

PT Duha Madani Syariah

Laporan Keuangan/
Financial Statements

Untuk Tahun-tahun yang Berakhir 31 Desember 2023 dan 2022/
For the Years Ended December 31, 2023 and 2022



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

Nomor : 00085/2.0480/AU.1/09/0521-2/1/IV/2024

Number : 00085/2.0480/AU.1/09/0521-2/1/IV/2024

Pemegang Saham, Dewan Komisaris, dan Direksi

The Stockholders, Board of Commissioners, and Directors

PT Duha Madani Syariah

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 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.

We have audited the financial statements of PT Duha Madani Syariah (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.

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.

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 Opini

Basis for Opinion

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.

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 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.

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 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 Grup.
- 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.
- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Perusahaan untuk menyatakan opini atas laporan keuangan. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi, dan pelaksanaan audit Grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.
- 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.
- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Company to express an opinion on the financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the Company audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

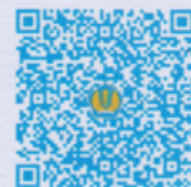
Kami mengkomunikasikan kepada manajemen mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

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.

Jakarta, 26 April 2024/ April 26, 2024



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



00085

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG
TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN
KEUANGAN
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 DAN 2022
PT DUHA MADANI SYARIAH**

**DIRECTORS' STATEMENT
ON
THE RESPONSIBILITY FOR THE
FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEARS ENDED
DECEMBER 31, 2023 AND 2022
PT DUHA MADANI SYARIAH**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

1. Nama/Name :
Alamat / address :

Nomor Telepon/Telephone number :
Jabatan/Title :

We, the undersigned:

Hot Asi
Gedung Millennium Centennial Center Lantai 37 Unit B
Jalan Jendral Sudirman Kav.25 Kel.Karet, Kec.Setiabudi
Jakarta Selatan - 12920
021-30265454
Direktur Utama/ President Director

menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan untuk tahun-tahun yang berakhir 31 Desember 2023 dan 2022.
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.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of the Company's financial statements for the years ended December 31, 2023 and 2022.
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.

This statement has been made truthfully.

Jakarta, 26 April 2024/ April 26, 2024



Hot Asi
Direktur Utama/President Director

	<u>2023</u>	Catatan/ Notes	<u>2022</u>	
ASET				ASSETS
ASET LANCAR				CURRENT ASSETS
Kas	3.201.007.773	4	468.133.843	Cash
Piutang ujroh	153.921.004	5	157.155.936	Ujroh receivable
Piutang lain-lain	693.558.778	6	-	Other accounts receivable
Uang muka dan biaya dibayar dimuka	255.376.612	7	85.541.085	Advances and prepaid expenses
Aset lancar lainnya	<u>87.489.257</u>		<u>-</u>	Other current assets
Jumlah Aset Lancar	<u>4.391.353.424</u>		<u>710.830.864</u>	Total Current Assets
ASET TIDAK LANCAR				NONCURRENT ASSETS
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan masing-masing sebesar Rp 606.911.582 dan Rp 409.464.134 pada tanggal 31 Desember 2023 dan 2022	516.464.603	8	277.528.609	Property and equipment - net of accumulated depreciation of Rp 606,911,582 and Rp 409,464,134 as of December 31, 2023 and 2022, respectively
Setoran jaminan	<u>246.700.000</u>	9	<u>-</u>	Security deposits
Jumlah Aset Tidak Lancar	<u>763.164.603</u>		<u>277.528.609</u>	Total Noncurrent Assets
JUMLAH ASET	<u>5.154.518.027</u>		<u>988.359.473</u>	TOTAL ASSETS
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS JANGKA PENDEK				CURRENT LIABILITIES
Utang pajak	50.578.310	10	23.151.590	Taxes payable
Beban akrual	287.882.699	11	42.291.994	Accrued expenses
Pendapatan diterima dimuka	78.243.984	12	-	Unearned revenue
Liabilitas lain-lain	<u>7.521.046</u>	13	<u>222.683.340</u>	Other liabilities
Jumlah Liabilitas	<u>424.226.039</u>		<u>288.126.924</u>	Total Liabilities
EKUITAS				EQUITY
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	14	8.445.000.000	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	3.305.000.000	15	1.435.000.000	Advances for Stock Subscription
Defisit	<u>(7.019.708.012)</u>		<u>(9.179.767.451)</u>	Deficit
Jumlah Ekuitas	<u>4.730.291.988</u>		<u>700.232.549</u>	Total Equity
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	<u>5.154.518.027</u>		<u>988.359.473</u>	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

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 2023 dan 2022
(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, 2023 and 2022
(Figures are Presented in Rupiah,
unless Otherwise Stated)

	<u>2023</u>	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>2022</u>	
PENDAPATAN USAHA				OPERATING INCOME
Pendapatan	7.095.017.633	16	1.099.535.969	Revenues
BEBAN USAHA				OPERATING EXPENSES
Jumlah Beban Operasional	4.938.987.186	17	3.084.124.161	Total Operating Expenses
Laba (Rugi) Usaha	<u>2.156.030.447</u>		<u>(1.984.588.192)</u>	Income From Operations
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN				OTHER INCOME (EXPENSE)
Pendapatan lain-lain	23.783.356		2.170.954	Other income
Beban lain-lain	<u>(19.754.364)</u>		<u>(473.327)</u>	Other expenses
Pendapatan lain-lain - bersih	<u>4.028.992</u>		<u>1.697.627</u>	Other income - net
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK	<u>2.160.059.439</u>		<u>(1.982.890.565)</u>	PROFIT (LOSS) BEFORE TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	<u>-</u>	18	<u>-</u>	INCOME TAX EXPENSES
LABA (RUGI) BERSIH TAHUN BERJALAN	2.160.059.439		(1.982.890.565)	PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN	<u>-</u>		<u>-</u>	OTHER COMPREHENSIVE INCOME
JUMLAH LABA (RUGI) KOMPREHENSIF	<u><u>2.160.059.439</u></u>		<u><u>(1.982.890.565)</u></u>	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)

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	
Saldo pada tanggal 1 Januari 2022		6.500.000.000	1.330.000.000	(7.196.876.886)	633.123.114	Balance as of January 1, 2022
Konversi uang muka setoran modal		1.330.000.000	(1.330.000.000)	-	-	Conversion from advances for stock subscription
Setoran modal saham		615.000.000	-	-	615.000.000	Capital stock
Uang muka setoran modal	15	-	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
Saldo pada tanggal 31 Desember 2022		8.445.000.000	1.435.000.000	(9.179.767.451)	700.232.549	Balance as of December 31, 2022
Uang muka setoran modal	15	-	1.870.000.000	-	1.870.000.000	Advances for stock subscription
Penghasilan komprehensif Laba tahun berjalan		-	-	2.160.059.439	2.160.059.439	Comprehensive income Profit for the year
Saldo pada tanggal 31 Desember 2023		<u>8.445.000.000</u>	<u>3.305.000.000</u>	<u>(7.019.708.012)</u>	<u>4.730.291.988</u>	Balance as of December 31, 2023

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 2023 dan 2022
(Angka-angka Disajikan Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

PT DUHA MADANI SYARIAH
Statements of Cash Flows
For the Years Ended December 31, 2023 and 2022
(Figures are Presented in Rupiah, unless Otherwise Stated)

	<u>2023</u>	<u>2022</u>	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan kas dari:			Cash receipts from:
Pemberian pinjaman	5.370.799.619	-	Funds lending
Pengembalian pinjaman	1.805.696.930	942.380.033	Loan repayment
Lain-lain	23.783.356	(473.327)	Others
Jumlah penerimaan kas	<u>7.200.279.905</u>	<u>941.906.706</u>	Total cash received
Pengeluaran kas untuk:			Cash disbursements for:
Piutang lain-lain	(693.558.778)	-	Other accounts receivable
Uang muka dan biaya dibayar dimuka	(169.835.527)	(63.529.106)	Advances and prepaid expenses
Setoran jaminan	(246.700.000)	-	Security deposits
Beban akrual	245.590.705	(118.483.322)	Accrued expenses
Beban operasional	(4.741.539.739)	(2.914.332.429)	Operating expenses
Lain-lain	(294.979.195)	115.990.283	Others
Jumlah pengeluaran kas	<u>(5.901.022.534)</u>	<u>(2.980.354.574)</u>	Total cash paid
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) operasi	1.299.257.371	(2.038.447.868)	Net cash provided by (used in) operations
Pembayaran pajak penghasilan badan	-	-	Corporate income tax paid
Kas Bersih Diperoleh dari (Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	<u>1.299.257.371</u>	<u>(2.038.447.868)</u>	Net Cash Provided by (Used in) Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITY
Perolehan aset tetap	<u>(436.383.441)</u>	<u>(21.850.300)</u>	Acquisitions of property and equipment
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penerimaan dari setoran modal saham	-	615.000.000	Proceeds from capital stock
Penerimaan uang muka setoran modal	<u>1.870.000.000</u>	<u>1.435.000.000</u>	Proceeds from advances for stock subscription
Kas Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	<u>1.870.000.000</u>	<u>2.050.000.000</u>	Cash Provided by in Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH KAS	2.732.873.930	(10.298.168)	NET INCREASE (DECREASE) IN CASH
KAS AWAL TAHUN	<u>468.133.843</u>	<u>478.432.011</u>	CASH AT THE BEGINNING OF THE YEAR
KAS AKHIR TAHUN	<u>3.201.007.773</u>	<u>468.133.843</u>	CASH AT THE END OF THE YEAR

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.