

PT LUMBUNG DANA INDONESIA

Laporan keuangan
Untuk tahun yang berakhir pada
Tanggal 31 Desember 2025 dan 2024
dan
Laporan auditor independen

PT LUMBUNG DANA INDONESIA

Laporan keuangan
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024
Serta
Laporan auditor independen



IRFAN WALUYO & REKAN

REGISTERED PUBLIC ACCOUNTANTS

Licensi No. 231/KM.1/2024

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN

Nomor : 00133/2.1455/AU.1/09/1577-1/1/IV/2026

Kepada Yth,
Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Direksi
PT Lumbung Dana Indonesia

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Lumbung Dana Indonesia, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2025, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan, termasuk ikhtisar kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan Perseroan tanggal 31 Desember 2025, serta kinerja keuangan dan arus kasnya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis opini

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 Perseroan berdasarkan ketentuan etika yang relevan dengan 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.

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-hal tersebut disampaikan dalam konteks audit atas laporan keuangan secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini atas laporan keuangan terkait, dan kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut.

Hal audit utama yang teridentifikasi dalam audit kami diuraikan sebagai berikut.

Hal audit utama (lanjutan)

Pendapatan

Pendapatan Perseroan terutama berasal dari pendapatan jasa layanan pinjaman berbasis aplikasi sesuai dengan PSAK 115. Seperti dijelaskan dalam Catatan 18 atas laporan keuangan, pengakuan pendapatan melibatkan pertimbangan signifikan dalam menentukan waktu dan jumlah pendapatan yang diakui, khususnya terkait dengan fee dari penyaluran pinjaman, biaya layanan, serta transaksi antara *lender* dan *borrower*.

Kami mengidentifikasi pengakuan pendapatan sebagai hal audit utama karena kompleksitas model bisnis, tingginya volume transaksi, serta ketergantungan pada sistem teknologi informasi dalam memproses transaksi.

Bagaimana audit kami merespons hal audit utama

- Kami memperoleh pemahaman atas proses pendapatan Perseroan;
- Melakukan pengujian substantif atas transaksi pendapatan secara sampel;
- Kami melakukan pengujian atas transaksi-transaksi yang terjadi dalam beberapa hari sebelum dan sesudah tanggal pelaporan untuk memastikan waktu pengakuan pendapatan;
- Kami mengevaluasi kecukupan pengungkapan yang relevan dalam catatan atas laporan keuangan terlampir.

Hal lain

Laporan keuangan Perseroan tanggal 31 Desember 2024 terlampir dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, yang disajikan sebagai angka koresponding terhadap laporan keuangan tanggal 31 Desember 2024 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, diaudit oleh auditor independen lain dengan nomor : 00034/2.1353/AU.2/09/1484-1/1/III/2025 tanggal 13 Februari 2025, dengan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut.

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 Perseroan 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 Perseroan atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Perseroan.

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 Perseroan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- 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 Perseroan 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 Perseroan 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.

Tanggung jawab auditor terhadap audit atas laporan keuangan (lanjutan)

Kami mengomunikasikan 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.

**KANTOR AKUNTAN PUBLIK
"IRFAN WALUYO & REKAN"**



Irfan Alim Waluyo H., SE., CPA., CPI

**AP : 1577
Pimpinan Rekan**

Depok, 16 April 2026



PT LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN POSISI KEUANGAN
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2025 dan 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

ASET	Catatan	31 Desember 2025	31 Desember 2024
ASET LANCAR			
Kas dan setara kas	2.a.g, 5	16.304.875.282	14.457.584.515
Piutang usaha	2.a.h, 6	3.876.050.664	-
Biaya dibayar dimuka	2.a.i, 7	93.749.999	250.000.000
Pajak dibayar dimuka	2.a.q, 11a	1.150.870.050	5.099.529
Aset lancar lainnya	2.a, 8	460.000.000	460.000.000
Jumlah aset lancar		21.885.545.995	15.172.684.044
ASET TIDAK LANCAR			
Aset tetap - bersih	2.a.j, 9	143.312.253	186.994.420
Aset tak berwujud	2.a.l, 10	2.000.000.000	31.011.458
Aset pajak tangguhan	2.a.q, 11d	161.463.538	-
Jumlah aset tidak lancar		2.304.775.791	218.005.878
JUMLAH ASET		24.190.321.786	15.390.689.922
LIABILITAS DAN EKUITAS			
LIABILITAS JANGKA PENDEK			
Utang usaha	2.a.n, 12	5.992.691.910	5.919.147.535
Utang pajak	2.a.q, 11b	1.997.361.255	362.880.950
Biaya yang masih harus dibayar	2.a, 13	422.225.645	286.154.183
Jumlah liabilitas jangka pendek		8.412.278.810	6.568.182.668
LIABILITAS JANGKA PANJANG			
Liabilitas imbalan kerja	2.a.o, 14	606.723.064	217.068.376
Jumlah liabilitas jangka panjang		606.723.064	217.068.376
JUMLAH LIABILITAS		9.019.001.874	6.785.251.044

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

PT LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN POSISI KEUANGAN (LANJUTAN)
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2025 dan 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

EKUITAS	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
Modal saham untuk tahun 2025 dan 2024			
Modal dasar 20.200 lembar saham nilai - nominal Rp 1.000.000,- per saham - untuk tahun 2025 dan modal dasar - 19.200 lembar saham nilai nominal - Rp 1.000.000,- per saham untuk - tahun 2024	15	20.200.000.000	19.200.000.000
Penghasilan komprehensif lainnya		73.680.322	-
Defisit		<u>(5.102.360.410)</u>	<u>(10.594.561.122)</u>
JUMLAH EKUITAS		<u>15.171.319.912</u>	<u>8.605.438.878</u>
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>24.190.321.786</u>	<u>15.390.689.922</u>

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

PT LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN
 Untuk periode yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2025 dan 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
PENDAPATAN	2.p, 16	83.709.353.062	30.281.239.191
BEBAN POKOK PENDAPATAN	2.p, 17	(49.116.321.508)	(21.213.483.380)
LABA KOTOR		34.593.031.554	9.067.755.811
BEBAN USAHA			
Beban administrasi dan umum	2.p, 18	(28.504.533.004)	(8.694.773.218)
LABA USAHA		6.088.498.550	372.982.593
PENDAPATAN DAN (BEBAN) LAIN-LAIN			
Pendapatan jasa giro	2.p, 19	223.113.844	456.833.161
Beban administrasi bank	2.p, 19	(13.294.232)	(13.309.315)
Beban cadangan kerugian piutang	2.p, 19	(165.316.628)	-
Keuntungan (kerugian) realisasi USD	2.p, 19	(43.555.000)	(58.450.000)
Keuntungan (kerugian) - belum terealisasi USD	2.p, 19	(8.160.000)	(20.650.000)
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		6.081.286.534	737.406.439
MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN			
Pajak kini	2.q, 11.c	(750.549.360)	-
Pajak tangguhan	2.q, 11.d	161.463.538	-
LABA BERSIH TAHUN BERJALAN		5.492.200.712	737.406.439
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			
Kerugian (Keuntungan) Imbalan Kerja		73.680.322	-
LABA KOMPREHENSIF TAHUN - BERJALAN		5.565.881.034	737.406.439

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

PT LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2025 dan 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>Modal ditempatkan dan disetor</u>	<u>Penghasilan komprehensif lain</u>	<u>Defisit</u>	<u>Jumlah ekuitas</u>
Saldo per 1 Januari 2024	19.200.000.000	-	(11.331.967.561)	7.868.032.439
Laba bersih tahun berjalan	-	-	737.406.439	737.406.439
Saldo per 31 Desember 2024	19.200.000.000	-	(10.594.561.122)	8.605.438.878
Laba bersih tahun berjalan	-	-	5.492.200.712	5.492.200.712
Penambahan modal disetor	1.000.000.000	-	-	1.000.000.000
Penghasilan komprehensif lain:				
Pengkukuran kembali liabilitas imbangan kerja jangka panjang		73.680.322		73.680.322
Saldo per 31 Desember 2025	20.200.000.000	73.680.322	(5.102.360.410)	15.171.319.912

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

PT LUMBUNG DANA INDONESIA
LAPORAN ARUS KAS
 Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
 31 Desember 2025 dan 2024
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

	<u>31 Desember 2025</u>	<u>31 Desember 2024</u>
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</u>		
Penerimaan dari pelanggan	79.667.985.770	30.281.239.191
Pembayaran beban pokok pendapatan	(49.042.777.133)	(15.294.335.845)
Pembayaran beban tenaga kerja	(5.589.992.681)	(3.491.879.455)
Pembayaran beban administrasi dan umum	(21.501.014.048)	(3.945.048.259)
Pembayaran pajak penghasilan	(750.549.360)	-
Penerimaan dari lain-lain	158.104.612	(784.457.977)
Kas bersih yang diperoleh dari - digunakan aktivitas operasi	2.941.757.160	6.765.517.655
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</u>		
Perolehan aset tetap	(2.094.466.393)	(89.562.206)
Kas bersih yang digunakan untuk - aktivitas investasi	(2.094.466.393)	(89.562.206)
<u>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</u>		
Modal ditempatkan dan disetor	1.000.000.000	-
Kas bersih yang diperoleh dari aktivitas pendanaan	1.000.000.000	-
KENAIKAN (PENURUNAN) BERSIH - KAS DAN SETARA KAS	1.847.290.767	6.675.955.449
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	14.457.584.515	7.781.629.066
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	16.304.875.282	14.457.584.515

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