

Nomor : B/ 019 /KOM/102023
Lampiran : 1 (satu) Berkas

31 Oktober 2023

Kepada Yth.

1. Direktur Utama DPK BPJS Ketenagakerjaan
2. Direktur Utama PT Samuderanayaka Grahaunggul
Selaku Pemegang Saham PT. Nayaka Era Husada

Di

Tempat

Perihal : Pengajuan RKAP Tahun 2024

Menindaklanjuti Rapat Gabungan Dewan Komisaris dengan Direksi PT Nayaka Era Husada pada tanggal 24 Oktober 2023 dan sehubungan surat Direktur PT Nayaka Era Husada nomor : B/087/KEU/102010 tanggal 27 Oktober Perihal : Usulan RKAP 2024 PT Nayaka Era Husada Tahun 2024, bersama ini disampaikan pengajuan RKAP Tahun 2024 PT Nayaka Era Husada sebagaimana terlampir.

Demikian disampaikan atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.



Pepe S Almas
Komisaris Utama

Tembusan :

- Yth. Direksi PT Nayaka Era Husada

Nomor : B/087 /KEU/102023
 Lampiran : 1 (satu) Berkas

27 Oktober 2023

Kepada Yth.
Dewan Komisaris
 PT. Nayaka Era Husada
 Di
 Tempat

Perihal : Usulan RKAP Tahun 2024

Menunjuk surat Direktur Utama BPJS Ketenagakerjaan selaku Pemegang Saham PT Nayaka Era Husada nomor : DPK-BPJSTK/982/DI/092023, tanggal 7 September 2023 Perihal : Penyusunan RKAP PT Nayaka Era Husada Tahun 2024, bersama ini disampaikan sebagai berikut :

1. Usulan RKAP Tahun 2024 :

Keterangan	RKAP 2023	<i>Unaudited 2023</i>	RKAP 2024	<i>dlm Juta Rupiah</i>	Pertumbuhan (%)
Pendapatan Usaha	284,990	243,847	278,725	14.30	
Beban Jaminan	224,455	190,330	211,462	11.10	
Beban Usaha	45,281	41,397	53,107	28.29	
Laba Usaha	14,539	12,120	14,155	16.79	
Laba Bersih	11,094	10,217	11,678	14.29	
Laba Komprehensif	10,094	10,217	11,678	14.29	
<i>Claim Ratio</i>	78.76%	78.05%	75.87%	(2.79)	
<i>Cost Ratio</i>	15.89%	16.95%	19.05%	12.39	
Belanja Modal	12,306	10,817	19,695	82.07	

2. Asumsi yang digunakan dalam usulan RKAP Tahun 2024 mempertimbangkan capaian realisasi kinerja per 31 Desember 2023 (*Unaudited*) dengan usulan sebagai berikut :

- Total *Claim Ratio* 75.87 %, Claim Ratio JPK Eksekutif sebesar 82.25 %, Claim Ratio Klinik sebesar 67.37 %, Claim Ratio MCU sebesar 80 %.
- Target Pendapatan
 - JPK Eksekutif : nilai premi JPK Eksekutif BPJS Ketenagakerjaan dengan nilai yang berlaku sejak Agustus 2023 yaitu sebesar Rp 618.150, kenaikan pendapatan bersumber penambahan angota keluarga dan penambahan peserta dari perusahaan lain.
 - Pendapatan klinik naik 25.09 % dibandingkan *Unaudited* Tahun 2023 diasumsikan dengan terpenuhinya 49 klinik Nayaka terakreditasi, maka memiliki peluang penambahan kepesertaan JKN, dimana per 1 Januari 2024 BPJS Kesehatan

mensyaratkan perjanjian kerjasama dengan Faskes Pratama wajib memiliki sertifikat Akreditasi dan menjadi nilai jual kepada masyarakat luas.

c. Peningkatan Beban Jaminan

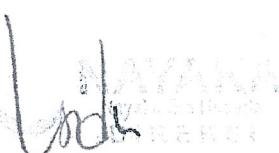
- *Claim Ratio* beban jaminan Program JPK Eksekutif BPJS Ketenagakerjaan periode Tahun 2024 dari proyeksi Desember 2023 mengalami penurunan dari 83.25% menjadi 82.25%
- Penurunan *Claim Ratio* Program JPK Eksekutif dengan melakukan upaya-upaya pengendalian pelayanan kesehatan antara lain : Optimalisasi manfaat program JKN BPJS Kesehatan terutama untuk penyakit *Critical Illness*, meningkatkan peran dokter keluarga dalam kegiatan promotif, preventif, melakukan *case management* secara komprehensif dan upaya pengelolaan klaim reimbursement sesuai ketentuan prosedur tata kelola klaim.

d. Beban Usaha

- Mempertimbangkan realisasi kinerja per 30 September 2023.
- Kenaikan Gaji Pokok Karyawan naik 2.5%
- Tunjangan Jabatan, Tunjangan Perumahan naik 5%
- Transport dari Rp 65.500 per hari menjadi Rp 68.775 perhari naik Rp 3.275 per hari atau naik 5%
- Uang Makan dari Rp 63.000 per hari menjadi Rp 66.150 per hari naik Rp 3.150 per hari atau naik 5%

e. Net Income sebesar Rp 11.67 miliar.

Demikian disampaikan atas kerjasamanya diucapkan terima kasih.



Tri Candra Kartika
Direktur

dk/fm/Keu-1

RENCANA ANGGARAN PERUSAHAAN TAHUN 2024
KONSOLIDASI
PT. NAYAKA ERA HUSADA

KETERANGAN	TAHUN 2022	TAHUN 2023						TAHUN 2024			% + / -	
		ANGGARAN	RATIO	REAL S/D SEPT		PROY s/d DES	RATIO	PENGAJUAN RKAP	RATIO	% PENC	11=7:3	12=9:7
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7:3	12=9:7	
PENDAPATAN												
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	2.185.718.028	4.214.865.000		1.184.909.380		1.448.816.380		2.081.029.714		34,37	43,64	
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	158.899.017.115	168.392.781.451		119.271.803.256		158.693.409.116		167.299.680.600		94,24	5,42	
Pendapatan Klinik	71.419.329.457	95.399.884.163		59.155.446.191		79.754.551.854		99.765.810.986		83,60	25,09	
Pendapatan TPA	589.552.684	3.638.765.037		414.239.900		589.106.958		996.120.800		16,19	69,09	
Pendapatan ASO	1.339.203.152	4.008.496.989		1.106.894.643		1.475.859.524		1.526.870.608		36,82	3,46	
Pendapatan Co Insurance TPA	847.434.500	944.320.800		599.557.750		829.119.733		1.410.720.000		87,80	70,15	
Pendapatan MCU	6.540.743.384	8.390.480.654		1.047.228.346		1.056.272.346		5.644.630.354		12,59	434,39	
JUMLAH PENDAPATAN	241.820.998.320	284.989.594.095		182.780.079.466		243.847.135.910		278.724.863.062		85,56	14,30	
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN												
Beban JPK Paket Bilateral	1.371.410.135	3.182.223.075	75,50	596.373.523	50,33	724.508.033	50,01	1.352.669.314	65,00	22,77	86,70	
Beban JPK Nayaka Eksekutif	139.867.785.507	137.398.152.976	81,59	103.705.584.467	86,95	132.112.263.089	83,25	137.603.987.294	82,25	96,15	4,16	
Beban Klinik	37.135.880.074	74.411.909.649	78,00	41.740.650.858	70,56	56.250.582.687	70,53	67.212.226.862	67,37	75,59	19,49	
Beban TPA	17.760.704.247	2.749.851.502	60,00	401.956.150	39,65	482.353.777	34,01	767.798.400	31,90	17,54	59,18	
Beban MCU	4.303.699.288	6.712.384.523	80,00	756.309.257	72,22	760.614.553	72,01	4.515.704.283	80,00	11,33	493,69	
JUMLAH BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN	200.439.479.250	224.454.521.725	78,76	147.200.874.255	80,53	190.330.322.139	78,05	211.452.386.152	75,86	84,80	11,10	
BEBAN CADANGAN TEKNIS												
Beban Cadangan Teknis JPK Nayaka	128.910.317	714.038.210				-						
Beban Cadangan Teknis Co Insurance TPA	-	790.923				-						
JUMLAH BEBAN CADANGAN TEKNIS	128.910.317	714.829.133				-						
LABA (RUGI) KOTOR	41.252.608.752	59.820.243.235	20,99	35.579.205.212			53.516.813.771		67.272.476.909	24,14	89,46	25,70
BEBAN USAHA												
BEBAN MANAJEMEN												
Gaji/Honor Direksi	1.212.454.000	1.233.948.000		558.858.960		808.391.960		1.155.000.000		65,51	42,88	
Representasi Direksi	146.173.194	152.400.000		65.300.000		96.400.000		152.400.000		63,25	58,09	
Perjalanan Dinas Direksi	128.688.987	135.200.000		45.416.781		78.931.781		221.200.000		58,38	180,24	
Tunjangan Makan direksi	29.947.500	33.000.000		23.437.500		25.372.500		45.738.000		76,89	80,27	
Tunjangan Jabatan Direksi	205.500.000	228.000.000		101.000.000		148.000.000		228.000.000		64,91	54,05	
Tunjangan Utilitas Direksi	296.745.000	329.859.000		136.855.000		200.540.000		308.940.000		60,80	54,05	
Tunjangan Pakaian dinas Direksi	8.400.000	8.400.000				4.200.000		8.400.000		50,00	100,00	
Tunjangan Keagamaan Direksi	328.490.000	335.370.560		233.420.000		233.420.000		296.325.500		69,60	26,95	
Tunjangan Cuti	381.795.843	425.819.400		352.553.500		352.553.500		350.237.625		82,79	-0,66	
Honor Komisaris	670.579.091	620.040.000		465.030.000		620.040.000		620.040.000		100,00	0,00	
Perjalanan Dinas Komisaris	11.128.286	47.200.000		40.655.314		47.155.314		86.500.000		99,91	83,44	
Tunjangan Lain Komisaris	118.796.667	232.515.000		103.340.000		103.340.000		258.350.000		44,44	150,00	
Iuran Program BPJS Ketenagakerjaan Direksi	88.394.565	89.134.148		34.859.948		51.024.807		89.134.148		57,24	74,69	
Kesehatan Direksi	58.964.000	59.172.036		28.792.000		39.916.000		59.172.036		67,46	48,24	
PPh Pasal 21 Direksi & Komisaris	484.736.014	570.028.234		304.888.684		380.291.532		496.800.973		66,71	30,64	
Beban Jasa Produksi	145.620.000	192.861.000		64.287.000		171.432.000		225.806.625		88,89	31,72	
Jasa Purna Karya	394.237.618	400.000.000		211.745.478		211.745.478		400.000.000		52,94	88,91	
Bonus Direksi	-	128.574.000				80.358.750		222.244.125		62,50	176,56	
- JUMLAH BEBAN MANAJEMEN	4.710.650.765	5.221.521.378	1,83	2.770.440.165			3.653.113.622	1,50	5.224.289.032	1,87	69,96	43,01

KETERANGAN	TAHUN 2022	TAHUN 2023						TAHUN 2024		% + / -	
		ANGGARAN	RATIO	REAL S/D SEPT		PROY s/d DES	RATIO	PENGAJUAN RKAP	RATIO	% PENC	11=7:3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7:3	12=9:7
BEBAN OPERASIONAL											
Perluasan Kepesertaan	504.103.869	906.369.588		282.179.689		586.234.044		1.230.069.500		64,68	109,83
Pembinaan Kepesertaan	816.482.614	948.996.900		481.083.581		633.703.421		938.922.860		66,78	48,16
Perjalanan Dinas	-	-								#DIV/0!	#DIV/0!
Perjalanan Dinas Inspeksi	358.973.594	300.600.000		58.734.236		83.052.962		266.925.000		27,63	221,39
Perjalanan Dinas Konsultasi	11.700.745	109.700.000		4.504.133		4.504.133		95.800.000		4,11	2026,94
Perjalanan Dinas Koordinasi	270.039.146	518.232.500		177.252.283		415.364.952		595.615.165		80,15	43,40
Kerjasama Kelembagaan	45.012.160	88.800.000		48.192.491		93.689.991		117.300.000		105,51	25,20
Humas	55.190.150	114.950.000		46.301.655		86.256.795		151.075.000		75,04	75,15
Beban Pemasaran	-	-									
Representasi	139.126.856	149.400.000		77.101.683		131.225.108		172.800.000		87,83	31,68
Rakerpin/Rakormis/RUPS	301.273.123	356.600.000		226.666.541		355.801.122		387.750.000		99,78	8,98
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	2.501.902.257	3.493.648.988	1,23	1.402.016.292		2.389.832.528	0,98	3.956.257.525	1,42	68,41	65,55
BEBAN PERSONIL											
Gaji Pokok	9.409.405.689	9.822.766.804		7.170.268.989		9.792.643.917		10.604.016.175		99,69	8,29
Tunjangan Jabatan	1.753.889.845	1.816.785.000		1.401.040.000		1.858.640.000		1.981.948.500		102,30	6,63
Tunjangan Profesi	366.407.273	389.478.000		278.950.000		372.400.000		385.800.000		95,62	3,60
Tunjangan Transport	1.783.753.970	1.881.352.589		1.245.536.010		1.714.650.146		2.197.395.000		91,14	28,15
Tunjangan Makan	1.682.891.087	1.753.237.124		1.260.553.423		1.741.300.299		2.284.020.000		99,32	31,17
Tunjangan Perumahan	445.040.000	452.952.000		347.400.000		463.200.000		711.840.000		102,26	53,68
Tunjangan Keagamaan	2.448.467.593	2.642.767.734		2.610.841.828		2.610.841.828		3.042.448.677		98,79	16,53
Tunjangan Cuti	492.582.766	543.927.303		538.966.938		575.268.902		795.279.769		105,76	38,24
Beban Mutasi	109.927.694	115.000.000		13.875.377		13.875.377		115.000.000		12,07	728,81
Iuran Program BPJS Ketenagakerjaan	842.754.140	881.533.216		584.059.587		837.333.548		1.018.922.593		94,99	21,69
Program Kesehatan JPK Nayaka	948.182.120	1.049.927.773		692.211.448		932.156.637		1.132.655.485		88,78	21,51
Pakaian Dinas	359.264.500	420.007.604		300.000		419.913.000		408.034.769		99,98	-2,83
Pembinaan Jasmani & Rohani	314.572.212	438.300.000		187.734.523		438.299.843		522.950.000		100,00	19,31
Biaya Suka & Duka	83.968.459	94.300.000		46.954.148		71.280.848		112.500.000		75,59	57,83
Lembur/Piket	150.676.181	163.550.000		80.520.587		97.687.906		253.195.144		59,73	159,19
PPh 21	987.767.594	989.211.613		623.655.120		938.200.770		1.317.400.604		94,84	40,42
Beban Imbalan Pasca Kerja- Jasa Kini	(1.289.533.816)	1.000.000.000		750.000.000		1.000.000.000		1.735.350.048		100,00	73,54
Pensiun Pegawai	424.904.880	456.567.124		311.900.587		426.269.229		461.410.754		93,36	8,24
Iuran Program BPJS Kesehatan	408.344.988	461.092.077		309.765.082		430.509.550		638.568.361		93,37	48,33
Beban Jasa Produksi	1.258.317.488	1.468.064.136		489.354.712		1.468.064.137		2.254.991.734		100,00	53,60
Bonus	-	983.709.424				983.709.424		2.294.516.526		100,00	133,25
JUMLAH BEBAN PERSONIL	22.981.584.664	27.824.529.522	9,76	18.943.888.359		27.186.245.360	11,15	34.268.244.139	12,29	97,71	26,05

KETERANGAN	TAHUN 2022	TAHUN 2023						TAHUN 2024		% + / -	
		ANGGARAN	RATIO	REAL S/D SEPT		PROY s/d DES	RATIO	PENGAJUAN RKAP	RATIO	% PENC	11=7:3
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7:3	12=9:7
BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM											
BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM											
Cetak	351.924.560	397.640.000		145.410.070		284.850.945		457.876.500		71,64	60,74
ATK & Consumable	157.609.673	178.249.500		104.682.504		135.631.188		175.841.100		76,09	29,65
Fotocopy	15.027.477	31.360.000		5.761.584		10.247.822		21.331.500		32,68	108,16
Rumah Tangga	296.044.963	317.300.000		197.720.667		270.596.454		307.640.000		85,28	13,69
Rapat/Pertemuan	72.727.501	219.035.000		51.338.911		132.078.542		227.540.000		60,30	72,28
BBM & Transportasi	383.303.674	459.800.000		241.958.658		323.779.479		518.523.000		70,42	60,15
Kirim	110.496.143	145.248.076		65.063.139		82.872.354		134.370.000		57,06	62,14
Majalah & Surat Kabar	1.630.000	2.940.000		110.000		110.000		-		3,74	-100,00
Telepon	113.550.203	165.000.000		84.991.589		116.643.011		201.140.000		70,69	72,44
Internet	119.762.060	142.400.000		81.706.709		105.385.294		129.400.000		74,01	22,79
Listrik	179.074.165	211.300.000		125.804.661		165.411.628		200.400.000		78,28	21,15
Air	12.651.025	18.450.000		11.082.748		14.983.276		21.450.000		81,21	43,16
Sewa Gedung	862.323.685	1.157.422.012		873.676.517		1.052.217.554		1.185.830.334		90,91	12,70
Perpustakaan	250.000	3.350.000		507.000		507.000		5.550.000		15,13	994,67
Administrasi Bank	151.079.298	177.070.000		84.590.966		118.821.471		109.632.000		67,10	-7,73
PPh Jasa Giro	-	-				-		53.490.000			
Pajak Bumi dan Bangunan	10.403.183	17.450.000		14.223.228		17.782.714		18.550.000		101,91	4,31
Pajak Kendaraan	83.187.830	93.986.000		67.183.280		81.699.780		97.340.000		86,93	19,14
Denda Pajak	58.373.767			59.460.580		1.560.305		-			-100,00
Asuransi Kendaraan	68.608.068	93.111.260		64.058.121		76.025.065		110.000.000		81,65	44,69
Asuransi Gedung						-		28.850.000			
Konsultan	206.611.024	401.400.000		345.270.682		918.753.208		556.500.000		228,89	-39,43
Pemeliharaan Aktiva Tetap	355.182.505	391.700.000		230.224.100		296.775.744		553.060.000		75,77	86,36
Belanja Modal Non kapitalisasi	31.292.170	39.500.000		33.449.558		36.236.558		43.050.000		91,74	18,80
JUMLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM	3.641.112.974	4.663.711.848	1,64	2.888.275.272		4.242.969.392	1,74	5.157.364.434	1,85	90,98	21,55
BEBAN DIKLAT	10.180.344	237.300.000		86.079.885		134.065.885		346.525.000		56,50	158,47
PENYUSUTAN	3.010.760.352	3.635.792.992		2.674.879.347		3.566.505.708		3.752.483.934		98,09	5,21
AMORTISASI	205.260.000	204.510.000		162.744.353		213.871.853		402.125.475		104,58	88,02
TOTAL BEBAN USAHA	37.061.451.356	45.281.014.727	15,89	28.928.323.673		41.386.604.347	16,97	53.107.289.539	19,05	91,40	28,32
LABA (RUGI) USAHA	4.191.157.396	14.539.228.508	5,10	6.650.881.539		12.130.209.424		14.165.187.370	5,08	83,43	16,78
PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN											
Pendapatan Bunga Deposito	712.464.267	641.217.841		289.925.928		387.699.947		420.000.000		60,46	8,33
Pendapatan Jasa Giro	221.874.386	232.968.105		109.319.303		148.828.979		166.500.000		63,88	11,87
Laba Penjualan Aktiva	55.100.000	-									
Keuntungan Penjualan Aktiva	80.973.301			10.320.000		10.320.000					
Pendapatan Lain-Lain	1.593.752.604	(2)		9.543.865		26.748.235		35.000.000			
Beban Lain-Lain	(1.381.766.523)	-		(912.322)		(912.322)					
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	1.282.398.036	874.185.943		418.196.773		572.684.839		621.500.000		65,51	8,52
LABA/RUGI SEBELUM PAJAK	5.473.555.432	15.413.414.453	5,41	7.069.078.312		12.702.894.262		14.786.687.370	5,31	82,41	16,40
Pajak Penghasilan		4.369.875.059		1.989.822.382		2.485.491.376		3.099.996.801			24,72
LABA (RUGI) BERSIH	5.473.555.432	11.043.539.394	3,88	5.079.255.930		10.217.402.886		11.686.690.569	4,19	92,52	14,38
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	3.720.109.012	10.043.539.394	3,52	5.079.255.930		10.217.402.886		11.686.690.569	4,19		14,38

PT. NAYAKA ERA HUSADA
 RENCANA BELANJA MODAL
 RKAP 2024

No	BO / HO	Pembelian Bangunan	Renovasi Gedung Milik Sendiri	Renovasi Gedung Sewa	Kendaraan Dinas	Peralatan Kantor	Peralatan Klinik	Akreditasi Klinik	Total
1	Pekanbaru		385.000.000	25.000.000	-	29.000.000	92.900.000		531.900.000
2	Palembang				20.000.000	33.500.000	35.000.000		88.500.000
3	DKI Jakarta	4.000.000.000	85.000.000	260.000.000	20.000.000	32.500.000	115.700.000	525.485.000	5.038.685.000
4	Bekasi	4.681.000.000			330.000.000	33.000.000	211.100.000		5.255.100.000
5	Cimahi		266.700.000	83.500.000		13.000.000	175.980.000		539.180.000
6	Cirebon		790.899.503	92.500.000	-	62.600.000	46.500.000		992.499.503
7	Semarang	2.500.000.000		290.000.000		8.000.000	23.000.000		2.821.000.000
8	Surabaya	-	1.200.000.000	400.000.000	330.000.000	9.500.000	94.600.000		2.034.100.000
9	Malang		210.000.000	-	330.000.000	16.000.000	62.600.000		618.600.000
10	Pusat	-	-	105.000.000	600.000.000	89.000.000	981.000.000		1.775.000.000
TOTAL		11.181.000.000	2.937.599.503	1.256.000.000	1.630.000.000	326.100.000	1.838.380.000	525.485.000	19.694.564.503