

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI

LAPORAN KEUANGAN/
FINANCIAL STATEMENTS

UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2023/
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023

DAN/*AND*

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN/
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT

**PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023**

**PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2023**

DAFTAR ISI

TABLE OF CONTENTS

Laporan Auditor Independen

Independent Auditors' Report

Surat Pernyataan Direksi

Directors' Statement Letter

**Halaman/
Pages**

Laporan Posisi Keuangan

1 - 2

Statement of Financial Position

Laporan Laba Rugi dan
Penghasilan Komprehensif Lain

3

*Statement of Profit or Loss and
Other Comprehensive Income*

Laporan Perubahan Ekuitas

4

Statement of Changes in Equity

Laporan Arus Kas

5

Statement of Cash Flows

Catatan atas Laporan Keuangan

6 - 34

Notes to the Financial Statements

This report is originally issued in Indonesian language.

No. : 00240/2.1315/AU.1/09/1415-4/1/IV/2024

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Komisaris dan Direksi
PT Layanan Keuangan Berbagi

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Layanan Keuangan Berbagi ("Perusahaan") terlampir, 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.

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.

Independent Auditors' Report

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

Opinion

We have audited the financial statements of PT Layanan Keuangan Berbagi ("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 policy 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 Auditors' 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. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

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.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan (Lanjutan)

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.

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 keefektifan pengendalian internal Perusahaan.

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

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.

Auditors' 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 auditors' 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.

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.*

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan (Lanjutan)

- 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.
- 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.

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.

Auditors' Responsibilities for the Audit of the Financial Statements (Continued)

- 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 auditors' 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 auditors' report. However, future events or conditions may cause the Company to cease to continue as a going concern.
- 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.

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.

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



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

29 April 2024/April 29, 2024



00240

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB
ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023
PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI**

**DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING THE RESPONSIBILITY
FOR THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
31 DECEMBER 2023
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 1Jl. 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 1Jl. 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:

State that:

- | | |
|--|---|
| 1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian Laporan Keuangan Perusahaan; | 1. <i>We are responsible for the preparation and presentation of the Financial Statements of the Company;</i> |
| 2. Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; | 2. <i>The Financial Statements of the Company have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;</i> |
| 3. a. Semua informasi dalam Laporan Keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar; | 3. a. <i>All information contained in the Financial Statements of the Company has been completely and properly disclosed;</i> |
| b. Laporan Keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material. | b. <i>The Financial Statements of the Company do not contain any improper material information or fact, nor do not omit material information or fact.</i> |
| 4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Perusahaan. | 4. <i>We are responsible for the internal control system of the Company.</i> |

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement letter is made truthfully.

Jakarta, 29 April/April 2024

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 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	Catatan/ Notes	2022*)	
ASET				ASSETS
Aset Lancar				Current Assets
Kas dan setara kas	51.855.904.736	4	18.494.901.919	Cash and cash equivalents
Piutang	-	5,26	1.865.240.109	Receivables
Piutang lain-lain	153.917.808		-	Other receivables
Biaya dibayar di muka dan uang muka	81.687.625	6	109.289.679	Prepaid expenses and advances
Pajak dibayar di muka	739.624.331	11a	227.442.683	Prepaid taxes
Aset lain-lain	126.000.001	7	137.000.001	Other assets
Jumlah Aset Lancar	52.957.134.501		20.833.874.391	Total Current Assets
Aset Tidak Lancar				Non-current Assets
Aset tetap	641.097.147	8	1.391.526.531	Fixed assets
Aset takberwujud	841.500.000	9	-	Intangible assets
Aset hak-guna	1.174.407.275	10a	2.348.814.539	Right-of-use assets
Aset pajak tangguhan	107.372.159	11d	98.831.460	Deferred tax assets
Deposit sewa	316.671.900		316.671.900	Rent deposits
Jumlah Aset Tidak Lancar	3.081.048.481		4.155.844.430	Total Non-current Assets
JUMLAH ASET	56.038.182.982		24.989.718.821	TOTAL ASSETS

*) Beberapa akun telah direklasifikasi akun lihat Catatan 26

Some accounts have been reclassified to the appropriate *)
accounts see Note 26

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

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

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
DECEMBER 31, 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2023	Catatan/ Notes	2022*)	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS				LIABILITIES
Liabilitas Jangka Pendek				Current Liabilities
Biaya masih harus dibayar	18.331.598.179	12	5.322.057.146	Accrued expenses
Utang lain-lain	18.249.519.128	13,26	185.737.173	Other payables
Utang pajak	547.364.975	11b	755.273.414	Tax payables
Liabilitas sewa - bagian jangka pendek	1.337.441.663	10b	1.280.214.980	Lease liability - current portion
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	38.465.923.945		7.543.282.713	Total Current Liabilities
Liabilitas Jangka Panjang				Non-current Liabilities
Liabilitas imbalan pascakerja	454.806.260	14	219.412.858	Post-employment benefit liability
Liabilitas sewa - bagian jangka panjang	-	10b	1.337.441.663	Lease liability - non-current portion
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang	454.806.260		1.556.854.521	Total Non-current Liabilities
JUMLAH LIABILITAS	38.920.730.205		9.100.137.234	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham - nilai nominal Rp 25.000.000 per saham Modal dasar ditempatkan dan disetor penuh 100 saham	2.500.000.000	15	2.500.000.000	Share capital - par value Rp 25,000,000 per share Authorized issued and fully paid - 100 shares
Tambahan modal disetor	10.362.885	16	10.362.885	Additional paid-in capital
Saldo laba	14.607.089.892		13.379.218.702	Retained earnings
JUMLAH EKUITAS	17.117.452.777		15.889.581.587	TOTAL EQUITY
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	56.038.182.982		24.989.718.821	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

*) Beberapa akun telah direklasifikasi akun lihat Catatan 26

Some accounts have been reclassified to the appropriate *)
accounts see Note 26

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

Notes to the 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 2023
(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, 2023
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2023	Catatan/ Notes	2022	
PENDAPATAN	128.148.964.685	17	94.162.263.287	REVENUES
BEBAN POKOK PENDAPATAN	(57.687.368.134)	18	(58.519.719.857)	COST OF REVENUES
LABA BRUTO	70.461.596.551		35.642.543.430	GROSS PROFIT
Beban usaha:				Operating expenses:
Beban pemasaran	(49.881.502.917)	19	(12.750.113.577)	Marketing expenses
Beban umum dan administrasi	(20.775.490.703)	20	(21.340.121.036)	General and administrative expenses
LABA USAHA	(195.397.069)		1.552.308.817	OPERATING INCOME
Penghasilan (beban) lain-lain - neto	2.049.344.100	21	(98.304.085)	Other income (expenses) - net
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	1.853.947.031		1.454.004.732	PROFIT BEFORE INCOME TAX
(Beban) manfaat pajak penghasilan:				Income tax (expense) benefits:
Pajak kini	(535.611.120)	11c	(525.416.760)	Current tax
Pajak tangguhan	(13.240.494)	11d	32.479.360	Deferred tax
Jumlah	(548.851.614)		(492.937.400)	Total
LABA TAHUN BERJALAN	1.305.095.417		961.067.332	INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	(77.224.227)	11d,14	170.415.696	OTHER COMPREHENSIVE INCOME
JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	1.227.871.190		1.131.483.028	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

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

Notes to the 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 2023
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT LAYANAN KEUANGAN BERBAGI
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2023
(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 2022	2.500.000.000	10.362.885	12.247.735.674	14.758.098.559	Balance as of January 1, 2022
Laba komprehensif tahun berjalan	-	-	1.131.483.028	1.131.483.028	Comprehensive income for the year
Saldo pada 31 Desember 2022	2.500.000.000	10.362.885	13.379.218.702	15.889.581.587	Balance as of December 31, 2022
Laba komprehensif tahun berjalan	-	-	1.227.871.190	1.227.871.190	Comprehensive income for the year
Saldo pada 31 Desember 2023	2.500.000.000	10.362.885	14.607.089.892	17.117.452.777	Balance as of December 31, 2023

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

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