

PT AKSELERAN KEUANGAN INKLUSIF INDONESIA

Laporan Keuangan
Untuk tahun yang berakhir pada tanggal
31 Desember 2023/

*Financial Statements
for the year ended
31 December 2023*

beserta Laporan Auditor Independen/
with Independent Auditor's Report



No. : 00292/2.1133/AU.1/09/0259-1/1/III/2024

Laporan Auditor Independen

Pemegang Saham, Dewan Komisaris
dan Direksi
PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia

Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia ("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.

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.

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 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.

Independent Auditor's Report

*The Shareholders, Board of Commissioners
and Directors*
PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia

Opinion

We have audited the accompanying financial statements of PT Akseleran Keuangan Inklusif Indonesia ("the Company"), which comprise the financial position as at December 31, 2023, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, the statement of changes in equity, and the statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policy information.

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 cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

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 paragraph 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.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

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 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.

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

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.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of such 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.

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.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

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.



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

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 keefektivitasan pengendalian internal Perusahaan.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing, we exercise professional judgment and maintain professional scepticism 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.*



PKF

**Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono,
Retno, Palilingan & Rekan**

- 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.
- *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.*

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.

We communicate with those charged with governance 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.

Paul Hadiwinata, Hidajat, Arsono, Retno, Palilingan & Rekan

Drs. Sikanto, Ak. CA., CPA., Asean CPA., MM
Registrasi Akuntan Publik/ Public Accountant Registration No. AP.0259



15 Maret 2024 / March 15, 2024

PT AKSELERAN KEUANGAN INKLUSIF INDONESIA

LAPORAN POSISI KEUANGAN
31 DESEMBER 2023

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
31 DECEMBER 2023

(Expressed in thousands of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Diaudit / Audited</u>
ASET	
Aset lancar	
Kas dan setara kas	8,578,318
Piutang usaha	
Pihak ketiga	530,068
Uang muka dan beban dibayar dimuka	262,409
Jumlah aset lancar	9,370,795
Aset tidak lancar	
Aset tetap - bersih	4,020,967
Aset takberwujud - bersih	560,330
Aset pajak tangguhan	143,044
Aset tidak lancar lainnya	336,340
Jumlah aset tidak lancar	5,060,681
JUMLAH ASET	14,431,476
LIABILITAS DAN EKUITAS	
LIABILITAS	
Liabilitas jangka pendek	
Utang usaha	
Pihak ketiga	1,441,082
Pendapatan ditangguhkan	1,459,314
Utang pajak	1,224,335
Liabilitas sewa	1,141,412
Utang lain-lain	
Pihak ketiga	1,004,236
Jumlah liabilitas jangka pendek	6,270,379
Liabilitas jangka panjang	
Liabilitas sewa	701,427
Liabilitas imbalan kerja	650,209
Jumlah liabilitas jangka panjang	1,351,636
JUMLAH LIABILITAS	7,622,015
EKUITAS	
Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas Induk	
Modal saham	
- Modal dasar	
8.124.004 saham	
- Modal ditempatkan dan disetor penuh	
3.539.631 saham	101,932,886
Tambahan modal disetor	496,564
Akumulasi rugi	(95,619,989)
JUMLAH EKUITAS	6,809,461
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	14,431,476

ASSETS
Current assets
Cash and cash equivalents
Account receivables
Third parties
Advances and prepaid expense
Total current assets
Non-current assets
Fixed assets - net
Intangible assets - net
Deferred tax assets
Other non-current assets
Total non-current assets
TOTAL ASSETS
LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITIES
Current liabilities
Account payables
Third parties
Deferred revenue
Taxes payable
Lease liabilities
Other payables
Third parties
Total current liabilities
Non-current liabilities
Lease liabilities
Employee benefit obligations
Total non-current liabilities
TOTAL LIABILITIES
EQUITY
Equity attributable to owner of the parent entity
Share capital
Authorised capital - of 8,124,004 shares
Capital issued and fully paid - 3,539,631 shares
Additional paid in capital
Accumulated losses
TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

PT AKSELERAN KEUANGAN INKLUSIF INDONESIA

**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
31 DESEMBER 2023**

(Disajikan dalam ribuan Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**STATEMENT OF PROFIT OR
LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
31 DECEMBER 2023**

(Expressed in thousands of Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Diaudit / Audited</u>	
PENDAPATAN	56,644,148	REVENUES
BEBAN	<u>(67,927,957)</u>	EXPENSES
RUGI SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	(11,283,809)	LOSS BEFORE INCOME TAX
MANFAAT PAJAK PENGHASILAN		INCOME TAX BENEFIT
Pajak tangguhan	<u>49,585</u>	Deferred tax
RUGI TAHUN BERJALAN	<u>(11,234,224)</u>	LOSS FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPERHENSIF LAIN:		OTHER COMPREHENSIVE INCOME:
Pos-pos yang tidak akan		Items that will not be
direklasifikasi ke laba rugi		reclassified to profit or loss
Pengukuran kembali liabilitas		Remeasurement of employee
imbalan kerja	226,489	benefit obligations
Pajak penghasilan terkait	<u>(49,828)</u>	Related income tax
Total penghasilan komprehensif lain - bersih	<u>176,661</u>	Total other comprehensive income - net
RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	<u>(11,057,563)</u>	COMPREHENSIVE LOSS FOR THE YEAR