

**Laporan Keuangan/ *Financial Statement***

**Beserta/ *With***

**Laporan Auditor Independen/ *Independent Auditor's Report***

## **PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**

**Untuk Tahun Yang Berakhir Pada Tanggal**

**31 Desember 2021 dan 2020/**

*For The Years Ended*

*December 31, 2021 and 2020*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2021  
PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

- |                 |   |  |
|-----------------|---|--|
| 1. Nama         | : | Irwan Hermawan   |
| Alamat Kantor   | : | Ruko Royal Spring Blok I Jl. Raya Ragunan No. 29A Jati Padang<br>Pasar Minggu Jakarta Selatan    |
| Alamat Domisili | : | Jl. Aup Barat I/62 RT/RW 002/006 Kelurahan Jati Padang Kecamatan<br>Pasar Minggu Jakarta Selatan |
| Nomor Telepon   | : |  |
| Jabatan         | : | Direktur Operasional (Plt. Direktur Utama)   |

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021.
2. Laporan Keuangan Perusahaan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan Perusahaan telah dimuat secara lengkap dan benar;  
b. Laporan keuangan Perusahaan tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Perusahaan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 23 Maret 2022

Direktur Operasional  
(Plt. Direktur Utama)



**Irwan Hermawan**

**PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**

**DAFTAR ISI/ Table Of Contents**

---

	<u>Halaman/ Pages</u>
Laporan Posisi Keuangan/ <i>Statements of Financial Position</i>	1
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain/ <i>Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>	2
Laporan Perubahan Ekuitas/ <i>Statements of Change In Equity</i>	3
Laporan Arus Kas/ <i>Statements of Cash Flows</i>	4
Catatan Atas Laporan Keuangan/ <i>Notes to Financial Statements</i>	5 - 38



No : 00008/2.0900/AU.1/09/0199-1/1/III/2022

**Laporan Auditor Independen**

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris dan Dewan Direksi PT Trust Teknologi Finansial**

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Trust Teknologi Finansial, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2021, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas, dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021 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 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 kecurangan maupun kesalahan.

**Tanggung jawab auditor**

Tanggung jawab kami adalah untuk menyatakan suatu opini atas laporan keuangan tersebut berdasarkan audit kami. Kami melaksanakan audit 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 tersebut 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

**Independent auditor's report**

**Shareholders, Board of Commissioners and Board of Directors of PT Trust Teknologi Finansial**

*We have audited the consolidated financial statements of PT Trust Teknologi Finansial, which consist of a statement of financial position as of December 31, 2021, as well as a statement of profit or loss and other comprehensive income, a statement of changes in equity, and a statement of cash flows for the year ended 31 December 2021 and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.*

**Management responsibility for financial statements**

*Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for internal controls deemed necessary by management to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether caused by fraud or error.*

**Auditor's responsibilities**

*Our responsibility is to express an opinion on those financial statements based on our audit. We carry out audits based on the Auditing Standards set by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance about whether the financial statements are free from material misstatement.*

*An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the figures and disclosures in the financial statements. The procedure selected depends on the auditor's judgment, including an assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making this risk assessment, the auditor considers internal control relevant to the preparation and fair presentation of the Company's financial statements*

**Office :**

Ruko Pascal Barat No. 9 Lt. 2  
Jl. Scientia Square Barat, Gading Serpong - Tangerang  
Telp. : (021) 29015203 Fax. : (021) 29015202  
Email : sas\_kapsas@yahoo.com



yang relevan dengan penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan Perusahaan 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.

Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini audit kami.

#### **Basis untuk opini wajar dengan pengecualian**

Perusahaan belum menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan PSAK 24 tentang "Imbalan Kerja".

#### **Opini**

Menurut opini kami, kecuali untuk dampak hal yang dijelaskan dalam paragraph Basis untuk Opini Wajar dengan Pengecualian, laporan keuangan terlampir menyajikan secara wajar dalam semua hal yang material, posisi keuangan PT Trust Teknologi Finansial tanggal 31 Desember 2021, serta kinerja keuangan dan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2021, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

#### **Penekanan Suatu Hal**

Laporan keuangan terlampir disusun dengan anggapan bahwa Perusahaan akan melanjutkan usahanya sebagai entitas yang berkemampuan untuk mempertahankan kelangsungan usahanya secara berkesinambungan.

*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 entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of the accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.*

*We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.*

#### **Basis for a qualified opinion**

*The company has not yet applied the Statement of Financial Accounting Standards PSAK 24 regarding "Employee Benefits".*

#### **Opinion**

*In our opinion, except for the effects of the matters described in the Basis for Qualified Opinion paragraph, the accompanying financial statements present fairly, in all material respects, the financial position of PT Trust Teknologi Finansial as of December 31, 2021, as well as its financial performance and cash flows for the year, which ends on December 31, 2021, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.*

#### **Emphasis of Matter**

*The accompanying financial statements have been prepared with the assumption that the Company will continue its business as an entity that is capable of maintaining its business continuity on an ongoing basis.*



Seperti diuraikan dalam Catatan Atas Laporan Keuangan 18, bahwa Perusahaan dalam tahun 2021 menderita kerugian sebesar Rp3.863.532.726 dan karena Perusahaan telah mengalami kerugian yang berulang kali dari kegiatan – kegiatan pada tahun – tahun sebelumnya maka terdapat jumlah akumulasi rugi sampai dengan tanggal 31 Desember 2021 sebesar Rp19.944.753.264.

*As described in Notes to Financial Statements 18, that the Company in 2021 suffered a loss of Rp3,863,532,726 and because the Company has suffered repeated losses from activities in previous years, there is a total accumulated loss up to December 31 2021 amounting to Rp19,944,753,264.*

Kantor Akuntan Publik/ *Registered Public Accountant*  
**SUGANDA AKNA SUHRI & REKAN**

**Drs. Suganda Akna Suhri, CPA**

Registrasi Akuntan Publik No. AP.0199

*Public Accountant Registration No. AP.0199*

23 Maret 2022/ March 23, 2022



00008

	Catatan	31 Desember 2021	31 Desember 2020	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
<b>ASET LANCAR</b>				<b>CURRENT ASSETS</b>
Kas dan bank	4	1.636.393.250	2.199.258.725	Cash and bank
Pajak dibayar dimuka	8a	4.316.930	4.316.930	Prepaid tax
Biaya dibayar dimuka	5	44.125.000	143.010.233	Prepaid expenses
<b>JUMLAH ASET LANCAR</b>		<b>1.684.835.180</b>	<b>2.346.585.888</b>	<b>TOTAL CURRENT ASSETS</b>
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>				<b>NON CURRENT ASSETS</b>
Aset tetap - setelah dikurangi akumulasi penyusutan	6	256.921.673	632.313.725	Fixed assets - after deducting accumulated depreciation
Aset pajak tangguhan	8d	4.717.370.306	5.061.908.325	Deferred tax assets
Aset lain - lain	7	69.822.000	201.737.250	Other assets
<b>JUMLAH ASET TIDAK LANCAR</b>		<b>5.044.113.979</b>	<b>5.895.959.300</b>	<b>TOTAL NON CURRENT ASSETS</b>
<b>JUMLAH ASET</b>		<b>6.728.949.159</b>	<b>8.242.545.188</b>	<b>TOTAL ASSETS</b>
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITY AND EQUITY</b>
<b>LIABILITY</b>				<b>LIABILITY</b>
<b>LIABILITAS LANCAR</b>				<b>CURRENT LIABILITY</b>
Utang pihak berelasi	10a	1.500.000.000	3.100.000.000	Other payables related parties
Utang pajak	8b	11.514.337	17.214.513	Tax expenses
Beban Akrua	9	62.188.086	206.551.213	Accrued expense
<b>JUMLAH LIABILITAS LANCAR</b>		<b>1.573.702.423</b>	<b>3.323.765.726</b>	<b>TOTAL CURRENT LIABILITY</b>
<b>LIABILITAS TIDAK LANCAR</b>				<b>NON CURRENT LIABILITY</b>
Utang lain-lain	10b	1.000.000.000	1.000.000.000	Other payable
<b>JUMLAH LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>		<b>1.000.000.000</b>	<b>1.000.000.000</b>	<b>TOTAL NON CURRENT LIABILITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b>2.573.702.423</b>	<b>4.323.765.726</b>	<b>TOTAL LIABILITY</b>
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
Modal saham - nilai nominal Rp1.000.000 per saham				Share capital - nominal value of IDR 1,000,000 per share
Modal dasar 80.000 saham dan modal ditempatkan dan disetor penuh 24.100 dan 20.000 saham pada 31 Desember 2021 dan 2020	11	24.100.000.000	20.000.000.000	Authorized capital 80,000 shares and issued capital and fully paid 24,100 and 20,000 shares on December 31, 2021 and 2020
Saldo laba		(19.944.753.264)	(16.081.220.538)	Retained Earning
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>4.155.246.736</b>	<b>3.918.779.462</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>6.728.949.159</b>	<b>8.242.545.188</b>	<b>TOTAL LIABILITY AND EQUITY</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan/  
 See the notes to the financial statements which are an integral part of the financial statements

**PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENDAPATAN KOMPREHENSIF LAINNYA**  
**UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**  
**STATEMENT OF PROFIT LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME**  
**FOR THE PERIOD ENDING ON 31 DECEMBER 2021 AND 2020**  
*(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)*

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2021</u>	<u>31 Desember 2020</u>	
<b>PENDAPATAN</b>	12	<b>403.998.048</b>	<b>544.960.843</b>	<b>REVENUE</b>
<b>BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	13	<b>(40.333.000)</b>	<b>(264.745.250)</b>	<b>COST OF REVENUE</b>
<b>LABA KOTOR</b>		<b>363.665.048</b>	<b>280.215.593</b>	<b>GROSS PROFIT</b>
<b>BEBAN USAHA</b>				<b>OPERATING EXPENSES</b>
Beban umum dan administrasi	14	(3.607.670.566)	(6.699.759.526)	<i>General and administrative expenses</i>
Pendapatan (beban) lain-lain	15	(274.989.189)	(59.944.536)	<i>Other income (expenses)</i>
		<b>(3.882.659.755)</b>	<b>(6.759.704.062)</b>	
<b>RUGI SEBELUM PAJAK</b>		<b>(3.518.994.707)</b>	<b>(6.479.488.469)</b>	<b>LOSS BEFORE TAX</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>				<b>INCOME TAX</b>
Pajak tangguhan	8d	(344.538.019)	1.424.219.060	<i>Deferred tax</i>
<b>JUMLAH PAJAK PENGHASILAN</b>		<b>(344.538.019)</b>	<b>1.424.219.060</b>	<b>TOTAL INCOME TAX</b>
<b>RUGI BERSIH TAHUN BERJALAN</b>		<b>(3.863.532.726)</b>	<b>(5.055.269.409)</b>	<b>NET LOSS FOR THE YEAR</b>
Pendapatan Komprehensif Lain Tahun Berjalan		-	-	<i>Other Comprehensive Income for the Year</i>
<b>JUMLAH RUGI KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>(3.863.532.726)</b>	<b>(5.055.269.409)</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE LOSS FOR THE YEAR</b>
<b>Rugi Per Saham</b>	16	<b>(160.313)</b>	<b>(252.763)</b>	<b>Loss Per Shared</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan/  
*See the notes to the financial statements which are an integral part of the financial statements*



**PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**  
**PER 31 DESEMBER 2021 DAN 2020**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT TRUST TEKNOLOGI FINANSIAL**  
**STATEMENT OF CHANGE EQUITY**  
**DECEMBER 31, 2021 AND 2020**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>Modal Saham / Capital Stock</u>	<u>Saldo Laba / Retained Earning</u>	<u>Jumlah Ekuitas / Total Equity</u>	
<b>Saldo per 1 Januari 2020</b>		<b>14.000.000.000</b>	<b>(11.025.951.129)</b>	<b>2.974.048.871</b>	<b>Balance as of January 1, 2020</b>
Tambahan modal disetor		6.000.000.000	-	6.000.000.000	<i>Additional paid-in capital</i>
Rugi tahun berjalan		-	(5.055.269.409)	(5.055.269.409)	<i>Loss for the year</i>
<b>Saldo per 31 Desember 2020</b>		<b>20.000.000.000</b>	<b>(16.081.220.538)</b>	<b>3.918.779.462</b>	<b>Balance as of December 31, 2020</b>
Tambahan modal disetor	11, 17	4.100.000.000	-	4.100.000.000	<i>Additional paid-in capital</i>
Rugi tahun berjalan		-	(3.863.532.726)	(3.863.532.726)	<i>Loss for the year</i>
<b>Saldo per 31 Desember 2021</b>		<b>24.100.000.000</b>	<b>(19.944.753.264)</b>	<b>4.155.246.736</b>	<b>Balance as of December 31, 2021</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan  
*See the notes to the financial statements which are an integral part of the financial statements*

	<u>Catatan</u>	<u>31 Desember 2021</u>	<u>31 Desember 2020</u>	
<b>Arus kas dari aktivitas operasi</b>				<b>CASH FLOW FROM OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan kas dari pelanggan		403.998.048	553.042.866	<i>Receipt from customers</i>
Pembayaran kas untuk beban operasional		(1.959.315.426)	(4.074.438.060)	<i>Cash payments for operating expenses</i>
Pembayaran kepada karyawan		(1.619.626.963)	(4.129.627.736)	<i>Payments to employees</i>
Pembayaran pajak		(23.890.176)	(49.305.272)	<i>Payments to income taxes</i>
<b>Jumlah kas bersih diperoleh dari aktivitas operasi</b>		<b>(3.198.834.517)</b>	<b>(7.700.328.202)</b>	<b>Net cash is obtained from (used for) operating activities</b>
<b>Arus kas dari aktivitas investasi</b>				<b>CASH FLOW FROM INVESTMENT ACTIVITIES</b>
Pelepasan aset tetap		135.969.042	(496.822.450)	<i>Acquisition of fixed assets</i>
<b>Jumlah kas bersih digunakan untuk aktivitas investasi</b>		<b>135.969.042</b>	<b>(496.822.450)</b>	<b>Net cash used for investment activity</b>
<b>Arus kas dari aktivitas pendanaan</b>				<b>CASH FLOW FROM FINANCING ACTIVITIES</b>
Tambahan modal disetor	15	-	6.000.000.000	<i>Paid to capital</i>
Penerimaan dari pihak berelasi		2.500.000.000	3.100.000.000	<i>Receipts (Payments) related parties</i>
<b>Jumlah kas bersih diperoleh dari aktivitas pendanaan</b>		<b>2.500.000.000</b>	<b>9.100.000.000</b>	<b>Net cash is obtained from (used for) financing activities</b>
<b>Kenaikan bersih kas dan setara kas</b>		<b>(562.865.475)</b>	<b>902.849.348</b>	<b>Net increase in cash and cash equivalents</b>
Kas dan setara kas pada awal tahun		2.199.258.725	1.296.409.377	<i>Cash and cash equivalents at the beginning of the year</i>
<b>Kas dan setara kas pada akhir tahun</b>	4	<b>1.636.393.250</b>	<b>2.199.258.725</b>	<b>Cash and cash equivalents at the end of the year</b>

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan/  
*See the notes to the financial statements which are an integral part of the financial statements*