

Nomor : B/KOM/012/082023
Lampiran : 1 (satu) Berkas

03 Agustus 2023

Kepada Yth
Pemegang Saham PT. Nayaka Era Husada
1. DPK BPJS Ketenagakerjaan
2. PT. Samudranayaka Grahaunggul
Di
Tempat

Perihal : Laporan Kegiatan Dekom Sebagai Tindak Lanjut Atas surat DPK BPJS
Ketenagakerjaan Nomor DPK-BPJSTK/529/DI/052023

Sebagai upaya perbaikan kinerja PT. Nayaka Era Husada tahun 2023 Dewan komisaris melaksanakan kegiatan Program Kerja kunjungan ke *Branch Office* dan menindaklanjuti surat DPK BPJS Ketenagakerjaan selaku Pemegang Saham nomor :DPK-BPJSTK/529/DI/052023 tanggal 23 Mei 2023 Perihal : Tanggapan atas Laporan Keuangan Periode 30 April 2023 bersama ini disampaikan hal-hal sebagai berikut :

1. Dalam rangka tugas pengawasan, telah dilaksanakan monitoring dan pembinaan baik secara langsung (on site) maupun secara daring ke beberapa *Branch Office* dan kunjungan ke beberapa Klinik Nayaka Husada, dengan menitikberatkan pada :
 - a. Penyampaian kinerja masing masing *Branch Office* oleh SM Kantor Pusat.
 - b. Penyampaian permasalahan, saran/usulan dari masing-masing *Branch Office*.
 - c. Penyampaian Progress masing-masing *Branch Office* oleh *Branch Manager*.
 - d. Arahan dari Dewan Komisaris meliputi strategi :
 - Peningkatan kepesertaan
 - Peningkatan premi
 - Pengendalian rasio klaim
 - Pengendalian biaya
 - e. Meningkatkan motivasi seluruh Insan Nayaka agar dapat mencapai target tahun 2023 yang telah ditetapkan oleh Pemegang Saham
2. Kinerja perusahaan secara umum dan kinerja per *Branch Office*

a. Branch Office Semarang

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	MEI	CR	% MEI
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	192,974,694		26,309,580		13.63
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	9,977,601,000		3,797,504,316		38.06
Pendapatan Klinik	5,655,180,776		1,530,971,174		27.07
Pendapatan MCU	770,296,689		11,960,000		1.55
JUMLAH PENDAPATAN	16,596,053,159		5,366,745,070		32.34
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban Jaminan JPK Bilateral	135,082,286	70.00	2,723,455	10.35	2.02
Beban Jaminan JPK Eksekutif	5,986,560,600	60.00	2,561,390,837	67.45	42.79
Beban Klinik	3,985,088,910	70.47	1,285,918,142	83.99	32.27
Beban MCU	616,237,351	80.00	7,024,230	58.73	1.14
JUMLAH BEBAN JAMINAN	10,722,969,147	64.61	3,857,056,664	71.87	35.97
TOTAL BEBAN USAHA	2,302,655,239	13.87	952,864,976	17.75	41.38
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	2,740,171		2,055,241	0.04	75.00
LABA BERSIH	3,573,168,942	21.53	558,878,670	10.41	15.64

Pendapatan periode Januari – Mei 2023 tercapai Rp 5.366 miliar dengan pencapaian 32.34%. Beban Jaminan Rp 3.857 miliar dengan Claim Ratio 71.87%. Laba Bersih sebesar Rp 558 juta dengan capaian 15.64%

b. Branch Office Malang

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	MEI	CR	% MEI
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	78,408,000		22,935,000		29.25
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	10,527,000,000		4,503,591,342		42.78
Pendapatan TPA	261,584,400		101,199,700		38.69
Pendapatan ASO	45,457,500		335,476,074		738.00
Pendapatan Co-Insurance	361,284,000		146,473,250		40.54
Pendapatan Klinik	15,489,223,608		4,860,109,842		31.38
Pendapatan MCU	630,500,000		14,970,500		2.37
JUMLAH PENDAPATAN	27,393,457,508		9,984,755,708		36.45
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban jaminan JPK Bilateral	54,885,600	70.00	2,786,809	12.15	5.08
Beban jaminan JPK Eksekutif	6,526,740,000	62.00	2,516,254,199	55.87	38.55
Beban Bagi Hasil TPA	198,804,144	29.75	905,000	-	0.46
Beban Klinik	10,319,888,174	66.63	3,050,434,644	62.76	29.56
Beban MCU	504,400,000	80.00	8,510,250	56.85	1.69
JUMLAH BEBAN JAMINAN	17,604,717,918	64.27	5,578,890,902	69.56	31.69
TOTAL BEBAN USAHA	2,579,044,068	9.41	987,646,332	12.31	38.30
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	3,799,201		1,028,846	0.01	27.08
LABA BERSIH	7,213,494,723	26.33	3,419,247,321	42.63	47.40

Pendapatan periode Januari – Mei 2023 tercapai Rp 9.984 miliar dengan pencapaian 36.45%. Beban Jaminan Rp 5.578 miliar dengan Claim Ratio 69.56%. Laba Bersih sebesar Rp 3,419 miliar dengan capaian 47.40%

c. Branch Office Palembang

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	MEI	CR	% MEI
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	80,712,000		37,524,000		46.49
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	13,728,660,000		5,305,408,647		38.64
Pendapatan Klinik	4,959,110,000		1,921,360,354		38.74
Pendapatan MCU	833,250,000		1,980,000		0.24
JUMLAH PENDAPATAN USAHA	19,601,732,000		7,266,273,001		37.07
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban Jaminan JPK Bilateral	56,498,400	70.00	18,733,851	49.92	33.16
Beban Jaminan JPK Eksekutif	9,335,488,800	68.00	3,002,545,484	56.59	32.16
Beban Klinik	4,510,776,948	90.96	1,540,512,274	80.18	34.15
Beban MCU	666,600,000	80.00	2,510,000	126.77	0.38
JUMLAH BEBAN JAMINAN	14,569,364,148	74.33	4,564,301,609	62.81	31.33
TOTAL BEBAN USAHA	2,390,625,308	12.20	1,137,885,413	15.66	47.60
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	2,555,272		722,290	0.01	28.27
LABA BERSIH	2,644,297,817	13.49	1,564,808,269	21.54	59.18

Pendapatan periode Januari – Mei 2023 tercapai Rp 7,266 miliar dengan pencapaian 37.07%. Beban Jaminan Rp 4,564 miliar dengan Claim Ratio 62.81%. Laba Bersih sebesar Rp 1,564 miliar dengan capaian 59.18%

d. Branch Office DKI Jakarta

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	JUNI	CR	% PENC
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	3,085,600,000		468,552,000		15.19
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	78,313,620,451		36,869,435,073		47.08
Pendapatan Co-Insurance	27,000,000		2,387,099		8.84
Pendapatan Klinik	16,277,239,386		7,730,359,521		47.49
Pendapatan MCU	2,097,500,000		350,419,463		16.71
JUMLAH PENDAPATAN	105,640,140,331		45,421,153,156		43.00
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban Jaminan JPK Bilateral	2,334,612,175	75.66	246,691,319	52.65	10.57
Beban Jaminan JPK Eksekutif	76,705,842,376	97.95	36,470,521,454	98.92	47.55
Beban Bagi Hasil TPA	2,084,331,358	35.53	-	-	-
Beban Klinik	15,969,086,499	98.11	6,847,283,194	88.58	42.88
Beban MCU	1,678,000,000	80.00	220,641,637	62.97	13.15
JUMLAH BEBAN JAMINAN	98,771,872,408	93.50	43,785,137,604	96.40	44.33
TOTAL BEBAN USAHA	5,075,476,316	4.80	2,364,523,989	5.21	46.59
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN	17,620,387		8,246,219	0.02	46.80
LABA BERSIH	1,810,411,995	1.71	(720,262,218)	(1.59)	(39.78)

Pendapatan periode Januari – Juni 2023 tercapai Rp 45,421 miliar dengan pencapaian 43%. Beban Jaminan Rp 43,785 miliar dengan Claim Ratio 96.40%. Laba Bersih sebesar - Rp 720 juta dengan capaian -39.78%

e. Branch Office Cimahi

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	JUNI	CR	% PENC
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	234,630,000		25,740,000		10.97
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	6,715,500,000		2,890,810,527		43.05
Pendapatan Klinik	7,769,170,000		3,251,123,655		41.85
Pendapatan MCU	611,900,000		8,449,000		1.38
JUMLAH PENDAPATAN	15,331,200,000		6,176,123,182		40.28
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban Jaminan JPK Bilateral	187,704,000	80.00	20,634,380	80.16	10.99
Beban Jaminan JPK Eksekutif	4,566,540,000	68.00	2,117,986,022	73.27	46.38
Beban Klinik	6,822,458,174	87.81	2,551,415,341	78.48	37.40
Beban MCU	489,520,000	80.00	6,159,500	72.90	1.26
JUMLAH BEBAN JAMINAN	12,066,222,174	78.70	4,696,195,243	76.04	38.92
TOTAL BEBAN USAHA	2,218,844,073	14.47	1,156,598,731	18.73	52.13
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	7,507,372		2,874,785	0.05	38.29
LABA BERSIH	1,053,641,127	6.87	326,203,993	5.28	30.96

Pendapatan periode Januari – Juni 2023 tercapai Rp 6,176 miliar dengan pencapaian 40.28%. Beban Jaminan Rp 4,696 miliar dengan Claim Ratio 76.04%. Laba Bersih sebesar Rp 326 juta dengan capaian 30.96%

f. Branch Office Cirebon

KETERANGAN	RKAP 2023		REALISASI ANGGARAN 2023		
	ANGGARAN	CR	JUNI	CR	% PENC
PENDAPATAN					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	110,448,000		37,835,000		34.26
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	4,907,760,000		2,757,275,934		56.18
Pendapatan Klinik	8,699,331,956		2,886,874,684		33.19
Pendapatan MCU	1,161,723,943		1,750,000		0.15
JUMLAH PENDAPATAN	14,879,263,899		5,683,735,618		38.20
BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN					
Beban Jaminan JPK Bilateral	82,836,000	75.00	9,905,593	26.18	11.96
Beban Jaminan JPK Eksekutif	2,944,656,000	60.00	1,300,319,951	47.16	44.16
Beban Klinik	4,973,081,329	57.17	1,390,392,092	48.16	27.96
Beban MCU	929,379,154	80.00	875,000	50.00	0.09
JUMLAH BEBAN JAMINAN	8,929,952,483	60.02	2,701,492,636	47.53	30.25
TOTAL BEBAN USAHA	2,422,267,788	16.28	1,093,805,793	19.24	45.16
JUMLAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN	1,581,052		4,915,560	0.09	310.90
LABA BERSIH	3,528,624,681	23.72	1,893,352,748	33.31	53.66

Pendapatan periode Januari – Juni 2023 tercapai Rp 5,683 miliar dengan pencapaian 38.20%. Beban Jaminan Rp 2,701 miliar dengan Claim Ratio 47.53%. Laba Bersih sebesar Rp 1,893 miliar dengan capaian 53.66%

3. Secara umum kinerja sampai dengan Semester I tahun 2023 adalah sebagai berikut :

I. Kepesertaan

Program	Target 2023	Realisasi	% Penc
JPK Eksekutif	24,270	21,597	88.99
JPK Bilateral	1,851	433	23.39
Klinik	523,592	416,315	79.51
TPA - Co Insurance	25,509	24,566	96.30
ASO	12,736	12,470	97.91

Kepesertaan periode Januari – Juni 2023 tercapai 80.85% dari target RKAP 2023

II. Neraca

** Dalam Juta Rupiah*

KETERANGAN	TAHUN 2023 (UNAUDITED)		
	RKAP	JUNI	% PENC.
Aset	108,638	82,239	75.70%
Liabilitas	54,621	33,376	61.10%
Ekuitas	54,017	48,863	90.46%

1. Aset per Semester I 2023 sebagian besar terdiri dari :

- Kas dan Setara Kas sebesar Rp. 21,50 Miliar
- Piutang Usaha sebesar Rp. 18,08 Miliar
- Aset Tetap sebesar Rp. 27,99 Miliar

Pertumbuhan Aset diproyeksikan akan meningkat hingga sebesar Rp. 100 Miliar atau sebesar 92% di akhir tahun 2023 seiring dengan meningkatnya perolehan Kinerja Laba-Rugi perusahaan dan penambahan Aset Tetap di seluruh unit bisnis Nayaka hingga akhir tahun 2023.

2. Liabilitas per Semester I 2023 sebagian besar terdiri dari :

- Hutang Jaminan JPK sebesar Rp. 14,70 Miliar
- Imbalan Pasca Kerja sebesar Rp. 10,40 Miliar

Rasio Hutang Lancar berbanding dengan Aset Lancar masih menunjukkan angka yang sehat yakni 2,69% yang berarti bahwa PT. Nayaka masih sangat mampu dalam menyelesaikan pembayaran Hutang Jaminan JPK dengan Aset Lancar nya.

3. Ekuitas per Semester I 2023 sebagian besar terdiri dari :

- Modal Saham oleh DPK BPJS Ketenagakerjaan sebesar Rp. 35,19 Miliar
- Modal Saham oleh PT. Sangu sebesar Rp. 100 Juta

Cadangan Umum sesuai dengan UU Perseroan sebesar Rp. 7,04 Miliar atau sebesar 20% dari Modal Saham Ditempatkan

III. Pendapatan Usaha

KETERANGAN	RKAP 2023	JUNI 2023	PENC (%)
JPK Bilateral	4,214,865,000	728,746,580	17.29
JPK Eksekutif	168,392,781,451	79,102,341,534	46.97
Klinik	95,399,884,163	39,051,730,889	40.93
TPA-ASO-Co Insurance	8,591,582,826	1,564,616,193	18.21
MCU	8,390,480,654	608,411,146	7.25
Total Pendapatan Usaha	284,989,594,095	121,055,846,342	42.48

Total Pendapatan selama periode Januari – Juni 2023 sebesar Rp 121,055 miliar atau sebesar 42,48% dari target RKAP Tahun 2023.

IV. Beban Jaminan

KETERANGAN	RKAP 2023		JUNI 2023		PENC (%)
	ANGGARAN	CR	REALISASI	CR	
JPK Bilateral	3,182,223,075	75.50	356,689,610	48.95	11.21
JPK Eksekutif	137,398,152,976	81.59	64,632,095,997	81.71	47.04
Klinik	74,411,909,649	78.00	28,854,199,312	73.89	38.78
Bagi Hasil TPA	2,749,851,502	32.01	3,459,201	0.22	0.13
MCU	6,712,384,523	80.00	384,359,510	63.17	5.73
Total Beban Jaminan	224,454,521,725	78.76	94,230,803,630	77.84	41.98

Total Beban Jaminan selama periode Januari – Juni 2023 sebesar Rp 94,230 miliar dengan Claim Ratio 77,84%.

Peningkatan Beban Jaminan JPK Eksekutif :

- Tingginya Beban Jaminan JPK Eksekutif dipengaruhi oleh tren kenaikan / peningkatan pemanfaatan fasilitas layanan kesehatan oleh para peserta pasca kondisi Pandemi Covid-19,
- Kenaikan tarif fasilitas pelayanan kesehatan dan harga obat.
- Beberapa kasus penyakit yang dalam kondisi kronis (lama / menahun) atau dalam fase terminal juga membutuhkan pengawasan / perawatan intensif dan tindakan serta obat-obatan tertentu dimana hal tersebut sangat berdampak terhadap naiknya biaya layanan kesehatan.

V. Beban Usaha

KETERANGAN	RKAP 2023		JUNI 2023		PENC (%)
	ANGGARAN	CR	REALISASI	CR	
Manajemen	5,221,521,378	1.83	2,105,246,888	1.74	40.32
Operasional	3,493,648,988	1.23	851,135,679	0.70	24.36
Personil	26,824,529,521	9.41	12,718,180,226	10.51	47.41
Adm. & Umum	9,741,314,839	3.42	4,195,761,972	3.47	43.07
Total Beban Usaha	45,281,014,726	15.89	19,870,324,765	16.41	43.88

Ratio Beban Usaha Tahun 2023 sebesar Rp 45.281 miliar dengan Cost Ratio sebesar 15,89% dari total pendapatan. Beban Usaha sampai dengan periode Juni 2023 melebihi Cost Ratio RKAP 2023 dikarenakan adanya pembayaran THR di tahun 2023

VI. Laba Bersih

* Dalam Juta Rupiah

KETERANGAN	TAHUN 2023 (UNAUDITED)		
	RKAP	JUNI	% PENC.
Pendapatan (Beban) Lain-Lain	874	294	33.67%
Pajak Penghasilan	4,370	1,925	44.06%
Laba Bersih	10,044	5,324	53.01%

Laba Bersih Tahun 2023 ditargetkan mencapai Rp 10,044 miliar, adapun untuk periode Januari – Juni 2023 laba bersih telah mencapai Rp 5,324 miliar atau tercapai 53,01% dari target RKAP 2023

VII. Claim Ratio & Cost Ratio

KETERANGAN	TAHUN 2023	
	RKAP	JUNI
Claim Ratio – Total	78.76	77.84
JPK Nayaka Bilateral	75.50	48.95
JPK Nayaka Eksekutif	81.59	81.71
TPA & Co-Sharing	60.00	0.50
Klinik	78.00	73.89
MCU	80.00	63.17
Cost Ratio	15.89	16.41

Untuk Claim Ratio periode Januari-Juni 2023 adalah 77.84% masih dibawah RKAP Tahun 2023 yaitu sebesar 78.76%. Untuk Jaminan Eksekutif sebesar 81.71% dimana telah melebihi dari target RKAP yaitu 81.59%.

Demikian laporan ini disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.



Pepe S Almas
Komisaris Utama