

**LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
ATAS
LAPORAN KEUANGAN
PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
Tahun Yang Berakhir
Tanggal 31 Desember 2023 dan 31 Desember 2022**



LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor: 00036/2.1353/AU.2/05/1632-1/1/III/2024

Kepada yang terhormat.

Komisaris dan Direksi

PT LUMBUNG DANA INDONESIA

Di tempat

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan **PT. Lumbang Dana Indonesia** terlampir, yang terdiri dari neraca tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu ikhtisar kebijakan akuntansi signifikan dan informasi penjelasan lainnya.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, neraca **PT. Lumbang Dana Indonesia** tanggal 31 Desember 2023, laporan laba rugi, laporan perubahan ekuitas, laporan arus kas, untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut secara keseluruhan sudah sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yang berlaku di Indonesia.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan periode ini. Hal tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan secara keseluruhan dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan terkait, kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Hal Lain

Laporan keuangan tahun buku 2022 PT. Lumbang Dana Indonesia adalah laporan keuangan yang telah diaudit oleh AP Roni Budianto dengan nomor opini : 00161/2.1353/AU.2/05/1484-2/1/IV/2023 dengan opini wajar tanpa pengecualian.



Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola terhadap Laporan Keuangan

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.

Dalam penyusunan laporan keuangan, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan 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 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 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:

- a. 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.
- b. Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal.
- c. Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- d. Menyimpulkan ketepatan pengguna 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 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 tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.

- e. Mengevaluasi penyajian, struktur, dan isi laporan keuangan secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya, dan apakah laporan keuangan mencerminkan transaksi-transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Kami mengkomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola 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.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi, dan mengkomunikasikan seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami dan jika relevan, pengamanan terkait.

Dari Hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama dalam laporan audit kami, kecuali peraturan perundang-undangan pengungkapan publik tentang hal tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal tidak boleh dikomunikasikan hal tersebut akan diekpektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan atas komunikasi tersebut.

**Kantor Akuntan Publik
Roni Pupung**



ADE SURYANA, CPA.

Nomor Ijin Akuntan Publik: AP 1632

Jakarta, 18 Maret 2024

PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
N E R A C A
31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
(Angka-angka disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
ASET	h		
ASET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	2.f,3	7.781.629.066	1.508.855.957
Piutang Lainnya	2.h,4	15.000.000	-
Aset Lancar Lainnya	5	340.000.000	-
Jumlah Aset Lancar		<u>8.136.629.066</u>	<u>1.508.855.957</u>
ASET TIDAK LANCAR			
Aset Tetap	2.l,4	1.228.994.550	2.342.722.920
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>1.228.994.550</u>	<u>2.342.722.920</u>
TOTAL ASET		<u>9.365.623.616</u>	<u>3.851.578.877</u>

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

PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
N E R A C A
31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
(Angka-angka disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Hutang Pajak	2.p,7	4.736.986	-
Hutang Lainnya	8	180.309.110	605.088.422
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		185.046.096	605.088.422
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Pinjaman Jangka Panjang	2.q,9	1.043.881.823	-
Kewajiban Imbalan Pascakerja	2.q,9	268.663.258	-
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		1.312.545.081	-
Jumlah Liabilitas		1.497.591.177	605.088.422
EKUITAS			
Modal Dasar			
Modal Disetor	10	19.200.000.000	11.700.000.000
Laba (rugi) ditahan	15	(8.453.509.545)	(5.441.277.299)
Laba (rugi) tahun berjalan	LR	(2.878.458.016)	(3.012.232.246)
Jumlah ekuitas		7.868.032.439	3.246.490.455
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		9.365.623.616	3.851.578.877

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

PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
(Angka-angka disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Catatan	2023 Rp	2022 Rp
Pendapatan	2.s,11	14.490.703	803.962.763
Beban Pokok Penjualan	2.s,12	100.499.544	406.508.720
Laba (rugi) bruto		(86.008.841)	397.454.043
Beban Operasional	2.s,13		
Beban Tenaga Kerja :			
Beban Langsung		1.072.700.138	1.248.516.549
Beban Imbalan Pascakerja		268.663.258	-
Beban Administrasi dan Umum :			
Beban Penyusutan		1.250.543.745	1.232.824.999
Beban Keanggotaan		111.105.880	57.500.000
Beban Notaris & Legal		92.404.504	37.097.728
Beban ATK, Fotocopy dan Cetak		36.250.589	48.939.853
Beban Asuransi		25.009.822	63.460.204
Beban Testing		9.378.000	-
Beban Kantor		2.942.200	64.834.172
Beban Perjalanan Dinas dan Akomodasi		2.879.500	157.361.362
Beban Internet		345.000	309.081.989
Beban Telepon		276.895	-
Beban One Gate Payment		-	6.667.859
Beban Perijinan		-	89.300.000
Beban Pelatihan/ Seminar		-	92.794.341
Jumlah Beban Operasional		(2.872.499.531)	(3.408.379.056)
Laba (rugi) usaha		(2.958.508.372)	(3.010.925.013)
Pendapatan (beban) lain-lain	2.s,14	80.050.356	(755.200)
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan		(2.878.458.016)	(3.011.680.213)
Taksiran Pajak Penghasilan		-	-
Laba (rugi) bersih tahun berjalan		(2.878.458.016)	(3.011.680.213)

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

PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR TANGGAL
31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022
(Angka-angka disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	Modal saham	Saldo laba (rugi)	Jumlah ekuitas
	Rp.	Rp.	Rp.
Saldo 31 Desember 2021	10.000.000.000	(5.441.829.332)	4.558.170.668
Penambahan Modal	1.700.000.000	-	1.700.000.000
Laba (rugi) tahun berjalan tahun 2022	-	(3.011.680.213)	(3.011.680.213)
Saldo 31 Desember 2022	<u>11.700.000.000</u>	<u>(8.453.509.545)</u>	<u>3.246.490.455</u>
Penambahan Modal	7.500.000.000		7.500.000.000
Laba (rugi) tahun berjalan tahun 2023	-	(2.878.458.016)	(2.878.458.016)
Saldo 31 Desember 2023	<u>19.200.000.000</u>	<u>(11.331.967.561)</u>	<u>7.868.032.439</u>

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

PT. LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN-TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023 DAN 31 DESEMBER 2022

(Angka-angka disajikan dalam rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	2023 Rp	2022 Rp
Arus kas diperoleh dari aktivitas operasi		
Penerimaan Kas	14.490.703	803.962.763
Pembayaran Kas :		
Pembayaran kas untuk beban pokok penjualan	(100.499.544)	(406.508.720)
Pembayaran kas untuk beban tenaga kerja	(1.072.700.138)	(1.248.516.549)
Pembayaran kas untuk beban adm dan umum	(1.531.136.135)	(2.923.919.742)
Hutang	185.046.096	1.443.473.394
Kas yang diperoleh dari kegiatan operasi	(2.504.799.018)	(2.331.508.854)
Arus kas dari aktivitas investasi		
Aset tetap	(1.222.427.873)	(1.932.824.999)
Kas yang diperoleh dari kegiatan investasi	(1.222.427.873)	(1.932.824.999)
Arus kas bersih digunakan dari aktivitas pendanaan		
Modal	10.000.000.000	4.200.000.000
Kas yang diperoleh dari kegiatan pendanaan	10.000.000.000	4.200.000.000
Kenaikan bersih kas dan setara kas	6.272.773.109	(64.333.853)
Saldo kas dan setara kas awal tahun	1.508.855.957	1.573.189.810
Saldo kas dan setara kas akhir tahun	7.781.629.066	1.508.855.957

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