

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI

LAPORAN KEUANGAN/
FINANCIAL STATEMENTS

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2021/
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2021

DAN/*AND*

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021

DAFTAR ISI

CONTENTS

Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditors' Report</i>
Surat Pernyataan Direksi		<i>Directors' Statement Letter</i>
	Halaman/ Pages	
Laporan Posisi Keuangan	1 - 2	<i>Statement of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	3	<i>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	4	<i>Statement of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas	5	<i>Statement of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan	6 - 31	<i>Notes to Financial Statements</i>

This report is originally issued in Indonesian language.

No. : 00179/2.1315/AU.1/09/1415-2/1/IV/2022

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Layanan Keuangan Berbagi

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Layanan Keuangan Berbagi terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba-rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan modal, 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.

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

Independent Auditors' Report

The Shareholders, Board of Commissioners and Directors
PT Layanan Keuangan Berbagi

We have audited the accompanying financial statements of PT Layanan Keuangan Berbagi, which comprise the statement of financial position as of December 31, 2021, and the statements of profit or loss and other comprehensive income, changes in equity, and 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 audit. 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.

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

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Layanan Keuangan Berbagi tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Layanan Keuangan Berbagi as of December 31, 2021, and its financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Kantor Akuntan Publik/*Registered Public Accountants*
Suharli, Sugiharto & Rekan



Henny Dewanto, CPA
Registrasi Akuntan Publik/*Public Accountant Registration No. AP. 1415*

21 April 2022/*April 21, 2022*



00179

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB
ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021
PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI**

**DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING THE RESPONSIBILITY
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
31 DECEMBER 2021
PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini/*We, the undersigned:*

- | | | |
|--|---|---|
| 1. Nama/ <i>Name</i> | : | Entjik S Djafar |
| Alamat Kantor/ <i>Office Address</i> | : | DBS Tower Lt. 11 Unit 1102, Ciputra World I 1 Jl. Prof. DR. Satrio Kav 3-5, Karet, Kuningan, Jakarta Selatan, 12940 |
| Alamat Domisili/ <i>Domicile Address</i> | : | DBS Tower Lt. 11 Unit 1102, Ciputra World I 1 Jl. Prof. DR. Satrio Kav 3-5, Karet, Kuningan, Jakarta Selatan, 12940 |
| Nomor Telepon/ <i>Phone Number</i> | : | (021) 29888707 |
| Jabatan/ <i>Position</i> | : | Direktur Utama/ <i>President Director</i> |

Menyatakan bahwa:

- Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan;
- Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
- Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
 - Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
- Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan.

State that:

- We are responsible for the preparation and presentation of the Financial Statements of the Company;*
- The Financial Statements of the Company have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;*
- All information contained in the Financial Statements of the Company has been completely and properly disclosed;*
 - The Financial Statements of the Company do not contain any improper material information or fact, nor do not omit material information or fact.*
- We are responsible for the internal control system of the Company.*

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement letter is made truthfully.

Jakarta, 21 April/April 2022

Atas nama dan mewakili Direksi/*For and on behalf of the Board of Director*



Entjik S Djafar
Direktur Utama/*President Director*

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	Catatan/ Notes	2020	
ASET				ASSETS
ASET LANCAR				CURRENT ASSETS
Kas dan bank	1.232.814.966	4	4.849.996.520	Cash and banks
Piutang	7.317.751.039	5	-	Receivables
Biaya dibayar di muka dan uang muka	9.577.983.866	6	12.713.262.871	Prepaid expenses and advances
Aset lain-lain	185.000.001	7	7.924.115.815	Other assets
Pajak dibayar di muka	13.961.717	10a	214.842.461	Prepaid tax
Jumlah Aset Lancar	18.327.511.589		25.702.217.667	Total Current Assets
ASET TIDAK LANCAR				NON-CURRENT ASSETS
Aset tetap - nilai buku	1.902.266.937	8	2.600.522.739	Fixed assets - book value
Aset pajak tangguhan	114.418.066	10d	78.817.019	Deferred tax assets
Aset hak-guna	3.523.221.809	9a	4.697.629.078	Right-of-use assets
Deposit sewa	316.671.900		316.671.900	Rent deposits
Jumlah Aset Tidak Lancar	5.856.578.712		7.693.640.736	Total Non-current Assets
JUMLAH ASET	24.184.090.301		33.395.858.403	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
LIABILITAS JANGKA PENDEK				CURRENT LIABILITIES
Biaya masih harus dibayar	2.519.034.970	11	5.682.509.297	Accrued expenses
Utang pajak	969.526.174	10b	355.238.304	Tax payables
Utang pemegang saham	1.898.653.067	12,21	8.096.668.880	Shareholders loan
Liabilitas sewa - bagian jangka pendek	1.125.128.796	9b	1.076.986.592	Lease liability - current portion
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	6.512.343.007		15.211.403.073	Total Current Liabilities
LIABILITAS JANGKA PANJANG				NON-CURRENT LIABILITIES
Liabilitas imbalan pascakerja	295.992.092	13	213.166.472	Post-employment benefit liability
Liabilitas sewa - bagian jangka panjang	2.617.656.643	9b	3.742.785.439	Lease liability - non-current portion
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang	2.913.648.735		3.955.951.911	Total Non-current Liabilities
JUMLAH LIABILITAS	9.425.991.742		19.167.354.984	TOTAL LIABILITIES

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Notes to Financial Statements are an
integral part of the Financial Statements taken as a whole.

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	Catatan/ Notes	2020	
EKUITAS				EQUITY
Modal saham - nilai nominal Rp 25.000.000 per saham				Share capital - par value Rp 25,000,000 per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh 100 saham	2.500.000.000	14	2.500.000.000	Issued and fully paid - 100 shares
Tambahan modal disetor	10.362.885	15	10.362.885	Additional paid-in capital
Saldo laba	12.247.735.674		11.718.140.534	Retained earnings
JUMLAH EKUITAS	14.758.098.559		14.228.503.419	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	24.184.090.301		33.395.858.403	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian
yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Notes to Financial Statements are an
integral part of the Financial Statements taken as a whole.

**PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	Catatan/ Notes	2020	
PENDAPATAN	93.638.878.710	16	114.033.837.449	REVENUES
BEBAN POKOK PENDAPATAN	(62.787.476.002)	17	(73.390.356.993)	COST OF REVENUES
LABA BRUTO	30.851.402.708		40.643.480.456	GROSS PROFIT
Beban usaha:				<i>Operating expenses:</i>
Beban pemasaran	(1.656.097.087)	18	(6.410.780.530)	<i>Marketing expenses</i>
Beban umum dan administrasi	(28.012.220.408)	19	(33.979.401.463)	<i>General and administrative expenses</i>
LABA USAHA	1.183.085.213		253.298.463	OPERATING INCOME
Pendapatan (beban) lain-lain - neto	(190.416.641)	20	(74.186.492)	<i>Other income (expenses) - net</i>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	992.668.572		179.111.971	PROFIT BEFORE INCOME TAX
(Beban) manfaat pajak penghasilan:				<i>Income tax (expense) benefit:</i>
Pajak kini	(559.398.620)	10c	(257.326.080)	<i>Current tax</i>
Pajak tangguhan	48.960.358	10d	41.507.559	<i>Deferred tax</i>
Jumlah	(510.438.262)		(215.818.521)	<i>Total</i>
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	482.230.310		(36.706.550)	INCOME (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	47.364.830	10d,13	74.058.010	OTHER COMPREHENSIVE INCOME
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	529.595.140		37.351.460	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Notes to Financial Statements are an integral part of the Financial Statements taken as a whole.

These Financial Statements are Originally Issued
in Indonesian Language.

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal Saham/ Share Capital	Tambahan Modal Disetor/Additional Paid-in Capital	Saldo Laba/ Retained Earnings	Jumlah Ekuitas/ Total Equity	
Saldo pada 1 Januari 2020	2.500.000.000	10.362.885	11.680.789.074	14.191.151.959	Balance as of January 1, 2020
Laba komprehensif tahun berjalan	-	-	37.351.460	37.351.460	Comprehensive income for the year
Saldo pada 31 Desember 2020	2.500.000.000	10.362.885	11.718.140.534	14.228.503.419	Balance as of December 31, 2020
Laba komprehensif tahun berjalan	-	-	529.595.140	529.595.140	Comprehensive income for the year
Saldo pada 31 Desember 2021	2.500.000.000	10.362.885	12.247.735.674	14.758.098.559	Balance as of December 31, 2021

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Notes to Financial Statements are an integral part of the Financial Statements taken as a whole.

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2021
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2021
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2021	2020	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan kas dari pelanggan	86.321.217.671	114.033.837.449	Cash receipts from customers
Pembayaran kepada karyawan	(17.114.628.747)	(19.981.086.354)	Cash paid to employee
Pembayaran kas kepada pemasok dan pihak-pihak lainnya	(72.546.576.584)	(100.036.855.170)	Cash paid to suppliers and other parties
Kas yang dihasilkan dari operasi	(3.340.077.660)	(5.984.104.075)	Cash generated from operations
Pembayaran pajak penghasilan badan	(450.320.640)	(6.589.313.250)	Payment of corporate income tax
Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Operasi	(3.790.398.300)	(12.573.417.325)	Net Cash Used in Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITY
Perolehan aset tetap	(102.654.235)	(2.363.701.269)	Acquisition of fixed assets
Penerimaan dari (pembayaran untuk) uang jaminan	130.000.000	(316.671.900)	Receipt from (payment of) security deposit
Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Investasi	27.345.765	(2.680.373.169)	Net Cash Provided by (Used in) Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY
Penerimaan dari pihak berelasi	1.411.100.000	6.472.123.965	Receipts from shareholder loan
Pembayaran liabilitas sewa	(1.266.687.600)	(1.266.687.600)	Payments of lease liabilities
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	144.412.400	5.205.436.365	Net Cash Provided by Investing Activities
PENURUNAN NETO KAS DAN BANK	(3.618.640.135)	(10.048.354.129)	NET DECREASE CASH AND BANKS
KAS DAN BANK AWAL TAHUN	4.849.996.520	14.900.976.233	CASH AND BANKS AT BEGINNING OF THE YEAR
Dampak perubahan selisih kurs pada kas dan bank	1.458.581	(2.625.584)	Effect of foreign exchange on cash and banks
KAS DAN BANK AKHIR TAHUN	1.232.814.966	4.849.996.520	CASH AND BANKS AT END OF THE YEAR

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan.

Notes to Financial Statements are an integral part of the Financial Statements taken as a whole.