% per tahun. Pinjaman ini dijamin dengan piutang pembiayaan usaha produktif sebesar 110% dari outstanding.

Pada tahun 2022, Perusahaan menerbitkan wesel bayar sesuai POJK.35/POJK.05/2015, Bab VI, pasal 36, ayat 1d dengan jangka waktu pembayaran 3 tahun 20 hari dengan beban bunga 12,35% per tahun. Wesel bayar ini diterbitkan dalam rangka memperkuat modal kerja Perusahaan.

14. UANG MUKA PELANGGAN

Akun ini merupakan dana yang diterima dari debitur yang akan digunakan untuk melunasi biaya notaris, asuransi dan penyelesaian lainnya terkait pembiayaan usaha produktif.

15. PERPAJAKAN

a. Hutang pajak terdiri dari:

	2023	2022
Pajak Penghasilan:		
Pasal 4 ayat 2	136.182.293	58.279.362
Pasal 21	115.120.508	11.444.195
Pasal 23	780.016	93.327.339
Pasal 25	3.836.120	3.590.303
Pasal 29	1.273.873	3.249.810
Jumlah	257.192.810	169.891.009

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

- b. Rekonsiliasi antara laba sebelum pajak penghasilan final dan beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan penghasilan kena pajak untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Laba sebelum pajak penghasilan final dan beban pajak penghasilan	509.070.982	961.261.073
Koreksi fiskal:		
Beda tetap		
Reksa dana	(101.352.586)	(281.194.264)
Penghasilan yang pajaknya bersifat final	(66.422.690)	(31.610.148)
Lain - lain	126.000.000	138.875.000
Penghasilan kena pajak	<u>467.295.706</u>	<u>787.331.661</u>

- c. Perhitungan beban pajak penghasilan dan taksiran hutang pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Penghasilan kena pajak (dibulatkan)	467.295.000	787.331.000
Beban pajak penghasilan - tahun berjalan	102.804.900	173.212.820
Dikurangi pajak penghasilan - tahun berjalan		
- Pasal 23	(45.378.829)	(127.179.374)
- Pasal 25	(56.152.198)	(42.783.636)
Hutang pajak penghasilan Pasal 29	<u>1.273.873</u>	<u>3.249.810</u>

Komponen manfaat (beban) pajak penghasilan adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Kini	(102.804.900)	(173.212.820)
Tangguhan	(85.570.804)	(53.562.858)
Jumlah	<u>(188.375.704)</u>	<u>(226.775.678)</u>

Komponen aset (liabilitas) pajak tangguhan adalah sebagai berikut:

	<u>2023</u>	<u>2022</u>
Liabilitas imbalan kerja karyawan	174.498.060	329.924.760
Asuransi dana pesangon karyawan	(402.220.236)	(476.216.532)
Aset (liabilitas) pajak tangguhan	<u>(227.722.176)</u>	<u>(146.291.772)</u>
Keuntungan aktuarial dan penyesuaiannya	74.559.320	78.699.720
Jumlah	<u>(153.162.856)</u>	<u>(67.592.052)</u>

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Tarif pajak yang digunakan oleh Perusahaan dalam perhitungan Pajak Penghasilan Badan – kini adalah 22%.

16. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR

Akun ini terutama merupakan imbal hasil pendanaan yang berasal dari perseorangan yang masih harus dibayar.

17. ESTIMASI LIABILITAS IMBALAN KERJA KARYAWAN

Perusahaan menyelenggarakan program pensiun iuran pasti untuk seluruh karyawan tetap yang memenuhi syarat. Program pensiun tersebut mencakup hal-hal tertentu yang termaktub dalam Undang-undang Ketenagakerjaan No. 13 tahun 2003 (UU). Dana pensiun ini dikelola oleh Dana Pensiun Lembaga Keuangan Equity Life Indonesia, pihak yang mempunyai hubungan istimewa.

Perusahaan memberikan imbalan kerja kepada karyawan berdasarkan Undang-undang Cipta Kerja No. 11/2020. Liabilitas terkait disajikan pada akun “Liabilitas Imbalan Kerja Karyawan” pada laporan posisi keuangan dengan beban terkait disajikan sebagai bagian dari “Beban Operasional” pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Imbalan pasca kerja dihitung oleh KKA Hendri dan KKA Arya Bagiastra masing-masing pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022, aktuaris independen dengan menggunakan metode *projected-unit-credit*.

Asumsi-asumsi utama yang digunakan oleh aktuaris independen adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Tingkat diskonto per tahun	6,64%	6,32%
Tingkat kenaikan penghasilan dasar per tahun	2,00%	2,00%
Tingkat cacat	5,00%	5,00%
	dari TMI IV	dari TMI IV
	(2019)	(2019)
Tingkat pengunduran diri karyawan :		
Sebelum usia 30 tahun dan menurun		
secara linier sampai dengan 0,00%		
pada 56 tahun	10,00%	10,00%
Usia pensiun normal	56 tahun	56 tahun
Tabel mortalita	TMI 2019	TMI 2019

a. Beban imbalan pasca kerja karyawan adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Beban bunga	94.730.000	97.313.000
Beban jasa kini	61.899.000	65.774.000
Beban jasa lalu	-	(162.403.000)
Dampak kurtailmen	(497.375.000)	-
Beban yang diakui pada tahun berjalan	(340.746.000)	684.000

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

b. Mutasi liabilitas imbalan pasca kerja karyawan adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Saldo awal	1.499.658.000	1.845.487.000
Beban imbalan pasca kerja karyawan selama tahun berjalan	(340.746.000)	684.000
Pengukuran kembali dalam OCI	18.820.000	(346.513.000)
Realisasi pembayaran manfaat	(384.559.000)	-
Saldo akhir liabilitas	793.173.000	1.499.658.000

c. Mutasi pendapatan komprehensif lain- aktuarial adalah sebagai berikut :

	2023	2022
Pendapatan komprehensif lain- aktuarial, awal tahun	(357.726.000)	(11.213.000)
Kerugian (keuntungan) aktuarial atas liabilitas imbalan kerja	18.820.000	(346.513.000)
Pendapatan komprehensif lain - aktuarial, akhir tahun	(338.906.000)	(357.726.000)

Perusahaan telah membayar premi asuransi dana pesangon karyawan dengan membeli polis asuransi dana pesangon yang dikeluarkan oleh PT Equity Life Indonesia, pihak berelasi. Nilai pendanaan ini dicatat pada akun "aset lain-lain" dalam laporan posisi keuangan Perusahaan.

18. PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pendapatan komprehensif lain – aktuarial	338.906.000	357.726.000
Pajak tangguhan atas pendapatan komprehensif lain – aktuarial	(74.559.320)	(78.699.720)
Penghasilan komprehensif lain, akhir tahun	264.346.680	279.026.280

19. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 adalah sebagai berikut:

Pemegang Saham	Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh	Persentase Pemilikan	Jumlah (Rp)
PT Ventura Investasi Utama	40.830	97,14%	40.830.000.000
PT Lumbung Sari	1.200	2,86%	1.200.000.000
Jumlah	42.030	100,00%	42.030.000.000

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 17 April 2023 yang diaktakan dalam akta notaris Hannywati Gunawan, S.H., No. 165, Perusahaan membagikan dividen tunai kepada PT Ventura Investasi Utama dan PT Lumbung Sari masing-masing sebesar Rp 2.653.950.000 dan Rp 78.000.000.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham tanggal 19 April 2022 yang diaktakan dalam akta notaris Hannywati Gunawan, S.H., No. 157, Perusahaan membagikan dividen tunai kepada PT Ventura Investasi Utama dan PT Lumbung Sari masing-masing sebesar Rp 4.287.150.000 dan Rp 126.000.000.

20. PENDAPATAN

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Pembiayaan usaha produktif	13.824.657.964	14.784.199.114
Penyertaan saham pasangan usaha	3.698.263.884	1.228.791.665
Imbal hasil pendanaan badan usaha	2.069.625.011	1.558.486.113
Bunga piutang subordinasi	276.951.386	240.654.166
Investasi jangka pendek	101.352.586	281.194.264
Jasa giro dan deposito	66.422.690	31.610.148
Keuntungan penjualan aset tetap	-	82.417.534
Lain-lain	63.350.699	44.151.539
Jumlah	20.100.624.220	18.251.504.543

21. BEBAN OPERASIONAL

Rincian akun ini adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Imbal hasil pendanaan perseorangan	12.296.451.530	4.190.825.000
Gaji dan kesejahteraan karyawan	2.875.006.961	2.185.771.783
Bunga	2.765.754.355	8.788.243.740
Penyusutan (Catatan 11)	384.784.047	637.205.983
Transportasi	236.162.094	222.452.438
Kantor	231.474.924	177.024.475
Administrasi pendanaan perseorangan	209.760.248	80.253.667
Sewa kantor	161.997.110	166.571.600
Pajak dan perijinan	149.009.026	55.491.520
Jasa profesional	96.846.429	101.625.000
Listrik, air dan telepon	91.436.525	95.849.689
Perbaikan dan pemeliharaan	81.686.808	56.921.270
Pendidikan dan pelatihan	53.500.000	34.042.135
Asuransi	33.249.516	-
Alat tulis kantor	24.448.300	12.797.600
Imbalan pasca kerja karyawan (Catatan 17)	(340.746.000)	684.000
Jasa manajemen	-	300.000.000
Lain-lain	240.731.365	184.483.570
Jumlah	19.591.553.238	17.290.243.470

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

22. TRANSAKSI DENGAN PIHAK-PIHAK BERELASI

Rincian akun dan transaksi signifikan dengan pihak-pihak berelasi adalah sebagai berikut:

	Hubungan	2023	2022
Bank			
PT Bank Ganesha Tbk	Entitas asosiasi dari entitas pemegang saham utama	521.874.866	788.057.881
Investasi			
PT Equity Finance Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	45.000.000.000	16.000.000.000
PT Equity Sekuritas Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	-	1.920.263.357
PT Equity Life Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	12.243.355	11.843.198
Piutang lain-lain			
PT Equity Sekuritas Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	3.550.000.000	1.550.000.000
Biaya dibayar dimuka			
PT Equity Life Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	125.465.100	175.308.210
Aset lain-lain			
PT Equity Life Indonesia	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	1.828.273.800	2.164.620.601

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Hubungan	2023	2022
Liabilitas sesuai POJK.35/POJK.05/2015			
Wesel bayar jangka menengah			
PT Lumbang Sari	Pemegang saham	-	500.000.000
PT Equity Development Investment Tbk.	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	-	1.000.000.000
PT Lintas Dunia Travelindo	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	-	600.000.000
Hutang Bank			
PT Bank Ganesha TBK	Entitas asosiasi dari entitas pemegang saham utama	15.903.201.790	19.173.892.969
Beban masih harus dibayar			
PT Bank Ganesha TBK	Entitas asosiasi dari entitas pemegang saham utama	20.047.500	40.991.080
Pendapatan bunga			
Jasa giro dan deposito			
PT Bank Ganesha Tbk	Entitas asosiasi dari entitas pemegang saham utama	50.343.679	27.209.290
Beban bunga			
PT Bank Ganesha Tbk	Entitas asosiasi dari entitas pemegang saham utama	1.967.537.851	497.799.923
PT Lumbang Sari	Pemegang saham	26.583.332	660.744.159
PT Equity Development Investment Tbk.	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	53.166.668	126.069.448
PT Lintas Dunia Travelindo	Entitas yang dikonsolidasikan dan dikendalikan oleh pemegang saham utama	31.900.000	121.745.550

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

23. NILAI WAJAR DARI INSTRUMEN KEUANGAN

	31 Desember 2023		31 Desember 2022	
	Nilai Tercatat	Nilai Wajar	Nilai Tercatat	Nilai Wajar
Aset Keuangan				
Kas dan bank	769.107.673	769.107.673	1.617.467.337	1.617.467.337
Investasi	45.012.243.355	45.012.243.355	17.932.106.555	17.932.106.555
Piutang bunga	456.603.973	456.603.973	444.273.825	444.273.825
Piutang lain-lain	3.810.014.699	3.810.014.699	1.748.844.769	1.748.844.769
Piutang pembiayaan usaha produktif	86.732.556.727	86.732.556.727	90.497.992.165	90.497.992.165
Penyertaan saham pasangan usaha	40.010.000.000	40.010.000.000	20.510.000.000	20.510.000.000
Penyertaan saham	34.458.799.560	34.458.799.560	34.458.799.560	34.458.799.560
Jumlah	211.249.325.987	211.249.325.987	167.209.484.211	167.209.484.211
Liabilitas Keuangan				
Beban masih harus dibayar	327.465.139	327.465.139	572.106.945	572.106.945
Liabilitas sesuai POJK 35/POJK.05/2015	170.153.201.790	170.153.201.790	122.523.892.969	122.523.892.969
Hutang lain-lain	120.998.143	120.998.143	247.043.139	247.043.139
Jumlah	170.601.665.072	170.601.665.072	123.343.043.053	123.343.043.053

Berikut metode dan asumsi yang digunakan untuk estimasi nilai wajar:

Nilai wajar didefinisikan sebagai jumlah dimana instrumen tersebut dapat dipertukarkan di dalam transaksi jangka pendek antara pihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan yang memadai melalui sesuatu transaksi yang wajar, selain di dalam penjualan terpaksa atau penjualan likuidasi.

Nilai wajar didapatkan dari kuotasi harga pasar, model diskonto arus kas dan model penentuan harga opsi yang sewajarnya.

Nilai wajar kas dan bank, piutang bunga, piutang lain-lain, beban masih harus dibayar dan hutang lain-lain mendekati nilai tercatatnya karena bersifat jangka pendek.

Nilai wajar investasi pada reksa dana ditentukan oleh nilai aset bersihnya (diklasifikasikan sebagai instrumen keuangan dengan hierarki nilai wajar tingkat 2).

Penyertaan saham dinilai pada biaya perolehan karena tidak tersedia nilai wajar (diklasifikasikan sebagai instrumen keuangan dengan hierarki nilai wajar tingkat 3).

Nilai wajar piutang pembiayaan usaha produktif, penyertaan saham pasangan usaha, investasi kepada EFI dan liabilitas sesuai POJK.35/POJK.05/2015 dinilai dengan menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat imbal hasil efektif.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Pendahuluan dan gambaran umum

Perusahaan memiliki eksposur terhadap risiko-risiko atas instrumen keuangan sebagai berikut:

- Risiko pasar
- Risiko likuiditas
- Risiko operasi
- Risiko investasi

Kerangka manajemen risiko

Direksi memiliki tanggung jawab secara menyeluruh atas penetapan dan pengawasan kerangka manajemen risiko. Kebijakan manajemen risiko Perusahaan ditetapkan untuk mengidentifikasi dan menganalisa risiko-risiko yang dihadapi Perusahaan, untuk menetapkan batasan risiko dan pengendalian yang sesuai, serta untuk mengawasi risiko dan kepatuhan terhadap batasan yang telah ditetapkan. Kebijakan dan sistem manajemen risiko ditelaah secara berkala untuk mencerminkan perubahan dalam kondisi pasar, produk, dan jasa yang ditawarkan. Perusahaan, melalui pelatihan serta standar dan prosedur pengelolaan, berusaha untuk mengembangkan lingkungan pengendalian yang taat dan konstruktif, dimana semua karyawan memahami tugas dan kewajiban mereka.

Risiko Pasar

Risiko pasar merupakan risiko yang terutama disebabkan karena perubahan tingkat bunga, nilai tukar mata uang Rupiah, harga komoditas dan harga modal atau pinjaman, yang dapat membawa risiko bagi Perusahaan. Dalam perencanaan usaha Perusahaan, risiko pasar yang memiliki dampak langsung kepada Perusahaan adalah dalam hal pengelolaan tingkat bunga.

Perubahan tingkat bunga acuan akan menjadi risiko pada saat perubahannya, terutama ketika tingkat bunga dinaikkan, yang menyebabkan kerugian bagi Perusahaan sehingga dapat menyebabkan risiko kredit Perusahaan meningkat.

Untuk sumber pendanaan, sumber pendanaan Perusahaan yang terbesar berasal dari modal sendiri. Dengan pola aktivitas usaha yang dijalankan Perusahaan saat ini, risiko pasar Perusahaan adalah minimal. Perusahaan tidak memiliki kegiatan usaha pembiayaan usaha produktif dalam mata uang asing.

Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas merupakan risiko, yang mana Perusahaan tidak memiliki sumber keuangan yang mencukupi untuk memenuhi kewajibannya yang telah jatuh tempo. Mengingat Perusahaan memperoleh dukungan keuangan yang kuat dari Perusahaan Induk melalui skema pembiayaan bersama, maka risiko ini dapat dikelola dengan baik.

Selama ini, Perusahaan memiliki rasio likuiditas yang sangat sehat karena Perusahaan mengandalkan pendanaan dari modal saham dan hasil operasi.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Risiko Operasional

Perusahaan juga memperhatikan risiko operasional, karena jika terdapat permasalahan yang timbul sehubungan dengan risiko ini bisa berdampak dan berpengaruh luas bagi kinerja Perusahaan secara keseluruhan. Secara umum, risiko operasional merupakan risiko yang disebabkan oleh kelemahan dan kegagalan pada proses pengendalian internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem ataupun permasalahan-permasalahan yang berdampak pada operasi Perusahaan. Penanganan risiko operasional dalam Perusahaan dilakukan dengan 3 (tiga) langkah, yaitu:

- Pengidentifikasian risiko
- Pengukuran risiko
- Manajemen pengawasan dan pengendalian risiko

Risiko Investasi

Risiko investasi adalah risiko yang mungkin terjadi karena penempatan dana untuk pengembangan investasi atas kegiatan usaha, yang antara lain risiko tidak dapat diterimanya kembali dana yang ditempatkan sehingga perusahaan tersebut tidak dapat melakukan pembayaran kembali. Pengendalian yang dijalankan oleh Perusahaan dengan melakukan analisa yang komprehensif dan selektif dengan prinsip kehati-hatian yang meminimumkan risiko.

Pengelolaan modal

Tujuan utama pengelolaan modal Perusahaan adalah untuk memastikan terpeliharanya rasio modal yang sehat untuk mendukung usaha dan memaksimalkan imbalan bagi pemegang saham.

Dalam mengelola permodalan, Perusahaan memperhatikan ketentuan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No.35/POJK.05/2015 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Modal Ventura yang diantaranya mengatur ketentuan sebagai berikut:

- *Investment and Financing to Assets Ratio* (IFAR) paling rendah sebesar 40%.
- Perusahaan wajib memiliki ekuitas paling sedikit sebesar Rp 50.000.000.000 (lima puluh miliar rupiah) paling lambat tanggal 31 Desember 2025.
- Perusahaan wajib memiliki rasio Ekuitas terhadap Modal Disetor paling rendah sebesar 30% (tiga puluh persen).
- Jumlah pinjaman yang dimiliki Perusahaan dibandingkan modal sendiri dan utang subordinasi dikurangi penyertaan (*gearing ratio*) ditetapkan serendah-rendahnya 0 (nol) dan setinggi-tingginya 10 kali, baik untuk pinjaman luar negeri maupun dalam negeri.

Gearing ratio pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 yang dihitung berdasarkan POJKNo.35/POJK.05/2015 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Modal Ventura adalah sebagai berikut:

	2023	2022
Uang muka pelanggan	118.934.628	224.934.628
Wesel bayar jangka menengah	-	16.600.000.000
Hutang bank	15.903.201.790	19.173.892.969
Hutang lain-lain	154.370.998.143	86.997.043.139
Total hutang	170.393.134.561	122.995.870.736
Total ekuitas	43.171.008.416	45.610.227.276
<i>Gearing ratio</i>	3,95	2,70

Sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tersebut di atas, *gearing ratio* yang diperbolehkan serendah-rendahnya 0 (nol) dan setinggi-tingginya adalah 10 (sepuluh) kali. Dengan demikian Perusahaan telah mematuhi Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tersebut.

PT VENTURA INVESTASI PRIMA
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
31 Desember 2023 dan 2022
Dan Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal-Tanggal Tersebut
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

Informasi lainnya

Berdasarkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 35/POJK.05/2015 tentang Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Modal Ventura, pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022 Perusahaan telah menghitung beberapa rasio sesuai dengan peraturan tersebut, antara lain:

	2023	2022
Rasio piutang pembiayaan terhadap total aset (IFAR)	59,15%	64,92%
Rasio piutang pembiayaan terhadap pinjaman	74,70%	90,25%
Rasio permodalan	126,28%	139,02%
Modal sendiri terhadap modal disetor	102,71%	108,51%
Rasio kegiatan usaha mikro, kecil, menengah dan koperasi terhadap kegiatan usaha Perusahaan	0,46%	-
Rasio penyertaan saham pada kegiatan usaha	31,44%	18,39%
Tingkat kesehatan keuangan	1,4	1,4

Menurut manajemen, berdasarkan parameter yang tercantum dalam Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan No. 7/SEOJK.05/2018, tingkat kesehatan keuangan Perusahaan dikategorikan sangat sehat pada tahun 2023 dan 2022.

25. PENGGUNAAN LABA BERSIH

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 17 April 2023 yang diaktakan dengan akta No.165, oleh Notaris Hannywati Gunawan, SH., antara lain telah ditetapkan penyisihan sebagai cadangan yang belum ditentukan penggunaannya atas laba tahun berjalan Perusahaan tahun 2022 sejumlah Rp 10.000.000.

Berdasarkan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) tanggal 19 April 2022 yang diaktakan dengan akta No.157, oleh Notaris Hannywati Gunawan, SH., antara lain telah ditetapkan penyisihan sebagai cadangan yang belum ditentukan penggunaannya atas laba tahun berjalan Perusahaan tahun 2021 sejumlah Rp 10.000.000.

26. PERISTIWA SETELAH TANGGAL LAPORAN POSISI KEUANGAN

Berdasarkan Surat Keterangan Nomor: 060/N/III/2024 tertanggal 1 Maret 2024, oleh Notaris Hannywati Gunawan, SH., menerangkan bahwa berdasarkan akta Berita Acara Rapat PT Equity Life Indonesia menyetujui membagikan saham bonus yang berasal dari kapitalisasi saldo laba yang belum ditentukan penggunaannya kepada PT Ventura Investasi Prima sebesar 5.480 saham dengan nilai nominal Rp 1.000.000 per saham.