

PT Dana Pinjaman Inklusif

Laporan Keuangan/
Financial Statements

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2021 dan 2020/
For the Years Ended December 31, 2021 and 2020

Laporan Auditor Independen**No. 00645/2.1090/AU.1/09/0148-1/1/IV/2022****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 2021, 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.1/09/0148-1/1/IV/2022****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 statement of financial position as of December 31, 2021, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity, and statement 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 2021, 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, 2021, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

MIRAWATI SENSI IDRIS



Yelly Warsono
Izin Akuntan Publik No. AP.0148/
Certified Public Accountant License No. AP.0148

25 April 2022/*April 25, 2022*





**DANA
PINJAMAN
INKLUSIF**

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

**DIRECTORS' STATEMENT
ON THE RESPONSIBILITY FOR
THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2021 AND 2020**

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

We, the undersigned:

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

: **Tonny Lesmana**
: Menara Tekno Lt. 7
: Jl. Fachruddin No 19, Jakarta 10250
: Jl. Kepu Dalam GG IV No. 36, Kemayoran,
Jakarta Pusat

: 3925660
: Direktur Utama / President Director

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

: **Ary Handoko**
: Menara Tekno Lt. 7
: Jl. Fachruddin No 19, Jakarta 10250
: Jl. Sutera Delima III No. 19, Pondok Jagung,
Serpong Utara, Tangerang Selatan

: 3925660
: Direktur / Director

menyatakan bahwa:

declare that:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020.

2. Laporan keuangan Perusahaan tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

1. We are responsible for the preparation and presentation of the Company's financial statements for the Years Ended December 31, 2021 and 2020.

2. The Company's financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

Menara Tekno Lt. 7, Jl. Fachrudin No. 19, RT 1, RW 7, Kel. Kampung Bali, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat 10250
Telp : (62-21) 3925660, Fax : (62-21) 3925788



**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, 25 April 2022 / April 25, 2022

Tonny Lesmana
Direktur Utama/President Director

Ary Handoko
Direktur / Director

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF

Menara Tekno Lt. 7, Jl. Fachrudin No. 19, RT 1, RW 7, Kel. Kampung Bali, Kec. Tanah Abang, Jakarta Pusat 10250
Telp : (62-21) 3925660, Fax : (62-21) 3925788

	2021	Catatan/ Notes	2020	
ASET				ASSETS
Kas	8.573.721.397	4	7.282.005.397	Cash
Investasi	7.252.019.191	5	6.878.528.308	Investment
Uang muka	390.658.033	6	542.472.740	Advances
Biaya dibayar dimuka	81.214.669	7	106.075.415	Prepaid expenses
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp 2.584.583.878 dan Rp 1.830.333.955, pada tanggal 31 Desember 2021 dan 2020	2.681.255.870	8	2.273.459.629	Property and equipment - net of accumulated depreciation of RP 2.584.583.878 and Rp 1,830,333,955 as of December 31, 2021 and 2020, respectively
Aset pajak tangguhan	52.066.995	18	2.019.121	Deferred tax assets
Aset lain-lain - bersih	105.030.502	9	43.195.410	Other assets - net
JUMLAH ASET	19.135.966.657		17.127.756.020	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Utang pajak	166.934.024	10	302.681.065	Taxes payable
Beban akrual	1.722.121.904	11,23	1.022.491.011	Accrued expenses
Liabilitas sewa	-	12	176.978.453	Lease liabilities
Liabilitas imbalan kerja jangka panjang	221.119.253	17	-	Long-term employee benefits liability
Liabilitas lain-lain	13.716.724	23	58.185.506	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	2.123.891.905		1.560.336.035	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	14	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	1.812.074.752		367.419.985	Retained earnings
Jumlah Ekuitas	17.012.074.752		15.567.419.985	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	19.135.966.657		17.127.756.020	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.

	2021	Catatan/ Notes	2020	
PENDAPATAN USAHA				OPERATING INCOME
Pendapatan jasa layanan pinjam meminjam uang	37.037.969.521	15	23.543.039.668	Income from funds lending and borrowing services
BEBAN USAHA				OPERATING EXPENSES
Umum dan administrasi	28.094.564.075	16	18.214.355.485	General and administrative
Gaji dan tunjangan	7.257.045.825		6.542.331.827	Salaries and employee benefits
Pemasaran	64.199.315		1.975.516.275	Marketing
Jumlah Beban Usaha	35.415.809.215		26.732.203.587	Total Operating Expenses
Lab a (Rugi) Usaha	1.622.160.306		(3.189.163.919)	Operating Profit (Loss)
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN				OTHER INCOME (EXPENSE)
Pendapatan lain-lain	415.336.287	5,8	1.367.794.311	Other income
Beban bunga	(17.787.600)	12	(27.377.194)	Interest expenses
Beban lain-lain	(5.871.327)		(13.258.424)	Other expenses
Pendapatan lain-lain - bersih	391.677.360		1.327.158.693	Other income - net
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	2.013.837.666		(1.862.005.226)	PROFIT (LOSS) BEFORE TAX
BEBAN (PENGHASILAN) PAJAK		18		TAX EXPENSES (BENEFIT)
Kini	619.230.773		634.232.833	Current tax
Tangguhan	(50.047.874)		(2.019.121)	Deferred tax
Jumlah Beban Pajak	569.182.899		632.213.712	Total Tax Expenses
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	1.444.654.767		(2.494.218.938)	PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	-		-	OTHER COMPREHENSIVE INCOME
JUMLAH PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF	1.444.654.767		(2.494.218.938)	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)

	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>Modal Saham/ Capital Stock</u>	<u>Saldo Laba/ Retained Earnings</u>	<u>Jumlah Ekuitas/ Total Equity</u>	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2020		15.200.000.000	2.861.638.923	18.061.638.923	Balance as of January 1, 2020
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>367.419.985</u>	<u>15.567.419.985</u>	Balance as of December 31, 2020
Laba tahun berjalan		-	1.444.654.767	1.444.654.767	Profit for the year
Saldo pada tanggal 31 Desember 2021		<u>15.200.000.000</u>	<u>1.812.074.752</u>	<u>17.012.074.752</u>	Balance as of December 31, 2021

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.

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF
Laporan Arus Kas
Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(Angka-angka Disajikan Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

PT DANA PINJAMAN INKLUSIF
Statements of Cash Flows
For the Years Ended December 31, 2021 and 2020
(Figures are Presented in Rupiah, unless Otherwise Stated)

	2021	2020	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan kas dari:			Cash receipts from:
Jasa layanan pinjam meminjam uang	37.037.969.521	23.543.039.668	Funds lending and borrowing services
Uang muka	96.079.342	-	Advance
Lain-lain	41.845.404	97.982.068	Others
Jumlah penerimaan kas	37.175.894.267	23.641.021.736	Total cash received
Pengeluaran kas untuk:			Cash disbursements for:
Gaji dan tunjangan	(6.673.277.919)	(6.902.173.559)	Salaries and employee benefits
Pemasaran	(64.199.315)	(1.972.930.886)	Marketing
Uang muka	-	(214.820.580)	Advance
Beban umum dan administrasi	(26.248.909.406)	(16.987.514.562)	General and administrative expenses
Biaya dibayar dimuka	(768.948.465)	(400.710.139)	Prepaid expenses
Lain-lain	(121.358.032)	(40.635.617)	Others
Jumlah pengeluaran kas	(33.876.693.137)	(26.518.785.343)	Total cash paid
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Operasi	3.299.201.130	(2.877.763.607)	Net Cash Provided by (Used in) Operations
Pembayaran pajak penghasilan badan	(641.720.513)	(851.042.657)	Corporate income tax paid
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	2.657.480.617	(3.728.806.264)	Net Cash Provided by (Used in) Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM A INVESTING ACTIVITY
Penempatan investasi	-	(6.500.000.000)	Placement of investment
Perolehan aset tetap	(1.231.286.164)	(134.227.914)	Acquisitions of property and equipment
Penjualan aset tetap	42.500.000	-	Disposal of property and equipment
Kas Digunakan untuk Aktivitas Investasi	(1.188.786.164)	(6.634.227.914)	Cash Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Pembayaran untuk liabilitas sewa	(176.978.453)	(158.622.806)	Payment for lease liabilities
KENAikan (PENURUNAN) BERSIH KAS	1.291.716.000	(10.521.656.984)	NET INCREASE (DECREASE) IN CASH
KAS AWAL TAHUN	7.282.005.397	17.803.662.381	CASH AT THE BEGINNING OF THE YEAR
KAS AKHIR TAHUN	8.573.721.397	7.282.005.397	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.