

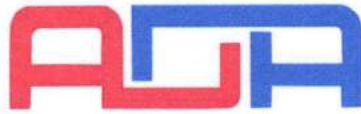
da

PT AKUR DANA ABADI

Laporan Keuangan dan
Laporan Auditor Independen
31 Desember 2021 dan 2020

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 - 17



PT. AKUR DANA ABADI

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT AKUR DANA ABADI
31 DESEMBER 2021**

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 : -
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, 30 Maret 2022



Nama : Robert Rompas
Jabatan : Direktur

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



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: kap.irfanahsdarmawan@gmail.com-irfanahsdarmawan@kapiad.co.id || website: www.kapiad.co.id

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

No : 00035/2.1181/AU.1/09/1489-3/1/III/2022

**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 2021, serta laporan laba rugi komprehensif, 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 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 keefektifan 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: kap.irfanahsdarmawan@gmail.com-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 2021, dan kinerja keuangan serta arus kas untuk tahun yang berakhir pada 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.

Izin Usaha KAP : 45/KM.1/2018

NRAP : AP.1489



Jakarta, 30 Maret 2022

PT AKUR DANA ABADI
LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan setara kas	3	2.504.568.394	878.813.911
Biaya dibayar di muka	4	14.250.000	37.932.289
Pajak dibayar di muka	9a	145.662.331	95.841.186
Total aset lancar		2.664.480.725	1.012.587.386
Aset Tidak Lancar			
Aset pajak tangguhan	9d	45.312.970	892.310
Aset tetap			
Setelah dikurangi akumulasi penyusutan tahun 2021 sebesar Rp488.577.460 dan 2020 sebesar Rp271.057.373	5	617.202.264	789.379.851
Aset dalam pelaksanaan	6	1.350.000.000	-
Total aset tidak lancar		1.967.202.264	790.272.161
TOTAL ASET		4.676.995.959	1.802.859.547
LIABILITAS DAN EKUITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang usaha	7	679.320.000	371.848.320
Biaya yang masih harus dibayar	8	14.000.000	11.820.000
Utang pajak	9b	21.387.480	13.017.597
Total liabilitas jangka pendek		714.707.480	396.685.917
Liabilitas Jangka Panjang			
Liabilitas imbalan kerja	10	210.024.000	-
Total liabilitas		924.731.480	396.685.917
EKUITAS			
Modal dasar 10.000 dan 5.000 lembar modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar 10.000 lembar tahun 2021 dan 5.000 lembar tahun 2020 dengan nilai nominal Rp1.000.000 per saham.	11	10.000.000.000	5.000.000.000
Uang muka setoran modal		-	45.000.000
Saldo laba		(6.247.735.521)	(3.638.826.370)
Total ekuitas		3.752.264.479	1.406.173.630
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		4.676.995.959	1.802.859.547

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 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>2 0 2 1</u>	<u>2 0 2 0</u>
Pendapatan	12	203.025.800	861.997.861
Beban pokok pendapatan	13	<u>(82.069.456)</u>	<u>(539.387.090)</u>
Laba kotor		120.956.344	322.610.771
Beban administrasi dan umum	14	(2.887.625.076)	(2.862.001.354)
Pendapatan keuangan	15a	32.908.420	5.787.918
Beban keuangan	15b	<u>(4.209.120)</u>	<u>(4.529.828)</u>
Rugi usaha sebelum pajak penghasilan		(2.737.969.432)	(2.538.132.493)
Pajak penghasilan		-	-
Pajak tangguhan	9d	<u>64.433.380</u>	<u>366.004</u>
Rugi tahun berjalan		<u>(2.673.536.052)</u>	<u>(2.537.766.489)</u>
Penghasilan komprehensif lain			
Pos-pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:			
Pengukuran kembali imbalan pascakerja	10	82.855.000	-
Pajak penghasilan terkait	9d	<u>(18.228.100)</u>	<u>-</u>
TOTAL LABA/(RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		<u>(2.608.909.152)</u>	<u>(2.537.766.489)</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 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh	Tambahan modal disetor	Komponen ekuitas lainnya	Saldo rugi	Total ekuitas
Saldo 1 Januari 2020		1.000.000.000	1.200.000.000	526.306	(1.101.586.187)	1.098.940.119
Tambahan modal disetor		-	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		<u>1.000.000.000</u>	<u>4.045.000.000</u>	<u>892.310</u>	<u>(3.639.718.680)</u>	<u>1.406.173.630</u>
Tambahan modal disetor		-	4.955.000.000	-	-	4.955.000.000
Total rugi komprehensif tahun berjalan		-	-	64.626.900	(2.673.536.052)	(2.608.909.152)
Saldo 31 Desember 2021	11	<u>1.000.000.000</u>	<u>9.000.000.000</u>	<u>65.519.210</u>	<u>(6.313.254.731)</u>	<u>3.752.264.479</u>

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 2021 dan 2020
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Arus kas dari aktivitas operasi</u>		
Penerimaan dari pelanggan	203.025.800	861.997.861
Penerimaan bunga bersih	28.699.300	1.258.090
Pembayaran kepada pemasok dan karyawan	(2.184.189.575)	(3.084.207.341)
Pembayaran operasional lainnya	-	(122.720.409)
Pembayaran pajak penghasilan	(21.438.541)	(50.073.281)
Arus kas bersih yang diperoleh (digunakan) dari (untuk) aktivitas operasi	(1.973.903.017)	(2.393.745.080)
<u>Arus kas dari aktivitas investasi</u>		
Perolehan aset tetap	(5.342.500)	(282.752.800)
Perolehan aset dalam pelaksanaan	(1.350.000.000)	162.800.000
Arus kas bersih yang digunakan untuk aktivitas investasi	(1.355.342.500)	(119.952.800)
<u>Arus kas dari aktivitas pendanaan</u>		
Uang muka setoran modal	-	45.000.000
Tambahan modal disetor	4.955.000.000	2.800.000.000
Arus kas bersih yang digunakan untuk dari aktivitas pendanaan	4.955.000.000	2.845.000.000
Kenaikan (Penurunan) Kas dan Setara Kas	1.625.754.483	331.302.120
Kas dan Setara Kas Awal Tahun	878.813.911	547.511.791
Kas dan Setara Kas Akhir Tahun	<u>2.504.568.394</u>	<u>878.813.911</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 2021 dan 2020
(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 nomor 12 dari Notaris yang sama tanggal 23 Juli 2021, akta ini telah mendapat pengesahan dari Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan surat keputusannya AHU-AH.01.03-0432221 tanggal 28 Juli 2021. 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 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

	2021	2020
Dewan Komisaris:		
Komisaris Utama	: Solijanti Tedja	: Solijanti Tedja
Komisaris	: Yulvina Maulita Napitupulu	: Yulvina Maulita Napitupulu
Dewan Direksi:		
Direktur	: Robert Rompas	: Robert Rompas

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(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 30 Maret 2022.

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 tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(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 reviu individual masing-masing saldo piutang pada akhir tahun. Perusahaan menetapkan piutang tidak tertagih berdasarkan reviu 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
Mesin	8
Peralatan	4
Kendaraan	4
Inventaris kantor	4

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 tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(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 basis*).

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 telah melakukan perhitungan Imbalan kerja pada tanggal 31 Desember 2021, sesuai dengan PSAK No. 24 "Imbalan Kerja" dan undang-undang ketenagakerjaan nomor 13 tahun 2003.

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 tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(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 2021 dan 2020, 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 tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
(Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING - Lanjutan

I. Instrumen keuangan – Lanjutan

(ii) Liabilitas keuangan - Lanjutan

Pengakuan awal – Lanjutan

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 penyesuaian), jika ada, dicerminkan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir periode pelaporan yang bukan peristiwa penyesuaian diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan, jika material.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

3. KAS DAN SETARA KAS

	2021	2020
Kas	2.490.320	-
Kas Bank		
PT Bank Rakyat Indonesia Tbk	2.037.705.596	598.286.187
PT Bank Negara Indonesia Tbk	374.968.780	257.562.695
PT Bank Central Asia Tbk	89.403.698	22.719.029
PT Bank Bukopin Tbk	-	246.000
Total	2.504.568.394	878.813.911

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

	2021	2020
Sewa kantor	14.250.000	23.250.000
Lain-lain	-	14.682.289
Total	14.250.000	37.932.289

5. ASET TETAP

	31 Desember 2021			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	
Harga Perolehan				
Peralatan kantor	357.052.224	5.342.500	-	362.394.724
Mesin	703.385.000	-	-	703.385.000
Total	1.060.437.224	5.342.500	-	1.065.779.724
Akumulasi Penyusutan				
Peralatan kantor	115.561.123	89.596.962	-	205.158.085
Mesin	155.496.250	87.923.125	-	243.419.375
Total	271.057.373	177.520.087	-	448.577.460
Nilai Aset Bersih	789.379.851			617.202.264

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

5. ASET TETAP - Lanjutan

	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	<u>668.759.834</u>			<u>789.379.851</u>

Alokasi beban penyusutan tahun 2021 dan 2020, seluruhnya berada pada beban umum dan administrasi.

6. ASET DALAM PELAKSANAAN

	31 Desember 2021			Saldo Akhir
	Saldo Awal	Penambahan	Reklasifikasi	
Aset dalam pelaksanaan	-	1.350.000.000	-	1.350.000.000

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

Aset dalam pelaksanaan merupakan aset tidak berwujud berupa *website* yang masih dalam tahap pekerjaan, aset tersebut masih dalam pekerjaan. Perusahaan akan melakukan reklasifikasi ke aset tetap tidak berwujud setelah pekerjaan selesai.

7. UTANG USAHA

	2021	2020
Utang usaha pihak ketiga	679.320.000	371.848.320

8. BIAYA YANG MASIH HARUS DIBAYAR

	2021	2020
Akrua	14.000.000	11.820.000

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

9. PERPAJAKAN

	2021	2020
a. Pajak dibayar di muka		
PPn masukan	145.662.331	95.841.186
b. Utang pajak		
PPH pasal 21	14.925.601	9.329.433
PPH pasal 23	6.461.879	3.688.164
	21.387.480	13.017.597
c. Pajak penghasilan		
Rugi komersil	(2.737.969.432)	(2.538.132.493)
Koreksi positif		
Beban imbalan kerja	292.879.000	-
Beban sumbangan	5.300.000	7.600.000
Beban lain-lain	-	3.119.000
Beban pajak	2.824.373	555.979
Beban jasa giro	1.318.453	1.155.927
Penyusutan	(111.302)	(1.663.656)
Koreksi negatif		
Pendapatan bunga deposito	(25.711.243)	-
Pendapatan jasa giro	(7.197.177)	(5.787.918)
Total	269.302.104	4.979.332
Rugi fiskal	(2.468.667.328)	(2.533.153.161)

d. Pajak tangguhan

	Saldo awal	Dibebankan/ (kreditkan) ke laporan laba rugi tahun berjalan	Dibebankan ke penghasilan komprehensif tahun berjalan	Penyesuaian	31 Desember 2021
Beban					
imbalan kerja	-	(64.433.380)	19.120.410		(45.312.970)
Penyusutan	892.310	-	-	(892.310)	-
(Aset)/liabilitas pajak tangguhan	892.310	(64.433.380)	19.120.410	(892.310)	(45.312.970)

	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 tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

9. PERPAJAKAN - Lanjutan

e. Akumulasi rugi fiskal

	2021	2020
Tahun 2018	(49.191.032)	(49.191.032)
Tahun 2019	(1.043.292.561)	(1.043.292.561)
Tahun 2020	(2.533.153.161)	(2.533.153.161)
Tahun 2021	(2.468.667.328)	-
Total	(6.094.304.082)	(3.625.636.754)

10. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA

Kewajiban imbalan kerja dihitung oleh Kantor Konsultan Aktuaria Halim & Rekan, aktuaris independen, dalam laporan tertanggal 24 Februari 2022.

Asumsi aktuarial pokok yang digunakan adalah sebagai berikut:

	2021
Usia pensiun normal	55 tahun
Tingkat diskonto	7,25%
Tingkat kenaikan gaji masa datang	6,0%
Tabel mortalitas	TMI IV 2019

Kewajiban imbalan kerja yang diakui dalam laporan posisi keuangan adalah sebagai berikut:

	2021
Nilai kini kewajiban	210.024.000
Nilai wajar aset program	-
Total	210.024.000

Mutasi kewajiban adalah sebagai berikut:

	2021
Saldo awal	151.930.000
Biaya jasa kini	130.694.000
Biaya bunga	10.255.000
Perubahan dalam asumsi keuangan	(5.847.000)
Penyesuaian pengalaman kewajiban	(77.008.000)
Total	210.024.000

Beban imbalan kerja yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut:

	2021
Biaya jasa kini	130.694.000
Bunga Bersih atas Kewajiban Imbalan Pasti Bersih	10.255.000
Total	140.949.000

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. KEWAJIBAN IMBALAN KERJA - Lanjutan

Beban imbalan kerja yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain adalah sebagai berikut: - Lanjutan

	2021
Perubahan dalam asumsi keuangan	(5.847.000)
Penyesuaian pengalaman kewajiban	(77.008.000)
Total	(82.855.000)

Analisis jatuh tempo yang diharapkan dari manfaat pensiun tidak didiskontokan adalah sebagai berikut:

a. Total layanan terkait

	2021
Kurang dari satu tahun	127.583.000
Antara satu dan dua tahun	18.530.000
Antara dua dan lima tahun	71.192.000
Lebih dari lima tahun	3.246.071.000
Total	3.463.376.000

b. Alokasi jasa sebelumnya

	2021
Kurang dari satu tahun	127.583.000
Antara satu dan dua tahun	8.060.000
Antara dua dan lima tahun	16.757.000
Lebih dari lima tahun	271.812.000
Total	424.212.000

Sensitivitas liabilitas pensiun imbalan pasti untuk perubahan asumsi aktuarial pokok adalah sebagai berikut:

	Dampak pada kewajiban imbalan pasti		
	Perubahan asumsi	Kenaikan asumsi	Penurunan asumsi
<u>2021</u>			
Tingkat diskonto	1%	199.583.000	222.801.000
Tingkat kenaikan gaji di masa datang	1%	225.428.000	197.230.000

Analisa sensitivitas diatas didasarkan pada perubahan atas satu asumsi aktuarial dimana semua asumsi lainnya dianggap konstan. Dalam prakteknya, hal ini jarang terjadi dan perubahan beberapa asumsi mungkin saling berkorelasi. Dalam perhitungan sensitivitas liabilitas pensiun imbalan pasti atas asumsi aktuarial utama, metode yang sama (perhitungan nilai kini liabilitas pensiun imbalan pasti dengan menggunakan metode *projected unit credit* pada akhir periode pelaporan) telah diterapkan seperti dalam perhitungan liabilitas pensiun yang diakui dalam laporan posisi keuangan.

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

11. MODAL SAHAM

Komposisi pemilikan saham, tahun 31 Desember 2021 dan 2020 adalah sebagai berikut:

Nama pemegang saham	2021			
	Jumlah saham	Nilai nominal	Persentase pemilikan	Jumlah modal disetor
PT Akurat Satu Layanan Indonesia	9.900	1.000.000	99%	9.900.000.000
Solijanti Tedja	100	1.000.000	1%	100.000.000
Total	10.000		100%	10.000.000.000

Nama pemegang saham	2020			
	Jumlah saham	Nilai nominal	Persentase pemilikan	Jumlah modal disetor
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

Berdasarkan akta Perusahaan, nomor 12 tanggal 23 Juli 2021 dari Notaris Herlina Latief, S.H., M.Kn., modal dasar Perusahaan sebesar Rp10.000.000.000 atau sebesar 10.000 lembar saham, dimana modal ditempatkan dan disetor penuh sebesar Rp10.000.000.000 atau sebesar 10.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp1.000.000 per lembar. Untuk tahun 2020, berdasarkan akta, tanggal 7 September 2020, nomor 08, yang dibuat dihadapan Notaris yang sama, modal dasar Perusahaan sebesar Rp10.000.000.000 dan 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. PENDAPATAN

	2021	2020
Pendapatan	203.025.800	861.997.861

13. BEBAN POKOK PENDAPATAN

	2021	2020
Beban iklan dan promosi	78.057.106	535.039.740
Beban cetak dan spanduk	4.012.350	4.347.350
Total	82.069.456	539.387.090

PT AKUR DANA ABADI
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2021 dan 2020
 (Disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

14. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM

	2021	2020
Beban gaji dan tunjangan	1.615.868.395	1.542.208.087
Beban imbalan kerja	292.879.000	-
Beban sewa	251.400.000	285.776.678
Beban penyusutan	177.520.087	162.132.783
Beban profesional	93.870.000	106.560.000
Beban keanggotaan	90.000.000	68.534.247
Beban API	35.721.100	250.712.030
Beban perlengkapan kantor	15.657.570	2.443.900
Beban transportasi	6.931.218	6.094.462
Beban training	6.002.500	24.002.500
Beban legalitas	6.000.000	66.250.000
Beban perjalanan dinas	5.358.998	29.155.394
Beban sumbangan	5.300.000	7.600.000
Beban <i>virtual account</i>	3.777.000	27.410.500
Beban pajak	3.380.352	-
Beban lain-lain	276.174.235	283.120.773
Total	2.885.840.455	2.862.001.354

15. PENDAPATAN BUNGA DAN BEBAN KEUANGAN

	2021	2020
a. Pendapatan keuangan		
Pendapatan bunga	32.908.420	5.787.918
b. Beban keuangan		
Administrasi bank	2.890.667	3.373.901
Beban jasa giro	1.318.453	1.155.927
Total	4.209.120	4.529.828

16. PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Manajemen Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan laporan keuangan yang telah diselesaikan dan diotorisasi untuk terbit tanggal 30 Maret 2022.