

Nomor : B/ 118 /UMS/122023  
Lampiran : 1 (satu) Bundel

Desember 2023

Kepada Yth.

1. Direktur Utama DPK BPJS Ketenagakerjaan
  2. Direktur Utama PT. Samudranayaka Grahaunggul
- Selaku Pemegang Sahaam PT. Nayaka Era Husada

Di-

Tempat

Perihal : Penyampaian Buku RKAP Tahun 2024

Menindaklanjuti surat Direktur Utama DPK BPJS Ketenagakerjaan Nomor : DPK-BPJSTK/1310/DI/122023 Tanggal 14 Desember 2023 Perihal : Notulen Rapat Pra RUPS PT. Nayaka Era Husada Tahun 2023, bersama ini disampaikan buku RKAP Tahun 2024 sebagaimana terlampir.

Demikian disampaikan atas perhatiannya diucapkan terimakasih



Tri Candra Kartika  
Direktur

Tembusan :

- Yth. Dewan Komisaris PT. Nayaka Era Husada



**RENCANA KERJA ANGGARAN PERUSAHAAN  
PT. NAYAKA ERA HUSADA**

**Tahun 2024**

## Daftar Isi

KATA PENGANTAR.....	2
BAB I .....	3
PENDAHULUAN .....	3
1.1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	3
1.2. Susunan Komisaris dan Direksi.....	3
1.3. Visi, Misi dan Nilai .....	3
1.4. Produk Nayaka .....	4
BAB II .....	6
KINERJA PERUSAHAAN TAHUN BUKU 2023 .....	6
2.1. Kepesertaan Tahun 2023.....	6
2.1.1 Tren Kepesertaan Tahun 2023.....	6
2.1.2 Peserta BPJS Kesehatan.....	6
2.1.3 Peserta JPK Bilateral .....	7
2.1.4 Peserta JPK Eksekutif.....	7
2.1.5 Peserta <i>Medical Check Up</i> .....	8
2.1.6 Peserta <i>Third Party Administration (TPA)</i> .....	8
2.1.7 Peserta <i>Administrative Services Only (ASO)</i> .....	8
2.2. EVALUASI KINERJA TAHUN 2023 .....	8
2.2.1. Laporan Neraca per 31 Desember Tahun 2023 ( <i>Unaudited</i> ).....	9
2.2.2. Laporan Laba Rugi Periode Januari – Desember Tahun 2023 ( <i>Unaudited</i> ).....	9
2.2.3. <i>Claim Ratio</i> per Program dan <i>Cost Ratio</i> .....	10
2.2.4. Sasaran Startegis dan Implementasi.....	11
2.2.5. Komposisi SDM Tahun 2023.....	12
2.2.6. Penyertaan Saham pada PT. Sinergi Investasi Properti .....	12
BAB III .....	13
RENCANA KERJA DAN ANGGARAN PERUSAHAAN TAHUN 2024.....	13
3.1. Tema dan Sasaran Startegis Perusahaan Tahun 2024.....	13
3.1.1 Sasaran Strategis Bidang .....	13
3.1.2 Inisiatif Strategis Bidang .....	14
3.2. Ringkasan Eksekutif.....	16
3.1.1. Asusi RKAP Tahun 2024 .....	16
3.1.2. Pokok - pokok Anggaran Tahun 2024 .....	17
3.3. Asumsi Penyusunan RKAP Tahun 2024 .....	18
3.4. Target Kepesertaan Tahun 2024 .....	22
3.5. RKAP Tahun 2024 .....	24
3.6. Rencana Pembelian Aset .....	26
BAB IV.....	27
PENUTUP .....	27

## KATA PENGANTAR

Rencana Kerja dan Anggaran Perusahaan (RKAP) PT. Nayaka Era Husada Tahun 2024 merupakan pedoman dalam menjalankan perusahaan yang mencerminkan sasaran, strategi, rencana kerja dan anggaran yang harus dicapai satu tahun kedepan.

Rencana Kerja Anggaran Perusahaan (RKAP) disusun guna memenuhi kewajiban manajemen perusahaan dan merupakan penjabaran tahunan dari rencana jangka panjang sebagaimana diwajibkan dalam rangka memenuhi Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas dan Anggaran Dasar PT. Nayaka Era Husada .

Penyusunan RKAP Tahun 2024 mengangkat tema "EXPANSION "

Dalam penyusunan RKAP Tahun 2024 memperhatikan hal-hal sebagai berikut :

- Rencana Jangka Panjang Perusahaan (RJPP) Tahun 2023-2027
- Realisasi Tahun 2023
- Program Kerja Tahun 2024

Kebijakan dan strategi pencapaiannya telah disusun untuk mendukung tercapainya sasaran pokok yang telah ditetapkan tersebut dan diharapkan memberikan manfaat kepada para *stakeholder* dengan tetap memperhatikan prinsip-prinsip *good corporate governance* .

Atas Rahmat dan Ridho Tuhan Yang Maha Kuasa, semoga PT. Nayaka Era Husada dapat mencapai kesuksesan di tahun 2024 maupun di masa yang akan datang.

Jakarta, Desember 2023



Tri Candra Kartika

Direktur

## **BAB 1**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Sejarah Singkat Perusahaan**

PT. Nayaka Era Husada bermula dari mengelola beberapa Balai Pengobatan di Jakarta dan Surabaya yang melayani peserta Program Jaminan Pemeliharaan Kesehatan (JPK) Asuransi Tenaga Kerja (ASTEK) dari Perum ASTEK / PT. ASTEK (Persero). Ketika itu Balai Pengobatan dimiliki dan dikelola oleh Yayasan Nayaka Husada yang didirikan oleh Dana Pensiun Perum ASTEK.

Sejak tanggal 16 Juni 1995, Yayasan Nayaka Husada berubah Badan Hukum menjadi PT. Nayaka Era Husada yang sahamnya sebagian besar dimiliki oleh Dana Pensiun Karyawan BPJS Ketenagakerjaan. Perubahan itu dimaksudkan untuk meningkatkan keleluasaan operasional perusahaan dalam menyikapi perkembangan pasar atau dunia usaha.

Kesempatan semakin terbuka ketika PT. Nayaka Era Husada memperoleh izin operasional sebagai Badan Penyelenggara Jaminan Pemeliharaan Kesehatan Masyarakat (Bapel JPKM) dari Departemen Kesehatan RI, Nomor : 004/JPKM/V/1996 sejak tanggal 10 Mei 1996.

#### **1.2. Susunan Komisaris dan Direksi**

Untuk susunan Dewan Komisaris dan Direksi PT. Nayaka Era Husada tahun 2022 adalah sebagai berikut :

a. Dewan Komisaris :

Komisaris Utama : Peper S. Almas  
Komisaris Independen : Mas'ud Muhammad  
sesuai Akta Notaris Nenden Dewi Anggraeni, SH.,M.Kn No : 04 tgl 21 Juni 2022

b. Dewan Direksi :

Direktur Utama : -  
Direktur : Tri Candra Kartika  
sesuai Akta Notaris Winter Sigiro, SH., MH. No : 08 tgl 14 Oktober 2022

#### **1.3. Visi, Misi dan Nilai**

##### **VISI**

Menjadi perusahaan penyelenggara Jaminan Pemeliharaan Kesehatan (JPK) dan pelayanan kesehatan terkemuka dengan Pelayanan prima, memegang teguh komitmen serta menjaga integritas untuk memenuhi kenyamanan konsumen.

## MISI

1. Melaksanakan pendekatan *Managed Care* secara holistik.
2. Membentuk jejaring provider yang bermutu untuk mendapatkan pelayanan terpadu, bersinambung dan menerapkan sistem rujukan.
3. Melindungi hak peserta untuk memperoleh manfaat program secara optimal dan pelayanan kesehatan bermutu.
4. Memastikan pelayanan yang diberikan dapat memenuhi harapan dan kepuasan peserta.

## NILAI - NILAI

1. Keimanan, yaitu membangun sikap jujur, terbuka, berpikir positif dan rendah hati.
2. Kompeten, yaitu mengembangkan sikap selalu menjaga pengetahuan dan ketrampilan untuk siap menghadapi tantangan di masa depan.
3. Komitmen, yaitu mengembangkan sikap bertanggungjawab, dapat dipercaya dan selalu mengutamakan peserta.
4. Profesional, yaitu mengembangkan sikap adil, proaktif, menerapkan kebiasaan yang baik dan menjaga etika.

### 1.4. Produk Nayaka

#### A. *Managed Care*

*Managed Care* adalah suatu konsep jaminan pemeliharaan kesehatan yang memadukan empat (4) pilar yaitu pelayanan terstruktur, berjenjang, bersinambung, dan komprehensif. Perpaduan keempat pilar tersebut menjadikan karakter tersendiri yaitu pemanfaatan pelayanan secara efektif, efisien dengan terjaga mutunya. Untuk mengimplementasikan konsep tersebut dituntut adanya jejaring provider yang memungkinkan pelayanan berjenjang dari pelayanan tingkat pertama, pelayanan tingkat lanjut dengan rujukan dari fasilitas di tingkat pertama. Melalui program *Managed Care*, PT. Nayaka Era Husada memberikan manfaat komprehensif terkait penjaminan pelayanan kesehatan antara lain : Rawat jalan tingkat 1, Emergensi, Rawat jalan tingkat lanjutan, Rawat inap, Pelayanan khusus dan tambahan.

#### B. Klinik/ *In House Clinic*

Klinik/ *In House Clinic* merupakan fasilitas kesehatan primer sangat penting sebagai pintu gerbang layanan yang bersifat mendasar bagi pasien, dimana Klinik / *In House Clinic* dapat berperan secara komprehensif berupa upaya promotif, preventif, kuratif dan rehabilitatif. Upaya promotif dan preventif menjadi sangat penting, hal ini terkait dengan proses pemberian pemahaman/ edukasi hingga diberikan tindakan pencegahan oleh Dokter kepada pasien sebagai langkah awal sebelum penyakit

bersarang di tubuh seseorang. Semakin optimal upaya ini dilakukan maka semakin meningkatkan keberhasilan pembangunan kesehatan masyarakat.

PT. Nayaka Era Husada memiliki Klinik yang dibangun di wilayah industri dan kawasan padat penduduk. Selain melayani peserta umum, klinik tersebut telah bekerja sama dengan BPJS Kesehatan untuk melayani peserta BPJS Kesehatan.

PT. Nayaka Era Husada juga memiliki kerja sama pengelolaan Klinik di area perusahaan berupa *In House Clinic*.

C. *Third Party Administration (TPA) & Administrative Services Only (ASO)*

*Third Party Administration (TPA)*, adalah salah satu produk PT. Nayaka Era Husada untuk membantu perusahaan jaminan atau asuransi kesehatan yang memerlukan bantuan layanan administrasi untuk mengendalikan mutu dan biaya pelayanan, karena keterbatasan SDM dan kemampuan.

Dilain pihak, *Administrative Services Only (ASO)* dirancang untuk membantu perusahaan yang mengelola sendiri program kesehatan pegawainya (*self insured*). Kebutuhan ini didasarkan atas keterbatasan kemampuan SDM di perusahaan untuk melaksanakan pelayanan bermutu dan biaya terkendali.

D. *Medical Check Up (MCU)*

*Medical Check Up (MCU)* adalah upaya melakukan deteksi dini penyakit untuk melakukan pencegahan atau perawatan sedini mungkin. Pemeriksaan yang dilakukan meliputi pemeriksaan fisik, laboratorium, radiologi dan pemeriksaan khusus lain sesuai potensial risiko yang ditemukan di lokasi kerja. Menurut UU No. 1 tahun 1970 tentang kesehatan dan keselamatan kerja, setiap pengusaha wajib melaksanakan MCU sekurang-kurangnya 1 tahun sekali. PT. Nayaka Era Husada dapat memberikan jasa *Medical Check Up (MCU)* melalui pengadaan sendiri maupun kerjasama dengan laboratorium.

**BAB II**  
**KINERJA PERUSAHAAN TAHUN BUKU 2023**

**2.1. Kepesertaan Tahun 2023**

**2.1.1 Tren Kepesertaan Tahun 2023**

Ruang lingkup kepesertaan PT. Nayaka Era Husada sesuai dengan produk layanan yang ditawarkan yaitu program *Managed Care*, *Third Party Administration* (TPA), *Administrative Services Only* (ASO) dan Klinik. Selama periode Januari hingga Desember 2023 terjadi penurunan jumlah kepesertaan sebesar -0,83% yoy dari 485.827 tertanggung per 31 Desember 2022 menjadi 481.772 tertanggung per 31 Desember 2023.

TERTANGGUNG	Des-2021	Des-2022	Proyeksi Des 2023	Pertumbuhan 2022 - 2023
JPK Bilateral	657	646	599	(7,28)
JPK Eksekutif	21.432	21.572	21.869	1,38
Klinik	403.736	414.056	415.146	0,26
ASO	13.008	15.545	14.070	(9,49)
TPA	26.662	25.133	23.822	(5,22)
MCU	36.214	8.875	4.748	(46,50)
<b>Total</b>	<b>501.709</b>	<b>485.827</b>	<b>481.772</b>	<b>(0,83)</b>

**2.1.2 Peserta BPJS Kesehatan**

Berikut adalah perkembangan kepesertaan BPJS Kesehatan Nasional dan tertanggung BPJS Kesehatan di Klinik Nayaka selama periode tahun 2020 hingga tahun 2023

**Perkembangan Kepesertaan Program BPJS Kesehatan Nasional  
2020 - 2023**

(dlm juta)

Kepesertaan	2020	2021	2022	Proyeksi 2023	% Kenaikan		
BPJS Kesehatan	222.462	235.719	248.777	264.389	5,96	5,54	6,28

**Perkembangan Kepesertaan BPJS Kesehatan di Klinik Nayaka  
2020 - 2023**

Kepesertaan	2020	2021	2022	Proyeksi 2023	% Kenaikan		
BPJS Kesehatan	406.200	403.736	414.056	415.146	(0,61)	2,56	0,26

Secara keseluruhan, pertumbuhan kepesertaan BPJS Kesehatan di tahun 2023 mengalami penurunan sebesar -0,16% angka tersebut lebih rendah apabila dibandingkan dengan kepesertaan secara nasional yakni 6,28%. Penurunan angka tersebut dipengaruhi terjadi peningkatan kepesertaan Penerima Bantuan Iuran (PBI) secara signifikan dengan proporsi kepesertaan 70% dari total kepesertaan 264 juta.

Selain itu pertumbuhan peserta BPJS Kesehatan di Klinik Nayaka Husada juga dipengaruhi oleh faktor persaingan dengan adanya penambahan jumlah klinik Pratama secara nasional yakni pada tahun 2023 sebanyak 7.411 Klinik meningkat dari tahun sebelumnya sebanyak 7.242 Klinik.

### 2.1.3 Peserta JPK Bilateral

Berikut adalah tertanggung Program *Managed Care* JPK Bilateral selama periode tahun 2020 hingga tahun 2023 :

Keterangan	Des-2020	Des-2021	Des-2022	Proyeksi 2023	Rata - Rata 2020 -	% Pertumbuhan		
	a	b	c	d	f	g = b : a	h = c : b	i = d : c
TOTAL	682	657	646	599	646	-3,67	-1,67	-7,28

Secara keseluruhan, jumlah tertanggung Program *Managed Care* JPK Bilateral mengalami penurunan sebesar -7,28% yoy dari 646 ttg per 31 Desember 2022 menjadi 599 ttg per 31 Desember 2023.

### 2.1.4 Peserta JPK Eksekutif

Berikut adalah tertanggung Program *Managed Care* JPK Eksekutif BPJS Ketenagakerjaan selama periode tahun 2020 hingga tahun 2023 :

Keterangan	Des-2020	Des-2021	Des-2022	Proyeksi 2023	Rata - Rata	% Pertumbuhan		
	a	b	c	d	f	g = b : a	h = c : b	i = d : c
TOTAL	20435	21432	21572	21869	21.327	4,88	0,65	1,38

Secara keseluruhan, jumlah tertanggung Program *Managed Care* JPK Eksekutif BPJS Ketenagakerjaan meningkat sebesar 1,38% yoy dari 21.572 tertanggung per 31 Desember 2022 menjadi 21.869 tertanggung per 31 Desember 2023, sehubungan dengan adanya penambahan karyawan dan keluarga BPJS Ketenagakerjaan.

Peserta JPK Eksekutif BPJS Ketenagakerjaan terdiri dari karyawan aktif maupun pensiunan. Seluruh peserta pensiunan program JPK Eksekutif dapat dilayani oleh seluruh *Branch Office* dan *Office Channel* di seluruh Indonesia.

#### 2.1.5 Peserta *Medical Check Up*

Keterangan	Des-2020	Des-2021	Des-2022	Proyeksi 2023	Rata - Rata	% Pertumbuhan		
	a	b	c	d	f	2021 g = b : a	2022 h = c : b	2023 i = d : c
<b>TOTAL</b>	<b>13.890</b>	<b>27.414</b>	<b>8875</b>	<b>4748</b>	<b>13.732</b>	<b>97,37</b>	<b>-67,63</b>	<b>-46,50</b>

Penurunan angka proyeksi Tahun 2023 dibandingkan dengan Desember 2022 sebesar - 46,50% disebabkan karena penundaan Kerjasama beberapa Perusahaan untuk melakukan *Medical Check Up*.

#### 2.1.6 Peserta *Third Party Administration (TPA)*

Keterangan	Des-2020	Des-2021	Des-2022	Proyeksi 2023	Rata - Rata	% Pertumbuhan		
	a	b	c	d	f	2021 g = b : a	2022 h = c : b	2023 i = d : c
<b>TOTAL</b>	<b>30.032</b>	<b>26.365</b>	<b>25133</b>	<b>23822</b>	<b>26.338</b>	<b>-12,21</b>	<b>-4,67</b>	<b>-5,22</b>

Program *Third Party Administration (TPA)* melayani keluarga karyawan Perusahaan manufaktur padat karya di *Branch Office* Malang dan Surabaya. Selama tahun 2023, TPA mengalami penurunan jumlah peserta dari perusahaan tersebut.

#### 2.1.7 Peserta *Administrative Services Only (ASO)*

Keterangan	Des-2020	Des-2021	Des-2022	Proyeksi 2023	Rata - Rata	% Pertumbuhan		
	a	b	c	d	f	2021 g = b : a	2022 h = c : b	2023 i = d : c
<b>TOTAL</b>	<b>14.255</b>	<b>13.008</b>	<b>15545</b>	<b>14070</b>	<b>14.220</b>	<b>-8,75</b>	<b>19,50</b>	<b>-9,49</b>

Program *Administrative Service Only (ASO)* melayani karyawan Perusahaan manufaktur padat karya di *Branch Office* Malang dan Surabaya. Selama tahun 2023, peserta ASO mengalami penurunan jumlah peserta disebabkan pengurangan jumlah karyawan dari perusahaan yang telah bekerjasama.

### 2.2. EVALUASI KINERJA TAHUN 2023

Sesuai dengan hasil RUPS RKAP PT Nayaka Era Husada Tahun 2023 dengan Akta Notaris Winter Sigit SH., MH. Nomor : 12 Tahun 2023 disampaikan bahwa :

- Pendapatan Usaha Rp. 284.989.594.095,-
- Beban Jaminan Rp. 224.454.521.724,- dengan *Claim Ratio* 78.76%
- Beban Usaha Rp. 45.281.014.727,- dengan *Cost Ratio* 15.89 %
- Laba Komprehensif adalah sebesar Rp. 10. 043.539.398,-

### 2.2.1. Laporan Neraca per 31 Desember Tahun 2023 (*Unaudited*)

KETERANGAN	31 DESEMBER 2022 AUDITED	2023		% PERBANDINGAN DES 22 - DES 2023 YOY	% PENCAPAIAN RKAP 2023
		RKAP	JAN-DES 2023 PROGNOSA (Rp Juta)		
Aset Lancar	54.768	65.151	62.250	13,66	95,55
Aset Tidak Lancar	28.753	43.487	29.510	2,63	67,86
<b>Total Aktiva</b>	<b>83.521</b>	<b>108.638</b>	<b>91.760</b>	<b>9,86</b>	<b>84,46</b>
Liabilitas Jangka Pendek	24.158	34.003	23.820	(1,40)	70,05
Liabilitas Jangka Panjang	15.824	20.617	16.304	3,03	79,08
<b>Total Kewajiban</b>	<b>39.981</b>	<b>54.621</b>	<b>40.124</b>	<b>0,36</b>	<b>73,46</b>
<b>Ekuitas</b>	<b>43.540</b>	<b>54.017</b>	<b>51.636</b>	<b>18,59</b>	<b>95,59</b>
<b>Total Liabilitas &amp; Ekuitas</b>	<b>83.521</b>	<b>108.638</b>	<b>91.760</b>	<b>9,86</b>	<b>84,46</b>

Total Aset menunjukkan kenaikan sebesar 9,86% yoy (year on year) dari Rp 83.521 miliar per 31 Desember 2022 menjadi Rp 91.760 miliar per 31 Desember 2023.

Terjadinya kenaikan asset dikarenakan adanya pelaksanaan Akreditasi sebanyak 55 Klinik dan penyertaan saham pada PT. Sinergi Investasi Property.

### 2.2.2. Laporan Laba Rugi Periode Januari – Desember Tahun 2023 (*Unaudited*)

KETERANGAN	AUDITED 2022	RKAP 2023 (Rp Juta)	JAN-DES 2023 PROGNOSA (Rp Juta)	% PERBANDINGAN DES 22 - DES 23 YOY	% PENCAPAIAN RKAP 2023
					Dalam Juta Rupiah
Pendapatan Usaha	241.821	284.990	243.847	0,84	85,56
Beban Jaminan	200.439	224.455	192.330	(4,05)	85,69
Beban Cadangan Teknis	129	715	-	-	-
<b>Laba Kotor</b>	<b>41.253</b>	<b>59.820</b>	<b>51.517</b>	<b>24,88</b>	<b>86,12</b>
Beban Usaha	37.061	45.281	38.683	4,38	85,43
<b>Laba Usaha</b>	<b>4.192</b>	<b>14.539</b>	<b>12.834</b>	<b>206,15</b>	<b>88,27</b>
Pendapatan (Beban) Lain-lain	1.282	874	(1.144)	(189,26)	(130,90)
<b>Laba Sebelum Pajak Penghasilan</b>	<b>5.474</b>	<b>15.413</b>	<b>11.689</b>	<b>113,55</b>	<b>75,84</b>
Pajak Penghasilan	1.753	4.370	2.485	-	-
<b>Laba Bersih Periode Berjalan</b>	<b>3.721</b>	<b>11.043</b>	<b>9.203</b>	<b>147,35</b>	<b>83,34</b>
Penghasilan (Beban) Komprehensif Lain	-	1.000	-	-	-
<b>Laba Komprehensif Periode Berjalan</b>	<b>3.721</b>	<b>10.043</b>	<b>9.203</b>	<b>147,35</b>	<b>91,64</b>

Total Pendapatan selama periode Januari – Desember 2023 prognosis mencapai Rp. 243.847 miliar atau tercapai 85,96% dari RKAP 2023, sedangkan prognosis Total Beban Jaminan selama periode tersebut sebesar Rp. 192,330 miliar atau tercapai 85,69% dari RKAP 2023.

Beban Jaminan JPK Eksekutif juga menunjukkan penurunan sebesar RP 3,285 miliar dari proyeksi Desember 2023 atau turun sebesar 1,95% dari RKAP 2023, meskipun secara akumulasi claim ratio jaminan proyeksi Desember 2023 Program JPK Eksekutif mengalami kenaikan cukup signifikan menjadi 84,51% dari RKAP sebesar 81,59%.

Realisasi Beban Usaha tahun 2023 sebesar Rp 38,68 miliar atau tercapai 85,43% dari RKAP Tahun 2023 atau turun sebesar Rp 6,6 miliar.

Kinerja perusahaan pada tahun 2023 juga didukung oleh Pendapatan Lain-lain yang berasal dari Pendapatan Bunga Deposito dan Pendapatan Jasa Giro sehingga menghasilkan total Laba Komprehensif sebesar Rp 9,203 miliar.

#### 2.2.3. *Claim Ratio* per Program dan *Cost Ratio* berdasarkan Proyeksi Laporan Keuangan per 31 Desember 2023 (*Unaudited*)

KETERANGAN	JAN - DES 2022 AUDITED	2023	
		RKAP	UNAUDITED
<b>Claim Ratio - Total</b>	<b>82,89%</b>	<b>78,76%</b>	<b>78,87%</b>
JPK Nayaka Bilateral	62,74%	75,50%	50,01%
JPK Nayaka Eksekutif	88,02%	81,59%	84,51%
TPA & Co-Insurance	25,40%	60,00%	34,01%
Klinik	76,35%	78,00%	70,53%
MCU	65,80%	80,00%	72,01%
<b>Cost Ratio</b>	<b>15,33%</b>	<b>15,56%</b>	<b>15,86%</b>

Total *Claim Ratio* selama periode Januari – Desember 2023 diproyeksikan mencapai 78,87% yang diatas RKAP 2023 sebesar 78,76%.

Beberapa kondisi berkenaan tingginya *Claim Ratio* JPK Eksekutif dengan penjelasan sebagai berikut :

- Upaya penurunan beban claim ratio Program JPK Eksekutif dengan melakukan pengendalian pelayanan diantaranya melalui upaya optimalisasi manfaat program JKN BPJS Kesehatan khususnya untuk penyakit *Critical Illness*, meningkatkan peran dokter keluarga dalam kegiatan promotif/ preventif, melakukan *case management* baik secara prospektif, konkuren maupun retrospektif serta upaya pengelolaan (verifikasi) klaim baik *reimbursement* maupun tagihan jeiring provider sesuai ketentuan prosedur tata kelola klaim yang berlaku.
- Kegiatan lain dalam rangka pengendalian biaya dilakukan melalui upaya negosiasi tarif jeiring Fasilitas Kesehatan Provider khususnya rumah sakit group dan upaya optimalisasi pemanfaatan Daftar Obat-obatan Esensial Nasional (DOEN) serta rasionalisasi provider yang tidak kooperatif dalam mendukung upaya kendali mutu dan biaya program (*Managed Care/JPK*) yang diselenggarakan Nayaka.

- Kenaikan Beban Jaminan JPK Eksekutif dipengaruhi oleh tren kenaikan/peningkatan pemanfaatan fasilitas layanan kesehatan oleh para peserta juga kenaikan tarif jasa medis dokter/fasilitas pelayanan kesehatan, penunjang diagnostik, tindakan medis operasi, harga obat-obatan dan alat-alat kesehatan.
- Kenaikan pemanfaatan fasilitas layanan kesehatan oleh peserta (utilisasi), dimana angka kunjungan pasien tahun 2023, yaitu :
  - PPK I (dr. Umum) sebesar 13,40% atau 31.921 kasus/kunjungan dan 10,93% atau 28.468 kasus/kunjungan di tahun 2022 (naik 22,56%).
  - PPK II (dr. Spesialis) sebesar 23,54% atau 56.081 kasus/kunjungan dan 20,43% atau 53.199 kasus/kunjungan di tahun 2022 (naik 15,23%).
  - Rawat Inap sebesar 0,97% atau 2.519 kasus/kunjungan dan 0,84% atau 2.175 kasus/kunjungan di tahun 2022 (naik 26,59%).
- Kasus penyakit yang dalam kondisi kronis (lama/menahun) baik penyakit degeneratif atau penyakit kritis (*critical illness*) yang memerlukan perawatan intensif dan tindakan medis operasi khusus/ *minimal invasive surgery* sangat berpengaruh terhadap kenaikan beban claim ratio jaminan pelayanan kesehatan.

*Cost Ratio* pada level 15,86% lebih tinggi dari RKAP 2023 yaitu sebesar 15,56%.

#### 2.2.4. Sasaran Startegis dan Implementasi



#### 2.2.5. Komposisi SDM Tahun 2023

No	HO/BO	Karyawan Tetap						PKWT			Total
		SM/BM	Kepala PI	Manager	SA	Staf	Jml	Staf	Pekarya	Jml	
1	Head Office	4	1	9	2	6	22	1	4	5	27
2	Pekanbaru	1	0	2	0	7	10	0	0	0	10
3	Palembang	1	0	3	0	4	8	3	1	4	12
4	DKI Jakarta	1		3		15	19	0	3	3	22
5	Bekasi	1		3		8	12	0	2	2	14
6	Cimahi	1		3		5	9	1	2	3	12
7	Cirebon	1		3		4	8	0	1	1	9
8	Semarang	1		3		3	7	2	1	3	10
9	Surabaya	1		3		8	12	3	2	5	17
10	Malang	1		3		6	10	0	2	2	12
<b>Jumlah</b>		<b>13</b>	<b>1</b>	<b>35</b>	<b>2</b>	<b>66</b>	<b>117</b>	<b>10</b>	<b>18</b>	<b>28</b>	<b>145</b>

Pada Desember 2023 terdapat pengangkatan karyawan PKWT menjadi Pegawai Tetap sebanyak 12 orang.

#### 2.2.6. Penyertaan Saham pada PT. Sinergi Investasi Properti

Pada tanggal 27 Juni 2023 Manajemen PT Nayaka Era Husada melakukan penyertaan saham pada PT Sinergi Investasi Properti sebesar 1,589 lembar saham dengan total nilai Rp 1,589,000,000,- atau 0.35% dari modal yang telah ditempatkan dan disetor dalam perseroan.

Diharapkan melalui penyertaan saham pada PT Sinergi Investasi Properti, PT Nayaka Era Husada sebagai pemegang saham memperoleh manfaat antara lain :

- Memperoleh pembagian dividen yang diterima PT Nayaka Era Husada dari proses pembagian laba perseroan kepada para Pemegang Saham PT SIP.
- Kontribusi PT Nayaka Era Husada dalam membantu dan mendukung rencana strategis BPJS Ketenagakerjaan.
- Membuka peluang kerjasama pengembangan usaha dengan perusahaan afiliasi BPJS Ketenagakerjaan.

**BAB III**  
**RENCANA KERJA DAN ANGGARAN PERUSAHAAN TAHUN 2024**

3.1. Tema dan Sasaran Startegis Perusahaan Tahun 2024

**“Expansion”**

Adapun Tema tersebut mempunyai Sasaran Strategis berikut :

- a. Diversifikasi Produk Layanan
- b. Optimalisasi Akreditasi Klinik
- c. Pengembangan Provider Jejaring dan Sistem TPA/ASO

3.1.1 Sasaran Strategis Bidang

BIDANG PEMASARAN	BIDANG HUBUNGAN PPK	BIDANG PELAYANAN	BIDANG KEUANGAN	BIDANG UMUM & SDM
Diversifikasi Layanan Nayaka	Optimalisasi Akreditasi Klinik	Pengembangan Provider Jejaring Sistem TPA/ASO dan Kontak Layanan	Meningkatkan Kualitas Pengelolaan Keuangan	Penguatan Infrastruktur
<b>STRATEGIC GOALS</b>				
<ul style="list-style-type: none"><li>• Mengembangkan Design Produk</li><li>• Optimalisasi Pemasaran Produk</li><li>• Mengembangkan jaringan Klinik Pratama</li><li>• Perluasan Cakupan Layanan Kesehatan</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Implementasi Akreditasi Klinik</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Melakukan credentialing/re-credentialing jejaring provider</li><li>• Tersedianya Sentralisasi Kontak Layanan</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Melakukan penyempurnaan system keuangan</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Membangun Sistem Pengelolaan SDM dan Aset</li></ul>

### 3.1.2 Inisiatif Strategis Bidang

<b>UNIT BIDANG</b>	<b>STRATEGIC GOALS</b>	<b>INISIATIF STRATEGIC</b>
<b>BIDANG PEMASARAN</b>	Mengembangkan Design Produk	- Benchmarking produk yang sama di wilayah setempat
		- Membuat paket dan informasi layanan produk
		- Melengkapi Marketing Tools untuk pemasaran online maupun offline
		- Kolaborasi kegiatan pemasaran dengan perusahaan afiliasi dan pihak ketiga lainnya
		- Kerjasama dengan vendor software development
	- Optimalisasi Pemasaran Produk	- Berafiliasi dengan perusahaan berbasis Online
		- Membentuk distribusi chanel melalui unit bisnis
	- Mengembangkan jaringan Klinik Pratama	- Melakukan perluasan kepesertaan
		- Ikut serta dalam kegiatan promotif kepada masyarakat sekitar
	- Perluasan Cakupan Layanan Kesehatan	- Promosi Layanan
		- Meningkatkan Kerjasama dengan pihak terkait
<b>BIDANG HUBUNGAN PPK</b>	- Implementasi Akreditasi Klinik	- Memastikan Indikator Nasional Mutu (INM).
		- Memastikan Insiden Keselamatan Pasien (IKP).
		- Pemenuhan Administrasi Sarana dan Prasarana.

<b>UNIT BIDANG</b>	<b>STRATEGIC GOALS</b>	<b>INISIATIF STRATEGIC</b>
<b>BIDANG PELAYANAN</b>	- Melakukan <i>credentialing/re-credentialing</i> jejaring provider	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Menyusun pedoman standar <i>credentialing / re-credentialing</i> provider menggunakan perangkat bantu media online.</li> </ul>
	- Tersedianya Sentralisasi Kontak Layanan Nayaka	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Melakukan sosialisasi pedoman standar credentialing / re-credentialing provider</li> </ul>
<b>BIDANG KEUANGAN</b>	- Melakukan penyempurnaan system keuangan	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Kerjasama dengan vendor untuk call center dan atau membentuk Group Komunikasi dengan user</li> </ul>
<b>BIDANG UMUM &amp; SDM</b>	- Membangun Sistem Pengelolaan SDM dan Aset	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Mengintegrasikan laporan keuangan seluruh unit kerja</li> <li>- Pembangunan system aplikasi anggaran</li> <li>- Pembangunan Sistem Aplikasi Pegawai</li> <li>- Pembangunan Sistem Aplikasi Aset.</li> <li>- Kerjasama dengan Vendor pelaksana system</li> </ul>

Pencapaian RKAP 2024, perusahaan juga mengupayakan beberapa hal sebagai berikut :

1. Pengendalian jaminan melalui :

- Melakukan sosialisasi manfaat program kepada seluruh peserta termasuk edukasi pemanfaatan Program JKN BPJS Kesehatan untuk kasus penyakit tertentu.
- Melaksanakan kegiatan promotif dan preventif kepada unit kerja BPJS Ketenagakerjaan dengan Narasumber Spesialistik
- Melakukan penguatan tim verifikator jaminan dan dokter keluarga dalam upaya kendali mutu dan biaya pelayanan.
- Recredentialing jejaring provider dan renegosiasi untuk mendapatkan tarif pelayanan terbaik (efektif).

2. Penguatan Fasilitas Pelayanan Kesehatan melalui :

- Klinik Nayaka terakreditasi.

- Memberdayakan petugas klinik sebagai tim pemasaran klinik.
- Membuat promo pelayanan (Paket Sunat, Voucher Klinik, Paket Scaling Gigi, dll).
- Penambahan cakupan layanan (*Homecare*, Telekonsul / *Telemedicine*, Pelayanan Kesehatan Ibu dan Anak, pemeriksaan lab sederhana).
- Memperluas jaringan & cakupan layanan klinik.
- Rencana pendirian In House Clinic.

### 3.2. Ringkasan Eksekutif

#### 3.1.1. Asumsi RKAP Tahun 2024

No	Keterangan	Nilai	
		RKAP 2024	Unaudited 2023
<b>Pendapatan Usaha</b>			
1	JPK Eksekutif (Rp)		
	Premi Jan - Juli	618.150	609.747
	Premi Agustus - Des	618.150	618.150
	Total JPK Eksekutif (Rp)	168.894.507.600	158.693.409.116
2	JPK Bilateral (Rp)	7.892.369.714	1.448.816.380
3	Klinik (Rp)	100.945.684.063	79.754.551.854
	Tertanggung BPJS Kesehatan		
4	Fee TPA (Rp)	7.400	7.400
	TPA	1.396.120.800	589.106.958
5	Fee ASO (Rp)	5.870	5.870
	ASO	1.526.870.608	1.475.859.524
6	Fee Co - Sharing (Rp)	5.500	5.500
	<i>Co Insurance</i> TPA	1.410.720.000	829.119.733
7	Medical Check Up (Rp)	5.644.630.354	1.056.272.346
<b>Beban Jaminan (Rp)</b>			
1	JPK Eksekutif	142.850.663.292	134.112.263.089
	<i>Claim Ratio</i>	84,58%	84,51%
2	JPK Bilateral	5.524.658.800	724.508.033
	<i>Claim Ratio</i>	70%	50,01%
3	Klinik	69.803.940.532	56.250.582.687
	<i>Claim Ratio</i>	69, 15%	70,53%
4	TPA	777.798.400	482.353.777
	<i>Claim Ratio</i>	27,71%	34,01%
5	MCU	4.515.704.283	760.614.553
	<i>Claim Ratio</i>	80%	72,01%

Untuk program *Medical Check Up* (MCU) sebagian besar berasal dari layanan MCU bagi perusahaan-perusahaan baik yang menggunakan alat laboratorium milik sendiri maupun kerja sama dengan Provider.

### 3.1.2. Pokok - pokok Anggaran Tahun 2024

KETERANGAN	AUDITED 2022	2023		2024		PERSENTASE (%)		
		RKAP	UNAUDITED	USULAN RKAP	CR (%)	PERBANDINGAN DES 22 - DES 2023 YOY	PENCAPAIAN RKAP 2023	KENAIKAN RKAP 2024
								h = e : d
<b>Pendapatan</b>								
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	2.186	4.215	1.449	7.892		(33,71)	(65,63)	444,72
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	158.899	168.393	158.693	168.894		(0,13)	(5,76)	6,43
Pendapatan TPA	589	3.639	589	1.396		0,09	(83,81)	136,99
Pendapatan ASO	1.339	4.008	1.476	1.526		10,20	(63,18)	3,39
Pendapatan Co-Insurance	847	944	829	1.410		(2,16)	(12,20)	70,03
Pendapatan Klinik	71.419	95.400	79.755	100.945		11,67	(16,40)	26,57
Pendapatan MCU	6.541	8.390	1.056	5.644		(83,85)	(87,41)	434,30
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<b>241.820</b>	<b>284.990</b>	<b>243.847</b>	<b>287.710</b>		<b>0,84</b>	<b>(14,44)</b>	<b>17,99</b>
<b>Beban Jaminan</b>								
Beban Jaminan JPK Nayaka Bilateral	1.371	3.182	725	55.254	70,00	(47,15)	(77,23)	7.526,42
Beban Jaminan JPK Nayaka Eksekutif	139.868	137.398	134.112	142.850	84,58	(4,12)	(2,39)	6,52
Beban Bagi Hasil TPA & Co-Insuransi	365	2.750	482	777	69,15	32,15	(82,46)	61,09
Beban Klinik	54.532	74.412	56.251	69.803	69,15	3,15	(24,41)	24,09
Beban MCU	4.304	6.712	761	4.515	80,00	(82,33)	(88,67)	493,56
<b>Jumlah Beban Jaminan</b>	<b>200.439</b>	<b>224.454</b>	<b>192.330</b>	<b>223.472</b>	<b>77,67</b>	<b>(4,05)</b>	<b>(14,31)</b>	<b>16,19</b>
<b>Beban Usaha</b>								
Beban Manajemen	4.710	5.222	3.401	4.236	1,47	(27,78)	(34,86)	24,54
Beban Operasional	2.501	3.494	2.390	3.823	1,33	(4,44)	(31,59)	59,97
Beban Personil	22.982	27.825	24.734	28.541	9,92	7,63	(11,11)	15,39
Beban Administrasi Umum	6.867	8.741	8.157	9.383	3,26	18,79	(6,68)	15,02
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>37.061</b>	<b>45.280</b>	<b>38.683</b>	<b>45.986</b>	<b>15,98</b>	<b>4,38</b>	<b>(14,57)</b>	<b>18,88</b>
<b>Laba Usaha</b>	<b>4.191</b>	<b>14.538</b>	<b>12.833</b>	<b>18.251</b>		<b>206,23</b>	<b>(11,73)</b>	<b>42,22</b>
Pendapatan (Beban) Lain-lain	1.282	874	573	621		(55,33)	(34,49)	8,44
Jasa Produksi			1.717	2.558				
Pajak Penghasilan			(4.370)	(2.485)	(4.066)			
<b>Laba Tahun Berjalan</b>	<b>3.720</b>	<b>10.044</b>	<b>9.203</b>	<b>12.248</b>		<b>147,38</b>	<b>(8,37)</b>	<b>33,09</b>

Total pendapatan selama periode Januari-Desember 2024 ditargetkan mencapai Rp. 287,71 miliar atau meningkat sebesar 17,99% dibandingkan proyeksi Tahun 2023 yang terutama didukung oleh pendapatan JPK Bilateral, Klinik dan MCU.

Beban Jaminan Tahun 2024 ditargetkan sebesar Rp 223,47 miliar atau dengan Claim Ratio 77,67% dari total pendapatan. Beban jaminan tersebut meningkat 16,19% dibandingkan proyeksi tahun 2023.

Beban Usaha tahun 2024 ditargetkan sebesar Rp 45,99 miliar dengan cost ratio 15,98% dari total pendapatan. Beban usaha tersebut meningkat 18,88% dibandingkan proyeksi tahun 2023. Laba Bersih selama tahun 2024 ditargetkan mencapai Rp 12.25 miliar atau meningkat 33,08% dibandingkan dengan proyeksi Laba tahun 2023 sebesar Rp 9,20 miliar.

### 3.3. Asumsi Penyusunan RKAP Tahun 2024

#### 3.3.1. Asumsi Makro dan Indikator Lainnya Tahun 2023

Dari jumlah penduduk yang saat ini terdaftar sebagai peserta BPJS Kesehatan per bulan Desember 2023 sebesar 264,39 juta penduduk, sebanyak 80,74 juta merupakan pekerja swasta, pekerja mandiri dan bukan pekerja. Dari segi fasilitas kesehatan pada bulan Desember 2023 terdapat 27,79 ribu faskes BPJS Kesehatan, sehingga rata-rata jumlah peserta terhadap seluruh PPK adalah 9,5 ribu peserta.

PT Nayaka Era Husada yang telah bekerjasama dengan BPJS Kesehatan dan merupakan pasar potensial bagi Klinik Nayaka Husada, dimana rata-rata jumlah peserta bukan PBI, PNS, TNI dan Polri adalah sebesar 6.05 ribu tertanggung per Faskes Primer.

#### 3.3.2. Asumsi Mikro dan Indikator Lainnya Tahun 2024

##### a. PENDAPATAN

Uraian	RKAP 2023	Unaudited 2023	RKAP 2024	% PENC	+ / -
<b>Pendapatan</b>					
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	4.214.865.000	1.448.816.380	7.892.369.714	34,37	444,75
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	168.392.781.451	158.693.409.116	168.894.507.600	94,24	6,43
Pendapatan TPA	95.399.884.163	79.754.551.854	100.945.684.046	83,60	26,57
Pendapatan ASO	3.638.765.037	589.106.958	1.396.120.800	16,19	136,99
Pendapatan Co-Insurance	4.008.496.989	1.475.859.524	1.526.870.608	36,82	3,46
Pendapatan Klinik	944.320.800	829.119.733	1.410.720.000	87,80	70,15
Pendapatan MCU	8.390.480.654	1.056.272.346	5.644.630.354	12,59	434,39
<b>Total Pendapatan</b>	<b>284.989.594.095</b>	<b>243.847.135.910</b>	<b>287.710.903.122</b>	<b>85,56</b>	<b>17,99</b>

##### a. Pendapatan JPK Eksekutif

- Asumsi premi Januari s.d Desember 2024 besaran berlaku seuai Perjanjian Kerjasama Nomor : PER/244/082023, yang berlaku selama 2 tahun sejak 1 Agustus 2023 s.d 31 Juli 2025.
- Penambahan jumlah Tertanggung berasal dari penambahan anggota keluarga dan penambahan Peserta baru dengan produk yang sama

##### b. Klinik

- Penambahan Kepesertaan pada Klinik yang telah memperoleh Akreditasi, peluang limpahan kepesertaan dari klinik lain yang belum terakreditasi.
- Kerjasama dengan Perusahaan antara lain; penyedia aplikasi layanan Kesehatan dan Asuransi Kesehatan
- Kerjasama langsung dengan Perusahaan di wilayah sekitar klinik.

c. TPA/ASO

Penyesuaian fee pengelolaan dari perusahaan eksisting dan penambahan peserta baru.

d. Medical Check Up (MCU)

Kerjasama dengan perusahaan sekitar dan penyelenggaraan MCU Dasar melalui Klinik Nayaka Husada.

**b. BEBAN JAMINAN**

Uraian	RKAP 2023	Unaudited 2023	RKAP 2024	% PENC	+ / -
<b>Beban Jaminan</b>					
Beban Jaminan JPK Nayaka Bilateral	3.182.223.075	724.508.033	5.524.658.800	22,77	662,54
Beban Jaminan JPK Nayaka Eksekutif	137.398.152.976	134.112.263.089	142.850.663.292	97,61	6,52
Beban Bagi Hasil TPA & Co-Insurance	74.411.909.649	56.250.582.687	69.803.940.517	75,59	24,09
Beban Klinik	2.749.851.502	482.353.777	777.798.400	17,54	61,25
Beban MCU	6.712.384.523	760.614.553	4.515.704.283	11,33	493,69
<b>Total Beban Jaminan</b>	<b>224.454.521.725</b>	<b>192.330.322.139</b>	<b>223.472.765.292</b>	<b>85,69</b>	<b>16,19</b>

Beban jaminan ditetapkan dengan pertimbangan :

1. Peningkatan angka kunjungan/kasus pengobatan baik di rawat jalan tingkat pertama (dr. Umum), rawat jalan tingkat lanjutan (dr. Spesialis) dan rawat inap.
2. Pemanfaatan pelayanan khususnya pengobatan kasus penyakit degeneratif dan *critical illness* termasuk tindakan medis operasi.
3. Manfaat JKN BPJS Kesehatan yang belum optimal dipergunakan peserta karena lebih memilih menggunakan manfaat Program Kesehatan Karyawan BPJS Ketenagakerjaan yang dilaksanakan oleh Nayaka.
4. Kenaikan tarif/jasa pelayanan, obat-obatan/ alat Kesehatan di fasilitas Kesehatan provider.

**c. BEBAN OPERASIONAL**

Perluasan Kepesertaan terutama untuk :

1. Jaminan pelaksanaan pengelolaan JPK Eksekutif (*Surety Bond*) dengan Bank Pemerintah.
2. Sosialisasi Program kepada calon peserta, penyuluhan peserta baru, promosi terhadap warga sekitar klinik.
3. Pembukaan *Office Channel* Aceh dan Padang.
4. Promosi layanan Klinik; Souvenir; Bakti Sosial; pertemuan dengan pihak eksternal.
5. Akomodasi kegiatan untuk kunjungan perusahaan.

6. Promosi Produk Nayaka melalui Media Sosial, Iklan, *Website*, Instagram, Facebook, WA Group.

Pembinaan Kepesertaan terutama untuk kegiatan :

1. Sosialisasi Pelayanan ke Peserta JPK Nayaka oleh masing-masing *Branch Office*.
2. Pembinaan terhadap provider, Klinik oleh *Head Office* dan masing masing *Branch Office*.
3. Sosialisasi *Thirdparties* antara HCP, NEH dan Kantor Wilayah BPJS TK.
4. Mempunyai dokter sebagai case manager untuk melakukan *Monitoring Case Management* di setiap wilayah kanwil BPJS TK.
5. Melaksanakan kegiatan promotif dan preventif BPJS Ketenagakerjaan meliputi : *Health Talk*
6. Melakukan pertemuan dengan Mitra Kerja beserta Tim Nayaka .

#### **d. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

1. Beban Cetak terutama untuk kegiatan :
  - a. Kop Surat, Amplop, Map, Kalender dll
  - b. Formulir Resep, Form Rawat Jalan dan Rawat Inap
2. Beban BBM & Transportasi digunakan untuk :
  - a. Kegiatan operasional kantor
  - b. Pembinaan Provider
  - c. Perluasan jaringan, pembinaan klinik
3. Konsultan Akuntansi, Konsultan Pajak, KAP, Apraisal Gedung dll
4. Beban Penyusutan atas aktiva tetap.
5. Beban Amortisasi merupakan amortisasi atas seluruh biaya Akreditasi Klinik.
6. Pemeliharaan bangunan, kendaraan dan peralatan kantor.

#### e. KEBIJAKAN SDM

A. Gaji Pokok, Tunjangan dan Jasa Produksi

No	Komponen Biaya Personal	Uraian	Usulan Kenaikan	Keterangan
1	Tunjangan Jabatan	SM/BM/Manager	5%	
2	Tunjangan Perumahan	SM/BM	5%	
3	Tunjangan Transport	Pegawai Tetap	5%	
4	Tunjangan Makan	Pegawai Tetap	5%	
5	Tunjangan Kemahalan	Pegawai Tetap	-	Baru dianggarkan Th 2024
6	Jasa Produksi	Semua Pegawai	-	1.5 kali gaji

Jasa Produksi tidak termasuk didalam *Cost Ratio* RKAP dan untuk Bonus pada Tahun 2024 tidak dianggarkan didalam RKAP dan akan diberikan setelah Laporan Audited berdasarkan hasil RUPS.

B. Penambahan 6 orang Karyawan Baru di Tahun 2024 untuk :

No	HO / BO	Uraian	Jumlah
1	BO Pekanbaru	Staf Pemasaran, OC Medan	2 orang
2	BO Palembang	Staf Pelayanan, OC Padang	2 orang
3	BO Cirebon	Staf Operasional	1 orang
4	BO Semarang	Staf Pelayanan	1 orang
Jumlah Penambahan Karyawan Baru			6 Orang

### 3.4. Target Kepesertaan Tahun 2024

#### 3.4.1. JPK Bilateral

BRANCH OFFICE	TTG	
	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Pekanbaru	31	231
Palembang	29	339
DKI Jakarta	351	1.116
Bekasi	28	342
Cimahi	26	341
Cirebon	55	55
Semarang	26	337
Surabaya	25	435
Malang	28	348
<b>Jumlah</b>	<b>599</b>	<b>3.544</b>

Jumlah tertanggung Program *Managed Care* JPK Bilateral di Tahun 2024 ditargetkan meningkat sebesar 491,65% yoy dari 599 ttg per 31 Desember 2023 menjadi 3.544 tertanggung.

#### 3.4.2. JPK Eksekutif

BRANCH OFFICE	TTG	
	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Pekanbaru	1.900	1.900
Palembang	1.769	1.869
DKI Jakarta	10.162	10.842
Bekasi	1.470	1.475
Cimahi	771	874
Cirebon	747	797
Semarang	1.300	1.500
Surabaya	2.250	2.450
Malang	1.500	1.550
<b>Jumlah</b>	<b>21.869</b>	<b>23.257</b>

Jumlah tertanggung Program *Managed Care* JPK Eksekutif di Tahun 2024 ditargetkan meningkat sebesar 6,35% yoy dari 21.869 tertanggung per 31 Desember 2023 menjadi 23.257 tertanggung.

### 3.4.3. Klinik

BRANCH OFFICE	TTG		
	Jml Klinik	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Pekanbaru	4	34.143	45.251
Palembang	6	29.521	38.434
DKI Jakarta	7	55.321	66.190
Bekasi	6	52.726	62.773
Cimahi	8	45.424	62.337
Cirebon	4	42.637	53.085
Semarang	6	21.483	37.395
Surabaya	9	76.694	129.122
Malang	5	57.197	67.719
<b>Jumlah</b>	<b>55</b>	<b>415.146</b>	<b>562.308</b>

Jumlah tertanggung BPJS Kesehatan di Tahun 2024 ditargetkan meningkat sebesar 35,45% yoy dari 415.146 tertanggung per 31 Desember 2023 menjadi 562.308 tertanggung di tahun 2024.

### 3.4.4. Medical Check Up (MCU)

BRANCH OFFICE	PESERTA MCU	
	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Pekanbaru	0	150
Palembang	744	844
DKI Jakarta	0	4.700
Bekasi	2.748	3.883
Cimahi	21	600
Cirebon	132	3.078
Semarang	632	2.382
Surabaya	471	1.101
Malang	0	50
<b>Jumlah</b>	<b>4.748</b>	<b>16.788</b>

Pada Tahun 2024 pemeriksaan *Medical Check Up* di proyeksikan meningkat sebesar 253.68%, dengan asumsi perusahaan yang sebelumnya menunda bekerjasama MCU pada tahun 2023 memulai kembali untuk melaksanakan MCU bagi Karyawannya.

### 3.4.5. Thrid Party Administration (TPA)

BRANCH OFFICE	TTG	
	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Surabaya	13.461	13.461
Malang	10.361	10.361
<b>Jumlah</b>	<b>23.822</b>	<b>23.822</b>

Program TPA pada tahun 2024 tetap menargetkan pada perusahaan *existing*.

### 3.4.6. Administration Service Only (ASO)

BRANCH OFFICE	TTG	
	PROY. DES 2023	RKAP 2024
Surabaya	7.187	18.687
Malang	6.883	6.883
<b>Jumlah</b>	<b>14.070</b>	<b>25.570</b>

Program ASO pada tahun 2024 di targetkan untuk mengelola program ASO Perusahaan manufaktur padat karya.

## 3.5. RKAP Tahun 2024

### 3.5.1 Laporan Neraca Tahun 2024

KETERANGAN	( Dalam Rupiah )	
	2024	2023
<b>ASET</b>		
<b>ASET LANCAR</b>		
Kas dan Setara Kas	24.914.365.740	30.214.597.686
Investasi	2.651.685.849	2.651.685.849
Piutang Usaha	14.891.894.238	14.182.756.417
Piutang Lain-Lain	61.646.580	73.349.853
Persediaan	1.519.162.442	1.446.821.374
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	6.810.805.841	9.881.633.999
Beban Ditangguhkan	1.156.481.481	3.800.029.766
<b>Jumlah Aset Lancar</b>	<b>52.006.042.170</b>	<b>62.250.874.944</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>		
Investasi Jangka Panjang	1.853.756.002	1.853.756.002
Saham PT. SIP		
Aset tetap (Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 35.212.125.570 dan Rp 32.864.808.494)	38.954.287.941 3.210.410.466	26.811.125.017 845.188.706
Aset lain-lain		
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>	<b>44.018.454.409</b>	<b>29.510.069.725</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>96.024.496.579</b>	<b>91.760.944.669</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>		
Utang Usaha	20.508.089.546	19.602.632.241
Utang Pajak	4.560.859.267	2.972.689.139
Utang Lain	9.688.144	45.594.571
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	-	1.199.384.952
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</b>	<b>25.078.636.958</b>	<b>23.820.300.903</b>
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>		
Cadangan Teknis	5.667.625.938	5.667.625.938
Imbalan Pasca Kerja	10.637.000.673	10.637.000.673
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Panjang</b>	<b>16.304.626.611</b>	<b>16.304.626.611</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>41.383.263.569</b>	<b>40.124.927.514</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Saham		
Modal Dasar sebesar 40.000 lembar saham, nilai nominal Rp 1.000.000,- per lembar, modal ditempatkan dan disetor penuh		
35.189 lembar saham	35.189.000.000	35.189.000.000
Tambahan Modal Disetor	100.000.000	100.000.000
Saldo Laba		
- Ditentukan penggunaannya	7.037.800.000	7.037.800.000
- Belum ditentukan penggunaannya	12.209.181.916	9.203.966.060
- Laba/Rugi yang Belum Direalisasi atas Investasi	105.251.095	105.251.095
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>54.641.233.011</b>	<b>51.636.017.155</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>96.024.496.579</b>	<b>91.760.944.669</b>

Total Aset 31 Desember 2024 ditargetkan mencapai 96,024 Miliar atau mengalami peningkatan sebesar 4,65% dari total aset tahun 2022 sebesar Rp 91,760 Miliar.

#### 3.4.4 Laporan Laba Rugi Usaha Tahun 2024

KETERANGAN	AUDITED 2022	2023		2024		PERSENTASE (%)		
		RKAP	UNAUDITED	USULAN RKAP	CR (%)	PERBANDINGAN DES 22 - DES 2023 YOY	PENCAPAIAN RKAP 2023	KENAIKAN RKAP 2024
a	b	c	d	e		f = d : b	g = d : c	h = e : d
<b>Pendapatan</b>								
Pendapatan JPK Nayaka Bilate	2.186	4.215	1.449	7.892		(33,71)	(65,63)	444,72
Pendapatan JPK Nayaka Eksek	158.899	168.393	158.693	168.894		(0,13)	(5,76)	6,43
Pendapatan TPA	589	3.639	589	1.396		0,09	(83,81)	136,99
Pendapatan ASO	1.339	4.008	1.476	1.526		10,20	(63,18)	3,39
Pendapatan Co-Insurance	847	944	829	1.410		(2,16)	(12,20)	70,03
Pendapatan Klinik	71.419	95.400	79.755	100.945		11,67	(16,40)	26,57
Pendapatan MCU	6.541	8.390	1.056	5.644		(83,85)	(87,41)	434,30
<b>Jumlah Pendapatan Usaha</b>	<b>241.820</b>	<b>284.990</b>	<b>243.847</b>	<b>287.710</b>		<b>0,84</b>	<b>(14,44)</b>	<b>17,99</b>
<b>Beban Jaminan</b>								
Beban Jaminan JPK Nayaka Bil	1.371	3.182	725	55.254	70,00	(47,15)	(77,23)	7.526,42
Beban Jaminan JPK Nayaka Ek	139.868	137.398	134.112	142.850	84,58	(4,12)	(2,39)	6,52
Beban Bagi Hasil TPA & Co-Ins	365	2.750	482	777	69,15	32,15	(82,46)	61,09
Beban Klinik	54.532	74.412	56.251	69.803	69,15	3,15	(24,41)	24,09
Beban MCU	4.304	6.712	761	4.515	80,00	(82,33)	(88,67)	493,56
<b>Jumlah Beban Jaminan</b>	<b>200.439</b>	<b>224.454</b>	<b>192.330</b>	<b>223.472</b>	<b>77,67</b>	<b>(4,05)</b>	<b>(14,31)</b>	<b>16,19</b>
<b>Beban Usaha</b>								
Beban Manajemen	4.710	5.222	3.401	4.236	1,47	(27,78)	(34,86)	24,54
Beban Operasional	2.501	3.494	2.390	3.823	1,33	(4,44)	(31,59)	59,97
Beban Personil	22.982	27.825	24.734	28.541	9,92	7,63	(11,11)	15,39
Beban Administrasi Umum	6.867	8.741	8.157	9.383	3,26	18,79	(6,68)	15,02
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>37.061</b>	<b>45.280</b>	<b>38.683</b>	<b>45.986</b>	<b>15,98</b>	<b>4,38</b>	<b>(14,57)</b>	<b>18,88</b>
<b>Laba Usaha</b>	<b>4.191</b>	<b>14.538</b>	<b>12.833</b>	<b>18.251</b>		<b>206,23</b>	<b>(11,73)</b>	<b>42,22</b>
Pendapatan (Beban) Lain-lain	1.282	874	573	621		(55,33)	(34,49)	8,44
Jasa Produksi				1.717	2.558			
Pajak Penghasilan			(4.370)	(2.485)	(4.066)			
<b>Laba Tahun Berjalan</b>	<b>3.720</b>	<b>10.044</b>	<b>9.203</b>	<b>12.248</b>		<b>147,38</b>	<b>(8,37)</b>	<b>33,09</b>

Total pendapatan selama periode Januari-Desember 2024 ditargetkan mencapai Rp. 287,71 miliar atau meningkat sebesar 17,99% dibandingkan proyeksi Tahun 2023 yang terutama didukung oleh pendapatan JPK Bilateral, Klinik dan MCU.

Beban Jaminan Tahun 2024 ditargetkan sebesar Rp 223,47 miliar atau dengan Claim Ratio 77,67% dari total pendapatan. Beban jaminan tersebut meningkat 16,19% dibandingkan proyeksi tahun 2023.

Beban Usaha tahun 2024 ditargetkan sebesar Rp 45,99 miliar dengan cost ratio 15,98% dari total pendapatan. Beban usaha tersebut meningkat 18,88% dibandingkan proyeksi tahun 2023. Laba Bersih selama tahun 2024 ditargetkan mencapai Rp 12.25 miliar atau meningkat 33,08% dibandingkan dengan proyeksi Laba tahun 2023 sebesar Rp 9,20 miliar.

### 3.4.5 Rasio Keuangan Tahun 2023

KETERANGAN	AUDITED 2022	2023		USULAN RKAP 2024
		RKAP	UNAUDITED	
<b>RENTABILITAS (%)</b>				
Gross Profit Margin	17,05%	20,99%	21,12%	22,33%
Operating Profit Margin	1,73%	5,10%	5,26%	6,34%
Net Profit Margin	1,53%	3,54%	3,77%	4,26%
<b>CLAIM RATIO (%)</b>				
JPK Nayaka Bilateral	62,74%	75,50%	50,01%	70,00%
JPK Nayaka Eksekutif	88,00%	81,59%	84,51%	84,58%
Klinik	51,99%	78,00%	70,53%	69,15%
TPA	25,40%	60,00%	34,01%	27,71%
MCU	65,79%	80,00%	72,01%	80,00%
<b>COST RATIO (%)</b>				
Beban Usaha	15,33%	15,56%	15,86%	15,98%

### 3.6. Rencana Pembelian Aset

PT. Nayaka Era Husada sebagai penyedia fasilitas pelayanan kesehatan perlu untuk melakukan peningkatan dan perluasan cakupan layanan yang dapat diberikan kepada peserta/pasien. Disamping itu, masalah kenyamanan juga menjadi perhatian sehingga secara prioritas perlu dilakukan perbaikan untuk mendukung perusahaan dan meningkatkan daya saing serta *performance* perusahaan diperlukan pemenuhan sarana, prasarana secara bertahap guna meraih peluang pasar.

Pemenuhan sarana dan prasarana tersebut dilakukan berdasarkan skala prioritas dan pertimbangan *pro-cons* nya.

Pada Rencana Kerja tahun 2024, PT. Nayaka Era Husada telah menyusun anggaran untuk pengadaan sarana dan prasarana sebagai berikut :

No	Uraian	Jumlah
1	Bangunan	6.500.000.000
2	Renovasi Gedung Milik Sendiri	2.940.000.000
3	Renovasi Gedung Sewa	1.256.000.000
4	Kendaraan	1.630.000.000
5	Peralatan Kantor	326.100.000
6	Peralatan Klinik	1.838.380.000
7	Akkreditasi Klinik	525.000.000
<b>TOTAL</b>		<b>15.015.480.000</b>

**BAB IV**  
**PENUTUP**

Rencana kerja Anggaran Perusahaan PT. Nayaka Era Husada Tahun 2024 mengacu pada Rencana Jangka Panjang Perusahaan, Program Kerja Tahun 2024 dan proyeksi pencapaian Tahun 2023.

Adanya perencanaan ini akan memudahkan pelaksanaan, pengendalian dan evaluasi program Kerja dalam kerangka anggaran dengan tetap memperhatikan program kerja prioritas disetiap bidang

Program kerja yang disusun merupakan program dan kegiatan yang bersifat dinamis, sehingga dalam pelaksanaanya akan sangat tergantung pada kondisi, regulasi serta ketersediaan anggaran yang ditetapkan

Demikian disampaikan Usulan Rencana Kerja Anggaran Perusahaan (RKAP) Tahun 2024, atas persetujuannya dan perhatiannya diucapkan terima kasih.

# PROGRAM KERJA TAHUN 2024 "Expansion "

**PT. NAYAKA ERA HUSADA**  
**PROGNOSA LAPORAN POSISI KEUANGAN**  
**PER 31 DESEMBER 2024**

( Dalam Rupiah )

KETERANGAN	2024	2023
<b>ASET</b>		
<b>ASET LANCAR</b>		
Kas dan Setara Kas	24.967.284.448	30.214.597.686
Investasi	2.651.685.849	2.651.685.849
Piutang Usaha	14.891.894.238	14.182.756.417
Piutang Lain-Lain	61.646.580	73.349.853
Persediaan	1.519.162.442	1.446.821.374
Biaya dibayar dimuka dan uang muka	6.810.805.841	9.881.633.999
Beban Ditangguhkan	1.156.481.482	3.800.029.766
<b>Jumlah Aset Lancar</b>	<b>52.058.960.879</b>	<b>62.250.874.944</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>		
Investasi Jangka Panjang		
Saham PT. SIP	1.853.756.002	1.853.756.002
Aset tetap (Setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 35.212.125.570 dan Rp 32.864.808.494)		
Bank Garansi ( Jaminan Pihak ketiga )	38.954.287.941	26.811.125.017
Aset Lainnya - Kas yang Dicadangkan	48.500.000	48.500.000
Aset Tak Berwujud	-	-
Akumulasi Amortisasi	4.585.257.217	1.878.343.696
Aset lain-lain	(1.423.346.751)	(1.081.654.990)
<b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>	<b>44.018.454.409</b>	<b>29.510.069.725</b>
<b>JUMLAH ASET</b>	<b>96.077.415.289</b>	<b>91.760.944.669</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		
<b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>		
Utang Usaha	20.508.089.546	19.602.632.241
Utang Pajak	4.574.088.945	2.972.689.139
Utang Lain	9.688.144	45.594.571
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	-	1.199.384.952
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</b>	<b>25.091.866.635</b>	<b>23.820.300.903</b>
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>		
Cadangan Teknis	5.667.625.938	5.667.625.938
Imbalan Pasca Kerja	10.637.000.673	10.637.000.673
<b>Jumlah Liabilitas Jangka Panjang</b>	<b>16.304.626.611</b>	<b>16.304.626.611</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>	<b>41.396.493.246</b>	<b>40.124.927.514</b>
<b>EKUITAS</b>		
Modal Saham		
Modal Dasar sebesar 40.000 lembar saham, nilai nominal Rp 1.000.000,- per lembar, modal ditempatkan dan disetor penuh		
35.189 lembar saham	35.189.000.000	35.189.000.000
Tambahan Modal Disetor	100.000.000	100.000.000
Saldo Laba		
- Ditentukan penggunaannya	7.037.800.000	7.037.800.000
- Belum ditentukan penggunaannya	12.248.870.948	9.203.966.060
- Laba/Rugi yang Belum Direalisasi atas Investasi	105.251.095	105.251.095
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>54.680.922.043</b>	<b>51.636.017.155</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<b>96.077.415.289</b>	<b>91.760.944.669</b>

**PT. NAYAKA ERA HUSADA**  
**PROGNOSA LAPORAN LABA RUGI KOMPREHENSIF DAN PENGHASILAN LAIN**  
**PER 31 DESEMBER 2024**

( Dalam Rupiah )

KETERANGAN	2024	2023
<b>PENDAPATAN</b>		
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	7.892.369.714	1.448.816.380
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	168.894.507.600	158.693.409.116
Pendapatan TPA	1.396.120.800	589.106.958
Pendapatan ASO	1.526.870.608	1.475.859.524
Pendapatan Co-Insurance	1.410.720.000	829.119.733
Pendapatan Klinik	100.945.684.063	79.754.551.854
Pendapatan MCU	5.644.630.354	1.056.272.346
<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>287.710.903.139</b>	<b>243.847.135.910</b>
<b>BEBAN JAMINAN</b>		
Beban Jaminan JPK Nayaka Bilateral	5.524.658.800	724.508.033
Beban Jaminan JPK Nayaka Eksekutif	142.850.663.292	134.112.263.089
Beban Bagi Hasil TPA	777.798.400	482.353.777
Beban Klinik	69.803.940.532	56.250.582.687
Beban MCU	4.515.704.283	760.614.553
<b>Jumlah Beban Jaminan Pelayanan Kesehatan</b>	<b>223.472.765.307</b>	<b>192.330.322.139</b>
<b>Laba Kotor</b>	<b>64.238.137.832</b>	<b>51.516.813.771</b>
<b>BEBAN USAHA</b>		
Beban Manajemen	4.236.801.274	3.401.322.872
Beban Operasional	3.823.307.525	2.389.832.528
Beban Personil	27.541.100.714	23.734.471.799
Beban Administrasi dan Umum	9.038.437.415	8.023.346.953
Beban Diklat	346.525.000	134.065.885
Beban Imbalan Masa Kerja	1.000.000.000	1.000.000.000
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>45.986.171.928</b>	<b>38.683.040.037</b>
<b>Laba Usaha</b>	<b>18.251.965.904</b>	<b>12.833.773.734</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>		
Pendapatan Lain-Lain	621.500.000	573.597.161
Beban Lain-Lain	(2.558.303.359)	(1.717.913.459)
<b>Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-Lain</b>	<b>(1.936.803.359)</b>	<b>(1.144.316.298)</b>
<b>Laba Sebelum Pajak</b>	<b>16.315.162.545</b>	<b>11.689.457.436</b>
<b>TAKSIRAN MANFAAT (BEBAN) PAJAK</b>		
<b>PENGHASILAN</b>		
Beban pajak kini	(4.066.291.597)	(2.485.491.376)
<b>Jumlah beban (manfaat) pajak tangguhan</b>	<b>(4.066.291.597)</b>	<b>(2.485.491.376)</b>
<b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<b>12.248.870.948</b>	<b>9.203.966.060</b>

**PT NAYAKA ERA HUSADA**  
**PROGNOSA LAPORAN ARUS KAS**  
**PER 31 DESEMBER 2023**

(Dalam Rupiah)

KETERANGAN	2024	2023
<b>Arus Kas Dari Aktivitas Operasi</b>		
Laba Bersih Tahun Berjalan	12.248.870.948	9.203.966.060
<b>Penyesuaian untuk merekonsiliasi laba bersih untuk menjadi kas yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi:</b>		
Beban Penyusutan	2.347.317.076	1.442.292.464
Beban Amortisasi	341.691.761	178.072.990
<b>Penurunan (kenaikan)</b>		
Piutang Usaha	(709.137.821)	(6.468.807.528)
Piutang Lain-lain	11.703.273	82.921.919
Persediaan	(72.341.068)	(2.333.432)
Beban Dibayar Dimuka	3.070.828.159	(778.070.532)
Beban Ditangguhkan	2.643.548.284	(3.602.878.536)
Aset Lain - lain	(2.706.913.521)	(538.491.696)
<b>Kenaikan (penurunan)</b>		
Utang Usaha	905.457.305	(1.175.086.185)
Utang Pajak	1.601.399.804	2.098.793.644
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	(1.199.384.952)	(577.702.534)
Utang Lain-lain	(35.906.427)	(676.698.902)
Pendapatan Diterima Dimuka	-	(6.580.000)
Imbalan Pasca Kerja	-	480.739.737
<b>Kas yang dihasilkan dari aktivitas operasi</b>	<b>18.447.132.821</b>	<b>(339.862.531)</b>
<b>Arus Kas Bersih yang Dihasilkan Dari Aktivitas Investasi</b>		
Investasi Jangka Panjang	-	(1.853.756.002)
Perolehan Aset Tetap	(14.490.480.000)	14.649.959
<b>Kas yang dihasilkan dari aktivitas investasi</b>	<b>(14.490.480.000)</b>	<b>(1.839.106.043)</b>
<b>Arus Kas Bersih yang Digunakan Untuk Aktivitas Pendanaan</b>		
Pembayaran Dividen	(4.601.983.030)	(553.738.209)
Pembayaran Bonus	(2.300.991.515)	(276.869.104)
Cadangan Tujuan	(2.300.991.515)	(276.869.104)
<b>Kas yang digunakan untuk aktivitas pendanaan</b>	<b>(9.203.966.060)</b>	<b>(1.107.476.417)</b>
<b>(Penurunan)/ Kenaikan Bersih Kas dan Setara Kas</b>	<b>(5.247.313.239)</b>	<b>(3.286.444.991)</b>
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	30.214.597.686	33.501.042.677
<b>Kas dan Setara Kas Akhir Tahun</b>	<b>24.967.284.448</b>	<b>30.214.597.686</b>

**PT NAYAKA ERA HUSADA**  
**PROGNOSA LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**PER 31 DESEMBER 2024**

(Dalam Rupiah)

Keterangan	Saldo Laba			Jumlah		
	Modal Saham	Agio Saham	Laba/Rugi yang Belum Direalisasi atas Investasi	Ditentukan penggunaannya		
<b>Saldo per 1 Januari 2023</b>	<b>35.189.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>105.251.095</b>	<b>7.037.800.000</b>	<b>1.107.476.417</b>	<b>43.539.527.511</b>
Cadangan	-	-	-	-	(276.869.104)	(276.869.104)
Dividen Kepada Pemegang Saham	-	-	-	-	(276.869.104)	(276.869.104)
Bonus	-	-	-	-	(553.738.209)	(553.738.209)
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	9.203.966.060	9.203.966.060
<b>Saldo per 31 Desember 2023</b>	<b>35.189.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>105.251.095</b>	<b>7.037.800.000</b>	<b>9.203.966.060</b>	<b>51.636.017.155</b>
Cadangan	-	-	-	-	(2.300.991.515)	(2.300.991.515)
Bonus	-	-	-	-	(2.300.991.515)	(2.300.991.515)
Dividen Kepada Pemegang Saham	-	-	-	-	(4.601.983.030)	(4.601.983.030)
Laba bersih tahun berjalan	-	-	-	-	12.248.870.948	12.248.870.948
<b>Saldo per 31 Desember 2024</b>	<b>35.189.000.000</b>	<b>100.000.000</b>	<b>105.251.095</b>	<b>7.037.800.000</b>	<b>12.248.870.948</b>	<b>54.680.922.043</b>

# RENCANA ANGGARAN PERUSAHAAN TAHUN 2024

KONSOLIDASI  
PT. NAYAKA ERA HUSADA

KETERANGAN	TAHUN 2022			TAHUN 2023			TAHUN 2024			% PENCAHAR		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7:3	12=9:7
<b>PENDAPATAN</b>												
Pendapatan JPK Nayaka Bilateral	2.185.718.028	4.214.865.000		1.184.909.380		1.448.816.380		7.892.369.714		34,37	444,75	
Pendapatan JPK Nayaka Eksekutif	158.899.017.115	168.392.781.451		119.271.803.256		158.693.409.116		168.894.507.600		94,24	6,43	
Pendapatan Klinik	71.419.329.457	95.399.884.163		59.155.446.191		79.754.551.854		100.945.684.063		83,60	26,57	
Pendapatan TPA	589.552.684	3.638.765.037		414.239.900		589.106.958		1.396.120.800		16,19	136,99	
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	
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>241.820.998.320</b>	<b>284.989.594.095</b>		<b>182.780.079.466</b>		<b>243.847.135.910</b>		<b>287.710.903.139</b>		<b>85,56</b>	<b>17,99</b>	
<b>BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN</b>												
Beban JPK Paket Bilateral	1.371.410.135	3.182.223.075		75,50		596.373.523		50,33		724.508.033		50,01
Beban JPK Nayaka Eksekutif	139.867.785.507	137.398.152.976		81,59		103.705.584.467		86,95		134.112.263.089		84,51
Beban Klinik	37.135.880.074	74.411.909.649		78,00		41.740.650.858		70,56		56.250.582.687		70,53
Beban TPA	17.760.704.247	2.749.851.502		60,00		401.956.150		39,65		482.353.777		34,01
Beban MCU	4.303.659.288	6.712.384.523		80,00		756.309.257		72,22		760.614.553		72,01
<b>NH BEBAN JAMINAN PELAYANAN KESEHATAN</b>	<b>200.439.479.250</b>	<b>224.454.521.725</b>		<b>78,76</b>	<b>147.200.874.255</b>	<b>80,53</b>	<b>192.330.322.139</b>	<b>78,87</b>	<b>223.472.765.307</b>	<b>77,67</b>	<b>85,69</b>	<b>16,19</b>
<b>BEBAN CADANGAN TEKNIS</b>												
Beban Cadangan Teknis Co Insurance	128.910.317	714.038.210		-		-		-		-	-	
<b>JUMLAH BEBAN CADANGAN TEKNIS</b>	<b>128.910.317</b>	<b>714.829.133</b>										
<b>LABA (RUGI) KOTOR</b>	<b>41.252.608.752</b>	<b>59.820.243.235</b>		<b>20,99</b>	<b>35.579.205.212</b>		<b>51.516.813.771</b>		<b>64.238.137.832</b>	<b>22,33</b>	<b>86,12</b>	<b>24,69</b>
<b>BEBAN USAHA</b>												
<b>BEBAN MANAJEMEN</b>												
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 Pakaiin dinas Direksi	8.400.000	8.400.000		4.200.000		8.400.000		4.200.000		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		352.553.250		82,79	0,00	
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		99.000.000		99,91	109,94	
Tunjangan Lain Komisaris	118.796.667	232.515.000		103.340.000		103.340.000		103.340.000		44,44	0,00	
Iuran Program BPJS Ketenagakerjaan	88.394.565	89.134.148		34.859.948		51.074.807		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		421.800.973		66,71	10,92	
Beban Jasa Produksi	145.620.000	192.861.000		64.287.000		-		52,94		-	#DIV/0!	
Jasa Purna Karya	394.237.618	400.000.000		211.745.478		-		75.757.367		-	-64,22	
Bonus Direksi	-	128.574.000		-		-		-		-	#DIV/0!	
<b>JUMLAH BEBAN MANAJEMEN</b>	<b>4.710.650.765</b>	<b>5.221.521.378</b>		<b>1,83</b>	<b>2.770.440.165</b>		<b>3.401.322.872</b>	<b>1,39</b>	<b>4.236.801.274</b>	<b>1,47</b>	<b>65,14</b>	<b>24,56</b>

**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	+ / -	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7,3	12=9,7
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>											
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 Inspeksi	358.973.594	300.500.000		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	70.800.000	4,11	1471,89			
Perjalanan Dinas Koordinasi	270.039.146	518.232.500		177.252.283	415.364.952	524.815.165	80,15	26,35			
Kejamaan 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	86.255.795	151.075.000	75,15				
Representasi	139.126.856	149.400.000		77.101.683	131.225.108	166.800.000	87,83	27,11			
Rakerpim/Rakormis/RUPS	301.273.123	356.600.000		226.666.541	355.801.122	356.600.000	99,78	0,22			
JUMLAH BEBAN OPERASIONAL	<b>2.501.902.257</b>	<b>3.493.648.988</b>	<b>1,23</b>	<b>1.402.016.292</b>	<b>2.389.832.528</b>	<b>0,98</b>	<b>3.823.307.525</b>	<b>1,33</b>	<b>68,41</b>	<b>59,98</b>	
<b>BEBAN PERSONIL</b>											
Gaji Pokok	9.409.405,689	9.822.766.804		7.170.268.989	9.792.643.917	10.298.407.440	99,69	5,16			
Tunjangan Jabatan	1.753.889,845	1.816.785.000		1.401.040.000	1.858.640.000	1.996.783.500	102,30	7,43			
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	2.068.921.200	91,14	20,66			
Tunjangan Makan	1.682.891,087	1.753.237,124		1.260.553.423	1.741.300.299	2.150.002.200	99,32	23,47			
Tunjangan Komunikasi	445.040.000	-		347.400.000	463.200.000	711.840.000	#DIV/0!	#DIV/0!			
Tunjangan Perumahan	-	452.952.000		-	526.650.000	526.650.000	102,26	53,68			
Tunjangan Kemahalan	-	-		2.610.841.828	2.610.841.828	2.610.841.828	#DIV/0!	#DIV/0!			
Tunjangan Keagamaan	2.448.467,593	2.642.767,734		538.966.938	575.268.902	585.095.187	98,79	17,28			
Tunjangan Cuti	492.582,766	545.927.303		115.000.000	13.875.377	13.875.377	105,76	1,71			
Beban Mutasi	109.927.694	-		-	-	115.000.000	12,07	728,81			
Datasering	-	-		-	-	-	#DIV/0!	#DIV/0!			
Iuran Program BPJS Ketenagakerjaan	842.754,140	881.533.216		584.059.587	837.333.598	926.428.698	94,99	10,64			
Program Kesehatan JPK Nayaka	948.182.120	1.049.927.773		692.211.448	932.156.637	1.132.506.816	88,78	21,49			
Pakaian Dinas	359.264,500	420.007.604		300.000	419.913.000	408.784.769	99,98	-2,65			
Pembinaan Jasmani & Rohani	314.572.212	438.300.000		187.734.523	438.299.843	522.950.000	100,00	19,31			
Blaya Suka & Duka	83.968,459	94.300.000		46.954.148	71.280.948	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	1.232.789,797	94,84	31,40			
Beban Imbalan Pasca Kerja- Jasa Kir	(1.289.533.816)	1.000.000.000		750.000.000	1.000.000.000	1.000.000.000	100,00	0,00			
Pensiun Pegawai	424.904.880	456.567,124		311.900.587	426.269.229	428.234.191	93,36	0,46			
Iuran Program BPJS Kesehatan	408.344.988	461.092.077		309.765.082	430.509.550	623.114.977	93,37	44,74			
Beban Jasa Produksi	1.258.317.488	1.468.064.136		-	-	-	-	-			
Bonus	-	983.709.424	-	-	-	-	-	-			
JUMLAH BEBAN PERSONIL	<b>22.981.584.664</b>	<b>27.824.529.522</b>	<b>9,76</b>	<b>18.454.533.647</b>	<b>24.734.471.799</b>	<b>10,14</b>	<b>28.541.100.714</b>	<b>9,92</b>	<b>88,89</b>	<b>15,39</b>	

**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			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11=7:3	12=9:7	
<b>BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM</b>												
Cetak		351.924,560		397.640,000		145.410,070		284.850,945		385.376,500		71,64
ATK & Consumable		157.609,573		178.249,500		104.682,504		135.631,188		175.841,100		76,09
Fotocopy		15.027,477		31.360,000		5.761,584		5.761,584		10.247,822		32,68
Rumah Tingga		296.044,963		317.300,000		197.720,667		270.596,454		307.640,000		85,28
Rapat/Pertemuan		72.727,501		219.035,000		51.338,911		132.787,542		227.540,000		60,30
BBM & Transportasi		383.303,674		459.890,000		241.958,658		323.779,479		518.523,000		72,28
Kirim		110.496,143		145.248,076		65.063,139		82.872,354		134.370,000		57,06
Majalah & Surat Kabar		1.630,000		2.940,000		110,000		110,000		-		3,74
Telepon		165.000,000		113.550,203		84.991,589		116.643,011		172.440,000		70,69
Internet		119.762,060		142.400,000		81.706,709		105.385,294		129.400,000		47,84
Listrik		179.074,165		211.300,000		125.804,661		165.411,628		200.400,000		74,01
Air		12.651,025		18.450,000		11.082,748		14.983,276		21.450,000		81,21
Sewa Gedung		862.323,685		1.157.422,012		873.676,517		1.052.217,554		1.185.830,334		43,16
Perpustakaan		250,000		3.350,000		507,000		507,000		5.550,000		12,70
Administrasi Bank		151.079,298		177.070,000		84.590,966		118.821,471		109.632,000		90,91
pph Jasa Giro		-		-		-		53.490,000		53.490,000		-
Pajak Bumi dan Bangunan		10.403,183		17.450,000		14.223,228		17.782,714		18.550,000		101,91
Pajak Kendaraan		83.187,830		93.986,000		67.183,280		81.699,780		97.340,000		19,14
Denda Pajak		58.373,767		68.608,068		59.460,580		1.560,305		-		-100,00
Asuransi Kendaraan		68.608,068		93.111,260		64.058,121		76.025,055		110.000,000		81,65
Konsultan		206.611,024		401.400,000		345.270,682		28.850,000		556.100,000		44,69
Pemeliharaan Aktiva Tetap		355.182,505		391.700,000		230.224,100		918.753,208		381.123,572		228,89
Belanja Modal Non kapitalisasi		31.292,170		39,500,000		33.449,558		296.775,744		75,77		-39,47
<b>MLAH BEBAN ADMINISTRASI DAN UMI</b>	<b>3.641.112,974</b>	<b>4.663.711,848</b>	<b>1,64</b>	<b>2.888.275,272</b>		<b>4.242.969,392</b>	<b>1,74</b>	<b>4.883.828,006</b>	<b>1,70</b>	<b>90,98</b>	<b>15,10</b>	
<b>BEBAN DIKLAT</b>	<b>10.180,344</b>	<b>237.300,000</b>		<b>86.079,885</b>		<b>134.065,885</b>		<b>346.525,000</b>		<b>56,50</b>	<b>158,47</b>	
<b>PENYUSUTAN</b>	<b>3.010.760,352</b>	<b>3.635.792,992</b>		<b>2.674.879,347</b>		<b>3.566.505,708</b>		<b>3.752.483,934</b>		<b>98,09</b>	<b>5,21</b>	
<b>AMORTISASI</b>	<b>205.260,000</b>	<b>204.510,000</b>		<b>162.744,353</b>		<b>213.871,883</b>		<b>402.125,475</b>		<b>104,58</b>	<b>88,02</b>	
<b>TOTAL BEBAN USAHA</b>	<b>37.061.451,356</b>	<b>45.281.014,727</b>	<b>15,89</b>	<b>28.438.968,961</b>	<b>15,56</b>	<b>38.683.040,037</b>	<b>15,86</b>	<b>45.986.171,928</b>	<b>15,98</b>	<b>85,43</b>	<b>18,88</b>	
<b>LABA (RUGI) USAHA</b>	<b>4.191.157,396</b>	<b>14.539.228,508</b>	<b>5,10</b>	<b>7.140.236,251</b>		<b>12.833.773,734</b>	<b>1,74</b>	<b>18.251.965,904</b>	<b>6,34</b>	<b>88,27</b>	<b>42,22</b>	
<b>PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>												
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	282.968,103		109.319,303		148.828,979		166.500,000		52,60	11,87	
Laba Penjualan Aktiva	55.100,000	-										
Keuntungan Penjualan Aktiva	80.973,301	1.593.752,604	(1.381.766,523)	10.320,000	10.320,000	26.748,235	(912.322)	35.000,000				
Pendapatan Lain-Lain												
Jasa Produksi												
<b>LAH PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>	<b>1.282.398,036</b>	<b>924.185,943</b>		<b>418.196,773</b>		<b>(1.144.316,298)</b>		<b>(1.936.803,359)</b>		<b>(123,82)</b>	<b>69,25</b>	
<b>LABA/RUGI SEBELUM PAJAK</b>	<b>5.473.555,432</b>	<b>15.463.414,453</b>	<b>5,43</b>	<b>7.558.433,024</b>		<b>11.689.457,436</b>		<b>16.315.162,545</b>	<b>5,67</b>	<b>75,59</b>	<b>39,57</b>	
Pajak Penghasilan	-	4.369.875,059		1.989.822,382		2.485.491,376		4.066.291,597		63,60		
<b>LABA (RUGI) BERJALAN</b>	<b>5.473.555,432</b>	<b>11.093.539,394</b>	<b>3,89</b>	<b>5.568.610,642</b>		<b>9.203.966,060</b>		<b>12.248.870,948</b>	<b>4,26</b>	<b>82,97</b>	<b>33,08</b>	
<b>(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>3.720.109,012</b>	<b>10.093.539,394</b>	<b>3,54</b>	<b>5.568.610,642</b>		<b>9.203.966,060</b>		<b>12.248.870,948</b>	<b>4,26</b>	<b>33,08</b>		