

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA

Laporan Keuangan/*Financial Statements*

Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal - Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
For the Year Ended December 31, 2023 and 2022

Dan / *With*

Laporan Auditor Independen/*Independent Auditors' Report*

DAFTAR ISI
CONTENTS

	Halaman <i>Page</i>
I SURAT PERNYATAAN DIREKTUR TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN/ <i>DIRECTORS' STATEMENT REGARDING RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS</i>	
II SURAT AUDITOR INDEPENDEN <i>INDEPENDENT AUDITORS' STATEMENTS</i>	i - iv
III LAPORAN KEUANGAN <i>FINANCIAL STATEMENTS</i>	
- Laporan Posisi Keuangan <i>Statements of Financial Position</i>	1
- Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain <i>Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>	2
- Laporan Perubahan Ekuitas <i>Statements of Changes in Shareholders' Equity</i>	3
- Laporan Arus Kas <i>Statements of Cash Flows</i>	4
- Catatan Atas Laporan Keuangan <i>Notes to Financial Statements</i>	5 - 29

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL - TANGGAL 31 DESEMBER 2023 DAN 2022**

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA

Kami yang bertanda tangan di bawah ini :

1. Nama : Edmond Nathan
Alamat Kantor : Mandiri Inhealth Tower Lantai 12
JI Prof Dr. Satrio Kav E-IV No. 6
Mega Kuningan, Jakarta Selatan 12940
Alamat Rumah : Perumahan Buaran Regensi Blok E II
RT 012/ Rw 006, Pondok Kelapa, Jakarta Timur
Nomor Telepon : +6281286330930
Jabatan : Direktur Utama

Menyatakan bahwa :

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Entitas;
2. Laporan keuangan Entitas telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia sebagaimana diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Entitas telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Entitas tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Entitas.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

**DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING
THE RESPONSIBILITY FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023 AND 2022**

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA

We, the undersigned :

1. Name : Edmond Nathan
Office address : Mandiri Inhealth Tower Lantai 12
JI Prof Dr. Satrio Kav E-IV No. 6
Mega Kuningan, Jakarta Selatan 12940
Residential address : Perumahan Buaran Regensi Blok E II
RT 012/ Rw 006, Pondok Kelapa, Jakarta Tim
Telephone : +6281286330930
Title : President Director

Declare that :

1. *We are responsible for the preparation and the presentation of the financial statements of the Entity;*
2. *The financial statements of the Entity have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards issued by the Indonesian Institute of Accountants.*
3. a. *All information have been fully and correctly disclosed in the Entity's financial statements;*
b. *The financial statements of the Entity do not contain false material information or facts, nor do they not omit material information or facts;*
4. *We are responsible for the Entity's internal control systems.*

This is our declaration, which has been made truthfully.

Jakarta, 9 September 2024/ September 9, 2024

atas nama/on behalf of

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA



Edmond Nathan
Direktur Utama/
President Director

Branch Office :

Jl. Raya Kalimalang Blok E - No. 4F
Duren Sawit, Jakarta Timur 13440 - Indonesia
Phone : (62-21) 8611 845, 8611 847
Fax : (62-21) 8611 708
E-mail : corporate@kapdbs.co.id

No. 00154/3.0266/AU.1/09/0408-2/1/IX/2024

Laporan Auditor Independen**Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi
PT Fintek Digital Indonesia****Opini**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Fintek Digital Indonesia ("Perusahaan"), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2023, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2023, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan pada laporan kami. Kami independen terhadap Perusahaan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

No. 00154/3.0266/AU.1/09/0408-2/1/IX/2024

Independent Auditors' Report**The Shareholders, Board of Commissioners and Director
PT Fintek Digital Indonesia****Opinion**

We have audited the financial statements of PT Fintek Digital Indonesia ("the Company"), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2023, 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 notes to the financial statements, including material accounting policies information.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2023, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Our responsibilities under those standards are further described in the Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements paragraph of our report. We are independent of the Company in accordance with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in Indonesia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with these requirements.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap 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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Perusahaan dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Perusahaan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perusahaan.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada. Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun secara agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan tersebut.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the 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.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, harus menentukan apakah perlu untuk memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Perusahaan tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (continued)

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- *Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.*
- *Obtain an understanding of internal control relevant to the audit 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 Company's internal control.*
- *Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.*
- *Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Company's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.*

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (lanjutan)

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (continued)


- Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan Keuangan mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

Doli, Bambang, Sulistiyanto, Dadang & Ali



Drs. Bambang Sulistiyanto, Ak., MBA., CPA

Surat Ijin Akuntan Publik No. AP.0408/License of Public Accountant No. AP.0408

9 September 2024/September 9, 2024



PT FINTEK DIGITAL INDONESIA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA
STATEMENTS OF FINANCIAL POSITION
As of December 31, 2023 and 2022
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
Aset				Assets
Kas dan Setara Kas	2c,2d,2k,3a,4c,5	530.885.647	599.926.670	Cash and Cash Equivalents
Piutang Usaha	2c,3a,4c,6	3.287.090.486	26.705.063.686	Account Receivables
Biaya Dibayar Di Muka	2f,7	482.557.656	310.114.083	Prepaid Expenses
Pajak Dibayar Dimuka	2j,8	4.954.905.609	13.163.955.629	Prepaid Taxes
Aset Tetap				Fixed Assets
(setelah dikurangi akumulasi penyusutan sebesar Rp. 14.043.619.979,- dan Rp. 4.265.751.995,- untuk tanggal-tanggal 31 Desember 2023 dan 2022)	2g,9	25.677.451.131	35.476.596.696	(less accumulated depreciation amounting to Rp. 14,043,619,979,- and Rp. 4,265,751,995,- as of December 31, 2023 and 2022)
Aset Pajak Tangguhan	2j,14c	293.108.462	899.025.920	Deferred Tax Assets
Aset Lain-lain	2c,3a,4c,10	310.044.000	428.460.158	Other Assets
Jumlah Aset		35.536.042.991	77.583.142.842	Total Assets
Liabilitas dan Ekuitas				Liabilities and Equity
Liabilitas				Liabilities
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	2c,3a,4c,11	7.997.622.387	24.835.566.830	Accrued Expenses
Utang Pajak	2j,12	1.176.849.395	54.349.907	Tax Payables
Utang Usaha	2c,3a,13	6.140.490.840	39.242.963.412	Account Payables
Liabilitas Imbalan Pasca Kerja	2l,19a	928.013.000	-	Employee Benefits Liability
Jumlah Liabilitas		16.242.975.622	64.132.880.149	Total Liabilities
Ekuitas				Equity
Modal saham nilai nominal Rp. 1.000.000,- per saham. Modal dasar 10.000 saham. Modal ditempatkan dan disetor penuh 9.000 saham pada tahun 2023 dan 2022.	15	9.000.000.000	9.000.000.000	Share capital nominal value Rp. 1,000,000.- per share. Authorized capital consist of 10,000 shares. Issued and fully paid shares 9,000 shares in 2023 and 2022.
Tambahan Modal Disetor	16	4.600.000.000	4.600.000.000	Additional Paid-in Capital
Saldo Laba (Defisit)		5.693.067.369	(149.737.307)	Retained Earnings (Deficit)
Jumlah Ekuitas		19.293.067.369	13.450.262.693	Total Equity
Jumlah Liabilitas dan Ekuitas		35.536.042.991	77.583.142.842	Total Liabilities and Equity

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

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements.

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal - Tanggal 31 Desember 2023 dan 2022
(Disajikan dalam Rupiah)

PT FINTEK DIGITAL INDONESIA
STATEMENTS OF PROFIT OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE INCOME
For The Years Ended December 31, 2023 and 2022
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ Notes	2023	2022	
Pendapatan Usaha				Revenues
Imbal Hasil	2h,17	81.956.749.617	230.428.855.374	Profit Sharing
Jumlah Pendapatan Usaha		81.956.749.617	230.428.855.374	Total Revenues
Beban Usaha				Expenses
Laba (Rugi) Usaha	2h,18	75.804.654.942	232.961.091.185	Operating Income (Loss)
Laba (Rugi) Usaha		6.152.094.675	(2.532.235.811)	Operating Income (Loss)
Pendapatan (Beban) Lain-Lain				Other Incomes (Expenses)
Pendapatan lainnya		5.333.104	21.629.540	Other Incomes
Pemulihan (Beban) Cadangan				Recovery (Expense) Allowance
Kerugian Penurunan Nilai		1.128.950.365	(785.253.298)	for Impairment Losses
Beban Lainnya		214.026.656	(161.648.145)	Other Expenses
Jumlah Pendapatan (Beban) Lain-lain- Bersih		1.348.310.125	(925.271.903)	Total Other Incomes (Expense) - Net
Laba (Rugi) Sebelum Pajak Penghasilan		7.500.404.800	(3.457.507.714)	Income (Loss) Before Income Tax
Beban Pajak Penghasilan				Income Tax Expense
Pajak Kini	2j,14a,14b	1.051.682.666	-	Current Tax
Pajak Tangguhan	2j,14a,14c	605.917.458	(759.372.404)	Deferred Tax
Jumlah Beban (Manfaat) Pajak Penghasilan		1.657.600.124	(759.372.404)	Total Income Tax Expense (Benefit)
Laba (Rugi) Bersih		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Net Income (Loss)
Penghasilan Komprehensif Lain:				Other Comprehensive Income :
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-	Amounts that will not be reclassified to profit or loss
Pos-pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi		-	-	Amounts that will be reclassified to profit or loss
Jumlah Penghasilan Komprehensif Tahun Berjalan		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Total Comprehensive Income For The Year
Laba (Rugi) Yang Dapat Diatribusikan Kepada :				Net Income (Loss) Attributable to :
Pemilik Entitas Induk		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Owner of The Entity
Kepentingan Non Pengendali		-	-	Non Controlling Interest
Jumlah		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Total
Jumlah Penghasilan Komprehensif Yang Dapat Diatribusikan Kepada:				Total Comprehensive Income Attributable to:
Pemilik Entitas Induk		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Owner of The Entity
Kepentingan Non Pengendali		-	-	Non Controlling Interest
Jumlah		5.842.804.676	(2.698.135.310)	Total

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

See accompanying Notes to Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements.