

PT Dana Mandiri Sejahtera

Laporan keuangan
tanggal 31 Desember 2021
dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut
beserta laporan auditor independen/

*Financial statements
as of December 31, 2021 and
for the years then ended
with independent auditors' report*

DAFTAR ISI
TABLE OF CONTENTS

	Halaman/ <i>Page</i>	
Surat Pernyataan Direksi		<i>Director's Statement Letter</i>
Laporan Auditor Independen		<i>Independent Auditor's Report</i>
Laporan Keuangan		<i>Financial Statement's</i>
Neraca	1-2	<i>Balance Sheets</i>
Laporan Laba Rugi	3	<i>Statements of Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas	4	<i>Statements of Change in Equity</i>
Laporan Arus Kas	5-6	<i>Statements of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan	7-33	<i>Notes to the Financial Statements</i>

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN
PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
31 DESEMBER 2021**

**BOARD OF DIRECTOR'S STATEMENT
REGARDING RESPONSIBILITY FOR
THE FINANCIAL STATEMENTS OF
PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
31 DECEMBER, 2021**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

We, the undersigned:

- | | | | |
|-----------------|--|---------------------|----|
| 1. Nama | Franky Suhenda | Name | 1. |
| Alamat kantor | Ruko Dynasty Kav. 29 B No. 8, Jl. Jalur Sutera
Alam Sutera, Tangerang-15325 | Office address | |
| Alamat domisili | Jl. Gunung Mahkota No. 89
Tangerang | Address of domicile | |
| Nomor telepon | 021-292131728 | Phone number | |
| Jabatan | Direktur Utama / <i>President Director</i> | Title | |
| 2. Nama | Hani Handayani Indrakesuma | Name | 2. |
| Alamat kantor | Ruko Dynasty Kav. 29 B No. 8, Jl. Jalur Sutera
Alam Sutera, Tangerang-15325 | Office address | |
| Alamat domisili | Griya Depok Asri Blok E2 No.11
Depok, Jawa Barat | Address of domicile | |
| Nomor telepon | 021-292131728 | Phone number | |
| Jabatan | Direktur / <i>Director</i> | Title | |

menyatakan bahwa:

declare that:

- | | |
|---|---|
| 1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian keuangan PT Dana Mandiri Sejahtera ("Perusahaan"); | 1. <i>We are responsible for the preparation and presentation of PT Dana Mandiri Sejahtera (the "Company") financial statements;</i> |
| 2. Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik; | 2. <i>The financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Non-Publicly Accountable Entities;</i> |
| 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material. | 3. <i>a. All information in the Company's financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;
b. The Company's financial statements do not contain false material information or facts.</i> |
| 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan. | 4. <i>We are responsible for the Company's internal control systems.</i> |

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Thus this statement is made truthfully.

Atas nama dan mewakili Direksi / *For and on behalf of the Directors.*

Tangerang Selatan,
28 Maret / *March 28, 2022*



Franky Suhenda
Direktur Utama / *President Director*



Hani Handayani Indrakesuma
Direktur / *Director*

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017

No : 00360/2.1133/AU.2/09/0354-2/1/III/2022

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi

PT Dana Mandiri Sejahtera

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Dana Mandiri Sejahtera terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi, 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 ini sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, 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 ini 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 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.



Independent Auditors' Report

The Shareholders, Board of Commissioners and Directors

PT Dana Mandiri Sejahtera

We have audited the accompanying financial statements of PT Dana Mandiri Sejahtera, which comprise the balance sheet as of December 31, 2021, and the statement of 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 these financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities, 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 these 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 the 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' judgement, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error.

Tel: 021 - 3000 7879 • Fax: 021 - 3000 7898 • Email: jkt-office@pkfhadiwinata.com • www.pkf.co.id

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan • UOB Plaza 30th & 42nd Floor • Jl. MH. Thamrin Lot 8-10
Central Jakarta 10230 • Indonesia

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan is a member firm of the PKF International Limited family of legally independent firms and does not accept any responsibility or liability for the actions or inactions of any individual member or correspondent firm or firms.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017



Tanggung jawab auditor (lanjutan)

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.

Opini

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Dana Mandiri Sejahtera tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

Penekanan suatu hal

Tanpa menyatakan pengecualian atas opini kami, kami membawa perhatian pada Catatan 24 atas laporan keuangan yang mengindikasikan bahwa Perusahaan mengalami akumulasi rugi dalam kegiatan operasinya sebesar Rp59.841.475.774 pada tanggal 31 Desember 2021. Kondisi tersebut, bersama dengan hal-hal lain sebagaimana dijelaskan dalam Catatan 24, mengindikasikan adanya suatu ketidakpastian material yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan kelangsungan usaha. Rencana manajemen sehubungan dengan hal tersebut telah dijelaskan dalam Catatan 24 atas laporan keuangan.

Auditors' responsibility (continued)

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.

Opinion

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Dana Mandiri Sejahtera as of December 31, 2021, and its financial performance and its cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards for Non-Publicly-Accountable Entities.

Emphasis of matter

Without qualifying our opinion, we draw attention to Note 24 to the financial statements which indicates that the Company have suffered an accumulated loss in its operations Rp59,841,475,774 as of December 31, 2021. These circumstances, along with other matters as set forth in Note 24, indicate the existence of a material uncertainty that may cast significant doubt about the Company ability to continue as a going concern. Management's plans in regard to these matters are also discussed in Note 24 to financial statements.

f

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

Registered Public Accountants

Decree of the Finance Minister of the Republic of Indonesia No. 855/KM.1/2017



Penekanan suatu hal (lanjutan)

Laporan keuangan terlampir tidak mencakup penyesuaian yang timbul dari ketidakpastian tersebut. Opini kami tidak diubah sehubungan dengan hal ini.

Emphasis of matter (continued)

The accompanying financial statements do not include any adjustment that might result from the outcome of this uncertainty. Our opinion is not modified with respect to this matter.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan



00360

Ary Daniel Hartanto, S.E., Ak., CA, CPA, SAS
Registrasi Akuntan Publik/*Public Accountant Registration No. AP.0354*

28 Maret 2022/ *March 28, 2022*

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
NERACA
31 Desember 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
BALANCE SHEET
December 31, 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Catatan / Notes</u>	<u>31 Desember/ December 31, 2021</u>	<u>31 Desember/ December 31, 2020</u>	
ASET				ASSETS
Kas dan setara kas	2b, 4	36.566.446.967	10.926.998.662	<i>Cash and cash equivalents</i>
Piutang lain-lain	2c, 5	584.386.158	685.056.954	<i>Other receivables</i>
Penyertaan modal ventura	2d, 6			<i>Venture capital investment</i>
Pihak ketiga		101.828.008.384	97.088.883.468	<i>Third party</i>
Penyisihan kerugian penurunan nilai		<u>(4.914.917.972)</u>	<u>(2.207.287.536)</u>	<i>Allowance for impairment losses</i>
Jumlah - bersih		96.913.090.412	94.881.595.932	<i>Total - net</i>
Penyertaan saham	2e, 7	27.968.312.986	21.302.936.046	<i>Investment in share</i>
Aset tetap	2f, 8			<i>Fixed assets</i>
Harga perolehan		18.197.554.261	22.355.778.554	<i>Cost</i>
Akumulasi penyusutan		<u>(12.130.189.787)</u>	<u>(12.721.472.519)</u>	<i>Accumulated depreciation</i>
Jumlah - bersih		6.067.364.474	9.634.306.035	<i>Total - net</i>
Aset tidak berwujud	2g, 9			<i>Intangible assets</i>
Harga perolehan		10.080.564.223	10.080.564.223	<i>Cost</i>
Akumulasi amortisasi		<u>(2.289.577.510)</u>	<u>(1.371.125.394)</u>	<i>Accumulated amortisation</i>
Jumlah - bersih		7.790.986.713	8.709.438.829	<i>Total - net</i>
Aset lain-lain	2h, p, 10	4.707.045.403	6.798.668.610	<i>Other assets</i>
JUMLAH ASET		<u>180.597.633.113</u>	<u>152.939.001.068</u>	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
NERACA
31 Desember 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
BALANCE SHEET
December 31, 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	31 Desember/ December 31, 2021	31 Desember/ December 31, 2020	
KEWAJIBAN DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
KEWAJIBAN				LIABILITIES
Kewajiban segera	2i, 11	8.091.307.466	10.637.411.353	<i>Liabilities immediately payable</i>
Hutang pajak	12a	89.832.998	65.771.292	<i>Taxes payable</i>
Pinjaman yang diterima	2j, 13	128.725.234.358	127.950.953.277	<i>Borrowings</i>
Kewajiban lain-lain	14	17.656.262.088	16.909.446.131	<i>Other payables</i>
Kewajiban imbalan kerja	2o, 15	863.516.977	2.337.056.957	<i>Employee benefits liabilities</i>
JUMLAH KEWAJIBAN		155.426.153.887	157.900.639.010	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS (DEFISIENSI MODAL)				EQUITY (CAPITAL DEFICIENCIES)
Modal saham, nilai nominal Rp1.000.000 per lembar				<i>Share capital Rp1,000,000 par value</i>
Modal dasar - 80.000 lembar				<i>Authorised - 80,000 shares</i>
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 25.000 lembar	2k, 16	25.000.000.000	25.000.000.000	<i>Issued and fully paid - 25,000 shares</i>
Tambahan modal disetor	17	12.955.000	12.955.000	<i>Additional paid-in capital</i>
Pinjaman perpetual	2l, 18	60.000.000.000	-	<i>Perpetual loan</i>
Saldo rugi	2m	(59.841.475.774)	(29.974.592.942)	<i>Deficit</i>
JUMLAH EKUITAS (DEFISIENSI MODAL)		25.171.479.226	(4.961.637.942)	TOTAL EQUITY (CAPITAL DEFICIENCIES)
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS		180.597.633.113	152.939.001.068	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

	Catatan / Notes	Tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember / Year ended December 31,		
		2021	2020	
PENDAPATAN OPERASIONAL				OPERATING INCOME
Pendapatan operasional	2n			Operating income
Pendapatan penyertaan bagi hasil		27.945.947.527	58.791.203.487	Profit sharing income
Pendapatan dari bagian laba bersih entitas anak		6.665.376.940	204.456.760	Income from net profit portion of subsidiary
Provisi dan administrasi		2.427.652.500	3.605.653.433	Provision and administration
Pemulihan imbalan kerja	2o, 15	1.473.539.980	779.726.971	Reversal of employee benefit
Pendapatan penyertaan dana ventura		302.300.145	193.599.788	Venture capital investment income
Pendapatan bunga piutang karyawan		34.416.399	6.625.969	Employees receiveable interest income
Pendapatan fee dan provisi <i>chaneling</i>		72.102.322	-	Fee and provision <i>chaneling</i> income
Lain-lain		-	5.302.930	Others
		38.921.335.813	63.586.569.338	
BEBAN OPERASIONAL				OPERATING EXPENSES
Beban tenaga kerja	2n, 20	43.524.528.912	59.420.895.599	Personnel expense
Beban bunga	2n, 19	10.497.188.216	27.742.451.580	Interest expense
Beban umum dan administrasi	2n, 21	16.376.494.776	20.626.365.369	General and administration expense
Jumlah beban operasional		70.398.211.904	107.789.712.548	Total operating expenses
RUGI OPERASIONAL		(31.476.876.091)	(44.203.143.210)	OPERATING LOSS
PENDAPATAN (BEBAN) NON-OPERASIONAL				NON-OPERATING INCOME (EXPENSES)
Pendapatan non-operasional	2n, 22	2.389.543.971	1.945.900.886	Non-operating income
Beban non-operasional	2n, 22	779.550.712	469.072.431	Non-operating expenses
Jumlah pendapatan non-operasional - bersih		1.609.993.259	1.476.828.455	Total non operating income - net
RUGI SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		(29.866.882.832)	(42.726.314.755)	LOSS BEFORE INCOME TAX EXPENSES
BEBAN PAJAK PENGHASILAN				INCOME TAX EXPENSE
Pajak kini	2r, 12b	-	-	Current tax
Jumlah beban pajak penghasilan		-	-	Total income tax expense
RUGI BERSIH		(29.866.882.832)	(42.726.314.755)	NET LOSS

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements as a whole

The original financial statements included herein are in the Indonesian language

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS (DEFISIENSI MODAL)
 Tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2021
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT DANA MANDIRI SEJAHTERA
STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY (CAPITAL DEFICIENCIES)
 Year ended
December 31, 2021
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan / Notes	Modal saham/ Share capital	Tambahkan modal disetor/Additional paid-in capital	Pinjaman perpetual/ Perpetual loan	Saldo laba (rugi)/ Retained earnings (deficit)		Jumlah ekuitas (defisiensi modal)/ Total equity (Capital deficiencies)	
					Cadangan umum/ General reserve	Tidak ditentukan penggunaannya/ Unappropriated		
Saldo per								
31 Desember 2019		25.000.000.000	12.955.000	-	150.000.000	17.566.268.531	42.729.223.531	Balance as of December 31, 2019
Cadangan umum	2m	-	-	-	850.000.000	(850.000.000)	-	General reserve
Dividen kas	2m	-	-	-	-	(4.964.546.718)	(4.964.546.718)	Cash dividend
Rugi tahun berjalan		-	-	-	-	(42.726.314.755)	(42.726.314.755)	Loss for the year
Saldo per								
31 Desember 2020		25.000.000.000	12.955.000	-	1.000.000.000	(30.974.592.942)	(4.961.637.942)	Balance as of December 31, 2020
Pinjaman perpetual	2l, 18	-	-	60.000.000.000	-	-	60.000.000.000	Perpetual loan
Rugi tahun berjalan		-	-	-	-	(29.866.882.832)	(29.866.882.832)	Loss for the year
Saldo per								
31 Desember 2021		25.000.000.000	12.955.000	60.000.000.000	1.000.000.000	(60.841.475.774)	25.171.479.226	Balance as of December 31, 2021

Catatan atas laporan keuangan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

The accompanying notes to the financial statements form an integral part of these financial statements taken as a whole