

PT Dana Pinjaman Inklusif

Laporan Keuangan/
Financial Statements

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2020 dan 2019/
For the Years Ended December 31, 2020 and 2019

Laporan Auditor Independen**No. 00645/2.1090/AU.1/09/0153-1/1/V/2021****Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi****PT Dana Pinjaman Inklusif**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Dana Pinjaman Inklusif terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2020, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Tanggung jawab manajemen atas laporan keuangan

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

Tanggung jawab auditor

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

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

Independent Auditors' Report**No. 00645/2.1090/AU.1/09/0153-1/1/V/2021****The Stockholders, Board of Commissioners and Directors****PT Dana Pinjaman Inklusif**

We have audited the accompanying financial statements of PT Dana Pinjaman Inklusif, which comprise the statements of financial position as of December 31, 2020, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, statements of changes in equity, and statements of cash flows for the year then ended, and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

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

An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditors' judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments, the auditors consider internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Dana Pinjaman Inklusif tanggal 31 Desember 2020, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

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

Opinion

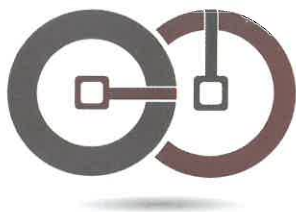
In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Dana Pinjaman Inklusif as of December 31, 2020, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

MIRAWATI SENSI IDRIS



Ahmad Syakir
Izin Akuntan Publik No. AP.0153/
Certified Public Accountant License No. AP.0153

24 Mei 2021/May 24, 2021



PT. DANA PINJAMAN INKLUSIF

SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2020 DAN 2019

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama/Name
Alamat Kantor/Office address

Alamat Domisili/sesuai KTP atau
Kartu identitas lain/Residential
Address/in accordance with
Personal Identity Card
Nomor Telepon/Telephone number
Jabatan/Title
2. Nama/Name
Alamat Kantor/Office address

Alamat Domisili/sesuai KTP atau
Kartu identitas lain/Residential
Address/in accordance with
Personal Identity Card
Nomor Telepon/Telephone number
Jabatan/Title

menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019.
2. Laporan keuangan Perusahaan tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

DIRECTORS' STATEMENT
ON THE RESPONSIBILITY FOR
THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2020 AND 2019

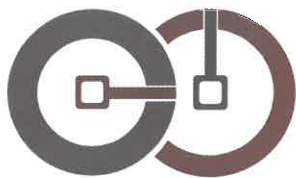
PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

We, the undersigned:

- : **Tonny Lesmana**
: Sinar Mas Land Plaza Tower I Lt. 9
: Jl. M.H. Thamrin no. 51, Jakarta 10350
: Jl. Kepu Dalam GG IV / 36, RT 010/ RW 002
: Kelurahan Kemayoran
: Kecamatan Kemayoran, Jakarta Pusat
: 31902888
: Direktur Utama / President Director
- : **Ary Handoko**
: Sinar Mas Land Plaza Tower I Lt. 9
: Jl. M.H. Thamrin no. 51, Jakarta 10350
: Jl. Sutera Delima III No. 19, RT 003/ RW 010
: Kelurahan Pondok Jagung, Kecamatan
: Serpong Utara, Tangerang Selatan
: 31902888
: Direktur / Director

declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of the Company's financial statements for the Years Ended December 31, 2020 and 2019.
2. The Company's financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.



PT. DANA PINJAMAN INKLUSIF

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan tersebut telah dimuat secara lengkap dan benar, dan
- b. Laporan keuangan Perusahaan tersebut tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.

4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

3. a. All information has been fully and correctly disclosed in the Company's financial statements, and

- b. The Company's financial statements do not contain materially misleading information or facts, and do not conceal any information or facts.

4. We are responsible for the Company's internal control system.

This statement has been made truthfully.

Jakarta, 24 Mei 2021/May 24, 2021



Tonny Lesmana
Direktur Utama/President Director

Ary Handoko
Direktur / Director

	2020	Catatan/ Notes	2019	
ASET				ASSETS
Kas	7.282.005.397	4	17.803.662.381	Cash
Investasi	6.878.528.308	5	-	Investment
Uang muka	542.472.740	6	327.652.160	Advances
Biaya dibayar dimuka	106.075.415	7	635.748.563	Prepaid expenses
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 1.830.333.955 dan Rp 1.017.021.462, pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019	2.273.459.629	8	2.616.942.949	Property and equipment - net of accumulated depreciation of Rp 1,830,333,955 and Rp 1,017,021,462 as of December 31, 2020 and 2019, respectively
Aset pajak tangguhan	2.019.121	18	-	Deferred tax assets
Aset lain-lain - bersih	43.195.410	9	8.000.000	Other assets - net
JUMLAH ASET	17.127.756.020		21.392.006.053	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Utang pajak	302.681.065	10	291.155.645	Taxes payable
Beban akrual	666.344.889	11	711.027.661	Accrued expenses
Liabilitas sewa	176.978.453	12	-	Lease liabilities
Liabilitas lain-lain	414.331.628	13	2.328.183.824	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	1.560.336.035		3.330.367.130	Total Liabilities
EKUITAS				EQUITY
Modal saham - nilai nominal Rp 1.000.000 per saham Modal dasar - 60.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 15.200 saham	15.200.000.000	15	15.200.000.000	Capital stock - Rp 1,000,000 par value per share Authorized - 60,000 shares Issued and paid-up - 15,200 shares
Saldo laba	367.419.985		2.861.638.923	Retained earnings
Jumlah Ekuitas	15.567.419.985		18.061.638.923	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	17.127.756.020		21.392.006.053	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	2020	Catatan/ Notes	2019	
PENDAPATAN USAHA				OPERATING INCOME
Pendapatan jasa layanan pinjam meminjam uang	23.543.039.668	16	24.594.451.850	Income from funds lending and borrowing services
BEBAN USAHA				OPERATING EXPENSES
Umum dan administrasi	18.214.355.485	17	10.524.455.555	General and administrative
Gaji dan tunjangan	6.542.331.827		8.581.102.012	Salaries and employee benefits
Pemasaran	1.975.516.275		3.576.437.785	Marketing
Jumlah Beban Usaha	26.732.203.587		22.681.995.352	Total Operating Expenses
Laba (Rugi) Usaha	(3.189.163.919)		1.912.456.498	Operating Profit (Loss)
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN				OTHER INCOME (EXPENSE)
Pendapatan lain-lain	1.367.794.311	5	115.111.413	Other income
Beban lain-lain	(40.635.618)	12	(44.536.930)	Interest expenses
Pendapatan lain-lain - bersih	1.327.158.693		70.574.483	Other income - net
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	(1.862.005.226)		1.983.030.981	PROFIT (LOSS) BEFORE TAX
BEBAN (PENGHASILAN) PAJAK		18		TAX EXPENSES (BENEFIT)
Kini	(634.232.833)		(653.352.691)	Current tax
Tangguhan	2.019.121		-	Deferred tax
Jumlah Beban Pajak	(632.213.712)		(653.352.691)	Total Tax Expenses
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	(2.494.218.938)		1.329.678.290	PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-		-	OTHER COMPREHENSIVE INCOME
JUMLAH PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF	(2.494.218.938)		1.329.678.290	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	Catatan/ Notes	Modal Saham/ Capital Stock	Uang Muka Setoran Modal/ Advances for Paid-up Capital	Saldo Laba/ Retained Earnings	Jumlah Ekuitas/ Total Equity	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2019		2.600.000.000	5.000.000.000	1.531.960.633	9.131.960.633	Balance as of January 1, 2019
Penerbitan modal saham	15	7.600.000.000	-	-	7.600.000.000	Issuance of shares of stock
Konversi uang muka setoran modal menjadi modal saham	15	5.000.000.000	(5.000.000.000)	-	-	Conversion of advances for paid-up capital into capital stock
Laba tahun berjalan		-	-	1.329.678.290	1.329.678.290	Profit for the year
Saldo pada tanggal 31 Desember 2019		<u>15.200.000.000</u>	<u>-</u>	<u>2.861.638.923</u>	<u>18.061.638.923</u>	Balance as of December 31, 2019
Rugi tahun berjalan		-	-	(2.494.218.938)	(2.494.218.938)	Loss for the year
Saldo pada tanggal 31 Desember 2020		<u>15.200.000.000</u>	<u>-</u>	<u>367.419.985</u>	<u>15.567.419.985</u>	Balance as of December 31, 2020

	2020	2019	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan kas dari:			Cash receipts from:
Jasa layanan pinjam meminjam uang	23.543.039.668	24.594.451.850	Funds lending and borrowing services
Lain-lain	97.982.068	115.111.413	Others
Jumlah penerimaan kas	23.641.021.736	24.709.563.263	Total cash received
Pengeluaran kas untuk:			Cash disbursements for:
Gaji dan tunjangan	(6.902.173.559)	(8.694.825.699)	Salaries and employee benefits
Pemasaran	(1.972.930.886)	(3.024.999.349)	Marketing
Uang muka	(214.820.580)	(215.452.160)	Advance
Beban umum dan administrasi	(16.987.514.562)	(8.712.995.696)	General and administrative expenses
Biaya dibayar dimuka	(400.710.139)	(1.144.139.698)	Prepaid Expenses
Lain-lain	(40.635.617)	(34.135.253)	Others
Jumlah pengeluaran kas	(26.518.785.343)	(21.826.547.855)	Total cash paid
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Operasi	(2.877.763.607)	2.883.015.408	Net Cash Provided by (Used in) Operations
Pembayaran pajak penghasilan badan	(851.042.657)	(1.078.712.211)	Corporate income tax paid
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	(3.728.806.264)	1.804.303.198	Net Cash Provided by (Used in) Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Penempatan investasi	(6.500.000.000)	-	Placement of investment
Perolehan aset tetap	(134.227.914)	(782.411.261)	Acquisitions of property and equipment
Kas Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(6.634.227.914)	(782.411.261)	Cash Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penerimaan dari penerbitan modal saham	-	7.600.000.000	Proceeds from issuance of shares of stock
Pembayaran untuk liabilitas sewa	(158.622.806)	-	Payment for lease liabilities
Kas Digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	(158.622.806)	7.600.000.000	Cash Used in Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS	(10.521.656.984)	8.621.891.937	NET INCREASE (DECREASE) IN CASH
KAS AWAL TAHUN	17.803.662.381	9.181.770.445	CASH AT THE BEGINNING OF THE YEAR
KAS AKHIR TAHUN	7.282.005.397	17.803.662.381	CASH AT THE END OF THE YEAR

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.