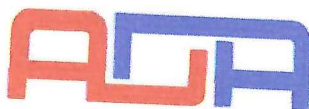


PT AKUR DANA ABADI

Laporan Keuangan dan
Laporan Auditor Independen
31 Desember 2020 dan 2019



PT. AKUR DANA ABADI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT AKUR DANA ABADI
31 DESEMBER 2020**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- | | | |
|---------------|---|---|
| 1. Nama | : | Robert Rompas |
| Alamat kantor | : | Senayan Business Center lantai 2. Jl. Senayan No.
39 Jakarta Selatan |
| Nomor telepon | : | 021-27936810 |
| Jabatan | : | Direktur |

menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan PT Akur Dana Abadi;
2. Laporan keuangan PT Akur Dana Abadi telah disusun dan disajikan sesuai dengan standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan PT Akur Dana Abadi telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan PT Akur Dana Abadi tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal PT Akur Dana Abadi.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 16 April 2021



Nama : Robert Rompas
Jabatan : Direktur

Senayan Business center
Jln. Senayan No. 39, Rawa Barat
Kec. Kebayoran baru – Jakarta Selatan
email : akurdanaabadi@gmail.com

DAFTAR ISI

	Halaman
Surat Pernyataan Direksi	
Laporan Auditor Independen	
Laporan Posisi Keuangan	1
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain	2
Laporan Perubahan Ekuitas	3
Laporan Arus Kas	4
Catatan atas Laporan Keuangan	5 - 16



Kantor Akuntan Publik

IRFAN, ABDULRAHMAN HASAN SALIPU & DARMAWAN

Registered Public Accountants

Jl. Surilang No. 06A RT.03/01, Gedong, Pasar Rebo - Jakarta Timur 13760 || Telp/Fax.: (021) 2298 4018, (021) 800 4845

e-mail: irfanahsdarmawan@kapiad.co.id || website: www.kapiad.co.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No : 00053/2.1181/AU.1/09/1489-3/1/V/2021

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT AKUR DANA ABADI**

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT AKUR DANA ABADI ("Perusahaan") terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, serta laporan laba rugi komprehensif, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-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 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.

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. 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.



Kantor Akuntan Publik

IRFAN, ABDULRAHMAN HASAN SALIPU & DARMAWAN

Registered Public Accountants

Jl. Surilang No. 06A RT.03/01, Gedong, Pasar Rebo - Jakarta Timur 13760 || Telp/Fax.: (021) 2298 4018, (021) 800 4845
e-mail: irfanahsdarmawan@kapiad.co.id || website: www.kapiad.co.id

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 menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT AKUR DANA ABADI tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, dan kinerja keuangan serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.



Kantor Akuntan Publik

IRFAN, ABDULRAHMAN HASAN SALIPU, & DARMAWAN

Registered Public Accountants

Irfan Nur Andri, CA., CPA

Ijin Usaha KAP : 45/KM.1/2018

NRAP : AP. 1489

Jakarta, .16 April 2021

PT AKUR DANA ABADI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 0</u>	<u>2 0 1 9</u>
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	3	878.813.911	547.511.791
Biaya dibayar di muka	4	37.932.289	32.250.000
Pajak dibayar di muka	10a	95.841.186	39.746.000
Total aset lancar		1.012.587.386	619.507.791
Aset Tidak Lancar			
Aset pajak tangguhan	10d	892.310	526.306
Aset tetap			
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2020 sebesar Rp271.057.373 dan 2019 sebesar Rp108.924.590	5	789.379.851	668.759.834
Aset dalam pelaksanaan	6	-	162.800.000
Total aset tidak lancar		789.379.851	832.086.140
TOTAL ASET		1.802.859.547	1.451.593.931
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang usaha	7	371.848.320	216.800.000
Utang lain-lain	8	-	98.858.120
Biaya yang masih harus dibayar	9	11.820.000	30.000.000
Utang pajak	10b	13.017.597	6.995.692
Total liabilitas jangka pendek		396.685.917	352.653.812
EKUITAS			
Modal dasar 10.000 dan 4.000 lembar modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar 5.000 lembar tahun 2020 dan 1.000 tahun 2019 dengan nilai nominal Rp1.000.000 per saham.	11	5.000.000.000	1.000.000.000
Uang muka setoran modal	12	45.000.000	1.200.000.000
Saldo laba		(3.638.826.370)	(1.101.059.881)
Total ekuitas		1.406.173.630	1.098.940.119
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		1.802.859.547	1.451.593.931

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

PT AKUR DANA ABADI
LAPORAN LABA RUGI DAN
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN

Untuk tahun yang berakhir
 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 0</u>	<u>2 0 1 9</u>
Pendapatan	13	861.997.861	49.995.553
Beban pokok pendapatan	14	<u>(539.387.090)</u>	<u>(39.969.250)</u>
Laba kotor		322.610.771	10.026.303
Beban administrasi dan umum	15	(2.862.001.354)	(1.050.448.945)
Pendapatan keuangan	16a	5.787.918	4.037.892
Beban keuangan	16b	(4.529.828)	(20.245.976)
Pendapatan lain-lain		<u>–</u>	<u>2.000.000</u>
Rugi usaha sebelum pajak penghasilan		(2.538.132.493)	(1.054.630.726)
Pajak penghasilan			–
Pajak tangguhan	10d	<u>366.004</u>	<u>526.306</u>
Rugi tahun berjalan		<u>(2.537.766.489)</u>	<u>(1.054.104.420)</u>
Penghasilan komprehensif lain		<u>–</u>	<u>–</u>
Rugi Komprehensif Lain Tahun Berjalan		<u>(2.537.766.489)</u>	<u>(1.054.104.420)</u>

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

PT AKUR DANA ABADI
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir
 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh	Tambahannya modal disetor	Komponen ekuitas lainnya	Saldo rugi	Total ekuitas
Saldo 1 Januari 2019		1.000.000.000	-	-	(47.481.767)	952.518.233
Tambahan modal disetor	12	-	1.200.000.000	-	-	1.200.000.000
Total rugi komprehensif tahun berjalan		-	-	526.306	(1.054.104.420)	(1.053.578.114)
Saldo 31 Desember 2019	11	1.000.000.000	1.200.000.000	526.306	(1.101.586.187)	1.098.940.119
Tambahan modal disetor	12	-	2.800.000.000	-	-	2.800.000.000
Uang muka setoran modal		-	45.000.000	-	-	45.000.000
Total rugi komprehensif tahun berjalan		-	-	366.004	(2.538.132.493)	(2.537.766.489)
Saldo 31 Desember 2020	11	1.000.000.000	4.045.000.000	892.310	(3.639.718.680)	1.406.173.630

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

PT AKUR DANA ABADI
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir
 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2 0 2 0</u>	<u>2 0 1 9</u>
<u>Arus kas dari aktivitas operasi</u>		
Penerimaan dari pelanggan	861.997.861	49.995.553
Penerimaan bunga bersih	1.258.090	4.037.892
Pembayaran kepada pemasok dan karyawan	(3.084.207.341)	31.531.218
Pembayaran operasional lainnya	(122.720.409)	(861.355.155)
Pembayaran pajak penghasilan	(50.073.281)	(33.531.614)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari (untuk) aktivitas operasi	<u>(2.393.745.080)</u>	<u>(809.322.106)</u>
<u>Arus kas dari aktivitas investasi</u>		
Perolehan aset tetap	(282.752.800)	(185.148.524)
Perolehan aset dalam pelaksanaan	162.800.000	(33.210.900)
Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	<u>(119.952.800)</u>	<u>(218.359.424)</u>
<u>Arus kas dari aktivitas pendanaan</u>		
Uang muka setoran modal	45.000.000	-
Tambahan modal disetor	2.800.000.000	1.200.000.000
Arus kas bersih yang digunakan untuk dari aktivitas pendanaan	<u>2.845.000.000</u>	<u>1.200.000.000</u>
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	331.302.120	172.318.470
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	547.511.791	375.193.321
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>878.813.911</u>	<u>547.511.791</u>

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

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

1. U M U M

a. Pendirian dan informasi umum

PT Akur Dana Abadi ("Perusahaan") didirikan di Republik Indonesia pada tanggal 14 Agustus 2018 berdasarkan akta pendirian nomor 04, yang dibuat dihadapan Herlina Latief, S.H., M.Kn., Notaris di Tangerang. Akta pendirian tersebut telah mendapatkan persetujuan dan pengesahan dari Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan nomor: AHU-0038816.AH.01.01 tahun 2018 tanggal 16 Agustus 2018.

Anggaran dasar perusahaan telah mengalami perubahan, terakhir dengan akta pernyataan keputusan rapat No. 08 tanggal 7 September 2020, akta ini telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusannya AHU-AH.01.03-0390043 tanggal 23 September 2020. Akta perubahan tersebut mengenai peningkatan modal dasar dan modal disetor.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, ruang lingkup kegiatan Perusahaan terutama meliputi bidang pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi.

Perusahaan berkedudukan di Senayan Business Center lantai 2. Jl. Senayan No. 39 Jakarta Selatan, dan saat ini Perusahaan memiliki kantor operasional di Wijaya Business Center, Jl. Wijaya No. 11A, RT.13/RW.02, Kel. Petogogan, Kec. Kebayoran Baru, Jakarta Selatan 12170.

b. Dewan komisaris dan direksi dan karyawan

Susunan pengurus perusahaan per 31 Desember 2020 dan 2019 adalah sebagai berikut:

	2020	2019
Dewan Komisaris:		
Komisaris Utama	: Solijanti Tedja	
Komisaris	: Yulvina Maulita Napitupulu	: Solijanti Tedja
Dewan Direksi:		
Direktur	: Robert Rompas	: Robert Rompas

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING

Manajemen Perusahaan menyajikan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan di Indonesia yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia ("DSAK").

Laporan keuangan disusun berdasarkan konsep akrual, kecuali untuk laporan arus kas, dan dengan menggunakan konsep biaya historis, kecuali untuk beberapa akun tertentu yang diukur berdasarkan pengukuran sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas disusun dengan menggunakan metode langsung, menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas yang diklasifikasikan dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang penyajian yang digunakan dalam laporan keuangan adalah Rupiah yang merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit tanggal 16 April 2021.

a. Dasar penyusunan laporan keuangan

Laporan keuangan Perusahaan terdiri atas Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain, Laporan Perubahan Ekuitas, Laporan Arus Kas, dan Catatan Atas Laporan Keuangan.

Laporan keuangan disusun berdasarkan basis akrual, dan laporan arus kas disajikan dengan metode langsung, dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang pelaporan yang digunakan pada laporan keuangan adalah Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

b. Transaksi dan saldo dalam mata uang asing

Perusahaan telah menetapkan Rupiah sebagai mata uang fungsionalnya, untuk itu pembukuan Perusahaan diselenggarakan dalam mata uang Rupiah. Transaksi-transaksi dalam mata uang asing dibukukan dengan menggunakan kurs pada saat terjadinya transaksi. Akun aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dilaporkan ke dalam mata uang Rupiah dengan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal pelaporan. Laba atau rugi kurs yang timbul akibat penjabaran pos aset dan kewajiban moneter dalam mata uang asing dikreditkan atau dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain periode berjalan.

c. Kas dan setara kas

Kas dan setara kas mencakup kas, simpanan yang sewaktu-waktu dapat dicairkan dalam jangka waktu jatuh tempo tiga bulan.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

d. Biaya dibayar di muka

Biaya dibayar di muka diamortisasi selama manfaat masing-masing beban dengan menggunakan metode garis lurus.

e. Piutang dan penyisihan piutang

Piutang usaha disajikan sebesar jumlah bersih setelah dikurangi dengan penyisihan piutang tak tertagih berdasarkan revaluasi individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Perusahaan menetapkan piutang tak tertagih berdasarkan revaluasi terhadap masing-masing akun piutang pada akhir tahun. Piutang yang diperkirakan tidak dapat ditagih lagi akan dibebankan sebagai beban penghapusan piutang.

f. Aset tetap

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan (kecuali tanah tidak disusutkan) dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Biaya perolehan juga termasuk estimasi awal biaya pembongkaran, dan pemindahan aset tetap, dan restorasi lokasi aset.

Biaya perbaikan yang signifikan diakui ke dalam jumlah tercatat (*carrying amount*) aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya pemeliharaan dan perbaikan yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi pada saat terjadinya.

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus sesuai dengan estimasi masa manfaat aset sebagai berikut:

	Tahun
Peralatan dan Mesin	8 tahun
Kendaraan	4 tahun
Inventaris Kantor	4 tahun

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan jumlah tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Biaya bunga dan biaya pinjaman lain, seperti pinjaman yang digunakan untuk mendanai proses pembangunan aset tertentu, dikapitalisasi sampai dengan saat proses pembangunan tersebut selesai. Biaya-biaya ini direklasifikasi ke akun aset tetap pada saat proses konstruksi atau pemasangan selesai. Penyusutan aset dimulai pada saat aset tersebut siap untuk digunakan, yaitu pada saat aset tersebut berada pada lokasi dan kondisi yang diinginkan agar aset siap digunakan sesuai dengan keinginan dan maksud manajemen. Harga perolehan atas aset tetap dalam pembangunan termasuk transfer keuntungan dan kerugian selisih kurs atas lindung nilai arus kas berkaitan dengan pengadaan aset tersebut.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

f. Aset tetap (Lanjutan)

Bila nilai tercatat suatu aset melebihi taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*estimated recoverable amount*), maka nilai tersebut diturunkan ke taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali tersebut, yang ditentukan sebagai nilai tertinggi antara harga jual bersih atau nilai pakai.

Pada setiap akhir tahun buku, nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan dievaluasi dan jika diperlukan, disesuaikan secara prospektif. Manajemen telah mengkaji ulang estimasi umur ekonomis, metode penyusutan, dan nilai residu dan tidak ada penyesuaian yang diperlukan.

g. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan diakui pada saat jasa diberikan kepada pelanggan, sedangkan beban diakui sesuai manfaatnya pada tahun yang bersangkutan (*accrual basic*).

h. Penggunaan estimasi

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan di Indonesia, mengharuskan Perusahaan membuat estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan kewajiban yang dilaporkan dan pengungkapan aset dan kewajiban kontijensi pada tanggal laporan keuangan serta jumlah pendapatan dan beban selama periode pelaporan. Realisasi dapat berbeda dengan jumlah yang diestimasi.

i. Imbalan pasca kerja

Perusahaan belum melakukan perhitungan Imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2020, karena karyawan belum termasuk dalam kriteria dalam PSAK No. 24 "Imbalan Kerja".

j. Pajak penghasilan

Pajak penghasilan ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan. Koreksi terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima atau jika mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan tersebut ditetapkan.

k. Utang usaha

Utang usaha diakui sebesar jumlah yang harus dibayar pada masa yang akan datang untuk barang atau jasa yang telah diterima, baik yang sudah ditagih maupun belum ditagih pemasok.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

I. Instrumen keuangan

(i) Aset keuangan

Pengakuan awal

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba atau rugi, pinjaman yang diberikan dan piutang, investasi dimiliki hingga jatuh tempo, atau aset keuangan tersedia untuk dijual, mana yang sesuai. Perusahaan menentukan klasifikasi aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Semua aset keuangan pada awalnya diakui sebesar nilai wajarnya ditambah biaya transaksi, kecuali dalam hal aset keuangan yang dicatat pada nilai wajar melalui laba atau rugi.

Pembelian atau penjualan aset keuangan yang memerlukan pengiriman aset dalam kurun waktu yang ditetapkan oleh peraturan atau kebiasaan yang berlaku di pasar (perdagangan yang lazim) diakui pada tanggal perdagangan, yaitu tanggal berkomitmen untuk membeli atau menjual aset tersebut.

Aset keuangan meliputi kas dan setara kas.

Pengukuran setelah pengakuan awal

Pinjaman yang diberikan dan piutang

Pinjaman yang diberikan dan piutang adalah aset keuangan non-derivatif dengan pembayaran tetap atau telah ditentukan, yang tidak mempunyai kuotasi di pasar aktif. Setelah pengukuran awal, aset keuangan tersebut selanjutnya diukur pada biaya perolehan yang diamortisasi dengan menggunakan Suku Bunga Efektif ("SBE"), dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premi dan biaya akuisisi atau biaya yang merupakan bagian integral dari SBE. Amortisasi SBE termasuk dalam laporan laba rugi. Kerugian yang timbul dari penurunan juga diakui dalam laporan laba rugi.

Pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019, kas dan setara kas termasuk dalam kategori ini.

(ii) Liabilitas keuangan

Pengakuan awal

Liabilitas keuangan dalam ruang lingkup PSAK No. 55 diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, utang dan pinjaman, atau derivatif yang ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai dalam lindung nilai yang efektif, mana yang sesuai. Perusahaan menentukan klasifikasi liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (Lanjutan)

I. Instrumen keuangan – Lanjutan

(ii) Liabilitas keuangan - Lanjutan

Pengakuan awal

Semua liabilitas keuangan pada awalnya diakui sebesar nilai wajar dan, dalam hal utang dan pinjaman, termasuk biaya transaksi terkait. Liabilitas keuangan meliputi, utang usaha, utang lain-lain, dan beban masih harus dibayar.

(iii) Reklasifikasi aset keuangan

Aset keuangan yang tidak lagi dimiliki untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat (dan tidak disyaratkan untuk diklasifikasikan sebagai aset yang dimiliki untuk diperdagangkan pada saat pengakuan awal), dapat direklasifikasikan ke pinjaman yang diberikan dan piutang jika memenuhi definisi pinjaman yang diberikan dan piutang, dan memiliki intensi serta kemampuan memiliki aset keuangan untuk masa mendatang yang dapat diperkirakan atau hingga jatuh tempo.

(iv) Saling hapus instrumen keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai netonya dilaporkan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk mengimbangi jumlah yang diakui dan ada niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan.

(v) Nilai wajar instrumen keuangan

Nilai wajar instrumen keuangan yang diperdagangkan di pasar aktif pada setiap tanggal pelaporan ditentukan dengan mengacu pada kuotasi harga pasar atau kutipan harga dealer (tawaran harga untuk posisi jangka panjang dan meminta harga untuk posisi jangka pendek), tanpa pengurangan untuk biaya transaksi.

(vi) Biaya perolehan yang diamortisasi instrumen keuangan

Biaya perolehan yang diamortisasi dihitung dengan menggunakan metode SBE dikurangi penyisihan penurunan nilai dan pembayaran pokok atau pengurangan. Perhitungan ini memperhitungkan premi atau diskonto pada saat perolehan dan termasuk biaya transaksi dan imbalan yang merupakan bagian integral dari SBE.

m. Peristiwa setelah periode pelaporan

Peristiwa setelah akhir periode pelaporan yang memberikan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Perusahaan pada tanggal pelaporan (peristiwa penyesuai), jika ada, dicerminkan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir periode pelaporan yang bukan peristiwa penyesuai diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan, jika material.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS

	2020	2019
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	598.286.187	-
PT Bank Negara Indonesia Tbk	257.562.695	190.873.811
PT Bank Central Asia Tbk	22.719.029	32.994.639
PT Bank Bukopin Tbk	246.000	323.643.341
Total	878.813.911	547.511.791

Tidak terdapat saldo kas dan bank kepada pihak berelasi.

Karena sifatnya jangka pendek, nilai wajar kas dan bank diperkirakan sama dengan nilai tercatatnya. Seluruh saldo di bank merupakan mata uang dalam Rupiah.

4. SEWA DIBAYAR DI MUKA

	2020	2019
Sewa kantor	23.250.000	32.250.000
Lain-lain	14.682.289	-
Total	37.932.289	32.250.000

5. ASET TETAP

	31 Desember 2020			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
Peralatan kantor	237.099.424	119.952.800	-	357.052.224
Mesin	540.585.000	162.800.000	-	703.385.000
Total	777.684.424	282.752.800	-	1.060.437.224
Akumulasi Penyusutan				
Peralatan kantor	41.351.465	74.209.658	-	115.561.123
Mesin	67.573.125	87.923.125	-	155.496.250
Total	108.924.590	162.132.783	-	271.057.373
Nilai Aset Bersih	668.759.834			789.379.851

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. ASET TETAP - Lanjutan

	31 Desember 2019			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
Peralatan kantor	-	237.099.424	-	237.099.424
Mesin	-	540.585.000	-	540.585.000
Total	-	777.684.424	-	777.684.424
Akumulasi Penyusutan				
Peralatan kantor	-	41.351.465	-	41.351.465
Mesin	-	67.573.125	-	67.573.125
Total	-	108.924.590	-	108.924.590
Nilai Aset Bersih	-			668.759.834

6. ASET DALAM PELAKSANAAN

	31 Desember 2020			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Reklasifikasi	
Aset dalam pelaksanaan	162.800.000	-	162.800.000	-

	31 Desember 2019			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Reklasifikasi	
Aset dalam pelaksanaan	722.125.000	33.210.900	592.535.900	162.800.000

Aset dalam pelaksanaan merupakan aset berupa server Perusahaan yang masih dalam tahap pekerjaan, aset tersebut masih dalam pekerjaan. Perusahaan akan melakukan reklasifikasi ke aset tetap setelah pekerjaan selesai. Untuk tanggal 31 Desember 2020, Perusahaan telah melakukan reklasifikasi ke aset tetap.

7. UTANG USAHA

	2020	2019
Utang usaha pihak ketiga	371.848.320	216.800.000
Total	371.848.320	216.800.000

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

8. UTANG LAIN-LAIN

	2020	2019
Utang lain-lain	-	98.858.120

9. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

Biaya yang masih harus dibayar pada tanggal 31 Desember 2020 dan 2019 masing-masing sebesar Rp11.820.000 dan Rp30.000.000, merupakan biaya audit dan biaya internet.

10. PERPAJAKAN

	2020	2019
a. Pajak dibayar di muka		
PPn masukan	95.841.186	39.746.000
b. Utang pajak		
PPH pasal 21	9.329.433	4.930.225
PPH pasal 23	3.688.164	2.065.467
	13.017.597	6.995.692
c. Pajak penghasilan		
Rugi komersil	(2.538.132.493)	(1.054.630.726)
Koreksi positif		
Beban sumbangan	7.600.000	15.570.000
Beban lain-lain	3.119.000	-
Beban pajak	555.979	1.100.000
Beban jasa giro	1.155.927	811.280
Penyusutan	(1.663.656)	(2.105.224)
Koreksi negatif		
Pendapatan jasa giro	(5.787.918)	(4.037.892)
Total	4.979.332	11.338.164
Rugi fiskal	(2.533.153.161)	(1.043.292.561)

d. Pajak tangguhan

	Saldo awal	Di kreditkan ke laporan laba rugi	31 Desember 2020
Penyusutan	526.306	366.004	892.310

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. PERPAJAKAN

d. Pajak tangguhan - Lanjutan

	Saldo awal	Di kreditkan ke laporan laba rugi	31 Desember 2019
Penyusutan	-	526.306	526.306

e. Akumulasi rugi fiskal

Tahun 2018	(49.191.032)	(49.191.032)
Tahun 2019	(1.043.292.561)	(1.043.292.561)
Tahun 2020	(2.533.153.161)	-
Total	(3.625.636.755)	(1.092.483.593)

11. MODAL SAHAM

Komposisi kepemilikan saham, tahun 31 Desember 2020 dan 2019 adalah sebagai berikut:

2020				
Nama pemegang saham	Jumlah saham	Nilai nominal Rp	Persentase pemilikan %	Jumlah modal disetor Rp
PT Akurat Satu Layanan Indonesia	4.950	1.000.000	99%	4.950.000.000
Solijanti Tedja	50	1.000.000	1%	50.000.000
Total	5.000		100%	5.000.000.000
2019				
Nama pemegang saham	Jumlah saham	Nilai nominal Rp	Persentase pemilikan %	Jumlah modal disetor Rp
PT Akurat Satu Layanan Indonesia	990	1.000.000	99%	990.000.000
Solijanti Tedja	10	1.000.000	1%	10.000.000
Total	1.000		100%	1.000.000.000

Berdasarkan akta Perusahaan, tanggal 7 September 2020, nomor 08, yang dibuat dihadapan Herlina Latief, S.H., M.Kn., modal dasar Perusahaan sebesar Rp10.000.000.000 atau sebesar 5.000 lembar saham, dimana modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar Rp5.000.000.000 atau sebesar 5.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per lembar.

12. UANG MUKA SETORAN MODAL

Uang muka setoran modal sebesar Rp45.000.000, sampai dengan laporan diterbitkan, uang muka tersebut belum diaktakan.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

13. PENDAPATAN

	2020	2019
Pendapatan	861.997.861	49.995.553

14. BEBAN POKOK PENDAPATAN

	2020	2019
Beban iklan dan promosi	535.039.740	34.600.000
Beban cetak dan spanduk	4.347.350	5.369.250
Total	539.387.090	39.969.250

15. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2020	2019
Beban gaji dan tunjangan	1.542.208.087	230.512.669
Beban sewa	285.776.678	338.040.000
Beban API	250.712.030	-
Beban penyusutan	162.132.783	108.924.590
Beban profesional	106.560.000	111.625.000
Beban keanggotaan	68.534.247	30.000.000
Beban legalitas	66.250.000	52.550.000
Beban perjalanan dinas	29.155.394	75.774.439
Beban <i>virtual account</i>	27.410.500	-
Beban training	24.002.500	21.500.000
Beban transportasi	6.094.462	16.684.787
Beban sumbangan	7.600.000	15.570.000
Beban perlengkapan kantor	2.443.900	1.040.000
Beban perbaikan dan pemeliharaan	-	5.402.300
Beban pajak	-	1.100.000
Beban lain-lain	283.120.773	41.725.160
Total	2.862.001.354	1.050.448.945

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk periode yang berakhir 31 Desember 2020 dan 2019
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

16. PENDAPATAN BUNGA DAN BEBAN KEUANGAN

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
a. Pendapatan keuangan		
Pendapatan jasa giro	<u>5.787.918</u>	<u>4.037.892</u>
b. Beban keuangan		
Administrasi bank	3.373.901	19.434.696
Beban jasa giro	<u>1.155.927</u>	<u>811.280</u>
Total	<u>4.529.828</u>	<u>20.245.976</u>

17. PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit tanggal 16 April 2021.