

# **PT Duha Madani Syariah**

Laporan Keuangan/  
*Financial Statements*

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021/  
*For the Years Ended December 31, 2022 and 2021*



**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN  
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT**

Nomor : 00059/2.0480/AU.1/09/0521-1/1/IV/2023

Number : 00059/2.0480/AU.1/09/0521-1/1/IV/2023

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi  
PT Duha Madani Syariah

The Stockholders, Board of Commissioners, and  
Directors  
PT Duha Madani Syariah

Laporan Audit atas Laporan Keuangan

Report on the Audit of the Financial Statements

**Opini**

**Opinion**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Duha Madani Syariah (Perusahaan), yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2022, 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 ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan.

We have audited the financial statements of PT Duha Madani Syariah (the Company), which comprise the statement of financial position as at December 31, 2022, 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 a summary of significant accounting policies.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perusahaan tanggal 31 Desember 2022, serta kinerja keuangan dan arus kas nya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

In our opinion, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of the Company as at December 31, 2022 and its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

**Basis Opini**

**Basis for Opinion**

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Tanggungjawab 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 tanggungjawab 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.

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 section 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.

**Tanggung Jawab Manajemen terhadap Laporan Keuangan**

**Responsibilities of Management for the Financial Statements**

Manajemen bertanggungjawab 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.

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.



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.

#### **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 responsive 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.

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.

#### **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.

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.



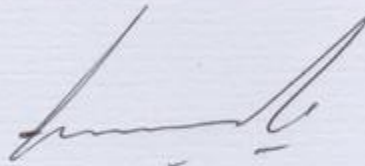
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Perusahaan untuk mempertahankan 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 mengkomunikasikan kepada manajemen 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.

- 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.
- 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 management 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  
Drs. Heroe, Pramono dan Rekan**



**Drs. Benny L. Tobing, Ak.,MM.,CPA.,CA**  
Izin No. AP.0521 / Licence No. AP.0521

Jakarta, 11 April 2023 / April 11, 2023



**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG  
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN  
KEUANGAN  
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR  
31 DESEMBER 2022 DAN 2021  
PT DUHA MADANI SYARIAH**

**DIRECTORS' STATEMENT  
ON  
THE RESPONSIBILITY FOR THE  
FINANCIAL STATEMENTS  
FOR THE YEARS ENDED  
DECEMBER 31, 2022 AND 2021  
PT DUHA MADANI SYARIAH**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

We, the undersigned:

1. Nama/Name :  
Alamat / address :  
Nomor Telepon/Telephone number :  
Jabatan/Title :

Hot Asi  
Gedung Kino Tower Lt.5 Jl Jalur Sutera Boulevard No.01  
Alam Sutera, Kota Tangerang 15143  
021-50420085  
Direktur/Director

menyatakan bahwa:

declare that:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2022 dan 2021.
2. Laporan keuangan Perusahaan tersebut telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
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.

1. We are responsible for the preparation and presentation of the Company's financial statements for the years ended December 31, 2022 and 2021.
2. The Company's financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.
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.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

This statement has been made truthfully.

Jakarta, 11 April 2023/ April 11, 2023



Hot Asi  
Direktur/Director

	<u>2022</u>	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>2021</u>	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
Kas	468.133.843	4	478.432.011	Cash
Piutang ujiroh	157.155.936	5	-	Ujiroh receivable
Uang muka dan biaya dibayar dimuka	85.541.085	6	22.011.979	Advances and prepaid expenses
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan masing-masing sebesar Rp 409.464.134 dan Rp 239.672.402 pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021	277.528.609	7	425.470.041	Property and equipment - net of accumulated depreciation of Rp 409,464,134 and Rp 239,672,402 as of December 31, 2022 and 2021, respectively
<b>JUMLAH ASET</b>	<u>988.359.473</u>		<u>925.914.031</u>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
<b>LIABILITAS</b>				<b>LIABILITIES</b>
Utang pajak	23.151.590	8	30.330.851	Taxes payable
Beban akrual	42.291.994		160.775.316	Accrued expenses
Liabilitas lain-lain	222.683.340	9	101.684.750	Other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas</b>	<u>288.126.924</u>		<u>292.790.917</u>	<b>Total Liabilities</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp 1.000.000 per saham Modal dasar - 22.000 saham Modal ditempatkan dan disetor penuh - 8.445 saham tahun 2022 dan 6.500 saham tahun 2021	8.445.000.000	10	6.500.000.000	Capital stock - Rp 1,000,000 par value per share Authorized - 22,000 shares Issued and paid-up - 8,445 shares in 2022 and 6,500 shares in 2021
Uang muka setoran modal	1.435.000.000	11	1.330.000.000	Advances for Stock Subscription
Defisit	(9.179.767.451)		(7.196.876.886)	Deficit
<b>Jumlah Ekuitas</b>	<u>700.232.549</u>		<u>633.123.114</u>	<b>Total Equity</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>	<u>988.359.473</u>		<u>925.914.031</u>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

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 DUHA MADANI SYARIAH**  
**Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain**  
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021**  
**(Angka-angka Disajikan dalam Rupiah,**  
**kecuali Dinyatakan Lain)**

**PT DUHA MADANI SYARIAH**  
**Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income**  
**For the Years Ended December 31, 2022 and 2021**  
**(Figures are Presented in Rupiah,**  
**unless Otherwise Stated)**

	<u>2022</u>	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>2021</u>	
<b>PENDAPATAN USAHA</b>				<b>OPERATING INCOME</b>
Pendapatan jasa layanan pinjam meminjam uang	1.099.535.969	12	420.774.475	Income from funds lending and borrowing services
<b>BEBAN USAHA</b>				<b>OPERATING EXPENSES</b>
Umum dan administrasi	2.635.219.883	13	2.386.417.981	General and administrative
Pemasaran	448.904.278	13	590.424.352	Marketing
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<u>3.084.124.161</u>		<u>2.976.842.333</u>	<b>Total Operating Expenses</b>
<b>Rugi Usaha</b>	<u>(1.984.588.192)</u>		<u>(2.556.067.858)</u>	<b>Operating Loss</b>
<b>PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN</b>				<b>OTHER INCOME (EXPENSE)</b>
Pendapatan lain-lain	2.170.954		2.843.296	Other income
Beban lain-lain	(473.327)		(14.100.600)	Other expenses
Beban lain-lain - bersih	<u>1.697.627</u>		<u>(11.257.304)</u>	Other expense - net
<b>RUGI SEBELUM PAJAK</b>	<u>(1.982.890.565)</u>		<u>(2.567.325.162)</u>	<b>LOSS BEFORE TAX</b>
<b>BEBAN PAJAK</b>	<u>-</u>	14	<u>-</u>	<b>TAX EXPENSE</b>
<b>RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN</b>	<u>(1.982.890.565)</u>		<u>(2.567.325.162)</u>	<b>LOSS FOR THE YEAR</b>
<b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>	<u>-</u>		<u>-</u>	<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>JUMLAH RUGI KOMPREHENSIF</b>	<u>(1.982.890.565)</u>		<u>(2.567.325.162)</u>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE LOSS</b>

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.

	Catatan/ Notes	Modal Saham/ Capital Stock	Uang Muka Setoran Modal/ Advances for Stock Subscription	Defisit/ Deficit	Jumlah Ekuitas/ Total Equity	
<b>Saldo pada tanggal 1 Januari 2021</b>		5.500.000.000	-	(4.629.551.724)	870.448.276	<b>Balance as of January 1, 2021</b>
Setoran modal saham	10	1.000.000.000	-	-	1.000.000.000	Capital stock
Uang muka setoran modal	11	-	1.330.000.000	-	1.330.000.000	Advances for stock subscription
Rugi komprehensif Rugi tahun berjalan		-	-	(2.567.325.162)	(2.567.325.162)	Comprehensive loss Loss for the year
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2021</b>		6.500.000.000	1.330.000.000	(7.196.876.886)	633.123.114	<b>Balance as of December 31, 2021</b>
Konversi uang muka setoran modal	10,11	1.330.000.000	(1.330.000.000)	-	-	Conversion from advances for stock subscription
Setoran modal saham	10,11	615.000.000	-	-	615.000.000	Capital stock
Uang muka setoran modal	11	-	1.435.000.000	-	1.435.000.000	Advances for stock subscription
Rugi komprehensif Rugi tahun berjalan		-	-	(1.982.890.565)	(1.982.890.565)	Comprehensive loss Loss for the year
<b>Saldo pada tanggal 31 Desember 2022</b>		<u>8.445.000.000</u>	<u>1.435.000.000</u>	<u>(9.179.767.451)</u>	<u>700.232.549</u>	<b>Balance as of December 31, 2022</b>

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 DUHA MADANI SYARIAH**  
**Laporan Arus Kas**  
**Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2022 dan 2021**  
**(Angka-angka Disajikan Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)**

**PT DUHA MADANI SYARIAH**  
**Statements of Cash Flows**  
**For the Years Ended December 31, 2022 and 2021**  
**(Figures are Presented in Rupiah, unless Otherwise Stated)**

	<u>2022</u>	<u>2021</u>	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>			<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan kas dari:			Cash receipts from:
Jasa layanan pinjam meminjam uang	942.380.033	420.774.475	Funds lending and borrowing services
Lain-lain	(473.327)	(14.100.600)	Others
Jumlah penerimaan kas	<u>941.906.706</u>	<u>406.673.875</u>	Total cash received
Pengeluaran kas untuk:			Cash disbursements for:
Pemasaran	(448.904.278)	(590.424.352)	Marketing
Beban umum dan administrasi	(2.465.428.151)	(2.220.450.311)	General and administrative expenses
Uang muka dan biaya dibayar dimuka	(63.529.106)	3.941.112	Advances and prepaid expenses
Beban akrual	(118.483.322)	135.498.869	Accrued expenses
Lain-lain	115.990.283	119.935.202	Others
Jumlah pengeluaran kas	<u>(2.980.354.574)</u>	<u>(2.551.499.480)</u>	Total cash paid
Kas bersih diperoleh dari operasi	(2.038.447.868)	(2.144.825.605)	Net cash provided by operations
Pembayaran pajak penghasilan badan	-	-	Corporate income tax paid
Kas Bersih Digunakan untuk dari Aktivitas Operasi	<u>(2.038.447.868)</u>	<u>(2.144.825.605)</u>	Net Cash Used in Operating Activities
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>			<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>
Perolehan aset tetap	<u>(21.850.300)</u>	<u>(3.815.275)</u>	Acquisitions of property and equipment
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>			<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>
Penerimaan dari setoran modal saham	615.000.000	1.000.000.000	Proceeds from capital stock
Penerimaan uang muka setoran modal	<u>1.435.000.000</u>	<u>1.330.000.000</u>	Proceeds from advances for stock subscription
Kas Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	<u>2.050.000.000</u>	<u>2.330.000.000</u>	Cash Provided by in Financing Activities
<b>KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS</b>	(10.298.168)	181.359.120	<b>NET INCREASE (DECREASE) IN CASH</b>
<b>KAS AWAL TAHUN</b>	<u>478.432.011</u>	<u>297.072.891</u>	<b>CASH AT THE BEGINNING OF THE YEAR</b>
<b>KAS AKHIR TAHUN</b>	<u>468.133.843</u>	<u>478.432.011</u>	<b>CASH AT THE END OF THE YEAR</b>

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.