

# **PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK DAN ENTITAS ANAK/*AND SUBSIDIARIES***

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN INTERIM  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022  
(DIAUDIT) /SERTA UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2022 (TIDAK DIAUDIT)**

***INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
AS OF SEPTEMBER 30, 2023 (UNAUDITED) AND DECEMBER 31, 2022  
(AUDITED) /AND FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
AS OF SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)***

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
INTERIM  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 (TIDAK  
DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022 (DIAUDIT) /  
SERTA UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN  
YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2022 (TIDAK  
DIAUDIT)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS  
AS OF SEPTEMBER 30, 2023 (UNAUDITED)  
AND DECEMBER 31, 2022 (AUDITED) /  
AND FOR THE NINE-MONTHS PERIOD  
ENDED  
AS OF SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)**

**DAFTAR ISI**

**TABLE OF CONTENTS**

	<u>Halaman/ Pages</u>	
Surat Pernyataan Direksi		<i>Director's Statement Letter</i>
Laporan Keuangan Konsolidasian Interim		<i>Interim Consolidated Financial Statements</i>
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian Interim	1 – 3	<i>Interim Consolidated Statements of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian Interim	4 – 6	<i>Interim Consolidated Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian Interim	7 – 8	<i>Interim Consolidated Statements of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas Konsolidasian Interim	9 – 10	<i>Interim Consolidated Statements of Cash Flows</i>
Catatan Atas Laporan Keuangan Konsolidasian Interim	11 – 133	<i>Notes to the Interim Consolidated Financial Statements</i>

\*\*\*\*\*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk  
DAN ENTITAS ANAK  
TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
DAN UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN  
YANG BERAKHIR PADA TANGGAL TERSEBUT**

**DIRECTOR'S STATEMENT LETTER  
REGARDING THE RESPONSIBILITY FOR  
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS  
PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk  
AND SUBSIDIARIES AS OF  
SEPTEMBER 30, 2023  
AND FOR THE NINE-MONTH  
PERIOD ENDED**

Kami yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Junichiro Waide  
Alamat Kantor : World Trade Centre (WTC 5) - Lt.  
13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31,  
Sudirman, Jakarta Selatan.  
No. Telepon : (+62) 520-6225  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Lic Kienata  
Alamat Kantor : World Trade Centre (WTC 5) - Lt.  
13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31,  
Sudirman, Jakarta Selatan.  
No. Telepon : (+62) 520-6225  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Venty Fortuna International Tbk (Entitas) dan Entitas Anak.
2. Laporan keuangan konsolidasian Entitas dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian Entitas dan Entitas Anak telah dimuat secara lengkap dan benar.  
b. Laporan keuangan konsolidasian Entitas dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material.
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian intern dalam Entitas dan Entitas Anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

*We, the undersigned:*

Name : Junichiro Waide  
Office address : World Trade Centre (WTC 5) - Lt.  
13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-  
31, Sudirman, Jakarta Selatan.  
Phone Number : (+62) 520-6225  
Position : President Director

Name : Lic Kienata  
Office address : World Trade Centre (WTC 5) - Lt.  
13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-  
31, Sudirman, Jakarta Selatan.  
Phone Number : (+62) 520-6225  
Position : Director

*State that:*

1. We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of PT Venty Fortuna International Tbk (The Entity) and Subsidiaries.
2. The consolidated financial statements of the Entity and Subsidiaries have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.
3. a. All information contained in the consolidated financial statements of the Entity and Subsidiaries are complete and correct.  
b. The consolidated financial statements of the Entity and Subsidiaries do not contain misleading material information or facts and do not omit material information or facts.
4. We are responsible for the internal control system of the Entity and Subsidiaries.

*This statement letter is made truthfully.*

Jakarta, 27 Oktober 2023/Jakarta, October 27, 2023

  
**Junichiro Waide**  
Direktur Utama/President Director

  
**Lic Kienata**  
Direktur/Director

  
METERAI  
TEMPEL  
270EFAKX728688011

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
INTERIM PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022  
(DIAUDIT) SERTA UNTUK PERIODE SEMBILAN  
BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30  
SEPTEMBER 2022 (TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION AS OF SEPTEMBER 30,  
2023(UNAUDITED) AND DECEMBER 31, 2022  
(AUDITED) / AND FOR THE NINE-MONTHS  
PERIOD ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2022  
(UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	31 December 2022 / December 31, 2022	
<b>ASET</b>				<b>ASSETS</b>
<b>ASET LANCAR</b>				<b>CURRENT ASSETS</b>
Kas dan setara kas	2, 4	63.374.855.446	340.822.773.154	Cash and cash equivalents
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	2, 5	25.000.000.000	10.000.000.000	Restricted cash in bank
Piutang usaha – pihak ketiga – neto	2, 6, 38	345.939.705.165	269.265.975.263	Accounts receivable – third parties – net
Piutang lain-lain – neto				Other receivables – net
Pihak berelasi	2, 7, 32, 38	2.780.389.782	2.949.717.365	Related parties
Pihak ketiga	2, 7, 38	665.981.098	893.349.419	Third parties
Biaya dibayar di muka	2, 8	1.706.914.434	343.688.717	Prepaid expenses
Pajak dibayar di muka	2, 33a	5.593.958.355	2.373.022.037	Prepaid taxes
Uang muka	9, 32	132.299.283.617	504.391.465	Advances
Aset lain-lain				Other assets
Pihak berelasi	2, 10, 32	27.011.101.777	27.011.101.777	Related party
Pihak ketiga	2, 10	239.714.147.310	26.742.009.557	Third parties
Jumlah Aset Lancar		<u>844.086.336.984</u>	<u>680.906.028.754</u>	Total Current Assets
<b>ASET TIDAK LANCAR</b>				<b>NON-CURRENT ASSETS</b>
Taksiran tagihan pajak				Estimated claim for tax
Penghasilan	2, 33c	3.272.671.870	3.272.671.870	refund
Uang muka	9	25.205.000.000	25.205.000.000	Advances
Aset pajak tangguhan	2, 33e	4.460.141.925	4.460.141.925	Deferred tax assets
Aset hak-guna – neto	2, 11	5.242.888.761	6.048.145.152	Right-of-use assets – net
Aset tetap – neto	2, 12	6.173.876.347	7.746.915.982	Fixed assets – net
Aset takberwujud – neto	2, 13	17.569.900.502	7.551.632.749	Intangible assets – net
Aset lain-lain	2, 10	750.424.093	876.671.839	Other assets
Jumlah Aset Tidak Lancar		<u>62.674.903.498</u>	<u>55.161.179.517</u>	Total Non-Current Assets
<b>JUMLAH ASET</b>		<u><b>906.761.240.482</b></u>	<u><b>736.067.208.271</b></u>	<b>TOTAL ASSETS</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
INTERIM PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022  
(DIAUDIT) SERTA UNTUK PERIODE SEMBILAN  
BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30  
SEPTEMBER 2022 (TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION AS OF SEPTEMBER  
30, 2023(UNAUDITED) AND DECEMBER 31,  
2022 (AUDITED) / AND FOR THE NINE-  
MONTHS  
PERIOD ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2022  
(AUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	31 December 2022 / December 31, 2022	
<b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>				<b>LIABILITIES AND EQUITY</b>
Utang bank jangka pendek	2, 14	100.000.000.000	50.000.000.000	Short-term loans
Utang usaha				Accounts payable
	2, 15	1.607.703.569	5.246.929.054	
Utang lain-lain	2	-	88.748.016	Other payable
Beban masih harus dibayar	2, 16	1.639.575.285	1.968.165.524	Accrued expenses
Utang pajak	2, 33b	1.676.886.179	2.909.312.295	Taxes payable
Pinjaman				Borrowings
Pihak berelasi	2,17,32	214.999.011.050	95.396.394.041	Related parties
Pihak ketiga	2, 17	164.991.662.092	180.005.891.068	Third parties
Pendapatan diterima dimuka		421.800.000	-	Unearn Revenue
Bagian jangka pendek liabilitas sewa	2, 18	2.634.505.889	3.728.235.126	Current portion of lease liabilities
Liabilitas lainnya	2, 19	14.746.721.176	653.373.529	Other liabilities
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek		<u>502.717.865.240</u>	<u>339.997.048.653</u>	Total Current Liabilities
<b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>				<b>NON-CURRENT ASSETS</b>
Bagian jangka panjang liabilitas sewa	2, 18c	2.777.419.126	2.505.837.729	Long-term portion of lease liabilities
Liabilitas pajak tangguhan	2, 33e	215.189.946	222.814.890	Deferred tax liability
Liabilitas diestimasi atas imbalan kerja	2, 20	717.915.196	717.915.196	Estimated liabilities for employee benefits
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang		<u>3.710.524.268</u>	<u>3.446.567.815</u>	Total Non-Current Liabilities
<b>JUMLAH LIABILITAS</b>		<b><u>506.428.389.508</u></b>	<b><u>343.443.616.468</u></b>	<b>TOTAL LIABILITIES</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
INTERIM PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(TIDAK DIAUDIT) DAN 31 DESEMBER 2022  
(DIAUDIT) SERTA UNTUK PERIODE SEMBILAN  
BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30  
SEPTEMBER 2022 (TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF  
FINANCIAL POSITION AS OF SEPTEMBER 30,  
2023(UNAUDITED) AND DECEMBER 31, 2022  
(AUDITED) / AND FOR THE NINE-MONTHS  
PERIOD ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2022  
(UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	31 December 2022 / December 31, 2022	
<b>EKUITAS</b>				<b>EQUITY</b>
<b>Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk</b>				<b>Equity attributable to owners of the parent entity</b>
Modal saham – nilai nominal Rp 5 per saham pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022				Capital stock – parvalue of Rp 5 per share as of September 30, 2023 and December 31, 2022
Modal dasar – 20.000.000.000 saham pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022				Authorized capital –20,000,000,000 shares as of September 30, 2023 and December 31, 2022
Modal ditempatkan dan disetor penuh – 6.265.193.445 saham pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022	21	31.325.967.225	31.325.967.225	Issued and fully Paid capital – 6,265,193,445 shares as of September 30, 2023 and December 31, 2022
Tambahan modal disetor	1c, 2, 24	355.964.817.928	355.964.817.928	Additional paid-in capital
Saldo laba				Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	21	120.000.000	120.000.000	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		6.072.916.279	985.293.545	Unappropriated
Komponen ekuitas lainnya	2, 22	1.684.435.832	633.028.127	Other equity components
Sub-jumlah		395.168.137.264	389.029.106.825	Sub-total
<b>Kepentingan nonpengendali</b>	2, 23	5.164.713.710	3.594.484.978	<b>Non-controlling interests</b>
<b>JUMLAH EKUITAS</b>		<b>400.332.850.974</b>	<b>392.623.591.803</b>	<b>TOTAL EQUITY</b>
<b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>		<b>906.761.240.482</b>	<b>736.067.208.271</b>	<b>TOTAL LIABILITIES AND EQUITY</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN INTERIM  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER  
2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022  
(TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT  
OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
AS OF SEPTEMBER 30, 2023 (UNAUDITED)  
AND SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
<b>PENDAPATAN</b>	2, 25	100.034.310.672	44.388.463.856	<b>REVENUES</b>
<b>BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	2, 26	71.084.951.158	27.771.315.768	<b>COST OF REVENUES</b>
<b>LABA KOTOR</b>		28.949.359.514	16.617.148.088	<b>GROSS PROFIT</b>
Pendapatan lain-lain	2, 27	37.223.269.785	32.350.139.524	Other income
Beban pemasaran	2, 28	(5.540.185.872)	(2.766.564.161)	Marketing expenses
Beban umum dan administrasi	2, 29	(31.322.168.522)	(22.073.730.268)	General and administrative expenses
Beban lain-lain	2, 30	(22.652.423.439)	(16.710.263.573)	Other expenses
<b>LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>		6.657.851.466	7.416.729.610	<b>INCOME BEFORE TAX BENEFIT (EXPENSE)</b>
<b>MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>				<b>INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)</b>
Kini	2, 33d	-	(4.033.746.671)	Current
Tangguhan	2, 33f	-	864.983.034	Deferred
Jumlah beban pajak penghasilan		-	(3.168.763.637)	Total income tax expense
<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>		6.657.851.466	4.247.965.973	<b>INCOME FOR THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN INTERIM  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER  
2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022  
(TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT  
OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
AS OF SEPTEMBER 30, 2023 (UNAUDITED)  
AND SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
<b>PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN</b>				<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)</b>
<b>POS YANG AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>				<b>ITEM TO BERECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan	2, 22	1.100.008.999	2.014.548.974	Exchange difference dueto financial statement translation
<b>POS YANG TIDAK AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>				<b>ITEM NOT TO BERECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	2, 20, 22	18.620.808	374.615.632	Remeasurement of employee benefit obligation
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	2, 22, 33e	(67.222.102)	(82.415.439)	Income tax related to item not to be reclassified to profit or loss
Sub-jumlah		(48.601.294)	292.200.193	Sub-total
Jumlah Penghasilan (Rugi) Komprehensif Lain Tahun Berjalan – Setelah Pajak		1.051.407.705	2.306.749.167	Total OtherComprehensive Income (Loss) for the Year –Net of Tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>7.709.259.170</b>	<b>6.554.715.140</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN  
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN INTERIM  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER  
2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022  
(TIDAK DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF PROFIT  
OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
AS OF SEPTEMBER 30, 2023 (UNAUDITED)  
AND SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
<b>Jumlah laba tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>				<b>Total income for the year that can be attributed to:</b>
Pemilik entitas induk	2	5.087.622.734	3.471.504.790	Owners of the parent entity
Kepentingan nonpengendali	2, 23	1.570.228.733	776.461.183	Non-controlling interest
<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>		<b>6.657.851.466</b>	<b>4.247.965.973</b>	<b>INCOME FOR THE YEAR</b>
<b>Jumlah laba (rugi) komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>				<b>Total comprehensive Income (loss) for the year that can be attributed to:</b>
Pemilik entitas induk	2	6.139.030.438	5.778.253.957	Owners of the parent entity
Kepentingan nonpengendali	2, 23	1.570.228.732	776.461.183	Non-controlling interest
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>		<b>7.709.259.170</b>	<b>6.554.715.140</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>
<b>LABA PER SAHAM DASAR</b>	2, 31	<b>0.81</b>	<b>1.78</b>	<b>BASIC EARNINGS PER SHARE</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN INTERIM**  
**UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR PADA**  
**TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30**  
**SEPTEMBER 2022 (TIDAK DIAUDIT)**  
**(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK AND SUBSIDIARIES**  
**INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY FOR**  
**THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2023**  
**AND SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)**  
**(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Ekuitas yang dapat Diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk/ Equity Attributable to Owners of the Parent Entity										
Catatan/ Notes	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Issued and Fully Paid Capital	Tambahannya Disetor/ Additional Paid- in Capital	Saldo Laba (Belum Ditentukan Penggunaannya)/ Retained Earnings (Unappropriated)	Komponen Ekuitas Lainnya/ Other Equity Components		Sub-jumlah/ Sub-total	Kepentingan Nonpengendali/ Non-Controlling Interests	Jumlah Ekuitas/ Total Equity		
				Pengukuran Kembali Imbalan Kerja – Setelah Pajak/ Remeasurements of Employee Benefit Obligation – Net of Tax	Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan/ Exchange Difference Due to Financial Statement Translation					
Saldo 1 Januari 2022	21	20.652.505.500	11.325.088.906	356.717.099	6.388.707	692.679.867	33.033.380.079	126.935.650	33.160.315.729	Balance as of January 1, 2022
Setoran Modal		5.974.566.225	36.578.386.085				42.552.952.310	-	42.552.952.310	Paid-up capital
Laba tahun berjalan		-	-	3.471.504.790	-	-	3.471.504.790	776.461.183	4.247.965.973	Income for the year
Penghasilan (rugi) komprehensif lain		-	-	-	267.026.904	2.014.548.974	2.281.575.878	25.173.289	2.306.749.167	Other comprehensive income (loss)
Saldo 30 September 2022		26.627.071.725	47.903.474.991	3.828.221.889	273.415.611	2.707.228.841	81.339.413.057	928.570.122	82.267.983.179	Balance as of September 30, 2022

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN INTERIM UNTUK  
PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30  
SEPTEMBER 2023 (TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022 (TIDAK  
DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS OF CHANGES IN EQUITY  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED AS OF  
SEPTEMBER 30, 2023  
AND SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Catatan/ Notes	Ekuitas yang dapat Diatribusikan kepada Pemilik Entitas Induk/ <i>Equity Attributable to Owners of the Parent Entity</i>									
	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh/ <i>Issued and Fully Paid Capital</i>	Tambahan Modal Disetor/ <i>Additional Paid- in Capital</i>	Telah Ditentukan Penggunaannya a <i>/Appropriated</i>	Belum Ditentukan Penggunaannya/ <i>Unappropriated</i>	Saldo Laba (Defisit)/ <i>Retained Earnings/Deficits</i>	Komponen Ekuitas Lainnya/ <i>Other Equity Components</i>	Sub-jumlah/ <i>Sub-total</i>	Kepentingan Nonpengendali/ <i>Non-Controlling Interests</i>	Jumlah Ekuitas/ <i>Total Equity</i>	
Saldo 31 Desember 2022	31.325.967.225	355.964.817.928	120.000.000	985.293.545	(40.587.373)	673.615.500	389.029.106.825	3.594.484.978	392.623.591.803	<i>Balance as of December 31, 2022</i>
Laba tahun berjalan	-	-	-	5.087.622.734	-	-	5.087.622.734	1.570.228.733	6.657.851.466	<i>Income for the year</i>
Penghasilan (rugi) komprehensif lain	-	-	-	-	(48.601.294)	1.100.008.999	1.051.407.705	-	1.051.407.705	<i>Other comprehensive income (loss)</i>
Saldo 30 September 2023	31.325.967.225	355.964.817.928	120.000.000	6.072.916.279	(89.188.667)	1.773.624.499	395.168.137.263	5.164.713.711	400.332.850.974	<i>Balance as of September 30, 2023</i>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASION INTERIM  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022 (TIDAK  
DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS  
OF CASH FLOWS  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD  
ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2023  
(UNAUDITED) AND  
SEPTEMBER 30, 2022 (UNAUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>				<b>CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES</b>
Penerimaan kas dari pembiayaan konsumen		488.686.864.579	49.648.103.224	Cash received from consumers financing
Pengeluaran kas untuk pembiayaan konsumen		(434.951.615.402)	(56.314.203.538)	Cash disbursement for consumers financing
Pembayaran kas untuk operasional	38	(596.008.551.690)	(59.795.687.842)	Cash paid for operations
Kas yang Digunakan untuk Operasi		(542.273.302.513)	(66.461.788.156)	Cash Used in Operations
Pembayaran beban bunga dan provisi		(156.463.707.032)	(6.957.334.359)	Payment of interest expenses and provision
Pembayaran pajak penghasilan badan		(920.051.376)	(12.113.611.433)	Payment of corporate income tax
Penerimaan kas dari pendapatan bunga	27	1.579.355.241	444.038.780	Cash received from interest income
Penerimaan kas lainnya		753.091.276	5.743.810.553	Other cash receipts
Arus Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Operasi		(697.324.614.404)	(79.344.884.615)	Net Cash Flows Used in Operating Activities
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>				<b>CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES</b>
Penambahan jaminan komitmen		-	(53.084.907.427)	Addition of commitment guarantee
Penambahan uang muka aset takberwujud		-	(20.000.000.000)	Addition of advance for intangible asset
Penambahan uang muka investasi		-	(5.205.000.000)	Addition of advance for investment
Perolehan aset takberwujud	13	(11.054.768.874)	(6.256.846.129)	Addition of intangible assets
Penjualan aset tetap	12	-	5.778.132	Proceeds from sale of fixed assets
Perolehan aset tetap	12, 37	(176.694.652)	(4.063.629.595)	Acquisition of fixed assets
Arus Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Investasi		(11.231.463.526)	(88.604.605.019)	Net Cash Flows Used in Investing Activities

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN INTERIM  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(TIDAK DIAUDIT) DAN 30 SEPTEMBER 2022 (TIDAK  
DIAUDIT)  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
INTERIM CONSOLIDATED STATEMENTS  
OF CASH FLOWS  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD  
ENDED AS OF SEPTEMBER 30, 2023  
(UNAUDITED) AND  
SEPTEMBER 30, 2022 (AUDITED)  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	30 Desember 2022 / December 30, 2022	
<b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>				<b>CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES</b>
Penambahan saldo bank yang dibatasi penggunaannya	5	(15.000.000.000)	(10.000.000.000)	Addition in restricted cash in bank
Penambahan utang bank jangka pendek	14	50.000.000.000	50.000.000.000	Addition of short-term bank loan
Pembayaran utang bank jangka pendek	14		(4.300.000.000)	Payment of sort-term bank loan
Penambahan pinjaman	17	270.278.416.670	474.554.000.000	Addition of borrowings
Pembayaran pinjaman	17	141.609.742.161	(385.681.073.313)	Payment of borrowings
Pembayaran liabilitas sewa	18, 37	(1.582.988.771)	(4.082.611.682)	Payment of lease liabilities
Pembayaran emisi saham	10, 37	-	(20.433.153.080)	Payment of issuance costs
Penerimaan penambahan modal melalui penawaran umum saham perdana		-	338.320.476.000	Proceeds from share issuance through initial public offering
Penerimaan dari Kepentingan Nonpengendali atas investasi pada Entitas Anak		-	2.952.236.160	Proceeds from Non-Controlling Interests on investments in Subsidiaries
Setoran modal	21	-	37.425.867.827	Paid-in capital
Arus Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan		445.305.170.060	478.755.741.912	Net Cash Flows Provided by Financing Activities
<b>KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS</b>		<b>(263.250.907.870)</b>	<b>310.806.252.278</b>	<b>NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>
<b>DAMPAK PERUBAHAN KURS TERHADAP KAS DAN SETARA KAS</b>		<b>(14.197.009.838)</b>	<b>(44.562.935)</b>	<b>EFFECT OF CHANGE IN FOREIGN EXCHANGE RATES ON CASH AND CASH EQUIVALENTS</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN</b>		<b>340.822.773.154</b>	<b>30.061.083.811</b>	<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF THE YEAR</b>
<b>KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN</b>	4	<b>63.374.855.446</b>	<b>340.822.773.154</b>	<b>CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF THE YEAR</b>

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the consolidated financial statements.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD  
ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**1. UMUM**

**a. Pendirian Entitas dan Informasi Umum**

PT Venteny Fortuna International Tbk (Entitas) didirikan berdasarkan Akta Notaris No. 7, tanggal 29 Januari 2021 dari Anastasia Chandra, S.H., M.Kn., Notaris di Tangerang. Akta pendirian ini telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-0010456.AH.01.01. Tahun 2021, tanggal 11 Februari 2021.

Anggaran Dasar Entitas telah mengalami perubahan terakhir berdasarkan Akta Notaris Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 167, tanggal 21 September 2022 mengenai perubahan modal dasar Entitas. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0071109.AH.01.02. Tahun 2022, tanggal 3 Oktober 2022.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Entitas, ruang lingkup kegiatan Entitas bergerak di bidang perusahaan *holding*, konsultasi manajemen lainnya, *portal web* dengan tujuan komersial, pengolahan data, pengembangan aplikasi perdagangan melalui internet, penerbitan piranti lunak, penyediaan sumber daya manusia dan manajemen fungsi sumber daya manusia, perdagangan besar atas dasar balas jasa atau kontrak, perantara moneter lainnya dan jasa keuangan lainnya yang tidak diklasifikasikan di tempat lain bukan asuransi dan dana pensiun.

Entitas berkedudukan di World Trade Centre (WTC 5) – lantai 13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Sudirman, Jakarta Selatan.

Entitas mulai beroperasi secara komersial pada tahun 2021. PT Venteny Fortuna International Tbk merupakan entitas induk, dimana Junichiro Waide merupakan pemilik manfaat utama.

**1. GENERAL**

**a. The Entity's Establishment and General Information**

*PT Venteny Fortuna International Tbk (the Entity) was established based on Notarial Deed No. 7, dated January 29, 2021 of Anastasia Chandra, S.H., M.Kn., Notary in Tangerang. The establishment Deed was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia on its Decision Letter No. AHU-0010456.AH.01.01. Tahun 2021, dated February 11, 2021.*

*The Entity's Articles of Association have been amended, most recently based on Notarial Deed of Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn. No. 167, dated September 21, 2022 regarding the change of the Entity's authorized capital. The Deed had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on its Decision Letter No. AHU-0071109.AH.01.02. Tahun 2022, dated October 3, 2022.*

*In accordance with Article 3 of the Entity's Articles of Association, the scope of activities of the Entity is to engage in holding companies, other management consulting, web portals with commercial purposes, data processing, development of trading applications through internet, software publishing, provision of human resources and management of resource functions human rights, wholesale trade on a fee or contract basis, other monetary intermediaries and other financial services not elsewhere classified as non-insurance and pension funds.*

*The Entity is domiciled at World Trade Centre (WTC 5) – lantai 13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Sudirman, Jakarta Selatan.*

*The Entity started its commercial operations in 2021. PT Venteny Fortuna International Tbk is the parent entity, whereas Junichiro Waide is the ultimate beneficial owner.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**b. Penawaran Umum Saham Entitas**

Pada tanggal 22 Agustus 2022, melalui Surat Pengantar Pernyataan Pendaftaran No. 001/VFI/Corsec/VIII/2022, Entitas telah menawarkan sahamnya kepada masyarakat melalui pasar modal sejumlah 939.779.100 lembar saham dengan nilai nominal Rp 5 per saham dengan harga penawaran Rp 360 per saham. Pada tanggal 7 Desember 2022, berdasarkan Keputusan dari Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan ("OJK"), Entitas telah memperoleh Surat Pemberitahuan Efektif Pernyataan Penawaran dengan No. S-260/D.04/2022.

Pada tanggal 15 Desember 2022, seluruh saham, Entitas telah tercatat pada Bursa Efek Indonesia.

**c. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan**

Manajemen kunci Entitas meliputi seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Entitas pada tanggal 30 September 2023 dan adalah sebagai berikut:

**Dewan Komisaris**

Komisaris Utama	:	Chandra Firmanto	:
Komisaris	:	Katsuya Kitano	:
Komisaris Independen	:	Iwanho	:

**Dewan Direksi**

Direktur Utama	:	Junichiro Waide	:
Direktur	:	Lie Kienata	:
		Damar Raditya	

**b. Public Offering of the Entity's Shares**

On August 22, 2022, through the Cover Letter of Registration Statement No. 001/VFI/Corsec/VIII/2022, the Entity had offered its shares to the public through the capital market amounting to 939,779,100 shares with a nominal value of Rp 5 per share with an offering price of Rp 360 per share. On December 7, 2022, based on the Decree of the Board of Commissioners of the Financial Services Authority (OJK), the Entity obtained an Effective Notice of Offering Statement with No. S-260/D.04/2022.

On December 15, 2022 all the Entity's shares have been listed at the Indonesia Stock Exchange.

**c. Boards of Commissioners, Directors and Employees**

The Entity's key management includes all members of the Board of Commissioners and Directors.

The composition of the Entity's Boards of Commissioners and Directors as of September 30, 2022 as follows:

**Board of Commissioners**

President Commissioner
Commissioner
Independent Commissioner

**Board of Directors**

President Director
Directors

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**c. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan**

**c. Boards of Commissioners, Directors and  
Employees**

Jumlah karyawan Entitas dan Entitas Anak ada masing-masing pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 sebanyak 79 dan 66 karyawan (tidak diaudit).

*As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the Entity and Subsidiaries have 79 and 66 employees, respectively (unaudited).*

**Komite Audit**

**Audit Committee**

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.002/VFI/SK/DK/VIII/22, tanggal 31 Agustus 2022, Entitas telah membentuk Komite Audit, sebagai berikut:

*Based on the Decree of the Directors No. 002/VFI/SK/DK/VIII/22, dated August 31, 2022, the Entity had established an Audit Committee, as follows:*

**Komite Audit**

Ketua Komite Audit : Iwanho  
Anggota : Juninho Widjaja  
Rifki Hermawan

**Audit Committee**  
Head of Audit Committee  
Members

**Audit Internal**

**Internal Audit**

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 002/VFI/SK/DD/VIII/22, tanggal 31 Agustus 2022, Entitas telah mengangkat Butet Evans sebagai kepala unit audit internal merangkap anggota unit audit internal.

*Based on the Decree of the Directors No. 002/VFI/SK/DD/VIII/22, dated August 31, 2022, the Entity had appointed Butet Evans as head of the internal audit unit and concurrently member of the internal audit unit.*

**Sekretaris Perusahaan**

**Corporate Secretary**

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No.002/VFI/SK/VI/23, tanggal 6 Juni 2023, Entitas telah mengangkat Zasa Pinkan Kinanti sebagai sekretaris perusahaan perseroan untuk masa tugas sampai dengan 5 Juni 2028.

*Based on the Decree of the Directors No. 002/VFI/SK/VI/23, dated June 6, 2022, the Entity had appointed Zasa Pinkan Kinanti as corporate secretary for a term until June 5, 2028.*



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**d. Struktur Entitas**

Entitas mengkonsolidasikan Entitas Anak di bawah ini karena adanya pengendalian.

**d. The Entity's Structure**

The Entity consolidates the following Subsidiaries due to the existence of control.

Entitas Anak/ Subsidiaries	Aktivitas Bisnis Utama/ Main Business Activity	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownership	Tahun Pendirian/ Year of Establishment	Tahun Beroperasi/ Year of Operation	Jumlah Aset (Sebelum Eliminasi)/ Total Assets (Before Elimination)	
					30 September 2023/ September 30, 2023	30 September 2022/ September 30, 2022
<b>Kepemilikan Langsung/ Direct Ownership</b>						
Venteny Pte., Ltd.	Aktivitas Pendukung Kantor Khusus Lainnya/ Other Specialized Office Support Activities	100%	2016	2016	342.318.089.199	176.211.611.578
Venteny Matahari Indonesia	Pembiayaan Pinjaman bagi Perusahaan (B2B) dan Karyawannya (B2B2E) melalui Platform/ Lender to Companies (B2B) and their Employees (B2B2E) through the Platform	89,44%	2018	2019	570.454.759.615	309.632.484.656
<b>Kepemilikan Tidak Langsung melalui Venteny Pte., Ltd./ Indirect Ownership through Venteny Pte., Ltd.</b>						
Venteny Inc.	Bisnis Konsultasi untuk memberikan keahlian dalam Pemasaran, Perdagangan, dan Layanan Lainnya / Business of Consulting to provide expertise in Marketing, Trading and Other Services	100%	2015	2015	5.107.294.529	4.979.518.991
Deltapeak Lending Inc.	Bisnis Pinjaman Langsung / Business of Direct Lending	100%	2017	2017	2.343.553.570	2.507.806.912

**Venteny Pte., Ltd (VEN)**

VEN adalah perusahaan swasta yang didirikan dan berkedudukan di Singapura. VEN adalah Entitas Anak yang dimiliki sepenuhnya oleh Entitas.

**Venteny Pte., Ltd (VEN)**

VEN is a limited private company incorporated and domiciled in Singapore. VEN is a wholly owned Subsidiary of the Entity.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

VEN memiliki modal dasar dan ditempatkan dan disetor penuh sebesar USD 585.701 setara dengan 799.265 lembar saham biasa dan saham preferen ditempatkan sebesar USD 5.740.091 setara dengan 681.912 lembar saham.

*VEN had authorized and issued and fully paid capital amounting to USD 585,701 equivalent to 799,265 shares of common shares and issued preferred shares amounting to USD 5,740,091 equivalent with 681,912 shares.*

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 24, tanggal 4 Juni 2021, Pemegang Saham menyetujui untuk melakukan peningkatan modal saham dan *share swap* Venteny Pte., Ltd. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0033649.AH.01.02. Tahun 2021, tanggal 11 Juni 2021. Atas transaksi tersebut menghasilkan selisih antara nilai buku dan harga pengalihan sebesar Rp 63.997.270.074 dicatat pada akun "Tambahkan Modal Disetor" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (lihat Catatan 24) dengan rincian sebagai berikut:

*Based on Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 24, dated June 4, 2021, the Stockholders approved to increase the capital stock and share swap of Venteny Pte., Ltd. The Deed had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on its Decision Letter No. AHU-0033649.AH.01.02. Tahun 2021, dated June 11, 2021. The transaction resulted a difference arising from the book value of investment and the transfer ownership amounting to Rp 63,997,270,074 recorded as "Additional Paid-in Capital" in the consolidated statement of financial position (see Note 24) with details as follows:*

Nilai wajar	90.458.825.600
Dikurangi nilai buku investasi	<u>26.461.555.526</u>
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepengendali (lihat Catatan 24)	<u>63.997.270.074</u>

<i>Fair value</i>
<i>Less book value of investment</i>
<i>Difference in value from restructuring transactions of entities under common control (see Note 24)</i>

**PT Venteny Matahari Indonesia (VMI)**

VMI didirikan pada tanggal 30 Oktober 2018, berdasarkan Akta Notaris No. 12, dari Dea Cheryna, S.H., M.Kn., Notaris di Bekasi. Akta pendirian ini telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU 0053490.AH.01.01. Tahun 2018, tertanggal 9 November 2018. Anggaran Dasar VMI telah mengalami beberapa kali perubahan. Perubahan terakhir berkaitan dengan Akta Notaris No. 178, tanggal 23 Agustus 2022 oleh Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn. Notaris di Jakarta Barat, mengenai perubahan modal.

**PT Venteny Matahari Indonesia (VMI)**

*VMI was established on October 30, 2018, based on Notarial Deed No. 12, by Dea Cheryna, S.H., M.Kn., Notary in Bekasi. This Deed of establishment was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia by Decision Letter No. AHU-0053490.AH.01.01. Tahun 2018, dated November 9, 2018. The Articles of Association of VMI had been amended several times. The most recent amendment related to Notarial Deed No. 178, dated August 23, 2022 by Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn. Notary in Jakarta Barat, regarding the change*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Akta perubahan ini telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-0060717.AH.01.02.Tahun 2022, tanggal 25 Agustus 2022. Sehingga susunan pemegang saham selanjutnya menjadi White Hawk Capital Limited sebesar 5,28% atau setara dengan Rp 1.608.128.640 (1.608 lembar saham), PT Dwimitra Cipta Ardana sebesar 5,28% atau setara dengan Rp 1.608.128.640 (1.608 lembar saham) dan Entitas memiliki VMI sebesar 89,44% atau setara dengan Rp 27.238.178.880 (27.236 lembar saham).

of authorized capital. This deed of amendment had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. AHU-0060717.AH.01.02.Tahun 2022, dated August 25, 2022. So that the next stockholder composition becomes White Hawk Capital Limited by 5.28% or equivalent to Rp 1,608,128,640 (1,608 shares), PT Dwimitra Cipta Ardana by 5.28% or equivalent to Rp 1,608,128,640 (1,608 shares) and the Entity owns VMI of 89.44% or equivalent to Rp 27,238,178,880 (27,236 shares).

Pada tanggal 28 Juni 2021, Entitas mengambil alih kepemilikan Venteny Pte., Ltd atas VMI sebesar 70% atau setara dengan Rp 1.750.140.000 (1.750 lembar saham), PT Karya Bersama Bangsa sebesar 10% atau setara dengan Rp 250.020.000 (250 lembar saham), PT Dwimitra Cipta Ardana sebesar 4,72% atau setara dengan Rp 118.009.440 (118 lembar saham) dan Asia Summit Capital Investing sebesar 4,72% atau setara dengan Rp 118.009.440 (118 lembar saham). Sehingga Entitas memiliki VMI sebesar 89,44% atau setara dengan Rp 2.236.178.880 (2.236 lembar saham).

On June 28, 2021, the Entity acquired the ownership of Venteny Pte., Ltd for VMI of 70% or equivalent to Rp 1,750,140,000 (1,750 shares), PT Karya Bersama Bangsa for 10% or equivalent to Rp 250,020,000 (250 shares), PT Dwimitra Cipta Ardana for 4.72% or equivalent with Rp 118,009,440 (118 shares) and Asia Summit Capital Investing at 4.72% or equivalent to Rp 118,009,440 (118 shares). Therefore, the Entity has a 89.44% ownership in VMI or equivalent to Rp 2,236,178,880 (2,236 shares).

**Deltapeak Lending Inc. (DLI)**

**Deltapeak Lending Inc. (DLI)**

DLI didirikan di Filipina dan terdaftar di *Securities and Exchange Commission* (SEC) pada tanggal 23 Juni 2017. DLI adalah Entitas Anak yang dimiliki sepenuhnya oleh Venteny Pte., Ltd., sebuah perusahaan asing yang didirikan dan berdiri berdasarkan hukum Singapura.

DLI was incorporated in the Philippines and registered with the *Securities and Exchange Commission* (SEC) on June 23, 2017. DLI is a wholly owned subsidiary of Venteny Pte., Ltd., a foreign corporation incorporated and existing under the laws of Singapore.

DLI memiliki modal dasar dan ditempatkan dan disetor penuh sebesar PH₱ 10.000.000 setara dengan 10.000 saham.

DLI has authorized capital and issued and fully paid amounting to PH₱ 10,000,000 or equivalent with 10,000 shares.

Sebagai lembaga pemberi pinjaman, operasi DLI diatur dan diawasi oleh *Securities and Exchange Commission* (SEC). Dalam hal ini, DLI diwajibkan untuk mematuhi syarat dan ketentuan yang ditetapkan dalam Sertifikat Kewenangannya dan persyaratan Undang-Undang Peraturan Perusahaan Pemberi Pinjaman tahun 2007 (R.A. No. 9474) dan peraturan pelaksanaannya (IRR).

As a lending institution, DLI's operations are regulated and supervised by the SEC. In this regard, DLI is required to comply with the terms and conditions set forth in its Certificate of Authority and the requirements of the Lending Company Regulation Act of 2007 (R.A. No. 9474) and its implementing rules and regulations (IRR).

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Venteny Inc. (VI)**

VI didirikan di Filipina dan terdaftar di *Securities and Exchange Commission* (SEC) pada 23 Februari 2015. VI adalah Entitas Anak yang dimiliki sepenuhnya oleh Venteny Pte., Ltd. di Singapura.

VI memiliki modal dasar sebesar PHP 30.000.000 setara dengan 30.000 saham dan ditempatkan dan disetor penuh sebesar PHP 22.788.000 setara dengan 22.788 saham.

Ringkasan informasi keuangan Entitas Anak (sebelum eliminasi) adalah sebagai berikut:

**Ringkasan Laporan Posisi Keuangan (Neraca):**

**Venteny Inc. (VI)**

VI was incorporated in the Philippines and registered with the *Securities and Exchange Commission* (SEC) on February 23, 2015. VI is a wholly owned subsidiary of Venteny Pte., Ltd. of Singapore.

VI had authorized capital amounting to PHP 30,000,000 equivalents to 30,000 shares and issued and fully paid amounting to PHP 22,788,000 equivalent to 22,788 shares.

Subsidiaries' summary of financial information (before elimination) are as follows:

**Summary of Statements of Financial Position:**

	<u>30 September 2023/ September 30, 2023</u>	<u>31 Desember 2022/ December 31, 2022</u>	
<u>Venteny Pte., Ltd.</u>			<u>Venteny Pte., Ltd.</u>
Jumlah aset lancar	335.580.429.189	221.487.446.080	Total current assets
Jumlah aset tidak lancar	6.737.660.010	1.156.448.734	Total non-current assets
Jumlah liabilitas jangka pendek	317.740.400.923	195.355.124.611	Total current liabilities
Jumlah liabilitas jangka panjang	365.334.854	93.756.760	Total non-current liabilities
Jumlah ekuitas	24.212.353.422	27.195.013.443	Total equity
<u>PT Venteny Matahari Indonesia</u>			<u>PT Venteny Matahari Indonesia</u>
Jumlah aset lancar	552.072.897.990	306.422.542.000	Total current assets
Jumlah aset tidak lancar	18.381.861.625	18.639.667.469	Total non-current assets
Jumlah liabilitas jangka pendek	517.083.197.941	286.560.238.054	Total current liabilities
Jumlah liabilitas jangka panjang	2.791.631.564	2.791.631.564	Total non-current liabilities
Jumlah ekuitas	50.579.930.110	35.710.339.851	Total equity

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023/ September 30, 2023	31 Desember 2022/ December 31, 2022	
<u>Venteny Inc.</u>			<u>Venteny Inc.</u>
Jumlah aset lancar	5.042.253.276	4.995.608.654	Total current assets
Jumlah aset tidak lancar	65.041.253	97.235.891	Total non-current assets
Jumlah liabilitas jangka pendek	28.289.570.394	28.801.788.937	Total current liabilities
Jumlah liabilitas jangka panjang	215.189.946	222.814.890	Total non-current liabilities
Jumlah defisiensi modal	(23.397.465.812)	(23.931.759.281)	Total capital deficiency
<u>Deltapeak Lending Inc.</u>			<u>Deltapeak Lending Inc.</u>
Jumlah aset lancar	2.343.553.570	2.540.944.109	Total current assets
Jumlah aset tidak lancar	-	-	Total non-current assets
Jumlah liabilitas jangka pendek	4.148.294.628	3.794.658.738	Total current liabilities
Jumlah liabilitas jangka panjang	-	-	Total non-current liabilities
Jumlah defisiensi modal	(1.804.741.058)	(1.253.714.629)	Total capital deficiency
<b>Ringkasan Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain:</b>			<b>Summary of Statements of Profit or Loss and Other Comprehensive Income:</b>
	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
<u>Venteny Pte., Ltd.</u>			<u>Venteny Pte., Ltd.</u>
Pendapatan	24.341.824.820	20.198.154.139	Revenue
Laba (rugi) sebelum pajak	(2.070.386.133)	949.402.919	Income (loss) before tax
Beban pajak penghasilan	-	-	Income tax expense
Laba (rugi) tahun berjalan	(2.070.386.133)	949.402.919	Income (loss) for the year
Penghasilan komprehensif lain	-	-	Other comprehensive income
Jumlah Laba (rugi) Penghasilan komprehensif lain	(2.070.386.133)	949.402.919	Total Income (loss) Other comprehensive income

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES TO  
THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / <i>September 30, 2023</i>	30 September 2022 / <i>September 30, 2022</i>	
<u>PT Venteny Matahari Indonesia</u>			<u>PT Venteny Matahari Indonesia</u>
Pendapatan	59.319.318.681	40.588.630.552	Revenue
Laba (rugi) sebelum pajak	14.869.590.262	14.291.205.058	<i>Income (loss) before tax</i>
Beban pajak penghasilan	-	4.033.746.671	<i>Income tax expense</i>
Laba (rugi) tahun berjalan	14.869.590.262	14.869.590.262	<i>Income (loss) for the year</i>
Penghasilan komprehensif lain	-	-	<i>Other comprehensive income</i>
Jumlah Laba (rugi) Penghasilan komprehensif lain	14.869.590.262	10.257.458.387	<i>Total Income (loss) Other comprehensive income</i>
<u>Deltapeak Lending Inc.</u>			<u>Deltapeak Lending Inc.</u>
Pendapatan	-	-	Revenue
Laba (rugi) sebelum pajak	(593.821.334)	(934.495.682)	<i>Income (loss) before tax</i>
Beban pajak penghasilan	-	-	<i>Income tax expense</i>
Laba (rugi) tahun berjalan	(593.821.334)	(934.495.682)	<i>Income (loss) for the year</i>
Penghasilan komprehensif lain	-	-	<i>Other comprehensive income</i>
Jumlah Laba (rugi) Penghasilan komprehensif lain	(593.821.334)	(934.495.682)	<i>Total Income (loss) Other comprehensive income</i>
<u>Venteny Inc.</u>			<u>Venteny Inc.</u>
Pendapatan	24.531.778	-	Revenue
Laba (rugi) sebelum pajak	(284.617.391)	(525.898.304)	<i>Income (loss) before tax</i>
Beban pajak penghasilan	-	-	<i>Income tax expense</i>
Laba (rugi) tahun berjalan	(284.617.391)	(525.898.304)	<i>Income (loss) for the year</i>
Penghasilan komprehensif lain	-	-	<i>Other comprehensive income</i>
Jumlah Laba (rugi) Penghasilan komprehensif lain	(284.617.391)	(525.898.304)	<i>Total Income (loss) Other comprehensive income</i>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES TO  
THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI  
SIGNIFIKAN**

a. Pernyataan Kepatuhan

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasi. Laporan keuangan konsolidasian telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia serta Peraturan No. VIII.G.7, mengenai "Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan Emiten atau Perusahaan Publik". Kebijakan akuntansi telah diterapkan secara konsisten terhadap seluruh tahun yang disajikan, kecuali jika dinyatakan lain.

b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk laporan arus kas konsolidasian, disusun berdasarkan pada saat terjadinya (*accrual basis*) dengan konsep biaya perolehan (*historical cost*), kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Biaya historis umumnya didasarkan pada nilai wajar dari imbalan yang diberikan dalam pertukaran barang dan jasa.

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam suatu transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

Laporan arus kas konsolidasian disajikan dengan metode langsung (*direct method*) dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

**2. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING  
POLICIES**

a. Statement of Compliance

*Management is responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements. The consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with the Indonesian Financial Accounting Standards (PSAK) which include Statements and Interpretations of Financial Accounting Standards (ISAK) issued by Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Accountant Institute and Regulation No. VIII.G.7, regarding "the Presentation and Disclosures of Financial Statements of Listed Entity". The accounting policies have been consistently applied to all years presented, unless otherwise stated.*

b. Basis of Preparation on the Consolidated Financial Statements

*The consolidated financial statements except for the consolidated statements of cash flows, have been prepared on the accrual basis using historical cost concept of accounting, except for certain accounts which are measured on the bases described in the related accounting policies.*

*Historical cost is generally based on the fair value of the consideration given in exchange for goods and services.*

*Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.*

*The consolidated statements of cash flows are prepared using a direct method by classifying cash flows into operating, investing and financing activities.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Mata uang fungsional dan pelaporan yang digunakan dalam laporan keuangan konsolidasian adalah Rupiah (Rp).

*The functional and presentation currency used in the consolidated financial statements is Indonesian Rupiah (Rp).*

Penyusunan laporan keuangan konsolidasian sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mengharuskan penggunaan estimasi dan asumsi. Standar tersebut juga mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Entitas dan Entitas Anak. Area yang kompleks atau memerlukan tingkat pertimbangan yang lebih tinggi atau area di mana asumsi dan estimasi dapat berdampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian diungkapkan di Catatan 3.

*The preparation of consolidated financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires the use of certain critical accounting estimates. It also requires management to exercise its judgment in the process of applying the Entity's and Subsidiaries' accounting policies. The areas involving a higher degree of judgment or complexity, or areas where assumptions and estimates are significant to the consolidated financial statements are disclosed in Note 3.*

Penerapan dari amendemen, penyesuaian dan interpretasi standar berikut yang berlaku pada tanggal 1 Januari 2022, tidak menimbulkan perubahan signifikan terhadap kebijakan akuntansi Entitas dan Entitas Anak dan efek material terhadap laporan keuangan konsolidasian:

*The implementation of the amendment, improvement and interpretations standards which are effective on January 1, 2022 did not result in significant changes to the accounting policies of the Entity and Subsidiaries and no material effect on the consolidated financial statements:*

- PSAK No. 22 (Amendemen 2020), mengenai "Kombinasi Bisnis terhadap referensi ke Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan".

- *PSAK No. 22 (Amendment 2020), regarding "Business Combinations against references to the Financial Reporting Conceptual Framework".*

Amendemen PSAK No. 22 ini mengklarifikasi interaksi antara PSAK No. 22, PSAK No. 57, ISAK No. 30 dan Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan.

*Amendments to PSAK No. 22 clarifies the interaction between PSAK No. 22, PSAK No. 57, ISAK No. 30 and the Conceptual Framework of Financial Reporting.*

Amendemen ini menambahkan deskripsi mengenai liabilitas dan liabilitas kontinjensi dalam ruang lingkup PSAK No. 57 atau ISAK No. 30, serta mengklarifikasi liabilitas kontinjensi yang diakui pada tanggal akuisisi, dan terkait definisi aset kontinjensi dan perlakuan akuntansinya.

*This amendment adds a description of the liabilities and contingent liabilities within the scope of PSAK No. 57 or ISAK No. 30, and clarify the contingent liabilities recognized at the acquisition date, and in relation to the definition of a contingent asset and its accounting treatment.*

- PSAK No. 57 (Amendemen 2019), mengenai "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi tentang Kontrak yang Merugi – Biaya Memenuhi Kontrak".

- *PSAK No. 57 (Amendment 2019), regarding "Provisions, Contingent Liabilities, and Contingent Assets regarding Contract Loss - Contract Fulfillment Costs".*

Amendemen ini mengklasifikasikan biaya untuk memenuhi suatu kontrak dalam kaitannya dalam menentukan apakah suatu kontrak merupakan kontrak memberatkan.

*This amendment classifies the cost of fulfilling a contract in relation to determining whether a contract is an onerous contract.*



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES TO  
THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Amendemen ini mengatur bahwa biaya untuk memenuhi kontrak terdiri dari biaya yang berhubungan langsung dengan kontrak. Biaya yang berhubungan langsung terdiri dari: biaya incremental untuk memenuhi kontrak tersebut dan alokasi biaya lain yang berhubungan langsung untuk memenuhi kontrak.

- PSAK No. 69 (Penyesuaian 2020), mengenai "Agrikultur".

Penyesuaian ini mengklarifikasi pengakuan dan pengukuran yang sebelumnya "entitas tidak memperhitungkan arus kas untuk pembiayaan aset, perpajakan atau penumbuhan kembali aset biologis setelah panen", menjadi "entitas tidak memperhitungkan arus kas untuk pembiayaan aset, atau penumbuhan kembali aset biologis setelah panen".

- PSAK No. 71 (Penyesuaian 2020), mengenai "Instrumen Keuangan".

PSAK No. 71 (Penyesuaian 2020) mengklarifikasi fee (imbalan) yang diakui oleh peminjam terkait penghentian pengakuan liabilitas keuangan. Dalam menentukan fee (imbalan) yang dibayarkan setelah dikurangi fee (imbalan) yang diterima, peminjam hanya memasukkan fee (imbalan) yang dibayarkan atau diterima antarapeminjam dan pemberi pinjaman, termasuk fee (imbalan) yang dibayar atau diterima baik peminjam atau pemberi pinjaman atas nama pihak lain.

- PSAK No. 73 (Penyesuaian Tahunan 2020), mengenai "Sewa".

PSAK No. 73 (Penyesuaian 2020) mengklarifikasi pengukuran oleh penyewa dan pencatatan perubahan masa sewa terkait "perbaikan properti sewaan".

*This amendment provides that the cost of fulfilling the contract consists of costs that are directly related to the contract. Directly related costs consist of: incremental costs to fulfill the contract and allocations of other costs that are directly related to fulfilling the contract.*

- *PSAK No. 69 (Improvement 2020), regarding "Agriculture".*

*This improvement clarifies the recognition and measurement that previously "the entity does not take into account cash flows for financing assets, taxation or regeneration of biological assets after harvest", to "the entity does not account for cash flows for financing assets, or regrowth of biological assets after harvest".*

- *PSAK No. 71 (Improvement 2020), regarding "Financial Instruments".*

*PSAK No. 71 (Improvement 2020) clarifies fees (benefits) recognized by borrowers in relation to derecognition of financial liabilities. In determining the fee (return) to be paid after deducting the fee (return) received, the borrower only includes the fees (benefits) paid or received between the borrower and the lender, including fees (benefits) paid or received by either the borrower or the lender on behalf of other parties.*

- *PSAK No. 73 (Annual Improvement 2020), regarding "Leases".*

*PSAK No. 73 (Improvement 2020) clarifies the measurement by tenants and records changes in lease term related to "improvements to rental property".*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES TO  
THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

c. Prinsip-prinsip Konsolidasian

Sesuai dengan PSAK No. 65, mengenai "Laporan Keuangan Konsolidasian", definisi Entitas Anak adalah semua Entitas (termasuk entitas terstruktur) dimana Entitas memiliki pengendalian.

Dengan demikian, Entitas mengendalikan Entitas Anak jika dan hanya jika Entitas memiliki seluruh hal berikut ini:

- a) Kekuasaan atas Entitas Anak;
- b) Eksposur atau hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan Entitas Anak; dan
- c) Kemampuan untuk menggunakan kekuasaannya atas Entitas Anak untuk mempengaruhi jumlah imbal hasil Entitas Anak.

Entitas menilai kembali apakah Entitas mengendalikan investee jika fakta dan keadaan mengindikasikan adanya perubahan terhadap satu atau lebih dari tiga elemen pengendalian. Konsolidasian atas Entitas Anak dimulai sejak tanggal memperoleh pengendalian atas Entitas Anak dan berakhir ketika kehilangan pengendalian atas Entitas Anak. Penghasilan dan beban Entitas Anak dimasukkan atau dikeluarkan selama tahun berjalan dalam laba rugi dari tanggal diperolehnya pengendalian sampai dengan tanggal ketika Entitas kehilangan pengendalian atas Entitas Anak.

Kepentingan nonpengendali disajikan di ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, terpisah dari ekuitas pemilik Entitas.

Laba rugi dan setiap komponen dari penghasilan komprehensif lain diatribusikan kepada pemilik Entitas Induk dan kepentingan nonpengendali, meskipun hal tersebut mengakibatkan kepentingan nonpengendali memiliki saldo defisit. Jika diperlukan, dilakukan penyesuaian atas laporan keuangan Entitas Anak guna memastikan keseragaman dengan kebijakan akuntansi Entitas dan Entitas Anak. Mengeliminasi secara penuh aset dan liabilitas, ekuitas, penghasilan, beban, dan arus kas

c. Principles of Consolidation

According to PSAK No. 65, regarding "Consolidated Financial Statements", Subsidiaries are all entities (including structured entities) in which the Entity has control.

Thus, the Entity controls the Subsidiary if and only if the Entity possesses all of the following:

- a) Has power over the Subsidiary;
- b) Exposure or has rights to variable returns from its involvement with the Subsidiary; and
- c) Has the ability to use its power to affect its returns.

The Entity re-assesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control. Consolidation of a Subsidiary begins when the Entity obtains control over the Subsidiary and ceases when the Entity loses control of the Subsidiary. Income and expenses of a Subsidiary acquired or disposed of during the year are included in the profit or loss from the date the Entity gains control until the date the Entity ceases to control the Subsidiary.

Non-controlling interests are presented in the consolidated statements of financial position separately from the Entity's owner's equity.

Profit or loss and each component of other comprehensive income are attributed to owners of the parent and to the non-controlling interests, even if this results in the non-controlling interests having a deficit balance. When necessary, adjustments are made to the financial statements of the Subsidiaries to bring their accounting policies in line with the Entity's and Subsidiaries' accounting policies. All the Entity's and Subsidiaries' assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Entitas dan Entitas Anak terkait dengan transaksi antar entitas dalam grup.

*members of the group are eliminated in full on consolidation.*

Perubahan dalam bagian kepemilikan atas Entitas Anak yang tidak mengakibatkan hilangnya pengendalian pada Entitas Anak dicatat sebagai transaksi ekuitas. Setiap perbedaan antara jumlah tercatat kepentingan nonpengendali yang disesuaikan dan nilai wajar imbalan yang dibayar atau diterima diakui secara langsung di ekuitas dan diatribusikan kepada pemilik Entitas Induk.

*A change in the ownership interest of a Subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction. Any difference between the amount by which the non-controlling interests are adjusted and the fair value of the consideration paid or received is recognized directly in equity and attributed to owners of the Parent Entity.*

Jika Entitas kehilangan pengendalian atas Entitas Anak, keuntungan atau kerugian diakui dalam laba rugi dan dihitung sebagai selisih antara jumlah nilai wajar pembayaran yang diterima dan nilai wajar sisa investasi dan jumlah tercatat aset, termasuk goodwill, dan liabilitas Entitas Anak dan setiap kepentingan nonpengendali sebelumnya. Seluruh jumlah yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain terkait dengan Entitas Anak tersebut dicatat dengan dasar yang sama yang disyaratkan jika Entitas Induk telah melepaskan secara langsung aset dan liabilitas terkait. Ini berarti bahwa jumlah yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain akan direklasifikasi ke laba rugi atau dialihkan ke kategori lain di ekuitas sebagaimana dipersyaratkan oleh standar terkait.

*When the Entity loses control of a Subsidiary, a gain or loss is recognized in profit or loss and is calculated as the difference between the aggregate of the fair value of the consideration received and the fair value of any retained interest and the previously carrying amount of the asset, including goodwill, and liabilities of the Subsidiary and any non-controlling interests. All amounts previously recognized in other comprehensive income in relation to that Subsidiary are accounted for as if the Parent Entity had directly disposed of the related assets or liabilities of the subsidiary. This may mean that the amounts previously recognized in other comprehensive income are reclassified to profit or loss or transferred to another category of equity as permitted by applicable standards.*

**d. Instrumen Keuangan**

Entitas dan Entitas Anak melakukan penerapan PSAK No. 71, mengenai "Instrumen Keuangan".

**d. Financial Instruments**

*The Entity and Subsidiaries have applied PSAK No. 71, regarding "Financial Instruments".*

Instrumen keuangan adalah setiap kontrak yang memberikan kenaikan nilai aset keuangan dari satu entitas dan liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas dari entitas lainnya.

*A financial instrument is any contract that gives rise to a financial asset of one entity and a financial liability or equity instrument of another entity.*

**Aset Keuangan**

**Financial Assets**

**Pengakuan Awal**

**Initial Recognition**

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan harus didasarkan pada bisnis model dan arus kas kontraktual apakah semata dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI).

*Classification and measurement of financial assets are based on business model and contractual cash flows whether from solely payment of principal and interest (SPPI).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Aset keuangan diklasifikasikan dalam tiga kategori sebagai berikut:

1. Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi;
2. Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi; dan
3. Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

#### Pengujian SPPI

Sebagai langkah pertama dari proses klasifikasi, Entitas dan Entitas Anak menilai persyaratan kontraktual keuangan untuk mengidentifikasi apakah mereka memenuhi pengujian SPPI.

Nilai pokok untuk tujuan pengujian ini didefinisikan sebagai nilai wajar dari aset keuangan pada pengakuan awal dan dapat berubah selama umur aset keuangan (misalnya, jika ada pembayaran pokok atau amortisasi premi/diskon).

Elemen bunga yang paling signifikan dalam perjanjian biasanya adalah pertimbangan atas nilai waktu dari uang dan risiko kredit. Untuk membuat penilaian SPPI, Entitas dan Entitas Anak menerapkan pertimbangan dan memperhatikan faktor-faktor yang relevan seperti mata uang dimana aset keuangan didenominasikan dan periode pada saat suku bunga ditetapkan.

Sebaliknya, persyaratan kontraktual yang memberikan eksposur lebih dari *de minimis* atas risiko atau volatilitas dalam arus kas kontraktual yang tidak terkait dengan dasar pengaturan pinjaman, tidak menimbulkan arus kas kontraktual SPPI atas jumlah saldo. Dalam kasus seperti itu, aset keuangan diharuskan untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

#### Penilaian Model Bisnis

Entitas dan Entitas Anak menentukan model bisnisnya berdasarkan tingkat yang paling mencerminkan bagaimana Entitas dan Entitas Anak mengelola aset keuangannya untuk mencapai tujuan bisnisnya.

*Financial assets are classified in the three categories as follows:*

1. *Financial assets measured at amortized cost;*
2. *Financial assets measured at Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL); and*
3. *Financial assets measured at Fair Value Through Other Comprehensive Income (FVOCI).*

#### SPPI Test

*As a first step of its classification process, the Entity and Subsidiaries assess the contractual terms of financial to identify whether they meet the SPPI test.*

*Principal for the purpose of this test is defined as the fair value of the financial asset at initial recognition and may change over the life of the financial asset (for example, if there are repayments of principal or amortization of the premium/discount).*

*The most significant elements of interest within an arrangement are typically the consideration for the time value of money and credit risk. To make the SPPI assessment, the Entity and Subsidiaries apply judgment and consider relevant factors such as the currency in which the financial asset is denominated, and the period for which the interest rate is set.*

*In contrast, contractual terms that introduce a more than *de minimis* exposure to risks or volatility in the contractual cash flows that are unrelated to a basic lending arrangement, do not give rise to contractual cash flows that are solely payments of principal and interest on the amount outstanding. In such cases, the financial asset is required to be measured as FVTPL.*

#### Business Model Assessment

*The Entity and Subsidiaries determine their business model at the level that best reflectshow it manages the Entity's and Subsidiaries' financial assets to achieve its business objective.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Model bisnis Entitas dan Entitas Anak tidak dinilai berdasarkan masing-masing instrumennya, tetapi pada tingkat portofolio secara agregat yang lebih tinggi dan didasarkan pada faktor-faktor yang dapat diamati seperti:

- Bagaimana kinerja model bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis tersebut dievaluasi dan dilaporkan kepada personel manajemen kunci;
- Risiko yang mempengaruhi kinerja model bisnis (dan aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis tersebut) dan, khususnya, bagaimana cara risiko tersebut dikelola;
- Frekuensi, nilai, dan waktu penjualan yang diharapkan, juga merupakan aspek penting dari penilaian Entitas dan Entitas Anak.

Penilaian model bisnis didasarkan pada skenario yang diharapkan secara wajar tanpa mempertimbangkan skenario "worst case" atau "stress case". Jika arus kas setelah pengakuan awal direalisasikan dengan cara yang berbeda dari yang awal diharapkan, Entitas dan Entitas Anak tidak mengubah klasifikasi aset keuangan dimiliki yang tersisa dalam model bisnis tersebut, tetapi memasukkan informasi tersebut dalam melakukan penilaian atas aset keuangan yang baru atau yang baru dibeli selanjutnya.

Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual dan persyaratan kontraktual dari aset keuangan yang pada tanggal tertentu meningkatkan arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

Pada saat pengakuan awal, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada nilai wajarnya ditambah biaya transaksi dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan suku bunga efektif.

*The Entity's and Subsidiaries' business model is not assessed on an instrument-by-instrument basis, but at a higher level of aggregated portfolios and is based on observable factors such as:*

- *How the performance of the business model and the financial assets held within that business model are evaluated and reported to the entity's key management personnel;*
- *The risks that affect the performance of the business model (and the financial assets held within that business model) and, in particular the way those risks are managed;*
- *The expected frequency, value, and timing of sales are also important aspects of the Entity and Subsidiaries' assessment.*

*The business model assessment is based on reasonably expected scenarios without taking "worst case" or "stress case" scenarios into account. If cash flows after initial recognition are realized in a way that is different from original expectations, the Entity and Subsidiaries does not change the classification of the remaining financial assets held in that business model, but incorporates such information when assessing newly originated or newly purchased financial assets going forward.*

*Financial assets are measured at amortized cost if the financial asset is managed in a business model aimed at owning a financial asset in order to obtain a contractual cash flow and the contractual requirements of a financial asset that on a given date increases the cash flow solely from the principal and interest payments (SPPI) of the amount owed.*

*At initial recognition, the financial assets measured at amortized cost are recognized at the fair value plus the transaction fee and subsequently measured at amortized cost by using the effective interest rate.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES NOTES  
TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Pendapatan bunga dari aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dan diakui sebagai "Pendapatan Keuangan". Ketika penurunan nilai terjadi, kerugian penurunan nilai diakui sebagai pengurang dari nilai tercatat aset keuangan dan diakui di dalam laporan keuangan konsolidasian sebagai "Kerugian Penurunan Nilai".

Kecuali piutang usaha dan piutang lain-lain yang tidak mengandung komponen pembiayaan yang signifikan atau yang diterapkan oleh Entitas dan Entitas Anak secara praktis. Semua aset keuangan pada awalnya diakui sebesar nilai wajarnya ditambah dengan biaya-biaya transaksi, kecuali aset keuangan dicatat pada nilai wajar melalui laba rugi.

Piutang usaha yang tidak mengandung komponen pembiayaan yang signifikan atau dimana Entitas dan Entitas Anak menerapkan kebijaksanaan praktisnya diukur pada harga transaksi sebagaimana diungkapkan dalam "Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan".

Aset keuangan diklasifikasikan sebagai aset lancar, jika jatuh tempo dalam waktu 12 bulan dari akhir periode pelaporan, jika tidak maka aset keuangan ini diklasifikasikan sebagai aset tidak lancar.

Pengukuran Setelah Pengakuan Awal

Pengukuran aset keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya sebagai berikut:

- (i) Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Aset keuangan yang diukur dengan biaya diamortisasi selanjutnya diukur dengan menggunakan metode suku bunga efektif (*Effective Interest Rate*) ("EIR"), setelah dikurangi dengan penurunan nilai. Biaya perolehan yang diamortisasi dihitung dengan memperhitungkan diskonto atau premi atas biaya akuisisi atau biaya yang merupakan bagian integral dari EIR tersebut. Amortisasi EIR dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian. Kerugian yang timbul dari penurunan nilai juga diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

*Interest income from financial assets measured at amortized cost is recorded in the consolidated statement of profit and loss and other comprehensive income and is recognized as "Finance Income". When a decline in value occurs, the impairment loss is recognized as a deduction of the recorded value of the financial asset and is recognized in the consolidated financial statements as "Impairment Loss".*

*With the exception of accounts receivable and other receivables that do not contain a significant financing component or for which the Entity and Subsidiaries applied the practical expedient. All financial assets are recognized initially at fair value plus transaction costs, except in the case of financial assets which are recorded at fair value through profit or loss.*

*Accounts receivable that does not contain a significant financing component or for which the Entity and Subsidiaries have applied the practical expedient are measured at the transaction price as disclosed in "Revenue from Contracts with Customers".*

*Financial assets in this category are classified as current assets if expected to be settled within 12 months from end of reporting period, otherwise they are classified as non-current.*

Subsequent Measurement

*The subsequent measurement of financial assets depends on their classification as follows:*

- (i) *Financial assets measured at amortized cost*

*Financial assets measured at amortized cost are subsequently measured using the effective interest rate ("EIR") method less allowance for impairment. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition fees or costs that are an integral part of the EIR. The EIR amortization is included in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income. The losses arising from impairment are also recognized in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued) FOR  
THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Metode suku bunga efektif

Metode suku bunga efektif adalah metode yang digunakan untuk menghitung biaya perolehan diamortisasi dari instrumen keuangan dan metode untuk mengalokasikan pendapatan bunga atau biaya selama periode yang relevan. Suku bunga efektif adalah suku bunga yang secara tepat mendiskontokan estimasi penerimaan atau pembayaran kas masa depan (mencakup seluruh komisi dan bentuk lain yang dibayarkan dan diterima oleh para pihak dalam kontrak yang merupakan bagian yang tak terpisahkan dari suku bunga efektif, biaya transaksi dan premium dan diskonto lainnya) selama perkiraan umur instrumen keuangan, atau, jika lebih tepat, digunakan periode yang lebih singkat untuk memperoleh nilai tercatat neto dari aset keuangan pada saat pengakuan awal.

Pendapatan diakui berdasarkan suku bunga efektif untuk instrumen keuangan selain dari instrumen keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi meliputi kas dan setara kas, saldo bank yang dibatasi penggunaannya, piutang usaha – pihak ketiga, piutang lain-lain dan aset lain-lain.

- (ii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi selanjutnya disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian sebesar nilai wajar, dengan perubahan nilai wajar yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Dividen atas investasi diakui sebagai "Pendapatan Lain-lain" dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian ketika hak pembayaran telah ditetapkan.

Effective interest rate method

The effective interest rate method is a method of calculating the amortized cost of a financial instrument and of allocating interest income or expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts or payments (including all fees and points paid or received that form an integral part of the effective interest rate, transaction costs and other premiums or discounts) through the expected life of the financial instrument, or where appropriate, a shorter period to the net carrying amount on initial recognition.

Income is recognized on an effective interest basis for financial instruments other than those financial instruments measured at FVTPL.

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, financial assets measured at amortized cost consist of cash and cash equivalents, restricted cash in bank, accounts receivable – third parties, other receivables and other assets.

- (ii) Financial assets measured at FVTPL

Financial assets measured at FVTPL are subsequently carried in the consolidated statements of financial position at fair value, with changes in fair value recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Dividends on investments are recognized as "Other Income" in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income when the right of payment has been established.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, Entitas dan Entitas Anak tidak memiliki aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the Entity and Subsidiaries have no financial assets measured at FVTPL.

- (iii) Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain

- (iii) Financial assets measured at FVOCI

Keuntungan dan kerugian dari nilai wajar diakui dalam penghasilan komprehensif lain. Pendapatan bunga, kerugian penurunan nilai atau pemulihan, dan keuntungan dan kerugian selisih kurs diakui dalam laba rugi. Bunga yang diperoleh dari investasi dihitung menggunakan metode EIR. Ketika instrumen hutang dihentikan pengakuannya, keuntungan atau kerugian kumulatif yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain direklasifikasi dari ekuitas ke laba rugi sebagai penyesuaian reklasifikasi.

Fair value gains and losses are recognized in other comprehensive income. Interest income, impairment losses or reversals, and foreign exchange gains and losses are recognized in profit or loss. Interest earned on investments is calculated using the EIR method. When debt instrument is derecognized, the cumulative gain or loss previously recognized in other comprehensive income is reclassified from equity to profit or loss as a reclassification adjustment.

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, Entitas dan Entitas Anak tidak memiliki aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the Entity and Subsidiaries have no financial assets measured at FVOCI.

Liabilitas Keuangan

Financial Liabilities

Pengakuan Awal

Initial Recognition

Liabilitas keuangan dalam lingkup PSAK No. 71 diklasifikasikan sebagai berikut:

Financial liabilities within the scope of PSAK No. 71 are classified as follows:

1. Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi; dan
2. Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

1. Financial liabilities measured at amortized cost; and
2. Financial liabilities measured at Fair Value Through Profit or Loss (FVTPL).

Entitas dan Entitas Anak menentukan klasifikasi liabilitas keuangan mereka pada saat pengakuan awal.

The Entity and Subsidiaries determine the classification of their financial liabilities at initial recognition.

Liabilitas keuangan awalnya diukur sebesar nilai wajarnya. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan liabilitas keuangan (selain liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi) ditambahkan atau dikurangkan dari nilai wajar liabilitas keuangan, yang sesuai, pada pengakuan awal. Biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi langsung diakui dalam laba rugi.

Financial liabilities are initially measured at fair value. Transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial liabilities (other than financial liabilities at fair value through profit or loss) are added to or deducted from the fair value of the financial liabilities, as appropriate, on initial recognition. Transaction costs directly attributable to the acquisition of financial liabilities at fair value through profit or loss are recognized immediately in profit or loss.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas jangka panjang jika jatuh tempo melebihi 12 bulan setelah periode pelaporan dan sebagai liabilitas jangka pendek jika jatuh tempo yang tersisa kurang dari 12 bulan.

Pengukuran Setelah Pengakuan Awal

Pengukuran liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasinya sebagai berikut:

- (i) Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi selanjutnya diukur dengan menggunakan metode EIR. Amortisasi EIR termasuk di dalam biaya keuangan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Keuntungan atau kerugian diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada saat liabilitas tersebut dihentikan pengakuannya serta melalui proses amortisasi EIR.

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi meliputi utang bank jangka pendek, utang usaha, utang lain-lain, beban masih harus dibayar, pinjaman, liabilitas sewa dan liabilitas lainnya.

- (ii) Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi

Liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi termasuk liabilitas keuangan untuk diperdagangkan dan liabilitas keuangan yang ditetapkan pada saat pengakuan awal untuk diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

*Financial liabilities are classified as non-current liabilities when the remaining maturity is more than 12 months after the reporting period, and as current liabilities when the remaining maturity is less than 12 months.*

Subsequent Measurement

*The subsequent measurement of financial liabilities depends on their classification as follows:*

- (i) *Financial liabilities measured at amortized cost*

*Financial liabilities measured at amortized cost are subsequently measured using the EIR method. The EIR amortization is included in finance costs in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.*

*Gains or losses are recognized in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income when the liabilities are derecognized as well as through the EIR amortization process.*

*As of September 30, 2023 and December 31, 2022, financial liabilities measured at amortized cost consist of short-term bank loans, accounts payable, other payable, accrued expenses, borrowings, lease liabilities and other liabilities.*

- (ii) *Financial liabilities measured at FVTPL*

*Financial liabilities measured at FVTPL include financial liabilities held for trading and financial liabilities designated upon initial recognition measured at fair value through profit or loss.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai kelompok untuk diperdagangkan jika mereka diperoleh untuk tujuan dijual atau dibeli kembali dalam waktu dekat. Kategori ini termasuk instrumen keuangan derivatif yang diambil Entitas dan Entitas Anak yang tidak ditujukan sebagai instrumen lindung nilai dalam hubungan lindung nilai sebagaimana didefinisikan dalam PSAK No. 71. Derivatif melekat yang dipisahkan juga diklasifikasikan sebagai kelompok diperdagangkan kecuali mereka ditetapkan sebagai instrumen lindung nilai efektif.

Keuntungan atau kerugian atas liabilitas yang dimiliki untuk diperdagangkan diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 dan 2021, Entitas dan Entitas Anak tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Saling Hapus Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai neto disajikan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian jika, dan hanya jika, saat ini memiliki hak yang dapat dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dan berniat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan kewajibannya secara simultan. Hak yang berkekuatan hukum tersebut tidak harus bergantung pada kejadian masa depan dan harus dapat dilaksanakan dalam kegiatan usaha normal dan dalam hal gagal bayar, pailit atau kebangkrutan dari Entitas dan Entitas Anak atau pihak lawan.

Penurunan Nilai dari Aset Keuangan

Pada setiap periode pelaporan, Entitas dan Entitas Anak menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian, Entitas dan Entitas Anak menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan usia instrumen keuangan daripada perubahan atas

*Financial liabilities are classified as held for trading if they are acquired for the purpose of selling or repurchasing in the near term. This category includes derivative financial instruments entered into by the Entity and Subsidiaries that are not designated as hedging instruments in hedge relationships as defined by PSAK No. 71. Separated embedded derivatives are also classified as held for trading unless they are designated as effective hedging instruments.*

*Gains or losses on liabilities held for trading are recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.*

*As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the Entity and Subsidiaries have no financial liabilities measured at FVTPL.*

Offsetting of Financial Instruments

*Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statements of financial position if, and only if, there is a currently enforceable legal right to offset the recognized amounts and there is an intention to settle on a net basis, or to realize the assets and settle the liabilities simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy of the Entity and Subsidiaries or the counterparty.*

Impairment of Financial Assets

*At each reporting date, the Entity and Subsidiaries assess whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition. When making the assessment, the Entity and Subsidiaries use the change in the risk of a default occurring over the expected life of the financial instrument instead of the*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

jumlah kerugian kredit ekspektasian. Dalam melakukan penilaian, Entitas dan Entitas Anak membandingkan antara risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat periode pelaporan dengan risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat pengakuan awal dan mempertimbangkan kewajaran serta ketersediaan informasi, yang tersedia tanpa biaya atau usaha pada saat tanggal pelaporan terkait dengan kejadian masa lalu, kondisi terkini dan perkiraan atas kondisi ekonomi di masa depan, yang mengindikasikan kenaikan risiko kredit sejak pengakuan awal.

Untuk piutang usaha dan piutang lain-lain, Entitas dan Entitas Anak menerapkan pendekatan yang disederhanakan dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian. Entitas dan Entitas Anak mengakui penyisihan kerugian berdasarkan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya pada setiap akhir periode pelaporan. Kerugian kredit ekspektasian dari aset keuangan ini diperkirakan menggunakan matriks provisi berdasarkan pengalaman kerugian kredit historis Entitas dan Entitas Anak, disesuaikan dengan faktor masa depan yang spesifik untuk debitur dan lingkungan ekonomi, termasuk nilai waktu dari uang jika diperlukan.

Ketika risiko kredit pada instrumen keuangan yang mana kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya telah diakui pada periode setelah tanggal pelaporan mengalami peningkatan, dan persyaratan untuk mengakui kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya tidak lagi terpenuhi, maka cadangan kerugian diukur pada jumlah yang sama dengan 12 bulan dari kerugian kredit ekspektasian pada periode pelaporan saat ini, kecuali untuk aset yang menggunakan pendekatan yang disederhanakan.

Entitas dan Entitas Anak mengakui rugi penurunan nilai (pemulihan) dalam laba rugi untuk semua aset keuangan dengan penyesuaian yang sesuai dengan jumlah tercatatnya melalui akun penyisihan kerugian, kecuali untuk investasi dalam instrumen utang yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, di mana penyisihan kerugian diakui dalam penghasilan komprehensif lain dan tidak mengurangi jumlah tercatat aset keuangan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

*change in the amount of expected credit losses. To make that assessment, the Entity and Subsidiaries compare the risk of a default occurring on the financial instrument as of the reporting date with the risk of a default occurring on the financial instrument as at the date of initial recognition and consider reasonable and supportable information, that is available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions, that is indicative of significant increases in credit risk since initial recognition.*

*For accounts receivable and other receivables, the Entity and Subsidiaries apply a simplified approach in calculating expected credit losses. The Entity and Subsidiaries recognize a loss allowance based on lifetime expected credit losses at the end of each reporting period. The expected credit losses on these financial assets are estimated using a provision matrix based on the Entity's and Subsidiaries' historical credit loss experience, adjusted for forward-looking factors specific to the debtors and the economic environment, including time value of money where appropriate.*

*When the credit risks on financial instruments for which lifetime expected credit losses have been recognized subsequently improves, and the requirement for recognizing lifetime expected credit losses is no longer met, the loss allowance is measured at an amount equal to 12 months expected credit losses at the current reporting period, except for assets for which simplified approach was used.*

*The Entity and Subsidiaries recognize impairment loss (reversals) in profit or loss for all financial assets with corresponding adjustment to their carrying amount through a loss allowance account, except for investment in debt instruments that are measured at FVOCI, for which the loss allowance is recognized in other comprehensive income and does not reduce the carrying amount of the financial asset in the consolidated statements of financial position.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas  
Keuangan

Aset Keuangan

Aset keuangan (atau mana yang lebih tepat, bagian dari aset keuangan atau bagian dari kelompok aset keuangan serupa) dihentikan pengakuannya pada saat: (1) hak untuk menerima arus kas yang berasal dari aset tersebut telah berakhir; atau (2) Entitas dan Entitas Anak telah mengalihkan hak mereka untuk menerima arus kas yang berasal dari aset atau berkewajiban untuk membayar arus kas yang diterima secara penuh tanpa penundaan material kepada pihak ketiga dalam perjanjian "pass-through"; dan baik (a) Entitas dan Entitas Anak telah secara substansial, mengalihkan seluruh risiko dan manfaat dari aset, atau (b) Entitas dan Entitas Anak secara substansial tidak mengalihkan atau tidak memiliki seluruh risiko dan manfaat suatu aset, namun telah mengalihkan kendali atas aset tersebut.

Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya pada saat liabilitas tersebut berakhir atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

Dalam hal suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan oleh liabilitas keuangan lain dari pemberi pinjaman yang sama dengan persyaratan yang berbeda secara substansial atau modifikasi secara substansial atas persyaratan dari suatu liabilitas yang ada, pertukaran atau penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan selisih antara nilai tercatat masing-masing liabilitas diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Derecognition of Financial Assets and  
Financial Liabilities

Financial Assets

*A financial asset (or where applicable, a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets) is derecognized when: (1) the rights to receive cash flows from the asset have expired; or (2) the Entity and Subsidiaries have transferred their rights to receive cash flows from the asset or have assumed an obligation to pay the received cash flows in full without material delay to a third party under a "pass-through" arrangement; and either (a) the Entity and Subsidiaries have transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Entity and Subsidiaries have neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but have transferred control of the asset.*

Financial Liability

*A financial liability is derecognized when the obligation under the liability is discharged or canceled or has expired.*

*When an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as a derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Nilai Wajar Instrumen Keuangan

Entitas dan Entitas Anak menilai instrumen keuangan, termasuk derivatif, sebesar nilai wajar pada setiap tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian.

Nilai wajar adalah harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran. Pengukuran nilai wajar mengasumsikan bahwa transaksi untuk menjual aset atau mengalihkan liabilitas terjadi:

- Di pasar utama untuk aset dan liabilitas tersebut, atau
- Jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan untuk aset atau liabilitas tersebut.

Entitas dan Entitas Anak harus memiliki akses ke pasar utama atau pasar yang paling menguntungkan.

Nilai wajar aset atau liabilitas diukur menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset atau liabilitas tersebut, dengan asumsi bahwa pelaku pasar utamanya bertindak untuk kepentingan ekonomi terbaik mereka.

Pengukuran nilai wajar atas aset nonkeuangan memperhitungkan kemampuan pelaku pasar dalam menghasilkan manfaat ekonomi tertinggi dalam penggunaan aset atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut secara maksimal.

Entitas dan Entitas Anak menggunakan teknik penilaian yang sesuai dengan keadaan dan dimana data memadai tersedia untuk mengukur nilai wajar, memaksimalkan penggunaan *input* yang dapat diobservasi yang relevan dan meminimalkan penggunaan *input* relevan yang tidak dapat diobservasi.

Fair Value of Financial Instruments

The Entity and Subsidiaries measure financial instruments, including derivatives, at fair value at each consolidated statements of financial position date.

Fair value is the price that would be received to sell an asset or paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date. The fair value measurement is based on the presumption that the transaction to sell the asset or transfer the liability takes place either:

- In the principal market for the asset and liability, or
- In the absence of a principal market, in the most advantageous market for the asset or liability.

The principal or the most advantageous market must be accessible to by the Entity and Subsidiaries.

The fair value of an asset or a liability is measured using the assumptions that market participants would use when pricing the asset or liability, assuming that market participants act in their economic best interest.

A fair value measurement of a non-financial asset takes into account a market participant's ability to generate economic benefits by using the asset in its highest and best use or by selling it to another market participant that would use the asset in its highest and best use.

The Entity and Subsidiaries use valuation techniques that are appropriate in the circumstances and for which sufficient data are available to measure fair value, maximizing the use of relevant observable inputs and minimizing the use of unobservable inputs.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Semua aset dan liabilitas dimana nilai wajar diukur atau diungkapkan dalam laporan keuangan konsolidasian dapat dikategorikan pada level hirarki nilai wajar, sebagaimana dijelaskan di bawah ini, berdasarkan tingkatan *input* terendah yang signifikan atas pengukuran nilai wajar secara keseluruhan:

- Level 1 - Harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;
- Level 2 - Teknik penilaian dimana *input* level terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar yang dapat diobservasi baik secara langsung atau tidak langsung;
- Level 3 - Teknik penilaian dimana *input* level terendah yang signifikan terhadap pengukuran yang tidak dapat diobservasi.

Untuk aset dan liabilitas yang diakui sebesar nilai wajar dalam laporan keuangan konsolidasian secara berulang, Entitas dan Entitas Anak menentukan apakah terjadi transfer antara level di dalam hirarki dengan cara mengevaluasi kategori (berdasarkan *input* level terendah yang signifikan dalam pengukuran nilai wajar secara keseluruhan) pada setiap akhir periode pelaporan.

Untuk tujuan pengungkapan nilai wajar, Entitas dan Entitas Anak telah menentukan kategori aset dan liabilitas berdasarkan sifat, karakteristik, dan risiko dari aset atau liabilitas tersebut, dan level hirarki nilai wajar seperti dijelaskan di atas.

Penyesuaian Risiko Kredit

Entitas dan Entitas Anak melakukan penyesuaian harga dalam kondisi pasar yang lebih menguntungkan untuk mencerminkan adanya perbedaan risiko kredit di pihak lawan antara instrumen yang diperdagangkan di pasar tersebut dengan instrumen yang sedang dinilai untuk posisi aset keuangan. Dalam menentukan nilai wajar liabilitas keuangan, risiko kredit Entitas dan Entitas Anak terkait dengan instrumen harus diperhitungkan.

All assets and liabilities for which fair value is measured or disclosed in the consolidated financial statements are categorized within the fair value hierarchy, described as follows, based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole:

- Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities;
- Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable;
- Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

For assets and liabilities that are recognized at fair value in the consolidated financial statements on recurring basis, the Entity and Subsidiaries determine whether transfers have occurred between levels in the hierarchy by re-assessing categorization (based on the lowest level input that is significant to the fair value measurement as a whole) at the end of each reporting year.

For the purpose of fair value disclosures, the Entity and Subsidiaries have determined classes of assets and liabilities on the basis of the nature, characteristics and risks of the asset or liability and the level of the fair value hierarchy as explained above.

Credit Risk Adjustment

The Entity and Subsidiaries adjust the price in the more advantageous market to reflect any differences in counterparty credit risk between instruments accounts in that market and the ones being valued for financial asset positions. In determining the fair value of financial liability positions, the Entity's and Subsidiaries' own credit risk associated with the instrument is taken into account.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND  
SUBSIDIARIES NOTES TO THE  
CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS  
(Continued) FOR THE NINE-MONTHS  
PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

e. Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi

Entitas dan Entitas Anak melakukan transaksi dengan pihak-pihak berelasi seperti yang dinyatakan dalam PSAK No. 7 (Penyesuaian 2015), mengenai "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

Pihak-pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor:

- (a) Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
  - (i) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
  - (ii) memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
  - (iii) personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk entitas pelapor.
- (b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
  - (i) entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya terkait dengan entitas lain);
  - (ii) satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
  - (iii) kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;
  - (iv) satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga;
  - (v) entitas tersebut adalah suatu program imbalan pascakerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor. Jika entitas pelapor adalah entitas yang menyelenggarakan program tersebut, maka entitas sponsor juga berelasi dengan entitas pelapor;

e. Transaction with Related Parties

*The Entity and Subsidiaries have transactions with entities that are regarded as having special relationship as defined by PSAK No. 7 (Improvement 2015), regarding "Related Parties Disclosures".*

*Related party represents a person or an entity who is related to the reporting entity:*

- (a) *A person or a close member of the person's family is related to a reporting entity if that person:*
  - (i) *has control or joint control over the reporting entity;*
  - (ii) *has significant influence over the reporting entity; or*
  - (iii) *is a member of the key management personnel of the reporting entity or of a parent of the reporting entity.*
- (b) *An entity is related to a reporting entity if any of the following conditions applies:*
  - (i) *the entity's and the reporting entity are members of the same group (which means that each parent, subsidiary and fellow subsidiary is related to the others);*
  - (ii) *one entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group of which the other entity is a member);*
  - (iii) *both entities are joint ventures of the same third party;*
  - (iv) *one entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity;*
  - (v) *the entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity or an entity related to the reporting entity. If the reporting entity is itself such a plan, the sponsoring employers are also related to the reporting entity;*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

(vi) entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a);

(vi) the entity is controlled or jointly controlled by a person identified in (a);

(vii) Orang yang diidentifikasi dalam huruf (a) (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personel manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas);

(vii) a person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or of a parent of the entity);

(viii) entitas, atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personel manajemen kunci kepada entitas pelapor atau kepada entitas induk dari entitas pelapor.

(viii) the entity, or any member of a group of which it is a part, provided key management personnel services to the reporting entity or to the parent of the reporting entity.

Seluruh saldo dan transaksi yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi, baik yang dilakukan ataupun tidak dilakukan dengan persyaratan dan kondisi normal sebagaimana yang dilakukan dengan pihak ketiga, diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian.

All balances and significant transactions with related parties, whether it is done or not done with the terms and conditions as those with third parties, are disclosed in the notes to the consolidated financial statements.

f. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, bank dan deposito berjangka dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya serta dapat segera dijadikan kas tanpa terjadi perubahan nilai yang signifikan. Kas dan setara kas tidak digunakan sebagai jaminan atas liabilitas dan pinjaman lainnya dan tidak dibatasi penggunaannya.

f. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash on hand, cash in bank, and time deposits with maturity period of 3 (three) months or less from the date of placement and can be cash soon without significant value changes. Cash and cash equivalents are not pledged as collaterals for liabilities and other loans and not restricted.

g. Biaya Dibayar di Muka

Biaya dibayar di muka dibebankan pada laba rugi tahun berjalan sesuai masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*).

g. Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized over their beneficial periods by using the straight-line method.

h. Aset Tetap

Sesuai dengan PSAK No. 16, mengenai "Aset Tetap", aset tetap yang dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang atau jasa atau untuk tujuan administratif dicatat berdasarkan biaya perolehan setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

h. Fixed Assets

According with PSAK No. 16, regarding "Fixed Assets", fixed assets held for use in the production or supply of goods or services, or for administrative purposes are stated at cost less accumulated depreciation and any accumulated impairment losses.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus (*straight-line method*). Umur ekonomis aset tetap adalah sebagai berikut:

*Depreciation is computed using the straight-line method. The useful lives of the fixed assets are as follows:*

	<u>Umur Ekonomis/Useful Lives</u>	
Perbaikan ruangan sewa	4-8	<i>Leasehold improvements</i>
Peralatan dan perabotan	4	<i>Equipment and furnitures</i>
Kendaraan	8	<i>Vehicle</i>

Biaya perbaikan dan perawatan dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada saat terjadinya biaya-biaya tersebut. Sedangkan biaya-biaya yang berjumlah besar dan sifatnya meningkatkan kondisi aset secara signifikan dikapitalisasi.

*The cost of repairs and maintenance is charged to the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income as incurred, significant renewals and betterments are capitalized.*

Aset tetap yang sudah tidak digunakan lagi atau dijual, biaya perolehan serta akumulasi penyusutan dan amortisasi dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan dan laba atau rugi yang terjadi dibukukan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian pada tahun yang bersangkutan.

*When assets are retired or otherwise disposed of, their carrying value and the related accumulated depreciation are removed from the accounts and any resulting gain or loss is credited or charged to current consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.*

i. Aset Tak berwujud

i. Intangible Assets

Aset takberwujud dicatat berdasarkan biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan penurunan nilai, jika ada. Aset takberwujud diamortisasi berdasarkan estimasi masa manfaat selama 4 (empat) tahun. Entitas dan Entitas Anak dapat mengestimasi nilai yang dapat dipulihkan kembali dari aset takberwujud. Apabila nilai tercatat aset takberwujud melebihi estimasi nilai yang dapat dipulihkan kembali, maka nilai tercatat aset tersebut diturunkan menjadi sebesar nilai yang dapat dipulihkan kembali.

*Intangible assets are recorded at cost less accumulated amortization and impairment, if any. Intangible assets are amortized based on estimated useful lives of 4 (four) years. The Entity and Subsidiaries shall estimate the recoverable value of intangible assets. If the carrying value of intangible assets exceeds the estimated recoverable amount, the carrying value of these assets is reduced to recoverable amount.*

Biaya pengembangan aset dikapitalisasi sebagai aset tak berwujud dalam proses pembangunan. Biaya-biaya ini direklasifikasi ke akun aset tak berwujud pada saat proses pengembangan selesai. Penyusutan aset dimulai pada saat aset tersebut berada pada kondisi yang diinginkan agar aset siap digunakan sesuai dengan keinginan dan maksud manajemen.

*The cost of the development of assets is capitalized as intangible assets under construction. These costs are reclassified into intangible assets accounts when the development is complete. Depreciation of an asset begins when it is in the condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

j. Sewa

Entitas dan Entitas Anak melakukan penerapan PSAK No. 73, mengenai "Sewa", yang mensyaratkan pengakuan hak aset sewa dan liabilitas sewa sehubungan dengan sewa yang sebelumnya diklasifikasikan sebagai 'sewa operasi'.

Sebagai Penyewa

Pada tanggal permulaan kontrak, Entitas dan Entitas Anak menilai apakah kontrak merupakan, atau mengandung, sewa. Suatu kontrak merupakan atau mengandung sewa jika kontrak tersebut memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasi selama suatu jangka waktu untuk dipertukarkan dengan imbalan.

Untuk menilai apakah kontrak memberikan hak untuk mengendalikan penggunaan aset identifikasi, Entitas dan Entitas Anak harus menilai apakah:

- Entitas dan Entitas Anak memiliki hak untuk mendapatkan secara substansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasi; dan
- Entitas dan Entitas Anak memiliki hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasi. Entitas dan Entitas Anak memiliki hak ini ketika mereka memiliki hak untuk pengambilan keputusan yang relevan tentang bagaimana dan untuk tujuan apa aset digunakan telah ditentukan sebelumnya dan:
  1. Entitas dan Entitas Anak memiliki hak untuk mengoperasikan aset;
  2. Entitas dan Entitas Anak telah mendesain aset dengan cara menetapkan sebelumnya bagaimana dan untuk tujuan apa aset akan digunakan selama periode penggunaan.

j. Leases

*The Entity and Subsidiaries have applied PSAK No. 73, regarding "Leases", which set the requirements for the recognition of right-of-use asset and lease liabilities in relation to leases which had been previously classified as 'operating lease'.*

As a Lessee

*At the inception of a contract, the Entity and Subsidiaries assess whether the contract is, or contains, a lease. A contract is or contains a lease if the contract conveys the right to control the use of an identified assets for a period of time in exchange for consideration.*

*To assess whether a contract conveys the right to control the use of an identified asset, the Entity and Subsidiaries shall assess whether:*

- *The Entity and Subsidiaries have the right to obtain substantially all the economic benefits from use of the asset throughout the period of use; and*
- *The Entity and Subsidiaries have the right to direct the use of the asset. The Entity and Subsidiaries have this right when they have the decision-making rights that are the most relevant to changing how and for what purpose the asset is used are predetermined and:*
  1. *The Entity and Subsidiaries have the right to operate the asset;*
  2. *The Entity and Subsidiaries have designed the asset in a way that predetermined how and for what purpose it will be used.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Pada tanggal insepisi atau pada penilaian kembali atas kontrak yang mengandung sebuah komponen sewa, Entitas dan Entitas Anak mengalokasikan imbalan dalam kontrak ke masing-masing komponen sewa berdasarkan harga tersendiri relatif dari komponen sewa dan harga tersendiri agregat dari komponen nonsewa. Namun, untuk sewa penunjang dimana Entitas dan Entitas Anak bertindak sebagai penyewa, Entitas dan Entitas Anak memutuskan untuk tidak memisahkan komponen nonsewa dan mencatat komponen sewa dan nonsewa tersebut sebagai satu komponen sewa.

i) Aset hak-guna

Pada tanggal permulaan sewa, Entitas dan Entitas Anak mengakui aset hak-guna. Aset hak-guna diukur pada biaya perolehan, dimana meliputi jumlah pengukuran awal liabilitas sewa yang disesuaikan dengan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal permulaan, ditambah dengan biaya langsung awal yang dikeluarkan dan estimasi biaya yang akan dikeluarkan untuk membongkar dan memindahkan aset pendasar atau untuk merestorasi aset pendasar ke kondisi yang disyaratkan dan ketentuan sewa, dikurangi dengan insentif sewa yang diterima.

Aset hak-guna selanjutnya diukur sebesar biaya dikurangi akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai.

Aset hak-guna kemudian disusutkan menggunakan metode garis lurus. Umur ekonomis aset hak-guna adalah 2-3 tahun.

*At the inception or on reassessment of a contract that contains a lease component, the Entity and Subsidiaries allocate the consideration in the contract to each lease component on the basis of their relative stand-alone prices and the aggregate stand-alone price of the non-lease components. However, for the leases of improvements in which the Entity and Subsidiaries are a lessee, the Entity and Subsidiaries have elected not to separate non-lease components and account for the lease and non-lease components as a single lease component.*

i) *Right-of-use assets*

*The Entity and Subsidiaries recognize a right-of-use asset at the lease commencement date. The right-of-use asset is initially measured at cost, which comprises the initial measurement of the lease liability adjusted for any lease payment made at or before the commencement date, plus any initial direct cost incurred and an estimate of costs to be incurred in dismantling and removing the underlying asset or to restore the underlying asset to the conditions required by the terms and conditions of the lease, less any lease incentives received.*

*Right-of-use assets are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses.*

*The right-of-use assets is subsequently depreciated using the straight-line method. The useful lives of right-of-use assets are 2-3 years.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Jika sewa mengalihkan kepemilikan aset pendasar kepada Entitas dan Entitas Anak pada akhir masa sewa atau jika biaya perolehan aset hak-guna merefleksikan Entitas dan Entitas Anak akan mengeksekusi opsi beli, maka Entitas dan Entitas Anak menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga akhir umur manfaat aset pendasar. Jika tidak, maka Entitas dan Entitas Anak menyusutkan aset hak-guna dari tanggal permulaan hingga tanggal yang lebih awal antara akhir umur manfaat aset hak-guna atau akhir masa sewa.

Entitas dan Entitas Anak menerapkan PSAK No. 48 untuk menentukan apakah aset hak-guna mengalami penurunan nilai dan mencatat kerugian penurunan nilai yang teridentifikasi sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan aset penurunan nilai.

Ketika suatu kontrak mencakup komponen sewa dan non-sewa, Entitas dan Entitas Anak menerapkan PSAK No. 72 untuk mengalokasikan imbalan berdasarkan kontrak bagi setiap komponen.

ii) Liabilitas sewa

Liabilitas sewa diukur pada nilai kini pembayaran sewa yang belum dibayar pada tanggal permulaan, didiskontokan dengan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa atau jika suku bunga tersebut tidak dapat ditentukan, maka menggunakan suku bunga pinjaman incremental. Pada umumnya, Entitas dan Entitas Anak menggunakan suku bunga pinjaman incremental sebagai tingkat bunga diskonto.

*If the lease transfers ownership of the underlying asset to the Entity and Subsidiaries by the end of the lease term or if the cost of the right-of-use asset reflects that the Entity and Subsidiaries will exercise a purchase option, the Entity and Subsidiaries depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the end of the useful life of the underlying asset. Otherwise, the Entity and Subsidiaries depreciate the right-of-use asset from the commencement date to the earlier of the end of the useful life of the right-of-use asset or the end of the lease term.*

*The Entity and Subsidiaries apply PSAK No. 48 to determine whether a right-of-use asset is impaired and accounts for any identified impairment loss as described in the impairment of assets policy.*

*When a contract includes lease and non-lease components, the Entity and Subsidiaries apply PSAK No. 72 to allocate the consideration under the contract each component.*

ii) Lease liability

*The lease liability is initially measured at the present value of the lease payments that are not paid at the commencement date, discounted by using the interest rate implicit in the lease or, if that rate cannot be readily determined, using incremental borrowing rate. Generally, the Entity and Subsidiaries use their incremental borrowing rate as the discount rate.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIRPADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Pembayaran sewa yang diperhitungkan dalam pengukuran liabilitas sewa meliputi:

- pembayaran tetap, termasuk pembayaran tetap secara substansi dikurangi dengan piutang insentif sewa;
- pembayaran sewa variabel yang bergantung pada indeks atau suku bunga yang pada awalnya diukur dengan menggunakan indeks atau suku bunga pada tanggal permulaan;
- jumlah yang diperkirakan akan dibayarkan oleh penyewa dengan jaminan nilai residual;
- harga eksekusi opsi beli jika Entitas dan Entitas Anak cukup pasti untuk mengeksekusi opsi tersebut; dan pembayaran penalti karena penghentian sewa, jika masa sewa merefleksikan penyewa mengeksekusi opsi untuk menghentikan sewa.

Pembayaran sewa dialokasikan menjadi bagian pokok dan biaya keuangan. Biaya keuangan dibebankan pada laba rugi selama periode sewa sehingga menghasilkan tingkat suku bunga periodik yang konstan atas saldo liabilitas untuk setiap periode menggunakan metode suku bunga efektif.

Entitas dan Entitas Anak menyajikan "Aset Hak-Guna dan "Liabilitas Sewa" terpisah di dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Sewa Jangka Pendek

Entitas dan Entitas Anak memutuskan untuk tidak mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa untuk sewa jangka pendek yang memiliki masa sewa 12 bulan atau kurang dan sewa yang aset dasarnya bernilai-rendah. Entitas dan Entitas Anak mengakui pembayaran sewa atas sewa tersebut sebagai beban dengan dasar garis lurus selama masa sewa kecuali dasar sistematis lainnya lebih merepresentasikan pola konsumsi manfaat penyewa dari aset sewa.

*Lease payments included in the measurement of the lease liability comprise:*

- *fixed payments (including in-substance fixed payments) less any lease incentives receivable;*
- *variable lease payments that depend on an index or a rate, initially measured using the index or rate as at the commencement date;*
- *amounts expected to be payable under a residual value guarantees;*
- *the exercise price of a purchase option if the Entity and Subsidiaries are reasonably certain to exercise those options; and payment of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the lessee exercising an option to terminate the lease.*

*Each lease payment is allocated between the liability and finance cost. The finance cost is charged to profit or loss over the lease period so as to produce a constant periodic rate of interest on the remaining balance of the liability for each period using the effective interest method.*

*The Entity and Subsidiaries presents "Right-of-Use Assets" and "Lease Liabilities" are presented separately in the consolidated statements of financial position.*

Short-term Leases

*The Entity and Subsidiaries have elected not to recognize right-of-use assets and lease liabilities for short-term leases that have a lease term of 12 months or less and leases of low value assets. The Entity and Subsidiaries recognize the lease payments associated with these leases as an expense on a straight-line basis over the lease term unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased assets are consumed.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

k. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan, Kecuali Goodwill

Sesuai dengan PSAK No. 48, mengenai "Penurunan Nilai Aset", pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, Entitas dan Entitas Anak menelaah nilai tercatat aset non-keuangan kecuali *goodwill* untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, nilai yang dapat dipulihkan kembali dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi nilai yang dapat dipulihkan kembali atas suatu aset individu, Entitas dan Entitas anak mengestimasi nilai yang dapat diperoleh kembali dari unit penghasil kas atas aset.

Perkiraan jumlah yang dapat dipulihkan kembali adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual neto atau nilai pakai. Jika jumlah yang dapat dipulihkan kembali dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) kurang dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) dikurangi menjadi sebesar nilai yang dapat dipulihkan kembali dan rugi penurunan nilai diakui langsung ke laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

l. Liabilitas Diestimasi atas Imbalan Kerja

Entitas dan Entitas Anak mengakui liabilitas atas imbalan kerja karyawan yang tidak didanai sesuai dengan PSAK No. 24, mengenai "Imbalan Kerja", dan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2021 (PP 35/2021).

PP 35/2021 menentukan rumus tertentu untuk menghitung jumlah minimal imbalan pensiun, pada dasarnya program pensiun berdasarkan PP 35/2021 adalah program imbalan pasti.

k. Impairment in Non-Financial Assets, Except Goodwill

According to PSAK No. 48, regarding "Impairment of Assets", at consolidated statement of financial position dates, the Entity and Subsidiaries review the carrying amount of non-financial assets except *goodwill* to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Entity and Subsidiaries estimate the recoverable amount of the cash generating unit to which the asset belongs.

Estimated recoverable amount is the higher of fair value less costs to sell or value in use. If the recoverable amount of a non-financial asset (cash generating unit) is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (cash generating unit) is reduced to its recoverable amount and an impairment loss is recognized immediately in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.

l. Estimated Liabilities for Employee Benefits

The Entity and Subsidiaries recognize an unfunded employee benefit liability in according to PSAK No. 24, regarding "Employee Benefits", and Government Regulation No. 35 Year 2021 (PP 35/2021).

PP 35/2021 sets the formula for determining the minimum amount of benefits, in substance pension plans under the PP 35/2021 represents defined benefit plans.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Sehubungan dengan program imbalan pasti, liabilitas diakui pada laporan posisi keuangan konsolidasian sebesar nilai kini kewajiban imbalan pasti pada akhir periode pelaporan dikurangi nilai wajar aset program. Kewajiban imbalan pasti dihitung setiap tahun oleh aktuaris yang independen dengan menggunakan metode *projected unit credit*.

Entitas dan Entitas Anak mengakui seluruh keuntungan atau kerugian aktuarial melalui penghasilan komprehensif lain. Keuntungan dan kerugian aktuarial pada periode dimana keuntungan dan kerugian aktuarial terjadi, diakui sebagai penghasilan komprehensif lain dan disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Biaya jasa lalu diakui secara langsung laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian, kecuali perubahan terhadap program pensiun tersebut mengharuskan karyawan tersebut tetap bekerja selama periode waktu tertentu untuk mendapatkan hak tersebut (*vesting period*). Dalam hal ini, biaya jasa lalu diamortisasi secara garis lurus sepanjang periode *vesting*. Biaya jasa kini diakui sebagai beban periode berjalan.

Keuntungan dan kerugian dari kurtailmen atau penyelesaian program manfaat pasti diakui di laba rugi ketika kurtailmen atau penyelesaian tersebut terjadi.

*The liability recognized in the consolidated statements of financial position in respect of defined benefit pension plans is the present value of the defined benefit obligation at the end of the reporting period less the fair value of plan assets. The defined benefit obligation is calculated annually by independent actuaries using the projected unit credit method.*

*The Entity and Subsidiaries recognize all actuarial gains or losses through other comprehensive income. Actuarial gains or losses in the period where is that actuarial gains or losses happen, are recognized as other comprehensive income and presented in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income.*

*Past-service costs are recognized immediately in the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income, unless the changes to the pension plan are conditional on the employees remaining in service for a specified period of time (the vesting period). In this case, the past-service costs are amortized on a straight-line basis over the vesting period. The current service cost is recorded as an expense in the prevailing period.*

*Gains or losses on the curtailment or settlement of a defined benefit plan are recognized in profit or loss when the curtailment or settlement occurs.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

m. Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali

Sesuai dengan PSAK No. 38, mengenai  
"Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali".

Pengalihan bisnis antara entitas sepengendali tidak mengakibatkan perubahan substansi ekonomi kepemilikan atas bisnis yang dialihkan dan tidak dapat menimbulkan laba atau rugi bagi grup secara keseluruhan ataupun bagi entitas individual dalam Grup tersebut. Karena pengalihan bisnis antara entitas sepengendali tidak mengakibatkan perubahan substansi ekonomi, bisnis yang dipertukarkan dicatat pada nilai buku sebagai kombinasi bisnis dengan menggunakan metode penyatuan kepemilikan.

Dalam menerapkan metode penyatuan kepemilikan, unsur-unsur laporan keuangan dari entitas yang bergabung, untuk periode terjadinya kombinasi bisnis entitas sepengendalian untuk periode komparatif sajian, disajikan sedemikian rupa seolah-olah penggabungan tersebut telah terjadi sejak awal periode entitas yang bergabung berada dalam sepengendalian. Jumlah tercatat dari unsur-unsur laporan keuangan tersebut merupakan jumlah tercatat dari entitas yang bergabung dalam kombinasi bisnis entitas sepengendali.

Kebijakan akuntansi yang seragam diterapkan pada entitas yang berkombinasi tersebut. Oleh karena itu, entitas hasil kombinasi mengakui aset dan liabilitas dari masing-masing entitas yang berkombinasi berdasarkan pada jumlah tercatatnya. Penyesuaian terhadap jumlah tercatat hanya dilakukan untuk menyesuaikan kebijakan akuntansi entitas yang berkombinasi dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan oleh entitas hasil kombinasi serta menerapkannya pada semua periode sajian. Pengaruh yang timbul sebagai akibat dari transaksi intra-entitas yang berkombinasi, yang timbul sejak awal terjadinya sepengendalian, dieliminasi dalam penyusunan laporan keuangan entitas hasil kombinasi

m. Business Combination of Entities under Common Control

According to PSAK No. 38, regarding  
"Business Combination of Entities under  
Common Control".

Transfer of business within entities under common control does not result in a change of the economic substance of ownership of the business being transferred and does not result in a gain or loss to the group to the individual entities within the Group. Since the transfer of business of entities under common control does not lead in a change of the economic substance, the business being exchanged is recorded at the book value using the pooling-of-interest method.

In applying the pooling of interests method, the components of the merged entity's financial statements are joined, for the period in which the business combination occurs and for other comparative periods presented, are presented as if the merger had occurred since the beginning of the earliest comparative period. The book value of the items in the financial statements represent the book value of the entities that are combined under the business combination of entities under common control.

A uniformity of accounting policy is applied to the combined entity. Accordingly, the combined entity recognizes the assets and liabilities of each combined entity based on the carrying amount. Adjustments to the carrying amount are only made to adjust the entity's accounting policies in combination with the accounting policies adopted by the combined entity and apply it to all periods of presentation. The effects arising as a result of combined intra-entity transactions, from the beginning of the common control are eliminated in the preparation of the combined entity's financial statements.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Selisih antara imbalan dalam transaksi kombinasi bisnis dengan jumlah tercatat bisnis yang dilepas dalam setiap transaksi kombinasi bisnis entitas sepengendali di ekuitas dan menyajikannya dalam akun "Tambahkan Modal Disetor".

*The difference between the benefits in a business combination transaction and the carrying amount of the business released in each business combination transaction of entities under common control in equity and presents it in the "Additional Paid-in Capital" account.*

n. Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan dan Beban

n. Revenue from Contracts with Customer and Expenses

Entitas dan Entitas Anak telah menerapkan PSAK No. 72 yang membutuhkan pengakuan pendapatan untuk memenuhi 5 langkah analisa sebagai berikut:

*The Entity and Subsidiaries have applied PSAK No. 72 which requires revenue recognition to fulfill 5 steps of assessment:*

Identifikasi kontrak dengan pelanggan.

*Identify contract(s) with a customer.*

1. Identifikasi kewajiban pelaksanaan dalam kontrak. Kewajiban pelaksanaan merupakan janji-janji dalam kontrak untuk menyerahkan barang atau jasa yang memiliki karakteristik berbeda ke pelanggan.
2. Penetapan harga transaksi. Harga transaksi merupakan jumlah imbalan yang berhak diperoleh suatu entitas sebagai kompensasi atas diteruskannya barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan. Jika imbalan yang dijanjikan di kontrak mengandung suatu jumlah yang bersifat variabel, maka Entitas dan Entitas Anak membuat estimasi jumlah imbalan tersebut sebesar jumlah yang diharapkan berhak diterima atas diteruskannya barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan dikurangi dengan estimasi jumlah jaminan kinerja jasa yang akan dibayarkan selama periode kontrak.
3. Alokasi harga transaksi ke setiap kewajiban pelaksanaan dengan menggunakan dasar harga jual berdiri sendiri relatif dari setiap barang atau jasa berbeda yang dijanjikan di kontrak. Ketika tidak dapat diamati secara langsung, harga jual berdiri sendiri relatif diperkirakan berdasarkan biaya yang diharapkan ditambah margin.
4. Pengakuan pendapatan ketika kewajiban pelaksanaan telah dipenuhi dengan menyerahkan barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan (ketika pelanggan telah memiliki kendali atas barang atau jasa tersebut).

1. *Identify the performance obligations in the contract. Performance obligations are promises in a contract that transfer to a customer goods or services that are distinct.*

2. *Determine the transaction price. Transaction price is the amount of consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring promised goods or services to a customer. If the consideration promised in a contract includes a variable amount, the Entity and Subsidiaries estimate the amount of consideration to which it expects to be entitled in exchange for transferring the promised goods or services to a customer less the estimated amount of service level guarantee which will be paid during the contract period.*

3. *Allocate the transaction price to each performance obligation on the basis of the relative stand-alone selling prices of each distinct good or services promised in the contract. Where these are not directly observable, the relative standalone selling price are estimated based on expected cost-plus margin.*

4. *Recognize revenue when performance obligation is satisfied by transferring a promised goods or services to a customer (which is when the customer obtains control of that goods or services).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

5. Kewajiban pelaksanaan dapat dipenuhi dengan cara sebagai berikut:

- a. Suatu titik waktu (umumnya janji untuk menyerahkan barang ke pelanggan); atau
- b. Suatu periode waktu (umumnya janji untuk menyerahkan jasa ke pelanggan). Untuk kewajiban pelaksanaan yang dipenuhi dalam suatu periode waktu, Entitas dan Entitas Anak memilih ukuran penyelesaian yang sesuai untuk penentuan jumlah pendapatan yang harus diakui karena telah terpenuhinya kewajiban pelaksanaan.

Pendapatan Jasa Pengembangan Sistem

Pendapatan jasa pengembangan sistem yang sifatnya berupa proyek diakui berdasarkan persentase penyelesaian. Dalam mengukur kemajuan kewajiban pelaksanaan dalam suatu periode waktu, Entitas menggunakan metode *output*. Metode *output* mengakui pendapatan berdasarkan pengukuran langsung atas nilai jasa yang dialihkan kepada pelanggan sampai pada tanggal yang dijanjikan dalam kontrak. Kemajuan diukur berdasarkan tolak ukur waktu dalam kontrak dimana pendapatan terkait dengan tolak ukur waktu telah selesai dan diterima.

Penjualan Jasa

Pendapatan dari kontrak atas penyediaan jasa diakui dengan acuan pada tingkat penyelesaian berdasarkan kontrak.

Dalam kontrak dengan pembayaran kapasitas tetap yang ditentukan pada awal kontrak, pembayaran kapasitas tetap untuk seluruh periode kontrak ditentukan pada hari ke-1 dan diakui sepanjang waktu. Secara khusus, pada kontrak di mana pembayaran kapasitas tetap tetapi meningkat selama periode kontrak tanpa referensi ke indeks pasar, eskalasi tetap tersebut diakui dengan dasar garis lurus selama periode kontrak.

5. A performance obligation may be satisfied at the following:

- a. A point in time (typically for promises to transfer goods to a customer); or
- b. a. Over time (typically for promises to transfer services to a customer). For a performance obligation satisfied over time, the Entity and Subsidiaries select an appropriate measure of progress to determine the amount of revenue that should be recognized as the performance obligation is satisfied.

System Development Services Revenue

Revenue from system development services in the form of projects is recognized based on the percentage of completion. In measuring the progress of performance obligations within a period of time, the Entity uses the output method. The output method recognizes revenue based on the direct measurement of the value of services transferred to customers up to the date promised in the contract. Progress is measured against time benchmarks in the contract where the revenue related to time benchmarks had been completed and received.

Rendering of Services

Revenue from contract to provide services was recognized by reference to the percentage of completion of the contract.

In contracts with fixed capacity payments which are determined at contract inception, the fixed capacity payments for the entire contract period is determined at day 1 and is recognized over time. Specifically, on contracts where capacity payments are fixed but escalates throughout the contract period without any reference to market indices, the fixed escalation is recognized on a straight-line basis over the contract period.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Hubungan Keagenan

Jika Entitas dan Entitas Anak bertindak sebagai agen dan memperoleh komisi dari penyedia jasa, pendapatan dicatat berdasarkan jumlah neto yang diperoleh (jumlah yang dibayar oleh pelanggan dikurangi jumlah yang dibayarkan kepada penyedia jasa).

Pendapatan Bunga

Pendapatan bunga diakruai berdasarkan waktu terjadinya dengan acuan jumlah pokok terutang dan tingkat bunga yang berlaku.

Pendapatan Administrasi

Pendapatan administrasi diakruai berdasarkan waktu terjadinya dengan acuan jumlah pokok terutang dan admin fee yang ditentukan dalam perjanjian.

Pendapatan Denda

Pendapatan denda diakui pada saat terjadinya dengan acuan jumlah pokok terutang, tingkat persentase yang berlaku, dan jangka waktu keterlambatan pelunasan.

Beban

Biaya dan beban adalah penurunan manfaat ekonomi selama periode akuntansi dalam bentuk arus keluar atau penurunan aset atau timbulnya kewajiban yang mengakibatkan penurunan ekuitas, selain yang berkaitan dengan distribusi kepada peserta ekuitas. Beban diakui pada saat terjadinya.

o. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Akun-akun yang tercakup dalam laporan keuangan setiap entitas di dalam Entitas dan Entitas Anak diukur menggunakan mata uang dari lingkungan ekonomi utama dimana entitas tersebut beroperasi (mata uang fungsional). Mata uang fungsional yang digunakan dalam laporan keuangan konsolidasian masing-masing adalah Rupiah Indonesia.

Agency Relationship

When the Entity and Subsidiary act as an agent and earns commission from the supplier of the service, revenue is recorded based on the net amount retained (the amount paid by the customer less the amount paid to the supplier).

Interest Income

Interest income is accrued on a time basis, by reference to the outstanding principal and the applicable interest rate.

Administration Income

Administration income is accrued on a time basis, by reference to the outstanding principal and admin fees specified in the agreement.

Penalty Income

Penalty income is recognized when incurred by reference to the principal amount payable, the prevailing percentage level, and the late repayment period.

Expenses

Costs and expenses are decreases in economic benefits during the accounting period in the form of outflows or decrease of assets or incurrence of liabilities that result in decreases in equity, other than those relating to distributions to equity participants. Expenses are recognized when incurred.

o. Foreign Currency Transactions and Balances

Items included in the financial statements of each of the entities within the Entity and Subsidiary are measured using the currency of the primary economic environment in which the relevant entity operates (the functional currency). The functional used in the consolidated financial statements is Indonesian Rupiah.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Untuk tujuan konsolidasian, hasil usaha dan posisi keuangan entitas anak dengan mata uang fungsional selain Rupiah Indonesia dijabarkan ke dalam mata uang penyajian dengan menggunakan prosedur sebagai berikut:

*For consolidation purposes, the results and financial position of the subsidiary which functional currency is other than Indonesian Rupiah are translated into the presentation currency using the following procedures:*

Kurs	Akun/Accounts	Exchange Rates
Kurs penutup tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian tersebut	Aset dan liabilitas/ Assets and liabilities	The closing rate at the date of the consolidated statement of financial position
Rata-rata tertimbang dari kurs tengah Bank Indonesia per bulan untuk laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.	Pendapatan dan beban/ Revenues and expenses	Monthly weighted-average rate from the middle exchange rate of Bank Indonesia during the year in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Selisih yang timbul dari penjabaran laporan keuangan konsolidasian tersebut disajikan dalam akun "Penghasilan Komprehensif Lainnya – Selisih Kurs karena Penjabaran Laporan Keuangan" sebagai bagian dari Komponen Ekuitas Lainnya pada ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

*The difference arising from the translation of such consolidated financial statements into presentation currency is presented as "Other Comprehensive Income – Exchange Difference Due to Financial Statement Translation" account as part of Other Equity Components in the equity section of the consolidated statements of financial position.*

Transaksi-transaksi dalam mata uang asing dijabarkan dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada saat transaksi dilakukan. Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan dalam mata uang Rupiah dengan mempergunakan kurs tengah Bank Indonesia yang berlaku pada tanggal tersebut. Keuntungan atau kerugian yang timbul sebagai akibat dari penjabaran aset dan liabilitas dalam mata uang asing dicatat pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain pada tahun yang bersangkutan. Kurs tengah Bank Indonesia masing-masing pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, adalah sebagai berikut:

*Transactions involving foreign currencies are recorded in Rupiah amounts at the rates of exchange prevailing at the time the transactions are made. At statements of financial position date, monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are adjusted to Rupiah to reflect the prevailing rates of exchange as published by Bank of Indonesia. Any resulting gains or losses are charged to current year statements of profit or loss and other comprehensive income. The Bank of Indonesia middle rates of exchange As of September 30, 2023 and December 31, 2022, respectively, are as follows:*

	2023	2022	
US\$, Dolar			US\$, United States Dollar
Amerika Serikat	15.526	15.731	¥, Japanese Yen
¥, Yen Jepang	104	118	SG\$, Singapore Dollar
SG\$, Dolar Singapura	11.334	11.659	PHP, Philippine Peso
PHP, Peso Filipina	273	282	

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

p. Pajak Penghasilan

Entitas dan Entitas Anak menerapkan PSAK No. 46 (Revisi 2018), mengenai "Pajak Penghasilan", yang mengharuskan Entitas dan Entitas Anak untuk memperhitungkan konsekuensi pajak kini dan pajak masa depan atas pemulihan di masa depan (penyelesaian) dari jumlah tercatat aset (liabilitas) yang diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, dan transaksi-transaksi serta peristiwa lain yang terjadi dalam tahun berjalan yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian.

Beban pajak kini ditetapkan berdasarkan taksiran penghasilan kena pajak tahun berjalan. Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer antara aset dan liabilitas untuk tujuan komersial dan untuk tujuan perpajakan setiap tanggal pelaporan. Manfaat pajak di masa mendatang, seperti nilai terbawa atas saldo rugi fiskal yang belum digunakan, jika ada, juga diakui sejauh realisasi atas manfaat pajak tersebut dimungkinkan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur pada tarif pajak yang diharapkan akan digunakan pada tahun ketika aset direalisasi atau ketika liabilitas dilunasi berdasarkan tarif pajak (dan peraturan perpajakan) yang berlaku atau secara substansial telah diberlakukan pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian.

Perubahan nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang disebabkan oleh perubahan tarif pajak dibebankan pada tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Perubahan terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat penetapan pajak diterima atau jika Entitas dan Entitas Anak mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan telah ditetapkan.

p. Income Tax

*The Entity and Subsidiaries adopted PSAK No. 46 (Revised 2018), regarding "Income Taxes", which requires the Entity and Subsidiaries to account for the tax consequences of current and future taxes over the future recovery (settlement) of the carrying amount of assets (liabilities) recognized in the consolidated statement of financial position and transactions as well as other events that occurred in the current year are recognized in the consolidated financial statements.*

*Current tax expense is based on estimated taxable income for the year. Deferred tax assets and liabilities are recognized for temporary differences between assets and liabilities for commercial purposes and the tax bases of each reporting date. Future tax benefits, such as the value carried on the balance of unused tax losses, if any, is also recognized to the extent the realization of such benefits is possible.*

*Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply in the year when the asset is realized or the liability is settled, based on tax rates (and tax laws) that have been enacted or substantively enacted at the consolidated statements of financial position date.*

*Changes in the carrying amount of deferred tax assets and liabilities due to changes in tax rates charged to the current year, except for transactions that previously charged or credited to equity.*

*Changes to tax liabilities are recognized when the tax assessment is received or if the Entity and Subsidiaries appealed against, when the results of objection has been set.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

q. Segmen Operasi

PSAK No. 5 (Revisi 2015) mengharuskan segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal mengenai komponen dari Entitas dan Entitas Anak yang secara reguler direviu oleh "pengambil keputusan operasional" dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi. Kebalikan dengan standar sebelumnya yang mengharuskan Entitas dan Entitas Anak mengidentifikasi dua segmen (bisnis dan geografis), menggunakan pendekatan risiko dan pengembalian.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari Entitas dan Entitas Anak:

- Yang melibatkan dalam aktivitas bisnis memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- Hasil operasinya dikaji ulang secara reguler oleh pengambil keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan kinerjanya; dan
- Tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

Pendapatan, beban, hasil, aset dan liabilitas segmen termasuk item-item yang dapat diatribusikan langsung kepada suatu segmen serta hal-hal yang dapat dialokasikan dengan dasar yang sesuai kepada segmen tersebut. Segmen ditentukan sebelum saldo dan transaksi antar Entitas dan Entitas Anak dieliminasi.

r. Laba Per Saham Dasar

Sesuai dengan PSAK No. 56, mengenai "Laba per Saham", laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba rugi yang dapat diatribusikan kepada pemegang saham biasa Entitas dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar dalam suatu periode/tahun (setelah dikurangi dengan modal saham dibeli kembali).

q. Operating Segments

PSAK No. 5 (Revised 2015) requires operating segments to be identified on the basis of internal reports about components of the Entity and Subsidiaries that are regularly reviewed by the "chief operating decision maker" in order to allocate resources and assesses performance of the operating segments. Contrary to the previous standard that requires the Entity and Subsidiaries identified two segments (business and geographical), using a risks and returns approach.

Operating segments is a component of the Entity and Subsidiaries:

- Involving in business activities which earn income and create a load (including revenues and expenses related to transactions with other components of the same entity);
- The results of operations are reviewed regularly by decision maker about the resources allocated to the segment and its performance; and
- Available financial information which can be separated.

Segment revenue, expenses, results, assets and liabilities include items directly attributable to a segment as well as those that can be allocated on a reasonable basis to that segment. They are determined before the Entity's and Subsidiaries' balances and transactions are eliminated.

r. Basic Earnings Per Share

In accordance with PSAK No. 56, regarding "Earnings Per Share", basic earnings per share is computed by dividing profit or loss attributable to Entity's ordinary stockholders by the weighted average number of shares outstanding during the period/year (less treasury stock).

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

s. Biaya Emisi Saham

Biaya-biaya yang terjadi sehubungan dengan penawaran umum saham kepada masyarakat, seperti biaya jasa penjamin emisi efek, jasa lembaga dan profesi penunjang emisi efek, percetakan dokumen dan promosi, serta biaya pencatatan awal efek di bursa efek, ditangguhkan. Biaya-biaya tersebut nantinya dicatat sebagai pengurang tambahan modal disetor, yang merupakan selisih antara nilai yang diterima dari pemegang saham dengan nilai nominal saham pada saat penawaran saham kepada masyarakat dilakukan.

t. Peristiwa Setelah Periode Pelaporan

Peristiwa akhir tahun yang memberikan informasi tambahan tentang kondisi Entitas dan Entitas Anak pada periode pelaporan (penyesuaian peristiwa) dicerminkan dalam laporan keuangan. Peristiwa setelah akhir tahun yang tidak menyesuaikan peristiwa diungkapkan dalam laporan keuangan yang material.

**3. PENGGUNAAN PERTIMBANGAN, ESTIMASI DAN ASUMSI SIGNIFIKAN**

Penyusunan laporan keuangan konsolidasian mengharuskan manajemen untuk membuat taksiran dan asumsi yang mempengaruhi jumlah aset dan liabilitas dan pengungkapan aset dan liabilitas kontinjensi pada tanggal laporan keuangan konsolidasian serta jumlah pendapatan dan beban yang dilaporkan selama periode pelaporan. Hasil aktual dapat berbeda dari taksiran tersebut.

s. Shares Issuance Cost

*The costs incurred in connection with the public offering of shares to the public, such as fees for underwriting services, services for institutions and professions supporting securities issuance, document printing and promotion, as well as costs for initial listing of securities on the stock exchange, are deferred. These costs will later be recorded as a deduction from additional paid-in capital, which is the difference between the value received from the stockholders and the nominal value of the shares at the time the shares are offered to the public.*

t. Events After the Reporting Period

*Post year-end events that provide additional information about the Entity's and Subsidiaries' position at the reporting period (adjusting events) are reflected in the financial statements. Post year-end events that are not adjusting events are disclosed in the financial statements when material.*

**3. USE OF SIGNIFICANT JUDGMENTS, ESTIMATES AND ASSUMPTIONS**

*The preparation of consolidated financial statements requires management to make estimations and assumptions that affect assets and liabilities and disclosure of contingent assets and liabilities at the date of the consolidated financial statements and the reported amounts of revenues and expenses during the reporting period. Actual results could be different from these estimations.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Estimasi dan Asumsi**

Estimasi dan asumsi yang memiliki pengaruh signifikan terhadap jumlah tercatat aset dan liabilitas adalah sebagai berikut:

- a. Estimasi provisi kerugian kredit ekspektasian dari piutang usaha dan piutang lain-lain

Tingkat provisi yang spesifik dievaluasi oleh manajemen dengan dasar faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat tertagihnya piutang tersebut. Dalam kasus ini, Entitas dan Entitas Anak menggunakan pertimbangan berdasarkan fakta dan kondisi terbaik yang tersedia meliputi tetapi tidak terbatas pada jangka waktu hubungan Entitas dan Entitas Anak dengan pelanggan dan status kredit pelanggan berdasarkan laporan dari pihak ketiga dan faktor-faktor pasar yang telah diketahui, untuk mencatat pencadangan spesifik untuk pelanggan terhadap jumlah jatuh tempo untuk mengurangi piutang Entitas dan Entitas Anak menjadi jumlah yang diharapkan tertagih.

Pencadangan secara spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika terdapat informasi tambahan yang diterima yang mempengaruhi jumlah yang diestimasi. Selain provisi khusus terhadap piutang yang signifikan secara individual, Entitas dan Entitas Anak juga mengakui provisi penurunan nilai secara kolektif terhadap risiko kredit debitur yang dikelompokkan berdasarkan karakteristik kredit yang sama, dan meskipun tidak secara spesifik diidentifikasi membutuhkan provisi khusus, memiliki risiko gagal bayar lebih tinggi daripada ketika piutang pada awalnya diberikan kepada debitur.

**Estimates and Assumptions**

The estimates and assumptions that have a significant effect on the carrying amounts of assets and liabilities are as follows:

- a. Estimating provision for expected credit losses of accounts receivable and other receivables

The level of a specific provision is evaluated by management on the basis of factors that affect the collectability of the accounts. In these cases, the Entity and Subsidiaries use judgment based on the best available facts and circumstances, including but not limited to, the length of the Entity's and Subsidiaries' relationship with the customers and customers' credits status based on third-party credit reports and known market factors, to record specific reserves for customers against amounts due in order to reduce the Entity's and Subsidiaries' receivables to amounts that they expect to collect.

These specific reserves are re-evaluated and adjusted as additional information received affects the amounts estimated. In addition to specific provision against individually significant receivables, the Entity and Subsidiaries also recognize a collective impairment provision against credit exposure of its debtors which are grouped based on common credit characteristics, and although not specifically identified as requiring a specific provision, have a greater risk of default than when the receivables were originally granted to the debtors.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Entitas dan Entitas Anak menerapkan pendekatan yang disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian yang menggunakan cadangan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya untuk seluruh piutang usaha. Dalam penentuan kerugian kredit ekspektasian, manajemen diharuskan untuk menggunakan pertimbangan dalam mendefinisikan hal apa yang dianggap sebagai kenaikan risiko kredit yang signifikan dan dalam pembuatan asumsi dan estimasi, untuk menghubungkan informasi yang relevan tentang kejadian masa lalu, kondisi terkini dan perkiraan atas kondisi ekonomi. Pertimbangan diaplikasikan dalam menentukan periode sepanjang umurnya dan titik pengakuan awal piutang.

*The Entity and Subsidiaries apply a simplified approach to measure expected credit losses which uses a lifetime expected loss allowance for all accounts receivable. In determining expected credit losses, management is required to exercise judgment in defining what is considered to be a significant increase in credit risk and in making assumptions and estimates to incorporate relevant information about past events, current conditions and forecasts of economic conditions. Judgment has been applied in determining the lifetime and point of initial recognition of receivables.*

**b. Penyusutan Aset Tetap dan Aset Hak-Guna**

Manajemen Entitas dan Entitas Anak melakukan penelaahan berkala atas masa manfaat aset tetap dan aset hak-guna berdasarkan faktor-faktor seperti kondisi teknis dan perkembangan teknologi di masa depan.

**b. Depreciation of Fixed Assets and Right-of-Use Assets**

*The Entity's and Subsidiaries' management review periodically the estimated useful lives of fixed assets and right-of-use assets based on factors such as technical specification and future technological developments.*

Manajemen akan menyesuaikan beban penyusutan jika masa manfaatnya berbeda dari estimasi sebelumnya atau manajemen akan menghapus buku atau melakukan penurunan nilai atas aset yang secara teknis telah usang atau aset non-strategis yang dihentikan penggunaannya atau dijual.

*Management will revise the depreciation charge where useful lives are different to those previously estimated, or it will write-off or write down assets which are technically obsolete or non-strategic assets that have been abandoned or sold.*

Biaya perolehan aset tetap dan aset hak-guna disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap dan aset hak-guna adalah 2-8 tahun. Umur masa manfaat ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Entitas dan Entitas Anak menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi.

*The costs of fixed assets and right-of-use assets are depreciated on a straight-line method over their estimated useful lives. Management estimates the useful lives of these fixed assets and right-of-use assets are 2-8 years. These are common life expectancies applied in the industries where the Entity and Subsidiaries conduct their businesses. Changes in the expected level of usage and technological development could impact the economic useful lives and the residual values of these assets, and therefore future depreciation charges could be revised.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

c. Amortisasi Aset Takberwujud

Manajemen Entitas dan Entitas Anak melakukan penelaahan berkala atas masa manfaat aset takberwujud berdasarkan faktor-faktor seperti kondisi teknis dan perkembangan teknologi di masa depan.

Biaya perolehan aset takberwujud diamortisasi dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap selama 4 (empat) tahun. Umur masa manfaat ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Entitas dan Entitas Anak menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya amortisasi masa depan mungkin direvisi.

d. Imbalan Kerja

Nilai kini liabilitas imbalan kerja tergantung pada sejumlah faktor yang ditentukan dengan menggunakan asumsi aktuarial. Asumsi yang digunakan dalam menentukan biaya neto untuk pensiun termasuk tingkat pengembalian jangka panjang yang diharapkan atas aset program dan tingkat diskonto yang relevan. Setiap perubahan dalam asumsi ini akan berdampak pada nilai tercatat liabilitas imbalan kerja.

Asumsi penting lainnya untuk liabilitas imbalan kerja sebagian didasarkan pada kondisi pasar saat ini.

e. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan, kecuali *Goodwill*

Pada setiap akhir periode pelaporan, Entitas dan Entitas Anak menelaah nilai tercatat aset non-keuangan kecuali *goodwill* untuk menentukan apakah terdapat indikasi bahwa aset tersebut telah mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut, nilai yang dapat diperoleh kembali dari aset diestimasi untuk menentukan tingkat kerugian penurunan nilai (jika ada). Bila tidak memungkinkan untuk mengestimasi nilai yang dapat diperoleh kembali atas suatu aset individu, Entitas dan Entitas Anak mengestimasi nilai yang dapat diperoleh kembali dari unit penghasil kas atas aset.

c. *Amortization of Intangible Assets*

*The Entity's and Subsidiaries' management review periodically the estimated useful lives of intangible assets based on factors such as technical specification and future technological developments.*

*Costs of acquisition of intangible assets are amortized using the straight-line method based on estimated future economic benefits. Management estimates the useful lives of the assets to be 4 (four) years. The useful life of these assets is generally expected in the industry in which the Entity and Subsidiaries do business. Changes in the level of usage and technological developments could impact the economic useful lives and residual values of assets, and therefore future amortization charges may be revised.*

d. *Employee Benefits*

*The present value of the employee benefits obligation depends on a number of factors that are determined on an actuarial basis using a number of assumptions. The assumptions used in determining the net cost for pensions include the discount rate and salary increments. Any changes in these assumptions will impact the carrying amount of employee benefits obligation.*

*Other key assumptions for employee benefits obligation are based in part on current market conditions.*

e. *Impairment loss of Non-Financial Assets, Except Goodwill*

*At the end of each reporting period, the Entity and Subsidiaries review the carrying amount of non-financial assets, except goodwill to determine whether there is any indication that those assets have suffered an impairment loss. If any such indication exists, the recoverable amount of the asset is estimated in order to determine the extent of the impairment loss (if any). Where it is not possible to estimate the recoverable amount of an individual asset, the Entity and Subsidiaries estimate the recoverable amount of the cash generating unit to which the asset belongs.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Perkiraan jumlah yang dapat diperoleh kembali adalah nilai tertinggi antara nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual dan nilai pakai. Dalam menilai nilai pakai, estimasi arus kas masa depan didiskontokan ke nilai kini menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar kini dari nilaiwaktu uang dan risiko spesifik atas aset yang mana estimasi arus kas masa depan belum disesuaikan.

*Estimated recoverable amount is the higher of fair value less cost to sell and value in use. In assessing value in use, the estimated future cash flows are discounted to their present value using a pre-tax discount rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the asset for which the estimates of future cash flows have not been adjusted.*

Jika jumlah yang dapat diperoleh kembali dari aset non-keuangan (unit penghasil kas) kurang dari nilai tercatatnya, nilai tercatat aset (unit penghasil kas) dikurangi menjadi sebesar nilai yang dapat diperoleh kembali dan rugi penurunan nilai diakui langsung ke laba rugi.

*If the recoverable amount of the non-financial asset (cash generating unit) is less than its carrying amount, the carrying amount of the asset (cash generating unit) is reduced to its recoverable amount and an impairment loss is recognized immediately against earnings.*

f. Pengukuran Nilai Wajar

f. Fair Value Measurement

Sejumlah aset dan liabilitas yang termasuk ke dalam laporan keuangan konsolidasian Entitas dan Entitas Anak memerlukan pengukuran, dan/atau pengungkapan atas nilai wajar.

*A number of assets and liabilities included in the Entity's and Subsidiaries' consolidated financial statements require measurement at, and/or disclosure of fair value.*

Pengukuran nilai wajar aset dan liabilitas keuangan dan non-keuangan Entitas dan Entitas Anak memanfaatkan pasar *input* dan data yang dapat diobservasi sedapat mungkin. *Input* yang digunakan dalam menentukan pengukuran nilai wajar dikategorikan ke dalam level yang berbeda berdasarkan pada bagaimana *input* dapat diobservasi yang digunakan dalam teknik penilaian yang digunakan (hirarki nilai wajar):

*The fair value measurement of the Entity's and Subsidiaries' financial and non-financial assets and liabilities utilize market observable inputs and data as far as possible. Inputs used in determining fair value measurements are categorized into different levels based on how observable the inputs used in the valuation technique utilized are (the fair value hierarchy):*

- Level 1: Harga kuotasi di pasar aktif untuk *item* yang serupa (tidak disesuaikan).
- Level 2: Teknik penilaian untuk *input* yang dapat diamati langsung atau tidak langsung selain *input* level 1.
- Level 3: Teknik penilaian untuk *input* yang tidak dapat diobservasi (yaitu tidak berasal dari data pasar).

- *Level 1: Quoted prices in active markets for identical items (unadjusted).*
- *Level 2: Valuation techniques for observable direct or indirect inputs other than level 1 inputs.*
- *Level 3: Valuation techniques for unobservable inputs (i.e. not derived from market data).*

Klasifikasi item menjadi level di atas didasarkan pada tingkat terendah dari *input* yang digunakan yang memiliki efek signifikan pada pengukuran nilai wajar item tersebut. Transfer item antar level diakui pada periode saat terjadinya.

*The classification of an item into the above levels is based on the lowest level of the inputs used that has a significant effect on the fair value measurement of the item. Transfers of items between levels are recognized in the period they occur.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Jika nilai wajar dari aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat dalam laporan posisi keuangan konsolidasian tidak dapat diukur berdasarkan harga kuotasian di pasar aktif, maka nilai wajarnya diukur dengan menggunakan teknik penilaian termasuk model arus kas yang didiskontokan. Masukan untuk model ini diambil dari pasar yang dapat diobservasi jika memungkinkan, tetapi jika tidak memungkinkan, diperlukan tingkat pertimbangan dalam menetapkan nilai wajar. Pertimbangan termasuk pertimbangan input seperti risiko likuiditas, risiko kredit dan volatilitas. Perubahan asumsi terkait faktor-faktor tersebut dapat mempengaruhi nilai wajar instrumen keuangan yang dilaporkan.

g. Pemulihan dari Aset Pajak Tangguhan

Entitas dan Entitas Anak melakukan penelaahan atas nilai tercatat aset pajak tangguhan pada setiap akhir periode pelaporan dan mengurangi nilai tersebut sampai tidak lagi memungkinkan di mana penghasilan kena pajak akan tersedia untuk penggunaan seluruh atau sebagian dari aset pajak tangguhan tersebut. Penelaahan Entitas dan Entitas Anak atas pengakuan aset pajak tangguhan untuk perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan rugi fiskal yang masih dapat dimanfaatkan didasarkan atas tingkat dan waktu dari penghasilan kena pajak yang ditaksirkan untuk periode pelaporan berikutnya. Taksiran ini berdasarkan hasil pencapaian Entitas dan Entitas Anak di masa lalu dan ekspektasi di masa depan terhadap pendapatan dan beban, sebagaimana juga dengan strategi perencanaan perpajakan di masa depan. Namun, tidak terdapat kepastian bahwa Entitas dan Entitas Anak dapat menghasilkan penghasilan kena pajak yang cukup untuk memungkinkan penggunaan sebagian atau seluruh bagian dari aset pajak tangguhan tersebut.

*When the fair value of financial assets and financial liabilities recorded in the consolidated statements of financial position cannot be measured based on quoted prices in active markets, their fair value is measured using valuation techniques including discounted cash flow model. The inputs to these models are taken from observable markets where possible, but where this is not feasible, a degree of judgment is required in establishing fair value. Judgment includes considerations of inputs such as liquidity risks, credit risks and volatility. Changes in assumptions relating to these factors could affect the reported fair value of financial instruments.*

g. Recoverability of Deferred Tax Assets

*The Entity and Subsidiaries review the carrying amounts of deferred tax assets at the end of each reporting period and reduces these to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable income will be available to allow all or part of the deferred tax assets to be utilized. The Entity's and Subsidiaries' assessment on the recognition of deferred tax assets on deductible temporary differences and tax loss carried forward are based on the level and timing of forecasted taxable income of the subsequent reporting period. This forecast is based on the Entity's and Subsidiaries' past results and future expectations on revenues and expenses as well as future tax planning strategies. However, there is no assurance that the Entity and Subsidiaries will generate sufficient taxable income to allow all or part of the deferred tax assets to be utilized.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**h. Ketidakpastian Kewajiban Perpajakan**

Dalam situasi tertentu, Entitas dan Entitas Anak tidak dapat menentukan secara pasti jumlah utang pajak kini atau masa mendatang atau jumlah klaim restitusi pajak yang dapat terpulihkan karena proses pemeriksaan yang masih berlangsung atau negosiasi dengan otoritas perpajakan. Ketidakpastian timbul terkait dengan interpretasi dari peraturan perpajakan yang kompleks dan jumlah dan waktu dari penghasilan kena pajak di masa depan. Dalam menentukan jumlah yang harus diakui terkait dengan utang pajak yang tidak pasti atau klaim restitusi pajak yang dapat terpulihkan terkait dengan ketidakpastian posisi perpajakan, Entitas dan Entitas Anak menerapkan pertimbangan yang sama yang akan digunakan dalam menentukan jumlah provisi yang harus diakui sesuai dengan PSAK No. 57, mengenai "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi" dan PSAK No. 46, mengenai "Pajak Penghasilan". Entitas dan Entitas Anak membuat analisa untuk semua ketidakpastian posisi perpajakan untuk menentukan jika utang pajak atas manfaat pajak yang tidak pasti atau cadangan atas klaim restitusi pajak yang tidak dapat terpulihkan harus diakui.

Entitas dan Entitas Anak mencatat bunga dan denda atas pajak penghasilan kurang bayar, jika ada, pada beban pajak penghasilan di dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

**i. Entitas Sepengendali**

Catatan 1a menjelaskan bahwa Tuan Junichiro Waide adalah pemilik manfaat utama dari Grup Venteny meskipun hanya memiliki kepemilikan dan hak suara hanya 4,724% di Entitas. Tuan Junichiro Waide menjadi pengendali grup di Venteny Pte., Ltd. pada tahun 2020 sebagaimana tercantum dalam perjanjian pemegang saham di mana ia memiliki kemampuan praktis untuk mengarahkan kegiatan terkait secara sepihak. Oleh karena itu, direksi menyimpulkan bahwa Entitas dan VEN serta entitas anak merupakan entitas sepengendali.

**h. Uncertain Tax Exposure**

*In certain circumstances, the Entity and Subsidiaries may not be able to determine the exact amount of their current or future tax liabilities or recoverable amount of the claim for tax refund due to ongoing investigation by, or negotiation with, the taxation authority. Uncertainties exist with respect to the interpretation of complex tax regulations and the amount and timing of future taxable income. In determining the amount to be recognized in respect of an uncertain tax liability or the recoverable amount of the claim for tax refund related to uncertain tax positions, the Entity and Subsidiaries apply similar considerations as it would use in determining the amount of a provision to be recognized in accordance with PSAK No. 57, regarding "Provisions, Contingent Liabilities and Contingent Assets" and PSAK No. 46, regarding "Income Taxes". The Entity and Subsidiaries make an analysis of all uncertain tax positions to determine if a tax liability for uncertain tax benefit or a provision for unrecoverable claim for tax refund should be recognized.*

*The Entity and Subsidiaries present interest and penalties for the underpayment of income tax, if any, in income tax expense in the consolidated statement profit or loss and other comprehensive income.*

**i. Entities Under Common Control**

*Note 1a describes that Mr. Junichiro Waide is the ultimate beneficial owner of the Venteny Group even though he has only has ownership and voting rights 4.724% in the Entity. Mr. Junichiro Waide became the group controller at Venteny Pte., Ltd. in 2020 as stated in the stockholders' agreement wherein he has the practical ability to direct their relevant activities unilaterally. Therefore, the directors concluded that the Entity and VEN and its subsidiaries are entities under common control.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Pertimbangan Akuntansi Penting dalam  
Penerapan Kebijakan Akuntansi Entitas dan  
Entitas Anak**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Entitas dan Entitas Anak, manajemen telah membuat pertimbangan yang terpisah dari estimasi dan asumsi, yang memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang dicatat dalam laporan keuangan konsolidasian:

**a. Penilaian Model Bisnis**

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan tergantung pada hasil model bisnis dan hanya untuk pembayaran pokok dan bunga. Entitas dan Entitas Anak menentukan model bisnis pada tingkat yang mencerminkan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola bersama untuk mencapai tujuan bisnis tertentu. Penilaian ini mencakup penilaian yang mencerminkan semua bukti yang relevan termasuk bagaimana kinerja aset dievaluasi dan kinerja mereka diukur, risiko yang mempengaruhi kinerja aset dan bagaimana ini dikelola dan bagaimana manajer aset dikompensasi. Entitas dan Entitas Anak memantau aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain yang dihentikan pengakuannya sebelum jatuh tempo untuk memahami alasan pelepasannya dan apakah alasannya konsisten dengan tujuan bisnis tempat aset itu dimiliki. Pemantauan adalah bagian dari penilaian berkelanjutan Entitas dan Entitas Anak mengenai apakah model bisnis yang dimiliki oleh aset keuangan yang tersisa terus sesuai dan jika tidak tepat apakah telah ada perubahan dalam model bisnis dan perubahan prospektif ke arah itu. klasifikasi aset tersebut. Tidak ada perubahan yang diperlukan selama periode yang disajikan.

**Significant Accounting Judgments in  
Applying the Entity's and Subsidiaries'  
Accounting Policies**

*In the process of applying the Entity's and Subsidiaries' accounting policies, management has made the following judgment, apart from those involving estimations and assumptions, which have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:*

**a. Business Model Assessment**

*Classification and measurement of financial assets depends on the result of the business model solely for payments of principal and interest (SPPI) test. The Entity and Subsidiaries determine the business model at a level that reflects how the group of financial assets are managed together to achieve a particular business objective. This assessment includes judgment reflecting all relevant evidence including how the performance of the assets is evaluated and their performance measured, the risks that affect the performance of the assets and how these are managed and how the managers of the assets are compensated. The Entity and Subsidiaries monitor financial assets measured at amortized cost or FVOCI that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reason is consistent with the objective of the business for which the asset was held. Monitoring is part of the Entity's and Subsidiaries' continuous assessment of whether the business model for which the remaining financial assets are held continues to be appropriate and if it is not appropriate whether there has been a change in the business model and so a prospective change to the classification of those assets. No such changes were required during the periods presented.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

b. Peningkatan Risiko Kredit yang Signifikan

Kerugian Kredit Ekspektasian diukur sebagai penyisihan yang setara dengan kerugian kredit ekspektasian 12 bulan untuk aset tahap 1, atau kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya untuk aset tahap 2 atau tahap 3. Sebuah aset bergerak ke tahap 2 ketika risiko kredit telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. PSAK No. 71 tidak menjelaskan apa yang merupakan peningkatan risiko kredit yang signifikan. Dalam menilai apakah risiko kredit suatu aset telah meningkat secara signifikan, Entitas dan Entitas Anak memperhitungkan informasi perkiraan masa depan yang wajar dan dapat didukung secara kualitatif dan kuantitatif. Manajemen menilai tidak terdapat peningkatan risiko kredit yang signifikan atas aset keuangan Entitas dan Entitas Anak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021.

c. Menentukan Masa Sewa Kontrak dengan Opsi Pembaruan dan Penghentian – Lessee

Entitas dan Entitas Anak menentukan jangka waktu sewa sebagai jangka waktu sewa yang tidak dapat dibatalkan, bersama dengan periode yang dicakup oleh opsi untuk memperpanjang sewa jika dipastikan secara wajar akan dilaksanakan, atau setiap periode yang dicakup oleh opsi untuk mengakhiri sewa, jika dipastikan tidak akan dilakukan secara wajar.

Entitas dan Entitas Anak memiliki beberapa kontrak sewa yang mencakup opsi perpanjangan dan penghentian. Entitas dan Entitas Anak menerapkan pertimbangan dalam mengevaluasi apakah cukup yakin apakah akan menggunakan opsi untuk memperbarui atau mengakhiri sewa atau tidak. Artinya, ia mempertimbangkan semua faktor relevan yang menciptakan insentif ekonomi untuk melakukan pembaruan atau penghentian. Setelah tanggal permulaan, Entitas dan Entitas Anak menilai Kembali masa sewa jika terdapat peristiwa atau perubahan signifikan dalam keadaan yang berada dalam kendalinya dan mempengaruhi kemampuannya untuk melaksanakan atau tidak melaksanakan opsi untuk memperbarui atau menghentikan (misalnya, konstruksi kontrak perbaikan hak milik yang signifikan atau penyesuaian yang signifikan pada aset yang disewakan).

b. Significant Increase in Credit Risk

*Expected credit losses are measured as an allowance equal to 12-month expected credit losses for stage 1 assets, or lifetime expected credit losses for stages 2 or stage 3 assets. An asset moves to stage 2 when credit risks has increased significantly since initial recognition. PSAK No. 71 does not define what constitutes a significant increase in credit risk. In assessing whether the credit risk of an asset has significantly increased, the Entity and Subsidiaries take into account qualitative and quantitative reasonable and supportable forward-looking information. Management assessed that there has no significant increase in credit risk on the Entity's and Subsidiaries' financial assets for the years ended December 31, 2022 and 2021.*

c. Determining the Lease Term of Contract with Renewal and Termination Option – Lessee

*The Entity and Subsidiaries determine the lease term as the non-cancellable term of the lease, together with any periods covered by an option to extend the lease if it is reasonably certain to be exercised, or any periods covered by an option to terminate the lease, if it is reasonably certain not to be exercised.*

*The Entity and Subsidiaries have several lease contracts that include extension and termination options. The Entity and Subsidiaries apply judgment in evaluating whether it is reasonably certain whether or not to exercise the option to renew or terminate lease. That is, it considers all relevant factors that create an economic incentive for it to exercise either the renewal or termination. After the commencement date, the Entity and Subsidiaries reassess the lease term if there is a significant event or change in circumstances that is within its control and affects its ability to exercise or not to exercise the option to renew or to terminate (e.g., construction of significant lease hold improvements or significant customization to the leased asset).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

d. Penentuan Mata Uang Fungsional

Mata uang fungsional adalah mata uang dari lingkungan ekonomi primer dimana entitas dalam Venteny Grup beroperasi. Manajemen mempertimbangkan mata uang yang paling mempengaruhi pendapatan dan beban dari jasa yang diberikan serta mempertimbangkan indikator lainnya dalam menentukan mata uang yang paling tepat menggambarkan pengaruh ekonomi dari transaksi, kejadian dan kondisi yang mendasari.

d. Determination of Functional Currency

The functional currency is the currency of the primary economic environment in which the entities in the Venteny Group operate. The management considered the currency that mainly influences the revenue and cost of rendering services and other indicators in determining the currency that most faithfully represents the economic effects of the underlying transactions, events and conditions.

**4. KAS DAN SETARA KAS**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Kas			Cash on hand
Dolar Singapura	11.359.598	11.719.595	Singapore Dollar
Rupiah	4.339.984	5.292.274	Rupiah
Sub-jumlah	15.699.582	17.011.869	Sub-total
Bank			Cash in banks
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	15.763.418.790	7.000.411.571	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Central Asia Tbk	5.360.870.219	3.325.312.013	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	1.600.220.864	142.248.674.809	PT Bank Mayapada Internasional Tbk
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	1.126.356.742	26.003.077.060	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	349.707.060	2.092.988.467	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank CIMB Niaga Tbk	198.854.889	183.614.267	PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank Mizuho Indonesia	66.552.852	4.691.342	PT Bank Mizuho Indonesia
PT Bank Permata Tbk	44.681.455	23.788.486	PT Bank Permata Tbk

**4. CASH AND CASH EQUIVALENTS**

This account consists of:



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
PT Bank UOB Indonesia	10.860.000	-	<i>PT Bank UOB Indonesia</i>
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	32.738.106	-	<i>PT Bank Maybank Indonesia Tbk</i>
PT Bank Mega Tbk	4.950.243	148.719.728.581	<i>PT Bank Mega Tbk</i>
PT Bank Sahabat Sampoerna	3.603.490	4.046.337	<i>PT Bank Sahabat Sampoerna</i>
PT Bank Resona Perdania	-	50.824.528	<i>PT Bank Resona Perdania</i>
Metropolitan Bank & Trust Company	-	553.597.864	<i>Metropolitan Bank &amp; Trust Company</i>
Sub-jumlah	<u>24.562.814.710</u>	<u>330.210.755.325</u>	<i>Sub-total</i>
<u>Dolar Amerika Serikat</u>			<u><i>United States Dollar</i></u>
Mizuho Bank Singapore	219.269.506	4.685.277.424	<i>Mizuho Bank Singapore</i>
PT Bank Resona Perdania	14.947.035	15.417.173	<i>PT Bank Resona Perdania</i>
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	308.502	786.556.450	<i>PT Bank Danamon IndonesiaTbk</i>
Mizuho Bank Philippine	79.572.373	-	<i>Mizuho Bank Singapore</i>
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	2.893.115	-	<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>
PT Bank Central Asia Tbk	15.293.110	-	<i>PT Bank Central Asia Tbk</i>
PT Bank UOB Indonesia	1.521.548	-	<i>PT Bank UOB Indonesia</i>
Sub-jumlah	<u>333.805.189</u>	<u>5.487.251.047</u>	<i>Sub-total</i>
<u>Dolar Singapura</u>			<u><i>Singapore Dollar</i></u>
Mizuho Bank Singapore	<u>71.255.180</u>	<u>107.739.259</u>	<i>Mizuho Bank Singapore</i>
<u>Yen Jepang</u>			<u><i>Japanese Yen</i></u>
Mizuho Bank Singapore	21.300.627.566	3.889.481.098	<i>Mizuho Bank Singapore</i>
Mizuho Bank Philippine	2.219.525	2.572.181	<i>Mizuho Bank Philippine</i>
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	10.420.104.200	-	<i>PT Bank Danamon Indonesia Tbk</i>
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	5.359.460.674	-	<i>PT Bank Mandiri (Persero) Tbk</i>
PT Bank Central Asia Tbk	14.599.462	-	<i>PT Bank Central Asia Tbk</i>
PT Bank UOB Indonesia	1.547.370	-	<i>PT Bank UOB Indonesia</i>
Sub-jumlah	<u>37.098.558.797</u>	<u>3.892.053.279</u>	<i>Sub-total</i>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
<u>Peso Filipina</u>			<u>Philippine Peso</u>
Bank of the Philippine Islands	599.537.497	620.551.914	Bank of the Philippine Islands
BDO Unibank Inc.	282.807.718	292.730.956	BDO Unibank Inc.
Mizuho Bank Philippine Metropolitan Bank & Trust Company	22.226.058	28.235.839	Mizuho Bank Philippine Metropolitan Bank & Trust Company
Bank Acudeen	172.269.674	-	Bank Acudeen
Bank Acudeen	15.881.041	16.443.666	Bank Acudeen
Sub-jumlah	1.092.721.989	957.962.375	Sub-total
Jumlah Bank	63.159.155.864	340.655.761.285	Total Cash in Banks
Deposito			Time Deposits
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	200.000.000	150.000.000	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
Jumlah Deposito	200.000.000	150.000.000	Total Time Deposits
Jumlah	63.374.855.446	340.822.773.154	Total
Tingkat suku bunga kontraktual atas bank adalah sebagai berikut:			The contractual interest rate on the cash in banks are as follows:
	2023	2022	
Rupiah	0% – 3,25%	0% – 3,25%	Rupiah

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2023	2022	
Peso Filipina	0,02% – 0,10%	0,02% – 0,10%	Philippine Peso
Dolar Amerika Serikat	0% – 0,25%	0% – 0,25%	United States Dollar
Dolar Singapura	0%	0%	Singapore Dollar
Yen Jepang	0%	0%	Japanese Yen

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, tingkat nisbah deposito untuk nasabah dan bank masing-masing sebesar 62% per tahun dan tingkat suku bunga deposito sebesar 2,5% – 2,7% per tahun.

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the time deposit nisbah rate for customers and banks amounted to 62% per annum and the interest rate on time deposit amounted to 2.5% – 2.7% per annum, respectively.

Tidak terdapat saldo kas dan setara kas kepada pihak berelasi.

There are no cash and cash equivalents to related parties.

**5. SALDO BANK YANG DIBATASI PENGGUNAANNYA**

**5. RESTRICTED CASH IN BANK**

Akun ini merupakan saldo bank yang dibatasi penggunaannya sehubungan dengan jaminan atas utang bank jangka pendek kepada PT Bank Danamon Indonesia Tbk masing-masing sebesar Rp 25.000.000.000 dan Rp 10.000.000.000 pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022.

This account represents restricted bank balance in connection with collateral for short-term bank loan to PT Bank Danamon Indonesia Tbk amounting to Rp 25,000,000,000 and Rp 10,000,000,000 as of September 30, 2023 and December 31, 2022, respectively.

**6. PIUTANG USAHA – PIHAK KETIGA**

**6. ACCOUNTS RECEIVABLE – THIRD PARTIES**

Akun ini merupakan piutang usaha kepada pihak ketiga dengan rincian sebagai berikut:

This account represents accounts receivable from third parties with details as follows:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Pemberian pinjaman	339.156.279.456	259.100.447.854	Lending
Pengembangan sistem	6.561.963.176	10.104.440.000	Development system
<i>Payment gateway</i>	182.512.533	23.387.409	<i>Payment gateway</i>
Layanan aplikasi	38.950.000	37.700.000	Application services
Jumlah	<u>345.939.705.165</u>	<u>269.265.975.263</u>	Total

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Pemberian Pinjaman**

**Lending**

a. Berdasarkan Penerima Pinjaman

a. Based on the Borrower

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Perusahaan	346.196.175.137	268.623.962.511	Company
Perorangan	21.804.427.752	11.162.750.152	Individuals
Sub-jumlah	368.000.602.889	279.786.712.663	Sub-total
Dikurangi penyisihan penurunan nilai piutang usaha	(28.844.323.433)	(20.686.264.809)	Less allowance for impairment loss on accounts receivables
Jumlah – Neto	339.156.279.456	259.100.447.854	Total – Net

b. Berdasarkan Jenis Fasilitas

b. Based on Type of Facility

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Modal kerja	317.557.319.748	220.534.863.474	Working capital
Pembayaran gaji	31.102.710.484	45.562.644.795	Salary repayment
Pendanaan mikro	17.476.078.751	12.536.050.256	Micro financing
Dana darurat	5.808.424	1.147.345.714	Multi purpose
Kas bon	1.858.685.482	5.808.424	Cash receipt
Sub-jumlah	368.000.602.889	279.786.712.663	Sub-total
Dikurangi penyisihan penurunan nilai piutang usaha	(28.844.323.433)	(20.686.264.809)	Less allowance for impairment loss on accounts receivables
Jumlah – Neto	339.156.279.456	259.100.447.854	Total – Net

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

c. Pokok dan Bunga

	30 September 2023 / September 30, 2023
Jumlah piutang usaha – neto	339.156.279.456
Dikurangi bagian piutang bunga	29.584.838.928
Bagian piutang pokok	368.741.118.384

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, tingkat suku bunga piutang usaha – pihak ketiga sebesar 0,50% – 18,00% per bulan.

**Pengembangan system**

	30 September 2023 / September 30, 2023
PT Johan Solusindo Utama	1.007.523.176
PT Lampung Berkah Finansial Teknologi	5.554.440.000
PT Klikall Teknologi Bersama	-
Koperasi Saha Karya	-
Jumlah	6.561.963.176

**Layanan Aplikasi**

Akun ini merupakan piutang usaha atas layanan aplikasi. Saldo piutang usaha pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp 38.950.000 dan 37.700.000.

c. *Principal and Interest*

	31 Desember 2022 / December 31, 2022
	259.100.447.854
	38.447.153.543
	220.653.294.311

*As of September 30, 2023 and December 31, 2022, the interest rate on accounts receivable – third parties amounted to 0.50% – 18.00% per month.*

***Development system***

	31 Desember 2022 / December 31, 2022
	3.330.000.000
	-
	5.554.440.000
	1.220.000.000
	10.104.440.000

***Application Services***

*This account represent accounts receivable of application service. The outstanding account receivables as of September 30, 2023 and December 31, 2022 amounting to Rp 38,950,000 and 37,700,000, respectively.*

*Total of accounts  
receivable – net  
Less interest receivables  
Portion  
Principal receivable portion*

*PT Johan Solusindo Utama  
PT Lampung Berkah  
Finansial Teknologi  
PT Klikall Teknologi  
Bersama  
Koperasi Saha Karya  
Total*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

<b>Payment Gateway</b>	<b>30 September 2023 / September 30, 2023</b>	<b>31 Desember 2022 / December 31, 2022</b>	
PT E2Pay Global Utama	151.758.533	23.343.804	PT E2Pay Global Utama
PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses	30.754.000	43.605	PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses
Jumlah	182.512.533	23.387.409	Total
Berdasarkan Mata Uang:		<i>Based on Currency:</i>	
	<b>30 September 2023 / September 30, 2023</b>	<b>31 Desember 2022 / December 31, 2022</b>	
Rupiah	368.000.602.889	285.894.834.126	Rupiah
Peso Filipina	-	4.057.405.946	Philippines Peso
Sub-jumlah	368.000.602.889	289.952.240.072	Total
Dikurangi penyelisihan penurunan nilai piutang usaha	(28.844.323.433)	(20.686.264.809)	Less allowance for impairment loss on accounts receivables
Jumlah – Neto	339.156.279.456	269.265.975.263	Total – Net
Analisis umur piutang usaha – pihak ketiga adalah sebagai berikut:		<i>Analysis of aging schedule of accounts receivable – third parties were as follows:</i>	
	<b>30 September 2023 / September 30, 2023</b>	<b>31 Desember 2022 / December 31, 2022</b>	
Belum jatuh tempo	316.636.537.361	241.863.314.574	Not yet due
Telah jatuh tempo			Has matured
1 – 30 hari	3.319.947.514	14.650.679.609	1 – 30 days
31 – 60 hari	15.105.210.934	5.553.791.667	31 – 60 days
61 – 90 hari	356.333.333	4.155.000.000	61 – 90 days
91 – 120 hari	540.700.000	629.473.333	91 – 120 days
121 – 150 hari	2.392.183.333	3.852.453.333	121 – 150 days
151 – 180 hari	811.875.000	2.071.350.000	151 – 180 days
Lebih dari 180 hari	28.837.815.413	17.176.177.556	More than 180 days
Sub-jumlah	368.000.602.889	289.952.240.072	Sub-total
Dikurangi penyisihan penurunan nilai piutang	(28.844.323.433)	(20.686.264.809)	Less allowance for impairment loss on receivable
Jumlah – Neto	339.156.279.456	269.265.975.263	Total – Net

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Mutasi penyisihan penurunan nilai piutang usaha adalah sebagai berikut:

*Movements in the allowance for impairment loss on accounts receivable are as follows:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Saldo awal tahun	20.686.264.809	15.592.702.945	<i>Balance at beginning of year</i>
Penambahan tahun berjalan (lihat Catatan 30)	8.158.058.624	5.238.301.453	<i>Additions during the year (see Note 30)</i>
Penambahan dari konsolidasian Entitas Anak	-	-	<i>Additions from consolidation of the Subsidiary</i>
Pemulihan tahun berjalan (lihat Catatan 27)	-	(38.142.067)	<i>Reversal during the year (see Note 27)</i>
Penghapusan Translasi	-	(147.353.052) 40.755.530	<i>Write-off Translation</i>
Saldo Akhir Tahun	28.844.323.433	20.686.264.809	<i>Balance at End of Year</i>

Pada tanggal 31 Desember 2022 terdapat pemulihan atas penghapusan piutang usaha – pihak ketiga sebesar Rp 1.896.485.261 (lihat Catatan 27).

*As of December 31, 2022, there was recovery on the accounts receivable – third parties written-off amounting Rp 1,896,485,261 (see Note 27).*

Entitas dan Entitas Anak menerapkan cadangan kerugian ekspektasian untuk seluruh piutang usaha – pihak ketiga. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang usaha – pihak ketiga telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan waktu jatuh tempo yang serupa.

*The Entity and Subsidiaries apply the lifetime expected loss provision for all accounts receivable – third parties. To measure the expected credit losses, accounts receivable – third parties have been grouped based on shared credit risk characteristics and the days past due.*

Piutang dijaminan dengan pinjaman terkait (lihat Catatan 14 dan 39).

*Receivables are pledged as collaterals on bank loans (see Notes 14 and 39).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL  
TBK DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan akun piutang usaha – pihak ketiga pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang usaha – pihak ketiga yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagih piutang usaha.

Based on a review of the accounts receivable – third parties As of September 30, 2023 and December 31, 2022, management believes that the allowance for impairment loss on accounts receivable – third parties is enough to cover possible losses from uncollectible accounts.

**7. PIUTANG LAIN-LAIN**

**7. OTHER RECEIVABLES**

Akun ini terdiri dari:

This account consists of:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Pihak berelasi (lihat Catatan 32):			<i>Related parties (see Note 32):</i>
Junichiro Waide	2.349.714.553	2.349.714.553	<i>Junichiro Waide</i>
Damar Raditya	430.675.229	451.766.122	<i>Damar Raditya</i>
Windy Johan	-	111.060.063	<i>Windy Johan</i>
Takeshi Fujikawa	-	36.721.683	<i>Takeshi Fujikawa</i>
Makoto Hirai	-	454.944	<i>Makoto Hirai</i>
Sub-jumlah	<u>2.780.389.782</u>	<u>2.949.717.365</u>	<i>Sub-total</i>
Pihak ketiga:			<i>Third parties:</i>
Karyawan	323.146.280	861.496.596	<i>Employees</i>
Lain-lain	599.023.456	297.119.143	<i>Others</i>
Sub-jumlah	<u>922.169.736</u>	1.158.615.739	<i>Sub-total</i>
Dikurangi penyisihan penurunan nilai piutang lain-lain	(256.188.638)	(265.266.32)	<i>Less allowance for impairment loss on other receivables</i>
Sub-jumlah – Neto	<u>665.981.098</u>	<u>893.349.419</u>	<i>Sub-total – Net</i>
Jumlah – Neto	<u>3.446.370.880</u>	<u>3.843.066.784</u>	<i>Total – Net</i>

Perubahan penyisihan penurunan nilai piutang lain-lain adalah sebagai berikut:

The changes in the allowance for impairment losses on other receivables are as follows:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Saldo awal tahun	265.266.320	262.710.230	<i>Balance at beginning of year</i>
Penghapusan piutang lain-lain	-	-	<i>Write-off other receivables</i>
Penambahan dari konsolidasian Entitas Anak	-	-	<i>Additions from consolidation of the Subsidiary</i>
Translasi	(9.077.682)	2.556.090	<i>Translation</i>
Saldo akhir tahun	<u>256.188.638</u>	<u>265.266.320</u>	<i>Balance at end of year</i>



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Seluruh piutang lain-lain Entitas dan Entitas Anak belum jatuh tempo.

*All other receivables of the Entity and Subsidiaries are not yet due.*

Entitas dan Entitas Anak menerapkan cadangan kerugian ekspektasian sepanjang umurnya untuk seluruh piutang lain-lain. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang lain-lain telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan waktu jatuh tempo yang serupa.

*The Entity and Subsidiaries apply the lifetime expected loss provision for all other receivables. To measure the expected credit losses, other receivables have been grouped based on shared credit risk characteristics and the days past due.*

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan akun piutang lain-lain pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, manajemen berkeyakinan tidak terdapat bukti objektif saldo piutang lain-lain tidak dapat ditagih, sehingga tidak diperlukan penyisihan penurunan nilai piutang lain-lain.

*Based on a review of the other receivables As of September 30, 2023 and December 31, 2022, management believes that there is no objective evidence on other receivables which cannot be collected, so provision for impairment loss of other receivables is not necessary.*

**8. BIAYA DIBAYAR DI MUKA**

**8. PREPAID EXPENSES**

Akun ini terdiri dari:

*This account consists of:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Legal	704.384.692	-	Legal
Biaya audit	595.833.333	-	Audit Fee
Gaji	154.872.905	-	Salaries
Asuransi	87.006.500	47.137.677	Insurance
Sewa kantor	-	252.000.000	Office rental
Lain-lain	164.817.004	44.551.040	Others
Jumlah	<u>1.706.914.434</u>	<u>343.688.717</u>	Total

**9. UANG MUKA**

**9. ADVANCES**

Akun ini terdiri dari:

*This account consists of:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
<b>Lancar</b>			<b>Current</b>
<u>Pihak berelasi</u> (lihat Catatan 32):			<u>Related party</u> (see Note 32):
PT Pacifico Utama Indonesia	295.914,640	305.001.459	PT Pacifico Utama Indonesia
<u>Pihak ketiga:</u>			<u>Third parties:</u>
Pemasok	131.795.629.769	6.375.006	Suppliers
Karyawan	192.315.207	179.687.000	Employees
Lain-lain	15.424.001	13.328.000	Others

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Sub-jumlah	132.003.368.977	199.390.006	Sub-total
Jumlah Uang Muka Lancar	132.299.283.617	504.391.465	Total Current Advances
<b>Tidak Lancar</b>			<b>Non-Current</b>
Software	20.000.000.000	20.000.000.000	Software
Investasi	5.205.000.000	5.205.000.000	Investment
Jumlah Uang Muka Tidak Lancar	25.205.000.000	25.205.000.000	Total Non-Current Advances
Jumlah	157.504.283.617	25.709.391.465	Total

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, uang muka software sebesar Rp 20.000.000.000 merupakan pengembangan aplikasi dari PT Multitech Solusi Utama (lihat Catatan 39).

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, advance of software amounting to Rp 20,000,000,000 represents application development from PT Multitech Solusi Utama (see Note 39).

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, uang muka investasi sebesar Rp 5.205.000.000 merupakan investasi pada PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (lihat Catatan 41b).

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, advances for investment of Rp 5,205,000,000 represents investment to PT Lampung Berkah Financial Technology (see Note 41b).

**10. ASET LAIN-LAIN**

**10. OTHER ASSETS**

Akun ini terdiri dari:

This account consists of:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
<b>Lancar:</b>			<b>Current:</b>
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
<u>Pihak berelasi (lihat</u>			<u>Related party</u>
<u>Catatan 32):</u>			<u>(see Note 32):</u>
Jaminan komitmen –			Commitment guarantee –
PT Digital Nusantara			PT Digital Nusantara
Perkasa	27.011.101.777	27.011.101.777	Perkasa
<u>Pihak ketiga:</u>			<u>Third parties:</u>
Jaminan komitmen –			Commitment guarantee –
PT Kreatif Niaga			PT Kreatif Niaga Sembilan
Sembilan	26.073.805.650	26.073.805.650	Others
Lain-lain	213.640.341.660	668.203.907	Others
Sub-jumlah	239.714.147.310	26.742.009.557	Sub-total

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Jumlah Aset Lain- LainLancar	266.725.249.087	53.753.111.334	Total Other Current Assets
<b>Tidak Lancar:</b>			<b>Non-Current:</b>
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
Uang jaminan	680.538.611	630.038.610	Security deposits
<u>Dolar Amerika Serikat</u>			<u>United States Dollar</u>
Uang jaminan	-	186.096.786	Security deposits
Lain-lain	5.279.151	6.841.884	Others
Sub-jumlah	5.279.151	192.938.670	Sub-total
<u>Peso Filipina</u>			<u>Philippine Peso</u>
Uang jaminan	41.705.832	29.982.619	Security deposits
Lain-lain	22.900.500	23.711.940	Others
Sub-jumlah	64.606.333	53.694.559	Sub-total
Jumlah Aset Lain-lain TidakLancar	750.424.093	876.671.839	Total Other Non-Current Assets
Jumlah	267.475.673.180	54.629.783.173	Total

Akun jaminan komitmen ini merupakan transaksi terkait dengan jasa *arranger* sehubungan dengan pencarian calon perusahaan *e-money* yang layak diakuisisi oleh Entitas (lihat Catatan 39).

*This commitment guarantee represents transactions related to arranger services in connection with the search to prospective e-money company fit to be acquired by the Entity (see Note 39).*

**11. ASET HAK-GUNA**

**11. RIGHT-OF-USE ASSETS**

Akun ini terdiri dari:

*This account  
consists of:*

	2023					Saldo Akhir/ Ending Balance	
	Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Translasi/ Translation	Saldo Akhir/ Ending Balance		
<b>Biaya Perolehan:</b>							<b>Cost:</b>
Ruang kantor	10.265.562.626	-	-	-	10.265.562.626		Office space
<b>Akumulasi Penyusutan:</b>							<b>Accumulated Depreciation:</b>
Ruang kantor	4.217.417.474	805.256.391	-	-	5.022.673.865		Office space
<b>Nilai Buku</b>	6.048.145.152				5.242.888.761		<b>Book Value</b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2022					
	Saldo Awal/ <i>Beginning Balance</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo Akhir/ <i>Ending Balance</i>	
<b>Biaya Perolehan:</b>						<b>Cost:</b>
Ruang kantor	10.137.878.793	2.134.986.309	2.007.302.476	-	10.265.562.626	Office space
<b>Akumulasi Penyusutan:</b>						<b>Accumulated Depreciation:</b>
Ruang kantor	2.270.291.399	3.900.908.443	2.007.302.476	53.520.108	4.217.417.474	Office space
<b>Nilai Buku</b>	<b>7.867.587.394</b>				<b>6.048.145.152</b>	<b>Book Value</b>

Pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022, aset hak-guna merupakan sewa ruang kantor seluas 820,80 m<sup>2</sup> di lantai 13 World Trade Center dan apartemen di Senopati, Jakarta Selatan.

Beban penyusutan dialokasikan pada beban umum dan administrasi (lihat Catatan 29).

Beberapa transaksi sewa kantor mengandung opsi perpanjangan yang dapat diambil oleh manajemen Entitas Anak sebelum masa berakhirnya kontrak yang tidak dapat dibatalkan. Opsi perpanjangan yang dimiliki hanya dapat diambil oleh Entitas Anak. Entitas mengevaluasi pada awal dimulainya masa sewa apakah besar kemungkinan akan diambilnya opsi perpanjangan. Manajemen Entitas Anak akan mengevaluasi kembali penentuan ini apabila ada peristiwa signifikan atau ada perubahan keadaan signifikan di dalam kendali Entitas Anak.

Aset hak-guna dijadikan jaminan atas liabilitas sewa (lihat Catatan 18).

As of September 30, 2023 and December 31, 2022, right-of-use assets represents leases of officespace with an area of 820.80 m<sup>2</sup> on the 13<sup>th</sup> floor of World Trade Center and apartment at Senopati, South Jakarta.

Depreciation expense is charged to general and administrative expenses (see Note 29).

Some leases of offices contain extension options exercisable by the Subsidiaries' management before the end of the non-cancellable contract period. The extension options held are exercisable only by the Subsidiaries. The Subsidiaries' management assesses at lease commencement whether it is reasonably certain to exercise the extension options. The Subsidiaries' management reassesses if there is a significant event or significant change in circumstances within its control.

Right-of-use assets are pledged as collateral for lease liabilities (see Note 18).

## 12. ASET TETAP

Akun ini terdiri dari:

	2023						
	Saldo Awal/ <i>Beginning Balance</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Reklasifikasi/ <i>Reclassification</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo Akhir/ <i>Ending Balance</i>	
<b>Biaya Perolehan:</b>							<b>Costs:</b>
Perbaikan ruangan sewa	5.436.921.893	47.519.840	-	-	-	5.484.441.733	Leasehold improvements
Peralatan dan perabotan	3.939.878.045	262.009.244	-	-	-	4.201.887.289	Equipment and furniture
Kendaraan	380.000.000	-	-	-	-	380.000.000	Vehicle
Sub-jumlah	<b>9.756.799.938</b>	<b>309.529.084</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>10.066.329.022</b>	<b>Sub-total</b>

## 12. FIXED ASSETS

This account consists of:

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

		2023							
		Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Translasi/ Translation	Saldo Akhir/ Ending Balance		
<b>Akumulasi Penyusutan:</b>								<b>Accumulated Depreciation:</b>	
Perbaikan ruangan sewa		899.787.732	1.107.721.323	-	-	-	2.007.509.055	Leasehold improvements	
Peralatan dan perabotan		1.066.554.557	739.222.396	-	-	-	1.805.776.953	Equipment and furniture	
Kendaraan		43.541.667	35.625.000	-	-	-	79.166.667	Vehicle	
Sub-jumlah		<u>2.009.883.956</u>	<u>1.882.568.719</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3.892.452.675</u>	Sub-total	
<b>Nilai Buku</b>		<u>7.746.915.982</u>					<u>6.173.876.347</u>	<b>Book Value</b>	
		2022							
		Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Translasi/ Translation	Saldo Akhir/ Balance Ending		
<b>Biaya Perolehan:</b>								<b>Costs:</b>	
Perbaikan ruangan sewa		92.143.629	5.344.778.264	-	-	-	5.436.921.893	Leasehold improvements	
Peralatan dan perabotan		619.030.980	3.338.851.331	18.026.453	-	22.187	3.939.878.045	Equipment and furniture	
Kendaraan		-	380.000.000	-	-	-	380.000.000	Vehicle	
Sub-jumlah		<u>711.174.609</u>	<u>9.063.629.595</u>	<u>18.026.453</u>	<u>-</u>	<u>22.187</u>	<u>9.756.799.938</u>	Sub-total	
<b>Akumulasi Penyusutan:</b>								<b>Accumulated Depreciation:</b>	
Perbaikan ruangan sewa		-	899.787.732	-	-	-	899.787.732	Leasehold improvements	
Peralatan dan perabotan		252.532.673	826.486.064	12.495.821	-	31.641	1.066.554.557	Equipment and furniture	
Kendaraan		-	43.541.667	-	-	-	43.541.667	Vehicle	
Sub-jumlah		<u>252.532.673</u>	<u>1.769.815.463</u>	<u>12.495.821</u>	<u>-</u>	<u>31.641</u>	<u>2.009.883.956</u>	Sub-total	
<b>Nilai Buku</b>		<u>458.641.936</u>					<u>7.746.915.982</u>	<b>Book Value</b>	

Pada tanggal 31 Desember 2022, penambahan aset tetap sebesar Rp 5.000.000.000 merupakan realisasi atas uang muka (lihat Catatan 9 dan 37).

As of December 31, 2022, the addition of fixed assets amounting to Rp 5,000,000,000 represents the realization of advances (see Notes 9 and 37).

Aset tetap kendaraan Entitas tidak diasuransikan karena manajemen berkeyakinan bahwa risiko kebakaran dan kecurian adalah kecil.

The Entity's vehicle is not insured because management believes that the risk of fire and theft is small.

Aset tetap Entitas dan Entitas Anak digunakan untuk kegiatan operasional bisnis dan tidak dijaminkan kepada pihak manapun.

The Entity's and Subsidiaries' fixed assets are used for business operations and are not pledged as collateral to any party.

Beban penyusutan dialokasikan pada beban umum dan administrasi (lihat Catatan 29).

Depreciation expenses are charged to general and administrative expenses (see Note 29).

Tidak terdapat aset tetap yang telah disusutkan penuh.

There are no fixed assets that have been fully depreciated.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan  
lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Rincian penjualan aset tetap adalah sebagai berikut:

Details of sale of fixed asset are as follows:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Harga jual	-	5.778.132	Selling price
Nilai buku aset tetap	-	(5.530.632)	Net book value of fixed asset
Laba penjualan aset tetap	-	247.500	Gain on sale of fixed asset

Berdasarkan evaluasi yang dilakukan, manajemen Entitas dan Entitas Anak berpendapat bahwa tidak terdapat peristiwa atau perubahan keadaan yang menunjukkan adanya penurunan nilai aset tetap pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022.

Based on the evaluation performed, the Entity's and Subsidiaries' management believes that there are no events or changes in circumstances which indicate an impairment of fixed assets As of September 30, 2023 and December 31, 2022.

**13. ASET TAK BERWUJUD**

**13. INTANGIBLE ASSETS**

Akun ini terdiri dari:

This account consists of:

		2023				
		Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo Akhir/ Ending Balance
<b>Biaya Perolehan:</b>						<b>Costs:</b>
Sistem perangkat lunak platform	5.575.444.619	-	-	-	5.575.444.619	Platform software systems
Aset dalam pengembangan						Development in progress
	<u>2.821.372.599</u>	<u>11.054.768.874</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>13.876.141.473</u>	
Sub-jumlah	<u>8.396.817.218</u>	<u>11.054.768.874</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>19.451.586.092</u>	Sub-total
<b>Akumulasi Amortisasi:</b>						<b>Accumulated Amortization:</b>
Sistem perangkat lunak platform	845.184.469	1.036.501.122	-	-	1.881.685.591	Platform software systems
<b>Nilai Buku Neto</b>	<u>7.551.632.749</u>				<u>17.569.900.502</u>	<b>Net Book Value</b>
		2022				
		Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Reklasifikasi/ Reclassification	Saldo Akhir/ Ending Balance
<b>Biaya Perolehan:</b>						<b>Costs:</b>
Sistem perangkat lunak platform	69.387.754	3.435.473.530	-	2.070.583.335	5.575.444.619	Platform software systems
Aset dalam pengembangan	2.070.583.335	2.821.372.599	-	(2.070.583.335)	2.821.372.599	Development in progress
	<u>2.139.971.089</u>	<u>6.256.846.129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.396.817.218</u>	
Sub-jumlah	<u>2.139.971.089</u>	<u>6.256.846.129</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>8.396.817.218</u>	Sub-total
<b>Akumulasi Amortisasi:</b>						<b>Accumulated Amortization:</b>
Sistem perangkat lunak platform	46.258.502	798.925.967	-	-	845.184.469	Platform software systems
<b>Nilai Buku Neto</b>	<u>2.093.712.587</u>				<u>7.551.632.749</u>	<b>Net Book Value</b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Beban amortisasi dialokasikan pada beban pokok pendapatan (lihat Catatan 26).

*Amortization expense is charged to cost of revenue (see Note 26).*

Berdasarkan evaluasi yang dilakukan, manajemen Entitas dan Entitas Anak berpendapat bahwa tidak terdapat peristiwa atau perubahan keadaan yang menunjukkan adanya penurunan nilai aset takberwujud pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022.

*Based on the evaluation performed, the Entity's and Subsidiary's management believes that there are no events or changes in circumstances which indicate an impairment on intangible assets As of September 30, 2023 and December 31, 2022.*

**14. UTANG BANK JANGKA PENDEK**

**14. SHORT-TERM BANK LOANS**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	100.000.000.000	50.000.000.000	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
Jumlah	100.000.000.000	50.000.000.000	Total

**PT Bank Danamon Indonesia Tbk**

**PT Bank Danamon Indonesia Tbk**

Berdasarkan Surat Penawaran No. 012/HK-EB/0123, tanggal 19 Januari 2023, Entitas memperoleh tambahan pinjaman dari PT Bank Danamon Indonesia Tbk untuk modal kerja dan lindung nilai valuta asing, dengan rincian sebagai berikut:

*Based on Offering Letter No. 012/HK-EB/0123, dated January 19, 2023, the Entity obtained an additional loan from PT Bank Danamon Indonesia Tbk for working capital and foreign currency hedging, with details as follows:*

Fasilitas/ Facilities	Jumlah/ Amount	Bunga per Tahun/ Interest per Annum	Jangka Waktu Revolving/ Revolving Period	Jangka Waktu Lindung Nilai/ Hedging Period	Jangka Waktu Pinjaman/ Loan Period
<i>Uncommitted – Revolving Credit Facility (KB)*</i>	Rp 100.000.000.000	13,80%	6 bulan/6 months	-	12 bulan/12 months
<i>PSE Line**</i>	USD 1.000.000	-	-	12 bulan/12 months	12 bulan/12 months

*\*)Peningkatan dari sebelumnya/increase from previously Rp 50.000.000.000)*

*\*\*\*)Nilai lindung nilai valuta asing notional/Notional foreign exchange hedging amount up to USD 13,8 juta/million*

Pinjaman ini dijaminkan dengan:

- Piutang usaha VMI (hari per hari < 0 hari dan maksimum Rp 2.000.000.000 per end-borrower) dengan pertanggungan agunan 100% dari total piutang.
- Marjin kas sebesar 25% dari setiap jumlah penarikan per Promissory Notes dan ditempatkan di rekening Escrow sebelum penarikan. Untuk piutang yang masih ada, tambahan setoran tunai (5%) akan dikreditkan ke rekening escrow sebelum penarikan pertama setelah penandatanganan amandemen perjanjian kredit, atau 5 (lima) hari kerja sejak tanggal penandatanganan amandemen perjanjian kredit, mana yang lebih awal.

*These loans are collateralized by:*

- *VMI's accounts receivable (DPD < 0 day and maximum Rp 2.000.000.000 per end-borrower) with 100% collateral coverage from total outstanding.*
- *Cash margin amounting to 25% from each drawdown amount per Promissory Notes and shall be placed at Escrow account before drawdown. For existing outstanding, additional cash deposit (5%) shall be credited to escrow account before the first drawdown after credit agreement amendment signing, or 5 (five) business days from credit agreement amendment signing date, whichever is the earliest.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Tanpa persetujuan tertulis dari Bank Danamon,  
VMI tidak diperkenankan untuk:

- Menjual atau dengan cara lain mengalihkan hak atau menyewakan/menyerahkan pemakaian seluruh atau sebagian kekayaan/asset VMI, baik barang-barang bergerak maupun tidak bergerak milik VMI, kecuali pelaksanaan hal tersebut terkait secara langsung dengan kegiatan usaha utama VMI sebagaimana tercantum di dalam Anggaran Dasar VMI;
- Menjaminkan atau mengagunkan dengan cara bagaimanapun kekayaan VMI kepada orang/pihak lain, kecuali menjaminkan/mengagunkan kekayaan kepada Bank sebagaimana tercantum dalam perjanjian jaminan;
- Mengadakan perjanjian yang dapat menimbulkan kewajiban bagi VMI (termasuk perjanjian utang), kecuali utang dari pihak pemegang saham dan/atau afiliasinya yang menimbulkan kewajiban yang dikenakan beban bunga dan/atau kewajiban yang memiliki jatuh tempo untuk membayar kepada pihak ketiga dan/atau melakukan investasi yang material di luar kegiatan usaha utama VMI sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar VMI;
- Menjamin langsung maupun tidak langsung pihak lainnya kecuali melakukan endorsement atas surat-surat yang dapat diperdagangkan untuk keperluan pembayaran atau penagihan transaksi-transaksi lain yang lazim dilakukan dalam menjalankan usaha;
- Memberikan pinjaman kepada pihak lain, kecuali dalam rangka menjalankan kegiatan usaha utama VMI sebagaimana diatur dalam Anggaran Dasar VMI;
- Mengadakan perubahan dari sifat dan kegiatan usaha VMI sebagaimana tercantum di dalam Anggaran Dasar VMI;
- Mengubah anggaran dasar, susunan pengurus, susunan para pemegang saham dan nilai saham VMI (kecuali untuk perusahaan terbuka – *go public*);

*Without the written approval from Bank Danamon,  
VMI is not allowed:*

- *To sell or otherwise assign or transfer the title to or ownership of or lease/dispose of the utilization of all or any property/asset of VMI, either movable assets or immovable assets of VMI, unless such action directly related to VMI's main business activities as stated in the Articles of Association of VMI;*
- *To secure/pledge/mortgage or serve as security in any way of any of VMI's assets to any person/other party, save for the pledge/mortgage or serve as security to the Bank as contained in the security agreement(s);*
- *To enter into an agreement that may create an obligation of VMI (including loan agreement) except from stockholder and/or affiliated parties which resulting in interest bearing liabilities and/or liabilities have maturity date to make payment to any third party and/or to undertake material investments outside the main business activities as stated in the Articles of Association of VMI;*
- *To guarantee, either directly or indirectly, to other party, unless for the endorsement of negotiable instruments for the purpose of payment or collection or invoicing of such other transactions as normally done for the performance of its business activities;*
- *To provide loan to other party, unless for the purpose of the performance of the main business activities as stated in the Articles of Association of VMI;*
- *To make any change to the nature or types of business activities of VMI as stated in the Articles of Association of VMI;*
- *To amend the articles of association, the structure of the management, the structure of the stockholders and the shares value of VMI (except for public company);*



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- Melakukan penggabungan usaha (*merger*) dengan badan usaha lain, peleburan usaha (konsolidasi) bersama dengan badan usaha lain, pengambilalihan (akuisisi) saham, pemisahan usaha (*spin-off*) dan akuisisi (pengambilalihan);
- Melakukan pembubaran atau likuidasi berdasarkan keputusan Rapat Umum Pemegang Saham;
- Membayar atau membayar utang-utang dalam bentuk apapun juga, baik yang sekarang dan/atau dikemudian hari akan diberikan oleh pemegang saham VMI dan/atau Group VMI kepada VMI berupa jumlah pokok;
- Mengajukan pembiayaan kembali (*double financing*) melalui bank dan/atau lembaga pembiayaan lainnya atas setiap transaksi yang telah dibiayai oleh Bank Danamon;
- Memberikan uang/komisi/fee/hadiah, bingkisan/tip/cinderamata/parcel/fasilitas atau bentuk-bentuk *pemberian* lainnya berupa apapun juga yang sejenis dengan itu kepada karyawan Bank Danamon atau keluarganya atau pihak-pihak lain yang memiliki hubungan khusus dengan karyawan Bank Danamon tersebut dan kepada pejabat pemerintah, perwakilan otoritas publik atau mitra mereka, anggota keluarga, atau rekan dekat, yang akan mempengaruhi secara langsung maupun tidak langsung atau patut diduga akan mempengaruhi perilaku dan keputusan karyawan Bank Danamon tersebut secara langsung maupun tidak langsung dalam bertindak mewakili kepentingan Bank Danamon berdasarkan perjanjian ini atau sehubungan dengan diberikannya fasilitas kredit ini dan/atau fasilitas kredit lainnya dari Bank Danamon kepada VMI dan yang akan mempengaruhi, baik secara langsung maupun tidak langsung, atau yang secara wajar dan diduga akan mempengaruhi perilaku dan keputusan pejabat pemerintah, perwakilan otoritas publik atau mitra mereka, anggota keluarga, atau rekan dekat sehubungan dengan pelaksanaan perjanjian ini.
- *To perform a merger with other corporation, consolidation with other corporation, acquisition of shares, business spin-off and acquisition;*
- *To perform winding-up or liquidation pursuant to a resolution of the General Meeting of Stockholders;*
- *To pay or repay any loans in any form whatsoever, either currently and/or hereafter to be provided, by the stockholders of VMI and/or VMI's Group to VMI, in the form of principal amount;*
- *To apply for double financing through other bank(s) and/or financial institutions for each of the transactions that have been financed by the Bank Danamon;*
- *To apply a sum of money/commission/fees/gifts, gratuity/tips/souvenirs/parcel/other provisions or facilities or any other kinds bribery/gratification in any forms whatsoever with similar kinds to the employees of the Bank Danamon or their families or any parties with special relations with employees of the Bank Danamon and to the government officials, representatives of public authorities or their parties, family member, or close associates, that will influence, either directly or indirectly, or that will reasonably and allegedly influence the behavior and decisions of the employees of the Bank Danamon, either directly or indirectly, in representing as well as acting for and on behalf of the Bank Danamon under this agreement or in connection with the provision of the credit facility and/or such other credit facility from the Bank Danamon to VMI, and that will influence, either directly or indirectly, or that will reasonably and allegedly influence the behavior and decisions of the government officials, representatives of public authorities or their partners, family members, or close associates in relation to the execution of this agreement.*

Saldo utang bank jangka pendek pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 adalah masing-masing sebesar Rp 100.000.000.000 and Rp 50.000.000.000.

*The outstanding short-term bank loan as of September 31, 2023 amounted to Rp 100,000,000,000 and Rp 50,000,000,000, respectively.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**15. UTANG USAHA**

Akun ini terdiri dari merupakan utang usaha kepada pihak ketiga masing-masing sebesar Rp 1.607.703.569 dan Rp 5.246.929.054 pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022.

- a. Analisis umur utang usaha adalah sebagai berikut:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Belum jatuh tempo	1.607.703.569	5.246.929.054	Not yet due
Telah jatuh tempo	-	-	Has matured
Jumlah	<u>1.607.703.569</u>	<u>5.246.929.054</u>	Total

- b. Rincian utang usaha berdasarkan mata uang adalah sebagai berikut:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Rupiah	1.340.782.111	5.036.701.729	Rupiah
Peso Filipina	76.217.308	86.081.577	Philippine Peso
Dolar Singapura	190.704.150	124.145.748	Singapore Dollar
Jumlah	<u>1.607.703.569</u>	<u>5.246.929.054</u>	Total

Tidak ada jaminan yang diberikan atas utang usaha kepada pihak ketiga tersebut.

*There is no collateral given for the accounts payable to third parties.*

**16. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Gaji	1,254,457,108	830.549.538	Salaries
Jasa profesional	254.795.916	918.374.895	Professional fee
Badan Penyelenggara Jaminan Sosial	64.827.773	92.167.578	Social Insurance Administration
Lain-lain	65.494.488	127.073.513	Organization Others
Jumlah	<u>1.639.575.285</u>	<u>1.968.165.524</u>	Total

**16. ACCRUED EXPENSES**

*This account consists of:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**17. PINJAMAN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022
<u>Pihak berelasi</u> (lihat Catatan 32)		
<u>Yen Jepang</u>		
Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.)	136.082.637.706	31.150.023.101
Digitalio Inc. (dahulu Voyage Marketing Inc.)	62.983.194.218	40.732.370.940
Makoto Hirai	15.933.179.126	23.514.000.000
Sub-jumlah	214.999.011.050	95.396.394.041
<u>Pihak ketiga</u> <u>Rupiah</u>		
Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa	53.781.166.667	59.315.000.000
<u>Yen Jepang</u>		
Rocket Guarantee Inc. (lihat Catatan 40)	57.533.610.759	65.658.758.637
Finance One Ltd. (lihat Catatan 40)	31.856.227.548	54.162.019.359
Yutaka Securities	20.961.883.006	-
<u>Dolar Amerika Serikat</u>		
Happy Company Ltd.	858.774.112	870.113.072
Sub-jumlah	164.991.662.092	180.005.891.068
Jumlah	379.990.673.141	275.402.285.109

**17. BORROWINGS**

This account consists of:

<u>Related parties</u> (see Note 32)
<u>Japanese Yen</u>
Carta Holding (formerly Voyage Group Inc.)
Digitalio Inc. (formerly Voyage Marketing Inc.)
Makoto Hirai
Sub-total
<u>Third parties</u> <u>Rupiah</u>
Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa
<u>Japanese Yen</u>
Rocket Guarantee Inc. (see Note 40)
Finance One Ltd. (see Note 40)
Yutaka Securities
<u>United States Dollar</u>
Happy Company Ltd.
Sub-total
Total

Pinjaman dari pihak ketiga tanpa jaminan, dapat dilunasi sesuai permintaan dan dilunasi secara tunai. Pinjaman ini dikenakan tingkat bunga mulai dari 10% – 18% per tahun.

Pinjaman dari pihak ketiga untuk pokok dan bunga yang masih harus dibayar dalam mata uang Yen Jepang dapat dikonversi menjadi saham VEN atau entitas anak di Indonesia dalam hal gagal bayar sesuai dengan jangka waktu perjanjian pinjaman.

The loans from third parties are unsecured, repayable upon demand and to be settled in cash. This loan bears an interest rate ranging from 10% – 18% per annum.

The loan from third parties for principal and accrued interest denominated in Japanese Yen can be converted into shares of VEN or the subsidiary in Indonesia in the event of default in payment in accordance to the term of the loan agreement.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**18. LIABILITAS SEWA**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Ruang kantor	5.411.925.015	6.234.072.855	Office space
Dikurangi bagian yang jatuh tempo	<u>2.634.505.889</u>	<u>3.728.235.126</u>	Less current portion
Bagian jangka panjang	<u>2.777.419.126</u>	<u>2.505.837.729</u>	Long-term portion

Pembayaran liabilitas sewa minimum di masa depan, yang disyaratkan dalam perjanjian sewa adalah sebagai berikut:

*Future minimum lease payments, which are required under lease agreements are as follows:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Bagian jatuh tempo kurang dari 1 tahun	3.055.345.920	4.242.828.614	Current portion less than 1 year
Bagian jatuh tempo lebih dari 1 tahun dan kurang dari 2 tahun	<u>3.159.271.655</u>	<u>2.546.121.600</u>	Current portion more than 1 year and less than 2 years
Jumlah pembayaran sewa Minimum	6.214.617.575	6.788.950.214	Total minimum lease payments
Dikurangi bagian bunga	<u>(802.692.560)</u>	<u>(554.877.359)</u>	Less interest portion
Jumlah pembayaran sewa Minimum	5.411.925.015	6.234.072.855	Total minimum lease
Dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun	<u>(2.634.505.889)</u>	<u>(3.728.235.126)</u>	Less current maturities portion payments
Bagian jangka Panjang	<u>2.777.419.126</u>	<u>2.505.837.729</u>	Long-term portion

Liabilitas sewa dijaminan dengan aset hak-guna terkait (lihat Catatan 11).

*Lease liabilities are collateralized by related right-of-use assets (see Note 11).*

**19. LIABILITAS LAINNYA**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Deposit pinjaman	10.645.148.865	507.152.283	Deposits from borrower
Lain-lain	<u>4.101.572.313</u>	<u>146.221.246</u>	Others
Jumlah	<u>14.746.721.178</u>	<u>653.373.529</u>	Total

**19. OTHER LIABILITIES**

*This account consists of:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**20. LIABILITAS DIESTIMASI ATAS IMBALAN KERJA**

Entitas dan VMI, Entitas Anak membukukan, estimasi imbalan pascakerja untuk karyawannya yang memenuhi kualifikasi sesuai dengan UU No. 11/2020, Peraturan Pemerintah No. 35/2021 dan PSAK No. 24 (Penyesuaian 2018). Perhitungan imbalan pascakerja karyawan dihitung oleh independen aktuaris KKA Nurichwan. Jumlah karyawan yang berhak atas imbalan pascakerja tersebut adalah masing-masing sebanyak 71 dan 66 karyawan pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022.

Risiko Tingkat Bunga

Penurunan suku bunga obligasi akan meningkatkan liabilitas program, namun sebagian akan di-offset (saling hapus) oleh peningkatan imbal hasil atas investasi instrumen utang.

Risiko Harapan Hidup

Nilai kini liabilitas imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada estimasi terbaik dari mortalitas peserta program baik selama dan setelah kontrak kerja. Peningkatan harapan hidup peserta program akan meningkatkan liabilitas program.

Risiko Gaji

Nilai kini liabilitas imbalan pasti dihitung dengan mengacu pada gaji masa depan peserta program. Dengan demikian, kenaikan gaji peserta program akan meningkatkan liabilitas program.

Asumsi aktuarial yang digunakan sebagai berikut:

	30 September 2023 / September 30, 2023
Usia pensiun normal	55-56 tahun/years
Tingkat diskonto	7,4%
Estimasi kenaikan gaji di masa datang	5-10% per Tahun/ per Annum
Tabel mortalita	100% dari Tabel Mortalitas Indonesia (TMI)-IV 2019/

**20. ESTIMATED LIABILITIES FOR EMPLOYEE BENEFITS**

The Entity and VMI, Subsidiary, recognized the employee benefits in accordance with Law No. 11/2020, Government Regulation No. 35/2021 and PSAK No. 24 (Improvement 2018). Estimated liabilities for employee benefits was calculated by KKA Nurichwan, independent actuary. The number of employees entitled to the retirement benefits are 71 and 66 employees As of September 30, 2023 and December 31, 2022, respectively.

Interest Risk

A decrease in the bond interest rate will increase the plan liability, however this will be partially offset by an increase in the return on the plan's debt investments.

Longevity Risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the best estimate of the mortality of plan participants both during and after their employment. An increase in the life expectancy of the plan participants will increase the plan's liability.

Salary Risk

The present value of the defined benefit plan liability is calculated by reference to the future salaries of plan participants. As such, an increase in the salary of the plan participants will increase the plan's liability.

Actuarial assumptions consist of:

	31 Desember 2022 / December 31, 2022
Usia pensiun normal	55-56 tahun/years
Tingkat diskonto	7,4%
Estimasi kenaikan gaji di masa datang	5-10% per Tahun/ per Annum
Tabel mortalita	100% dari Tabel Mortalitas Indonesia (TMI)-IV 2019/

Normal pension age  
Discount rate  
Estimated future  
salary increase  
Mortality table

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
	<i>100% from Table of Mortality in Indonesia (TMI)-IV 2019</i>	<i>100% from Table of Mortality in Indonesia (TMI)- IV 2019</i>	
Tingkat cacat	5% dari tingkat mortalita/ 5% of mortality rate	5% dari tingkat mortalita/ 5% of mortality rate	Disability rate
Metode	<i>Projected Unit Credit</i>	<i>Projected Unit Credit</i>	Method
Rincian dari liabilitas diestimasi atas imbalan Pasca kerja adalah sebagai berikut:		<i>Details of estimated liabilities on post- employment benefits are as follows:</i>	

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Saldo awal	717.915.196	395.811.316	<i>Beginning balance</i>
Pengukuran kembali imbalan kerja	-	41.604.936	<i>Remeasurement of employee benefits obligation</i>
Penambahan dari konsolidasian			<i>Additions from the consolidation</i>
Entitas Anak	-	-	<i>of the Subsidiary</i>
Beban imbalan kerja tahun berjalan (lihat Catatan 29)	-	280.498.944	<i>Current employee benefits expenses for the year (see Note 29)</i>
Saldo akhir	717.915.196	717.915.196	<i>Ending balance</i>

Analisis keuntungan aktuarial adalah sebagai berikut: *Analysis of actuarial gains are as follows:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Saldo awal	-	8.190.650	<i>Beginning balance</i>
Pengukuran kembali imbalan kerja	-	(41.604.936)	<i>Remeasurement of employee benefits obligation</i>
Porsi kepentingan nonpengendali	-	(18.620.808)	<i>Non-controlling interest portion</i>
Saldo akhir (lihat Catatan 22)	-	(52.035.094)	<i>Ending balance (see Note 22)</i>

Untuk 30 September 2023 tidak dilakukan  
perhitungan aktuarial.

*For September 30, 2023 no actuarial  
calculations were carried out.*

Tabel berikut menyajikan sensitivitas atas  
kemungkinan perubahan tingkat suku bunga pasar,  
dengan variabel lain dianggap tetap, terhadap  
liabilitas diestimasi atas imbalan kerja dan beban  
jasa kini.

*The following table summarizes the sensitivity to  
a reasonably possible change in market interest  
rates, with all other variables held constant, of the  
estimated liabilities for employee benefits and  
current service cost.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
<u>Tingkat Diskonto</u>			<u>Discount Rate</u>
Kenaikan suku bunga dalam 100 basis poin	-	(628.425.915)	Increase in interest rate in 100 basis points
Penurunan suku bunga dalam 100 basis poin	-	823.916.703	Decrease in interest rate in 100 basis points
<u>Tingkat Kenaikan Gaji</u>			<u>Salary Increment Rate</u>
Kenaikan suku bunga dalam 100 basis poin	-	822.386.059	Increase in interest rate in 100 basis points
Penurunan suku bunga dalam 100 basis poin	-	(627.908.338)	Decrease in interest rate in 100 basis points

Manajemen Entitas dan Entitas Anak berpendapat bahwa jumlah penyisihan masing-masing pada tanggal 31 Desember 2022 tersebut adalah memadai untuk memenuhi ketentuan dalam UU No. 11/2020, Peraturan Pemerintah No. 35/2021 dan PSAK No. 24 (Penyesuaian 2018).

The management of the Entity and Subsidiary believes that the allowance as of December 31, 2022, respectively, are adequate to meet the requirements of Law No. 11/2020, Government Regulations No. 35/2021 and PSAK No. 24 (Improvement 2018).

**21. MODAL SAHAM**

Susunan pemegang saham dan persentase kepemilikannya pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

**21. CAPITAL STOCK**

The composition of the stockholders and their respective percentage of ownership As of September 30, 2023 and December 31, 2022 are as follows:

Pemegang Saham/ Stockholders	Nilai Nominal Rp 5 per Saham/ Par Value Rp 5 per Share		
	Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh (Lembar)/ Number of Shares Issued and Fully Paid (Shares)	Persentase Pemilikan/ Percentage of Ownership (%)	Jumlah/ Total
Carta Holdings Inc. (dahulu/formerly Voyage Group Inc.)	1.319.341.020	21,06	6.596.705.100
Junichiro Waide	1.305.396.974	20,84	6.526.984.870
Ocean Capital Inc.	695.736.080	11,10	3.478.680.400
Fintech Business Innovation LPS	619.017.860	9,88	3.095.089.300
KK Investment Holdings Pte. Ltd.	552.493.360	8,82	2.762.466.800
Relo Club Limited	470.454.560	7,51	2.352.272.800
SV-Fintech 1, LPS	155.165.420	2,48	775.827.100
PT Karya Bersama Bangsa Masyarakat/Public	64.944.420	1,04	324.722.100
	939.779.100	15,00	4.698.895.500
Lain-lain/other (masing-masing kurang dari 1%/less than 1% respectively)	142.864.651	2,27	714.323.255
<b>Jumlah/Total</b>	<b>6.265.193.445</b>	<b>100,00</b>	<b>31.325.967.225</b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan Akta Notaris No. 167, tanggal 21 September 2022 dari Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notaris di Jakarta Barat, yang telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-0071109.AH.01.02. Tahun 2022, tanggal 3 Oktober 2022, Pemegang Saham Entitas menyetujui hal-hal sebagai berikut:

- Menyetujui dan tidak keberatan atas keterlambatan penyetoran secara tunai yang dilakukan oleh White Hawk Capital Ltd, PT Dwimitra Cipta Ardana dan PT Karya Bersama Bangsa, sebagaimana tercantum dalam Akta No. 24, tanggal 4 Juni 2021.
- Menyatakan bahwa tidak terdapat kerugian, keberatan dan/atau tuntutan apapun dari pihak ketiga sehubungan dengan keterlambatan penyetoran modal pada Akta No. 24, tanggal 4 Juni 2021.
- Menyetujui peningkatan modal dasar Entitas dari semula sebesar Rp 80.000.000.000 menjadi sebesar Rp 100.000.000.000 dan menyetujui untuk mengubah anggaran dasar Entitas dengan rincian sebagai berikut:
  1. Modal dasar Entitas sebesar Rp 100.000.000.000 terbagi atas 20.000.000.000 saham dengan nilai nominal sebesar Rp 5 per saham.
  2. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh sebesar 26,627% atau sejumlah 5.325.414.345 saham dengan nilai keseluruhan sebesar Rp 26.627.071.725 oleh pemegang saham.

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 146, tanggal 16 Agustus 2022, notaris di Jakarta Barat, Pemegang Saham menyetujui penggunaan laba bersih sebagai:

- dana cadangan entitas untuk memenuhi persyaratan Pasal 70 Ayat 1 UUPT sebesar Rp 120.000.000; dan
- sisanya sebesar Rp 1.088.369.547 dicatat sebagai laba ditahan.

Based on Notarial Deed No. 167, dated September 21, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in Jakarta Barat, which had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Decision Letter No. AHU-0071109.AH.01.02. Tahun 2022, dated October 3, 2022, the Stockholders of the Entity agreed to the following matters:

- Approval and non-objection on the delay on deposit made by White Hawk Capital Ltd, PT Dwimitra Cipta Ardana and PT Karya Bersama Bangsa, as stated in the Deed No. 24, June 4, 2021.
- Stating that there are no losses, objections and/or claims from third parties in connection with the delay on deposit payment on the capital in Deed No. 24, dated June 4, 2021.
- Approval on the increase in the authorized capital of the Entity from Rp 80,000,000,000 to Rp 100,000,000,000,000 and agreed to amend the articles of association of the Entity with the following details:
  1. The authorized capital of the Entity amounting to Rp 100,000,000,000 is divided into 20,000,000,000 shares with a par value of Rp 5 per share.
  2. From the authorized capital, 26.627% or 5,325,414,345 shares had been issued and fully paid up, with a total value of Rp 26,627,071,725 by the stockholders.

Based on the Notarial Deed of Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 146, dated August 16, 2022, notary in Jakarta Barat, the Stockholders approved the use of net profit as:

- the Entity's appropriated fund to meet the requirements of Article 70 Paragraph 1 of the Company Law in the amount of Rp 120,000,000; and
- the remaining Rp 1,088,369,547 was recorded as retained earnings.



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina DwiUtami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21, tanggal 2 Agustus 2022, notaris di Jakarta Barat, Pemegang Saham mengambil beberapa keputusan sebagai berikut:

- Menyetujui rencana Entitas untuk melakukan penawaran umum perdana saham-saham Entitas tersebut ke Bursa Efek Indonesia.
- Menyetujui perubahan status Entitas dari suatu Entitas Tertutup menjadi Entitas Terbuka dan menyetujui perubahan nama Entitas menjadi PT Venteny Fortuna International Tbk.
- Menyetujui untuk mengeluarkan saham dalam simpanan/portepel Entitas dan menawarkan/menjual saham baru yang akan dikeluarkan dari portepel tersebut melalui Penawaran Umum Perdana kepada masyarakat dalam jumlah sebanyak-banyaknya 1.331.353.600 saham baru dari modal ditempatkan dan disetor Entitas sebelum Penawaran Umum Perdana dengan nilai nominal masing-masing saham Rp 5, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku termasuk peraturan Pasar Modal dan Peraturan Bursa Efek Indonesia yang berlaku ditempat dimana saham-saham dicatatkan.
- Menyetujui untuk memberikan program Alokasi Saham kepada Karyawan (*Employee Stock Allocation*), dengan jumlah alokasi sebanyak-banyaknya 10% dari seluruh saham baru yang akan ditawarkan/dijual kepada Masyarakat melalui Penawaran Umum, dengan memperhatikan peraturan Bursa Efek Indonesia yang berlaku di tempat di mana saham Entitas akan dicatatkan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang pasar modal.
- Menyetujui untuk memberikan program Opsi Kepemilikan Saham Manajemen dan Karyawan (*Management and Employee Stock Option Plan*), sebanyak-banyaknya 10% dari jumlah modal ditempatkan dan disetor Entitas, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang pasar modal dan Bursa Efek Indonesia (di tempat di mana saham-saham Entitas akan dicatatkan).

*Based on the Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21, notary in Jakarta Barat, dated August 2, 2022, the Stockholders made the following decisions:*

- *Approval on the Entity's plan to conduct an initial public offering of the Entity's shares to the Indonesia Stock Exchange.*
- *Approval on the change of the Entity's status from a Private Entity to a Public Entity and approved the change of the Entity's name to PT Venteny Fortuna International Tbk.*
- *Approval to issue shares in the Entity's deposit/portfolio and offer/sell new shares to be issued from the portfolio through Initial Public Offering to the public in the maximum amount of 1,331,353,600 new shares from the issued and paid-up capital of the Entity prior to the Initial Public Offering with par value per share of Rp 5, with due observance of the prevailing laws and regulations including the regulations of the Capital Market and the Regulations of the Indonesian Stock Exchange in effect at the place where the shares are listed.*
- *Approval to provide an Employee Stock Allocation program, with an allocation of a maximum of 10% of all new shares to be offered/sold to the public through a Public Offering, with due observance of the prevailing Indonesian Stock Exchange regulations in the place where the Entity's shares will be registered and the prevailing laws and regulations in the capital market sector.*
- *Approval to provide Management and Employee Stock Option Plan, a maximum of 10% of the total issued and paid-up capital of the Entity, taking into account the prevailing laws and regulations in the capital market and Indonesia Stock Exchange (the place where the Entity's shares will be listed).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- Menyetujui untuk mencatat seluruh saham Entitas, setelah dilaksanakannya Penawaran Umum Perdana atas saham-saham yang ditawarkan atau dijual kepada masyarakat melalui pasar modal, serta saham-saham yang dimiliki pemegang saham (selain pemegang saham masyarakat) Entitas dan saham-saham dalam program Pemberian Opsi Kepemilikan saham kepada Manajemen dan Karyawan (*Management and Employee Stock Option Plan*), pada Bursa Efek Indonesia (*Company Listing*), serta menyetujui untuk mendaftarkan saham-saham Entitas dalam Penitipan Kolektif yang dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang Pasar Modal Indonesia, sehubungan dengan hal tersebut.
- Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Entitas dalam rangka Penawaran Umum, untuk disesuaikan dengan Peraturan Bapepam dan LK No. IX.J.1 mengenai "Pokok-Pokok Anggaran Dasar Entitas yang melakukan Penawaran Umum Efek Bersifat Ekuitas dan Perusahaan Publik", Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2014 mengenai "Rencana dan Penyelenggaraan Rapat Umum Pemegang Saham ("RUPS") Perusahaan Terbuka" sebagaimana telah diubah dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 10/POJK.04/2017 mengenai "Perubahan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan No. 32/POJK.04/2014" mengenai "Rencana dan Penyelenggaraan RUPS Perusahaan Terbuka dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan" No. 33/POJK.04/2014 mengenai "Direksi dan Dewan Komisaris Emiten atau Perusahaan Publik" termasuk mengubahmaksud dan tujuan usaha serta kegiatan usaha Entitas sehingga mencerminkan adanya kegiatan usaha utama dan kegiatan usaha penunjang Entitas.
- *Approval to record all shares of the Entity, after the Initial Public Offering of shares offered or sold to the public through the capital market, as well as shares owned by stockholders (other than public stockholders) of the Entity and shares in the Ownership Option Granting program shares to Management and Employees (Management and Employee Stock Option Plan), on the Indonesia Stock Exchange (Company Listing), as well as agreeing to register the Entity's shares in Collective Custody which is carried out in accordance with the provisions and laws and regulations in force in the Capital Market sector. Indonesia, in this regard.*
- *Approval on the changes to the Entity's Articles of Association in the context of a Public Offering, to be adjusted to Bapepam and LK Regulation No. IX.J.1 regarding "Principles of the Articles of Association of Entities conducting Public Offerings of Equity Securities and Public Companies", Financial Services Authority Regulation No. 32/POJK.04/2014 regarding "Plan and Implementation of the General Meeting of Stockholders ("GMS") of a Public Company" as amended by the Financial Services Authority Regulation No. 10/POJK.04/2017 regarding Amendment to "Financial Services Authority Regulation No. 32/POJK.04/2014" regarding "Plan and Organizing of Public Company GMS and Financial Services Authority Regulation" No. 33/POJK.04/2014 regarding "Board of Directors and Board of Commissioners of Issuers or Public Companies" including changing the business objectives and business activities of the Entity so that it reflects the existence of the Entity's main business activities and supporting business activities.*

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2022, Entitas belum melaksanakan pendistribusian hak opsi dalam program MESOP.

*Until December 31, 2022, the Entity has not distributed the share options under MESOP program.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan Akta Notaris No. 287, tanggal 30 September 2022 dari Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notaris di Jakarta Barat, yang telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0258782, tanggal 30 September 2022, Pemegang Saham Entitas menyetujui hal-hal sebagai berikut:

- Penerbitan saham baru sebanyak 27.298.685 saham dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp 5, sehingga seluruh berjumlah sebesar Rp 136.493.425.
- Dari modal dasar telah ditempatkan dandiseter 33,28% atau sebanyak 5.325.414.345 saham dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp 5, sehingga seluruh berjumlah sebesar Rp 26.627.071.725.

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina DwiUtami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 354, tanggal 28 Juli 2022, notaris di Jakarta Barat, Pemegang Saham menyetujui untuk melakukan pengalihan saham dengan jual-beli yang dimiliki oleh:

- Junichiro Waide sebanyak 20.400.935 lembar saham kepada Takeshi Fujikawa.
- Hayu Qisthi Adila sebanyak 1.533.660 lembar saham kepada Junichiro Waide.

Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU- AH.01.09-0038149, tanggal 28 Juli 2022.

Berdasarkan Akta Notaris No. 263, tanggal 29 Juni 2022 dari Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notaris di Jakarta Barat, yang telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0258182, tanggal 29 Juni 2022, Pemegang Saham Entitas menyetujui hal-hal sebagai berikut:

- Penerbitan saham baru sebanyak 1.167.614.560 saham dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp 5, sehingga seluruh berjumlah sebesar Rp 5.838.072.800.
- Dari modal dasar telah ditempatkan dan diseter 33,11% atau sebanyak 5.298.115.660 saham dengan nilai nominal masing-masing sebesar Rp 5, sehingga seluruh berjumlah sebesar Rp 26.490.578.300.

*Based on Notarial Deed No. 287, dated September 30, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in Jakarta Barat, which had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Decision Letter No. AHU-AH.01.03-0258782, dated September 30, 2022, the Stockholders of the Entity agreed to the following matters:*

- *Issued 27,298,685 new shares with a par value of Rp 5 each, bringing the total to Rp 136,493,425.*
- *From the authorized capital 33.28% or 5,325,414,345 shares have been issued and paid-up capital with a par value of Rp 5 each, bringing the total to Rp 26,627,071,725.*

*Based on Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 354, dated July 28, 2022, notary in Jakarta Barat, the Stockholders approved to transfer shares through sale and purchase which are owned by:*

- *Junichiro Waide amounting to 20,400,935 shares to Takeshi Fujikawa.*
- *Hayu Qisthi Adila amounting to 1,533,660 shares to Junichiro Waide.*

*The Deed had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia based on its Decision Letter No.AHU-AH.01.09-0038149, dated July 28, 2022.*

*Based on Notarial Deed No. 263, dated June 29, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in Jakarta Barat, which had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Decision Letter No. AHU-AH.01.03-0258182, dated June 29, 2022, the Stockholders of the Entity agreed to the following matters:*

- *Issued 1,167,614,560 new shares with a par value of Rp 5 each, bringing the total to Rp 5,838,072,800.*
- *From the authorized capital 33.11% or 5,298,115,660 shares had been issued and paid-up capital with a par value of Rp 5 each, bringing the total to Rp 26,490.578,300.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan Akta Notaris No. 70, tanggal 9 Juni 2022 dari Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notaris di Jakarta Barat, yang telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-0252140, tanggal 17 Juni 2022, Pemegang Saham Entitas menyetujui hal-hal sebagai berikut:

- Merubah nilai nominal saham Entitas semula sebesar Rp 100 menjadi sebesar Rp 5 per saham.

Modal dasar Entitas sebesar Rp 80.000.000.000 terbagi atas 16.000.000.000 saham, masing-masing saham bernilai nominal sebesar Rp 5. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh sebesar 25,815% atau sejumlah 4.130.501.100 saham sehingga nilai keseluruhannya sebesar Rp 20.652.505.500.

Based on Notarial Deed No. 70, dated June 9, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in Jakarta Barat, which had been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with Decision Letter No. AHU-AH.01.03-0252140, dated June 17, 2022, the Stockholders of the Entity agreed to the following matters:

- Changed the par value of the Entity's shares from Rp 100 to Rp 5 per share.

The Entity's authorized capital amounted to Rp 80,000,000,000 divided into 16,000,000,000 shares, each share has a par value of Rp 5. From the authorized capital, 25,815% or 4,130,501,100 shares have been issued and fully paid therefore, that the total value amounted to Rp 20,652,505,500.

**22. KOMPONEN EKUITAS LAINNYA**

Rincian atas komponen ekuitas lainnya adalah sebagai berikut:

**22. OTHER EQUITY COMPONENTS**

Details of other equity components are as follows:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
<b>Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:</b>			<b>Item to be reclassified to profit or loss:</b>
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan	1.773.624.499	673.615.500	Exchange difference due to financial statement translation
<b>Pos yang tidak akan direklasifikasi ke labarugi:</b>			<b>Item not to bereclassified to profit or loss:</b>
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja (lihat Catatan 20)	(33.414.286)	(52.035.094)	Remeasurement of employee benefits obligation (see Note 20)
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(55.774.381)	11.447.721	Income tax related to item not to be reclassified to profit or loss
Jumlah	1.684.435.832	633.028.127	Total

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**23. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI**

Akun kepentingan non-pengendali adalah sebagai berikut:

		2023					
	Saldo 1 Januari 2023/ <i>Balance January 1, 2023</i>	Penambahan (Pengurangan)/ <i>Addition (Deduction)</i>	Bagian Atas Laba Neto/ <i>Share in Net Profit</i>	Bagian Atas Dividen/ <i>Share in Dividends</i>	Bagian Laba Komprehensif Lain/ <i>Share in Other Comprehensive Income (Loss)</i>	Saldo 30 Juni 2022/ <i>Balance June 31, 2022</i>	
VMI	3.594.484.978	-	1.570.228.732	-	-	5.164.713.710	VMI
		2022					
	Saldo 1 Januari 2022/ <i>Balance January 1, 2022</i>	Penambahan (Pengurangan)/ <i>Addition (Deduction)</i>	Bagian Atas Laba Neto/ <i>Share in Net Profit</i>	Bagian Atas Dividen/ <i>Share in Dividends</i>	Bagian Laba Komprehensif Lain/ <i>Share in Other Comprehensive Income (Loss)</i>	Saldo 31 Desember 2022/ <i>Balance December 31, 2022</i>	
VMI	126.935.650	2.952.236.160	500.788.938	-	14.524.230	3.594.484.978	VMI

**23. NON-CONTROLLING INTERESTS**

*Non-controlling interests account are as follows:*

**24. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / <i>September 30, 2023</i>	31 Desember 2022 / <i>December 31, 2022</i>	
Penawaran umum saham Perdana	308.061.342.937	308.061.342.937	<i>Initial public offering</i>
Agio saham dari setoran Modal	36.578.386.085	36.578.386.085	<i>Premium on capital stock from paid-in capital</i>
Agio saham dari <i>share swap</i> oleh pemegang saham	75.322.358.980	75.322.358.980	<i>Premium on capital stock from share swap from stockholders</i>
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas Sepengendali (lihat Catatan 1d)	(63.997.270.074)	(63.997.270.074)	<i>Difference in value from restructuring transactions of entities under common control (see Note 1d)</i>
Jumlah	355.964.817.928	355.964.817.928	<i>Total</i>

**24. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL**

*This account consists of:*

	30 September 2023 / <i>September 30, 2023</i>	31 Desember 2022 / <i>December 31, 2022</i>	
a. Penawaran umum saham perdana			<i>a. Initial public offering</i>
Agio dari penawaran umum saham perdana	333.621.580.500	333.621.580.500	<i>Premium on the initial public offering</i>
Dikurangi biaya emisi saham	(25.560.237.563)	(25.560.237.563)	<i>Less shares issuance Costs</i>
Jumlah	308.061.342.937	308.061.342.937	<i>Total</i>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

b. *Share swap*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Agio saham dari setoran modal	36.578.386.085	36.578.386.085	Premium on capital stock from paid-in capital
Agio saham dari <i>share swap</i> oleh pemegang saham	75.322.358.980	75.322.358.980	Premium on capital stock from share swap from stockholders
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepengendali (lihat Catatan 1d)	(63.997.270.074)	(63.997.270.074)	Difference in value from restructuring transactions of entities under common control (see Note 1d)
Jumlah	47.903.474.991	47.903.474.991	Total

Agio saham merupakan selisih atas nilai transaksi *share swap* dengan rincian sebagai berikut:

*Premium on capital stock represents the difference between the value of the share swap transaction with the following details:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Nilai transaksi	90.974.864.480	90.974.864.480	Transaction value
Nilai nominal saham yang dipertukarkan	(15.652.505.500)	(15.652.505.500)	Nominal value of shares exchanged
Agio saham	75.322.358.980	75.322.358.980	Premium on capital stock

Penentuan nilai wajar atas *share swap* tersebut sesuai dengan laporan Kantor Jasa Penilai Publik (KJPP) Iskandar dan Rekan No. 00124/2.0118-00/BS/09/0520/1/III/2021, tanggal 21 Maret 2021.

*The determination of the fair value of the share swap is in accordance with the report of the Public Appraisal Service Office (KJPP) Iskandar dan Rekan No. 00124/2.0118-00/BS/09/0520/1/III/2021, dated March 21, 2021.*

**25. PENDAPATAN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
Bunga	54.627.343.537	35.870.221.085	Interest
Platform	36.525.372.848	3.801.703.552	Platform
Pengembangan sistem	4.160.000.000	-	System development
Denda	3.558.074.201	1.264.346.969	Penalty
Administrasi	1.013.987.352	2.447.778.378	Administration
Service fee	6.885.009	79.260.000	Service fee
Lain-lain	142.647.725	925.153.872	Others
Jumlah	100.034.310.672	44.388.463.856	Total

**25. REVENUES**

*This account consists of:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**26. BEBAN POKOK PENDAPATAN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022
Bunga pinjaman	32.175.847.816	23.515.339.234
Platform	35.932.234.184	3.742.876.484
Biaya transaksi pinjaman	1.201.666.667	-
Amortisasi (lihat Catatan 13)	1.030.718.809	-
Lain-lain	744.483.682	513.100.050
Jumlah	<u>71.084.951.158</u>	<u>27.771.315.768</u>

**26. COST OF REVENUES**

This account consists of:

Interest for lending  
Platform  
Transaction fee for lending  
Amortization (see Note 13)  
Others  
Total

**27. PENDAPATAN LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022
Laba selisih kurs	36.065.979.518	27.317.048.108
Pendapatan bunga	11.883.347	2.151.683.815
Lain-lain	1.145.406.920	2.881.407.601
Jumlah	<u>37.223.269.785</u>	<u>32.350.139.524</u>

**27. OTHER INCOME**

This account consists of:

Gain on foreign exchange  
Interest income  
Others  
Total

**28. BEBAN PEMASARAN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022
Iklan dan pemasaran	4.792.155.862	2.273.967.814
Transportasi	136.855.838	79.520.752
Lain-lain	611.174.172	413.075.595
Jumlah	<u>5.540.185.872</u>	<u>2.766.564.161</u>

**28. MARKETING EXPENSES**

This account consists of:

Advertising and marketing  
Transportation  
Others  
Total

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued),  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**29. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
Gaji dan tunjangan	15.698.580.694	10.065.414.625	Salaries and allowances
Sewa	3.497.295.204	2.113.917.244	Rent
Pajak dan <i>licenses</i>	3.960.483.837	2.904.751.035	Tax and licenses
Jasa tenaga ahli	3.187.128.743	1.437.794.604	Professional fees
Penyusutan dan amortisasi (lihat Catatan 11 dan 12)	2.652.406.315	3.780.858.598	Depreciation and amortization (see Notes 11 and 12)
Imbalan kerja (lihat Catatan 20)	-	178.183.230	Employee benefits (see Note 20)
Transportasi	515.173.881	302.458.736	Transportation
Utilitas	274.526.891	218.101.174	Utilities
Keperluan kantor	139.747.916	52.461.717	Office expenses
<i>Subscription fee</i>	174.374.740	37.282.633	Subscription fee
Perbaikan dan pemeliharaan	48.736.589	160.967.115	Repairs and maintenance
Lain-lain	1.173.713.712	1.039.640.731	Others
Jumlah	<u>31.322.168.522</u>	<u>22.073.730.268</u>	Total

**29. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES**

This account consists of:

**30. BEBAN LAIN-LAIN**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022	
Rugi selisih kurs	14.767.114.464	3.288.681.721	Loss on foreign exchange
Piutang tak tertagih (lihat Catatan 6)	7.498.911.731	12.981.036.308	Bad debts on receivables (see Notes 6)
Administrasi bank	383.185.117	50.793.549	Bank administration
Beban bunga asset hak-guna	-	372.293.133	Interest expense on right-of use asset
Lain-lain	3.212.127	17.458.862	Others
Jumlah	<u>22.652.423.439</u>	<u>16.710.263.573</u>	Total

**30. OTHER EXPENSES**

This account consists of:



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**31. LABA PER SAHAM DASAR**

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	30 September 2022 / September 30, 2022
Laba tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	5.087.622.734	3.471.504.790
Rata-rata tertimbang saham	6.265.193.445	1.950.322.505.44
Laba per saham dasar	<u>0,81</u>	<u>1,78</u>

**31. BASIC EARNINGS PER SHARE**

This account consists of:

*Income for the year that can be attributed to owners of the parent entity*  
*Weighted average number of shares*  
*Basic earnings per share*

Sesuai dengan PSAK No. 56, mengenai "Laba Per Saham" jumlah saham biasa yang beredar disesuaikan secara proporsional seolah-olah pemecahan saham telah terjadi pada permulaan dari periode sajian paling awal di mana laba per saham disajikan. Sebagai akibat dari pemecahan saham, penerbitan tersebut diperlakukan seolah terjadi sebelum awal 1 Januari 2021, periode paling awal yang disajikan.

*According to PSAK No. 56, regarding "Earnings per share" the number of ordinary shares outstanding is adjusted proportionately as if the stock split had taken place at the start of the earliest period for which the earnings per shares is presented. As a result of the stock split, it is treated as if it had occurred before the beginning of January 1, 2021, the earliest period presented.*

**32. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI**

Sifat hubungan dengan pihak-pihak yang berelasi adalah sebagai berikut:

**32. BALANCES AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES**

*Nature of relationship with related parties are as follows:*

Sifat Hubungan	Pihak-pihak Berelasi/ Related Parties	Nature of Relationship
Pemilik manfaat utama	Junichiro Waide	<i>The ultimate beneficial owner</i>
Entitas di bawah pengendalian yang sama	PT Pacifico Utama Indonesia	<i>Entity under common control</i>
Entitas Anak dari Pemegang Saham (Carta Holding Inc. dahulu Voyage Group Inc.) dengan kepemilikan 100%	Digitalio Inc. (dahulu/formerly Voyage Marketing Inc.)	<i>Subsidiary of Stockholders (Carta Holding Inc. formerly Voyage Group Inc.) with 100% ownership</i>
Pemegang saham	Takeshi Fujikawa Makoto Hirai	<i>Stockholders</i>
Entitas Afiliasi – Manajemen kunci yang sama	PT Digital Nusantara Perkasa	<i>Affiliated Entity – same key Management</i>
Manajemen kunci	Lie Kienata Damar Raditya	<i>Key management</i>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Transaksi dan saldo signifikan dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

*Significant transactions and balances with related parties are as follows:*

- a. Pada tahun 2022, Entitas melakukan transaksi keuangan dengan Junichiro Waide, Damar Raditya, Windy Johan, Takeshi Fujikawa dan Makoto Hirai. Saldo yang timbul sehubungan dengan transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Piutang Lain-lain – Pihak Berelasi" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (lihat Catatan 7). Pinjaman ini tidak dikenai bunga dan tidak ditentukan jatuh temponya.
- b. Pada tahun 2021, VMI dan VI, Entitas Anak melakukan transaksi keuangan atas pembayaran di muka dari kegiatan PT Pacifico Utama Indonesia. Saldo yang timbul sehubungan dengan transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Uang Muka – Pihak Berelasi" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (lihat Catatan 9).
- c. VEN, Entitas Anak, melakukan transaksi keuangan dengan Digitalio Inc. (dahulu Voyage Marketing Inc.). Pinjaman ini dalam mata uang Yen Jepang tanpa jaminan, dikenakan bunga 10% per tahun, akan dibayarkan secara tunai dan tidak ditentukan jatuh temponya. Saldo yang timbul dari transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Pinjaman" (lihat Catatan 17) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dengan rincian sebagai berikut:

- a. *In 2022, the Entity had financial transactions with Junichiro Waide, Damar Raditya, Windy Johan, Takeshi Fujikawa and Makoto Hirai. The balances of these transactions are presented as "Other Receivables – Related Parties" account in the consolidated statements of financial position (see Note 7). These loans bears no interest and has no specified maturity date.*
- b. *In 2021, VMI and VI, the Subsidiaries had financial transactions on the advance payments from PT Pacifico Utama Indonesia's activity. The balances of these transactions are presented as "Advances – Related Party" in the consolidated statements of financial position (see Note 9).*
- c. *VEN, Subsidiary, had financial transactions with Digitalio Inc. (formerly Voyage Marketing Inc.). The borrowings denominated in Japanese Yen is unsecured, interest bearing at 10% per annum, will be settled in cash and has no specified maturity date. The outstanding balances from the transactions are presented as "Borrowings" (see Note 17) in the consolidated statements of financial position with details as follows:*

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Pinjaman	62.983.194.218	40.732.370.940	<i>Borrowings</i>
Persentase dari jumlah liabilitas	12,51%	11,90%	<i>Percentage to total liabilities</i>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

d. VEN, Entitas Anak, melakukan transaksi keuangan dengan Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.). Pinjaman ini dalam mata uang Yen Jepang, dikenakan bunga 10% per tahun dan tidak ditentukan jatuh temponya. Saldo yang timbul dari transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Pinjaman" (lihat Catatan 17) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dengan rincian sebagai berikut:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Pinjaman	136.082.637.706	31.150.023.101	<i>Borrowings</i>
Persentase dari jumlah liabilitas	27,03%	9,10%	<i>Percentage to total liabilities</i>

d. VEN, Subsidiary, had financial transactions with Carta Holding Inc. (formerly Voyage Group Inc.). The borrowings denominated in Japanese Yen, interest bearing at 10% per annum and has no specified maturity date. The outstanding balances from the transactions are presented as "Borrowings" (see Note 17) in the consolidated statements of financial position with details as follows:

e. Entitas melakukan transaksi keuangan dengan Makoto Hirai. Pinjaman ini dalam mata uang Yen Jepang, dikenakan bunga 1% per bulan dan tidak ditentukan jatuh temponya. Saldo yang timbul dari transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Pinjaman" (lihat Catatan 17) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dengan rincian sebagai berikut:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022	
Pinjaman	15.933.179.126	23.514.000.000	<i>Borrowings</i>
Persentase dari jumlah liabilitas	3,10%	6,87%	<i>Percentage to total liabilities</i>

e. VEN, Subsidiary, had financial transactions with Carta Holding Inc. (formerly Voyage Group Inc.). The borrowings denominated in Japanese Yen, interest bearing at 1% per month and has no specified maturity date. The outstanding balances from the transactions are presented as "Borrowings" (see Note 17) in the consolidated statements of financial position with details as follows:

f. Pada tanggal 31 Desember 2022, Entitas memiliki saldo deposito dengan PT Digital Nusantara Perkasa, Entitas Afiliasi. Saldo yang timbul sehubungan dengan transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Aset Lain-lain" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (lihat Catatan 10).

f. As of December 31, 2022, the Entity has outstanding deposits with PT Digital Nusantara Perkasa, Affiliated Entity. The balances of these transactions are presented as "Other Assets" account in the consolidated statements of financial position (see Note 10).

g. Gaji dan manfaat kesejahteraan lainnya untuk Komisaris dan Direksi Entitas dan Entitas Anak untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2023 sebesar Rp 4.615.317.049 dan US\$ 126.000, serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal dan 31 Desember 2022 sebesar Rp 3.154.449.680 and US\$ 160.300.

g. Salaries and other benefits for the Board of Commissioners and Directors of the Entity and Subsidiaries for the year ended September 31, 2023, amounted to Rp 4,615,317,049 and US\$ 126,000, and for the year ended December 31, 2022, amounted to Rp 3,154,449,680 and US\$ 160,300.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**33. PERPAJAKAN**

a. Pajak Dibayar di Muka

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022
<u>Entitas:</u>		
Pajak Pertambahan Nilai	771.735.003	1.731.107.530
Pasal 22	565.305	-
<u>Entitas Anak:</u>		
Pajak Penghasilan	3.838.384.923	178.555.253
Pajak Pertambahan Nilai	983.273.124	463.359.254
Sub-jumlah	4.821.658.047	641.914.507
Jumlah	5.593.958.355	2.373.022.037

b. Utang Pajak

Akun ini terdiri dari:

	30 September 2023 / September 30, 2023	31 Desember 2022 / December 31, 2022
<u>Entitas:</u>		
Pajak Penghasilan:		
Pasal 21	74.660.496	265.409.992
Pasal 23	12.057.225	176.713.940
Pajak Pertambahan Nilai	86.779.434	630.000
Sub-jumlah	173.497.155	442.753.932
<u>Entitas Anak:</u>		
Pajak Penghasilan:		
Pasal 4 (2)	1.560.852	1.437.868
Pasal 21	82.752.512	19.691.450
Pasal 23	1.760.014	1.766.130
Pasal 25	-	230.012.844
Withholding tax	852.800.243	1.217.498.429
Pajak Pertambahan Nilai	564.515.403	996.151.642
Sub-jumlah	1.503.389.024	2.466.558.363
Jumlah	1.676.886.179	2.909.312.295

**33. TAXATION**

a. Prepaid Taxes

This account consists of:

30 September 2023 /  
September 30, 2023

<u>The Entity:</u>	
Value Added Tax	1.731.107.530
Article 22	-

<u>Subsidiaries:</u>	
Income Tax	178.555.253
Value Added Tax	463.359.254
Sub-total	641.914.507
Total	2.373.022.037

b. Taxes Payable

This account consists of:

30 September 2023 /  
September 30, 2023

<u>The Entity:</u>	
Income Tax:	
Article 21	265.409.992
Article 23	176.713.940
Value Added Tax	630.000
Sub-total	442.753.932

<u>Subsidiaries:</u>	
Income Tax:	
Article 4 (2)	1.437.868
Article 21	19.691.450
Article 23	1.766.130
Article 25	230.012.844
Withholding tax	1.217.498.429
Value Added Tax	996.151.642
Sub-total	2.466.558.363
Total	2.909.312.295

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

c. Taksiran Tagihan Pajak Penghasilan

Akun ini merupakan Pajak Penghasilan Pasal 29 Entitas Anak sebesar Rp Nihil pada tanggal 30 September 2023 dan Rp 3.272.671.870 pada tanggal 31 Desember 2022.

d. Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan

Akun ini terdiri dari:

	September 2023 / 30 September 2023	30 September 2022 / 30 September 2022	
<u>Entitas:</u>			<u>The Entity:</u>
Kini	-	-	Current
Tangguhan	-	864.983.034	Deferred
<u>Entitas Anak:</u>			<u>Subsidiaries:</u>
Kini	-	(4.033.746.671)	Current
Tangguhan	-	-	Deferred
Sub-jumlah	-	(4.033.746.671)	Sub-total
Jumlah	-	(3.168.763.637)	Total

c. *Estimated Claim for Tax Refund*

*This account represents Income Tax Article 29 of the Subsidiary amounting to Rp Nil as of September 30, 2023 and Rp 3,272,671,870 as of December 31, 2022.*

d. *Income Tax Benefit (Expense)*

*This account consists of:*

e. Pajak Tangguhan

Rincian pajak tangguhan pada tanggal 30 September 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagaiberikut:

e. *Deferred Tax*

*The details of deferred tax as of September 30, 2023 and December 31, 2022 are as follows:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

e. Pajak Tangguhan

Rincian pajak tangguhan pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 adalah sebagai berikut:

e. *Deferred Tax*

*The details of deferred tax as of June 30, 2023 and December 31, 2022 are as follows:*

	2023				Saldo Akhir/ <i>Ending Balance</i>	
	Saldo Awal/ <i>Beginning Balance</i>	Dikreditkan (Dibebankan) pada Laba Rugi/ <i>Credited (Charged) to Profit or Loss</i>	Dibebankan ke Penghasilan Komprehensif Lain/ <i>Charged to Other Comprehensive Income</i>	Selisih Kurs/ <i>Foreign Currencies</i>		
<b>Aset Pajak Tangguhan</b>						<b>Deferred Tax Assets</b>
Entitas Imbalan kerja	74.440.939	-	-	-	74.440.939	<i>The Entity</i> Employee benefits
Rugi fiskal	491.416.334	-	-	-	491.416.334	Fiscal loss
Sub-jumlah	<u>565.857.273</u>	-	-	-	<u>565.857.273</u>	Sub-total
<b>Entitas Anak</b>						<b>Subsidiary</b>
Penyisihan Penurunan nilai piutang usaha	3.689.982.442	-	-	-	3.689.982.442	Allowance for impairment loss on accounts receivable
Penyusutan aset tetap	58.749.120	-	-	-	58.749.120	Depreciation of fixed asset
Aset hak-guna	62.052.685	-	-	-	62.052.685	Right-of-use assets
Imbalan kerja	83.500.405	-	-	-	83.500.405	Employee benefits
Sub-jumlah	<u>3.894.284.652</u>	-	-	-	<u>3.894.284.652</u>	Sub-total
Jumlah	<u>4.460.141.925</u>	-	-	-	<u>4.460.141.925</u>	Total
<b>Liabilitas Pajak Tangguhan</b>						<b>Deferred Tax Liability</b>
Entitas Anak	(222.814.890)	7.624.944	-	-	(215.189.946)	Subsidiary
Jumlah – Neto	<u>4.237.327.035</u>	<u>7.624.944</u>	-	-	<u>4.244.951.979</u>	Total – Net

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2022					
	Saldo Awal/ Beginning Balance	Dikreditkan (Dibebankan) pada Laba Rugi/ Credited (Charged) to	Dibebankan ke Penghasilan Komprehensif Lain/ Charged to Other Comprehensive	Selisih Kurs/ Foreign Currencies	Saldo Akhir/ Ending Balance	
		<i>Profit or Loss</i>	<i>Income</i>			
<b>Aset Pajak Tangguhan</b>						<b>Deferred Tax Assets</b>
<u>Entitas</u>						<u>The Entity</u>
Imbalan kerja	-	26.494.504	47.946.435	-	74.440.939	Employee benefits
Rugi fiskal	107.722.769	383.693.565	-	-	491.416.334	Fiscal loss
Sub-jumlah	107.722.769	410.188.069	47.946.435	-	565.857.273	Sub-total
<u>Entitas Anak</u>						<u>Subsidiary</u>
Penyisihan penurunan nilai piutang usaha	2.537.556.122	1.152.426.320	-	-	3.689.982.442	Allowance for impairment loss on accounts receivable
Penyusutan aset tetap	-	58.749.120	-	-	58.749.120	Depreciation of fixed asset
Aset hak-guna	(59.162.522)	121.215.207	-	-	62.052.685	Right-of-use assets
Imbalan kerja	87.078.490	35.215.264	(38.793.349)	-	83.500.405	Employee benefits
Sub-jumlah	2.565.472.090	1.367.605.911	(38.793.349)	-	3.894.284.652	Sub-total
Jumlah	2.673.194.859	1.777.793.980	9.153.086	-	4.460.141.925	Total
<b>Liabilitas Pajak Tangguhan</b>						<b>Deferred Tax Liability</b>
<u>Entitas Anak</u>	(219.351.457)	(1.283.239)	-	(2.180.194)	(222.814.890)	<u>Subsidiary</u>
Jumlah – Neto	2.453.843.402	1.776.510.741	9.153.086	(2.180.194)	4.237.327.035	Total – Net

### 34. PENGELOLAAN MODAL

Tujuan pengelolaan modal adalah untuk pengamanan kemampuan Entitas dan Entitas Anak dalam melanjutkan kelangsungan usaha agar dapat memberikan hasil bagi pemegang saham dan manfaat kepada pihak berkepentingan lainnya dan untuk mempertahankan struktur permodalan yang optimum untuk meminimalkan biaya modal.

Secara periodik, Entitas dan Entitas Anak melakukan valuasi utang untuk menentukan kemungkinan pembiayaan kembali utang yang ada dengan utang baru yang lebih efisien yang akan mengarah pada biaya utang yang lebih optimal.

Rasio utang terhadap ekuitas (*debt to equity*) adalah rasio yang diwajibkan oleh kreditur untuk diawasi oleh manajemen dalam mengevaluasi struktur permodalan Entitas dan Entitas Anak serta mereview efektivitas pinjaman Entitas dan Entitas Anak.

### 34. CAPITAL MANAGEMENT

The objectives of capital management are to secure the Entity's and Subsidiaries' ability to continue their businesses in order to deliver results for stockholders and benefits to other stakeholders and to maintain an optimal capital structure to minimize the cost of capital.

Periodically, the Entity and Subsidiaries perform the valuation of debt to determine the possible refinancing of existing debt with new loan that is more efficient which will lead to more optimal debt costs.

Debt to equity ratio is the ratio that is required to manage by management to evaluate the capital structure of the Entity and Subsidiaries and review the effectiveness of the Entity's and Subsidiaries' debt.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Struktur permodalan Entitas dan Entitas Anak dan rasio utang terhadap ekuitas adalah sebagai berikut:

*The Entity's and Subsidiaries' capital structure and debt to equity ratio are as follows:*

	2023		
	Jumlah/Total	Persentase/Percentage	
Liabilitas jangka pendek	502.717.865.240	55,44%	Current liabilities
Liabilitas jangka panjang	3.710.524.268	0,41%	Non-current liabilities
Jumlah liabilitas	506.428.389.508	55,85%	Total liabilities
Jumlah ekuitas	400.332.850.974	44,15%	Total equity
Jumlah	906.761.240.482	100%	Total
Rasio utang terhadap ekuitas		1,26	Debt to equity ratio
	2022		
	Jumlah/Total	Persentase/Percentage	
Liabilitas jangka pendek	339.997.048.653	46,19%	Current liabilities
Liabilitas jangka panjang	3.446.567.815	0,47%	Non-current liabilities
Jumlah liabilitas	343.443.616.468	46,66%	Total liabilities
Jumlah ekuitas	392.623.591.803	53,34%	Total equity
Jumlah	736.067.208.271	100,00%	Total
Rasio utang terhadap ekuitas		0,87	Debt to equity ratio

Entitas dan Entitas Anak tidak memiliki kewajiban untuk memelihara rasio keuangan dan struktur permodalan tertentu.

*The Entity and Subsidiaries do not have an obligation to maintain a certain financial ratio and certain capital structure.*

**35. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN**

**35. FINANCIAL INSTRUMENTS AND FINANCIAL RISK MANAGEMENT**

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan

a. *Financial Risk Management Factors and Policies*

Dalam menjalankan aktivitas operasi, investasi dan pendanaan, Entitas dan Entitas Anak menghadapi risiko keuangan yaitu risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko pasar dan mendefinisikan risiko-risiko sebagai berikut:

*In their operating, investing and financing activities, the Entity and Subsidiaries are exposed to the following financial risks: credit risk, liquidity risk and market risk and define those risks as follows:*

- Risiko kredit: kemungkinan bahwa pelanggan tidak membayar sebagian atau seluruh piutang atau tidak membayar secara tepat waktu dan akan menyebabkan kerugian Entitas dan Entitas Anak.

- *Credit risk: possibility that a customer will not pay the part or all of a receivable or will not pay in timely manner and hence, the Entity and Subsidiaries will incur loss.*



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- Risiko likuiditas: Entitas dan Entitas Anak menetapkan risiko likuiditas atas kolektibilitas dari piutang usaha seperti yang dijelaskan di atas, yang dapat menimbulkan kesulitan Entitas dan Entitas Anak dalam memenuhi kewajiban yang terkait dengan liabilitas keuangan.
- Risiko pasar: pada saat ini tidak terdapat risiko pasar, selain risiko suku bunga dan risiko nilai tukar mata uang asing karena Entitas dan Entitas Anak tidak berinvestasi di instrumen keuangan dalam aktivitas normal.

Dalam rangka untuk mengelola risiko tersebut secara efektif, Direksi telah menyetujui beberapa strategi untuk pengelolaan risiko keuangan, yang sejalan dengan tujuan Entitas dan Entitas Anak, antara lain:

- Entitas dan Entitas Anak melakukan transaksi derivatif secara selektif dan melakukan penyediaan dana dalam mata uang asing yang cukup untuk dapat memenuhi kegiatan operasi dalam mata uang asing yang diperlukan; dan
- Melakukan investasi dalam bentuk deposito sehubungan dengan pengelolaan kelebihan dana yang sifatnya sementara;

Manajemen risiko yang diterapkan Entitas dan Entitas Anak adalah sebagai berikut:

- Kehati-hatian dalam pemberian kredit

Entitas dan Entitas Anak melalui Komite Kredit menetapkan kriteria calon nasabah yang direviu secara berkala untuk calon penerima pinjaman. Dalam memberikan pinjaman, Entitas dan Entitas Anak melakukan verifikasi data diri calon penerima pinjaman.

- Manajemen penagihan

Entitas dan Entitas Anak melalui Departemen Penagihan dan masing-masing *platform* melakukan koordinasi dalam mereviu untuk tagihan yang akan jatuh tempo dan memantau laporan *overdue* secara harian untuk menentukan tindak lanjut yang diperlukan dari setiap penerima pinjaman lewat waktu.

- *Liquidity risk: the Entity and Subsidiaries defined liquidity risk from the collectability of the accounts receivable as mentioned above, which may cause difficulty in meeting the obligations of the Entity and Subsidiaries relating to financial liabilities.*

- *Market risk: currently there are no market risk other than interest rate risk and foreign currency exchange rate risk as the Entity and Subsidiaries do not invest in any financial instruments in their normal activities.*

*In order to effectively manage those risks, the Directors have approved some strategies for the management of financial risks, which are in line with the Entity's and Subsidiaries' objectives, namely:*

- *The Entity and Subsidiaries conduct derivative transactions selectively and provide funds in foreign currencies sufficient to be able to fulfill operations in the required foreign currency; and*
- *Investments in time deposits in connection with the management of temporary surplus funds;*

*The Entity and Subsidiaries manage and control the credit risk through the following:*

- *Prudence in granting credit*

*The Entity and Subsidiaries through the Credit Committee determine the criteria for prospective customers which are reviewed regularly for prospective loan recipients. In providing loans, the Entity and Subsidiaries verify the personal data of the prospective loan recipients.*

- *Billing and collection management*

*The Entity and Subsidiaries through the Collection Department and each platform coordinate in reviewing bills that will be due and monitor overdue reports on a daily basis to determine the necessary follow-up for each overdue loan recipient.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Risiko Kredit**

Risiko kredit adalah risiko Entitas dan Entitas Anak terjadinya kerugian keuangan yang disebabkan oleh ketidakmampuan *counterparty* untuk memenuhi liabilitas kontraktualnya. Untuk meyakinkan bahwa penurunan nilai terdeteksi secara dini, portofolio kredit dimonitor secara aktif pada setiap tingkatan struktur risiko dan akan dikurangi melalui pelaksanaan strategi pemulihan.

Entitas dan Entitas Anak mengantisipasi risiko kredit dengan penuh kehati-hatian dengan menerapkan kebijakan manajemen risiko kredit. Selain penilaian kredit dengan penuh kehati-hatian, manajemen penagihan yang baik dan secara berkala melakukan pemantauan dan analisa terhadap kondisi usaha debitur dan obyek pembiayaan sepanjang kontrak berjalan.

Pengukuran Kerugian Kredit Ekpektasian

Perhitungan pencadangan mengacu pada PSAK No. 71. Dimana dalam PSAK No. 71 memperkenalkan metode kerugian kredit ekspektasian dalam mengukur kerugian instrumen keuangan akibat penurunan nilai instrumen keuangan. PSAK No. 71 mensyaratkan pengakuan segera atas dampak perubahan kerugian kredit ekspektasian setelah pengakuan awal aset keuangan.

Jika pada tanggal pelaporan, risiko kredit atas instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Entitas dan Entitas Anak mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah kerugian ekspektasian 12 (dua belas) bulan. Entitas dan Entitas Anak mengukur penyisihan kerugian instrumen keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya, jika risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal.

Entitas dan Entitas Anak menggunakan permodelan parameter risiko seperti PD (*Probability of Default*), LGD (*Loss Given Default*) dan EAD (*Exposure at Default*) yang digunakan sebagai komponen perhitungan kerugian kredit ekspektasian.

**Credit Risks**

*Credit risk is the risk that the Entity and Subsidiaries will incur a loss arising from the customers or counterparties who failed to fulfill their contractual obligations. To ensure that the impairment is detected early, the receivable are monitored actively at every level and will be reduced through the implementation of recovery strategies.*

*The Entity and Subsidiaries are prudent in anticipating the credit risk by applying policy in credit risk management. Besides providing prudent credit assessment, well collection management and continuously perform tight monitoring and analysis of the condition of the debtor's business and financed asset during the term of the contract.*

Measurement of Expected Credit Loss

*The calculation of reserves refers to PSAK No. 71. Where PSAK No. 71 introduces the expected credit loss method in measuring financial instrument losses due to impairment of financial instruments. PSAK No. 71 requires the immediate recognition of the effects of changes in expected credit losses after the initial recognition of a financial asset.*

*If at the reporting date, the credit risk on a financial instrument has not increased significantly since initial recognition, the Entity and Subsidiaries measure the allowance for impairment losses for that financial instrument at the amount of the 12 (twelve) months expected loss. The Entity and Subsidiaries measure the allowance for losses on a financial instrument at the amount of its lifetime expected credit losses, if the credit risk on the financial instrument has increased significantly since initial recognition.*

*The Entity and Subsidiaries use risk parameter models such as PD (Probability of Default), LGD (Loss Given Default) and EAD (Exposure at Default) which are used as components of the calculation of expected credit losses.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Staging Criteria

PSAK No. 71 mensyaratkan Entitas dan Entitas Anak untuk mengelompokkan aset keuangan ke dalam tiga tahapan penurunan nilai (tahap 1, tahap 2 dan tahap 3) dengan menentukan apakah terjadi peningkatan risiko kredit yang signifikan.

Entitas dan Entitas Anak mengukur cadangan kerugian sejumlah kerugian kredit ekpektasian 12 bulan untuk aset keuangan yang memiliki risiko kredit rendah pada tanggal pelaporan (tahap 1) dan kerugian kredit sepanjang umur untuk aset keuangan yang mengalami peningkatan risiko kredit yang signifikan (tahap 2 dan 3).

Tabel berikut menganalisis aset keuangan berdasarkan eksposur maksimum risiko kredit yang tercermin dari nilai tercatat setelah dikurangi dengan penyisihan penurunan nilai:

Staging Criteria

PSAK No. 71 requires the Entity and Subsidiaries to classify financial assets into three stages of impairment (stage 1, stage 2 and stage 3) by determining whether there is a significant increase in credit risk.

The Entity and Subsidiaries measure allowance for losses at the amount of the 12-month expected credit losses for financial assets that have a low credit risk at the reporting date (stage 1) and lifetime credit losses for financial assets that have a significant increase in credit risk (stages 2 and 3).

The following tables analyze the financial assets based on the maximum exposure to credit risk represented by carrying amount after deducting provision for impairment losses:

	2023				
	Tahap 1/ Stage 1	Tahap 2/ Stage 2	Tahap 3/ Stage 3	Jumlah/Total	
<u>Aset Keuangan yang Diukur pada Biaya Perolehan Diamortisasi Kas dan</u>					<u>Financial Assets Measured at Amortized Cost Cash and</u>
setara kas	63.374.855.446	-	-	63.374.855.446	<b>cash equivalents</b>
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	25.000.000.000	-	-	25.000.000.000	<b>Restricted cash in bank Accounts receivable – third parties</b>
Piutang usaha – pihak ketiga	319.956.484.875	15.461.544.267	32.582.573.747	368.000.602.889	<b>Allowance for impairment loss on accounts receivables</b>
Penyisihan penurunan nilai piutang usaha	-	-	(28.844.323.433)	(28.844.323.433)	<b>Carrying amount – net</b>
<b>Nilai tercatat – neto</b>	<b>319.956.484.875</b>	<b>15.461.544.267</b>	<b>3.738.250.313</b>	<b>339.156.279.456</b>	<b>Other receivables</b>
Piutang lain-lain	-	-	-	3.702.559.518	<b>Allowance for impairment loss on other receivables</b>
Penyisihan penurunan nilai piutang lain- lain	(256.188.638)	-	-	(256.188.638)	<b>Carrying amount – net</b>
<b>Nilai tercatat – neto</b>	<b>3.446.370.880</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3.446.370.880</b>	<b>Other assets</b>
Aset lain-lain	266.725.249.089	-	-	266.725.249.089	<b>Total</b>
Jumlah	678.502.960.290	15.461.544.267	3.738.250.313	697.702.754.871	

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2022				
	Tahap 1/ Stage 1	Tahap 2/ Stage 2	Tahap 3/ Stage 3	Tahap 4/ Stage 4	
<u>Aset Keuangan yang Diukur pada Biaya Perolehan</u>					<u>Financial Assets Measured at Amortized Cost</u>
<u>Diamortisasi</u>					
<b>Kas dan setara kas</b>	340.805.761.285	-	-	340.805.761.285	<b>Cash and cash equivalents</b>
<b>Piutang usaha – pihak ketiga</b>	10.000.000.000	-	-	10.000.000.000	<b>Accounts receivable – third parties</b>
Penyisihan penurunan nilai piutang usaha	256.513.994.183	9.708.791.667	23.729.454.222	289.952.240.072	Allowance for impairment loss on accounts receivables
Nilai tercatat – neto	607.319.755.468	9.708.017.827	23.729.454.222	269.265.975.263	Carrying amount – net
<b>Piutang lain-lain</b>	4.108.333.104			4.108.333.104	<b>Other receivables – third parties</b>
Penyisihan penurunan nilai piutang	(265.266.320)	-	-	(265.266.320)	Allowance for impairment loss on receivables
<b>Nilai tercatat – neto</b>	3.843.066.784	-	-	3.843.066.784	<b>Carrying amount – net</b>
<b>Aset lain-lain</b>	53.753.111.334	-	876.671.839	54.629.783.173	<b>Other assets</b>
Jumlah	664.915.933.586	9.708.017.827	8.012.717.067	678.544.586.505	<b>Total</b>

Tabel berikut menyajikan jumlah liabilitas keuangan masing-masing pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022, berdasarkan jatuh temponya:

The following table presents the amount of financial liabilities as of June 30, 2023 and December 31, 2022, respectively, based on their maturity:

	2023				
	Kurang Dari 1 Tahun/ Less Than Year	Lebih Dari 1 Tahun/ More Than Year	Lebih Dari 2 Tahun/More Than 2 Years		Jumlah/Total
<u>Liabilitas Keuangan yang Diukur pada Biaya Perolehan</u>				<u>Financial Liabilities Measured at Amortized Cost</u>	
<u>Diamortisasi</u>					
Utang bank jangka pendek	100.000.000.000	-	-	100.000.000.000	Short-term bank Loans
Utang usaha	1.607.703.569	-	-	1.607.703.569	Accounts payable
Utang lain-lain	-	-	-	-	Other payable
Beban masih harus dibayar	1.639.200.487	-	-	1.639.200.487	Accrued expenses
Pinjaman	379.990.673.141	-	-	379.990.673.141	Borrowings
Liabilitas sewa	2.634.505.889	2.777.419.126	-	5.411.925.015	Lease liabilities
Liabilitas lainnya	14.746.721.176	-	-	14.746.721.176	Other liabilities
Jumlah	500.618.804.263	2.777.419.126	-	503.396.223.389	<b>Total</b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

2022

	Kurang Dari 1 Tahun/ <i>Less Than Year</i>	Lebih Dari 1 Tahun/ <i>More Than Year</i>	Lebih Dari 2 Tahun/ <i>More Than 2 Years</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
<b>Liabilitas Keuangan yang</b>					
<b>Diukur pada Biaya</b>					<b><i>Financial Liabilities</i></b>
<b>Perolehan</b>					<b><i>Measured at</i></b>
<b>Diamortisasi</b>					<b><i>Amortized Cost</i></b>
Utang bank jangka pendek	50.000.000.000	-	-	50.000.000.000	<i>Short-term bank Loans</i>
Utang usaha	5.246.929.054	-	-	5.246.929.054	<i>Accounts payable</i>
Utang lain-lain	88.748.016	-	-	88.748.016	<i>Other payable</i>
Beban masih harus dibayar	1.968.165.524	-	-	1.968.165.524	<i>Accrued expenses</i>
Pinjaman	275.402.285.109	-	-	275.402.285.109	<i>Borrowings</i>
Liabilitas sewa	3.728.235.126	2.505.837.729	-	6.234.072.855	<i>Lease liabilities</i>
Liabilitas lainnya	653.373.529	-	-	653.373.529	<i>Other liabilities</i>
<b>Jumlah</b>	<b>337.087.736.358</b>	<b>2.505.837.729</b>	<b>-</b>	<b>339.593.574.087</b>	<b><i>Total</i></b>

**Risiko Nilai Tukar Mata Uang Asing**

Entitas dan Entitas Anak tidak secara signifikan terekspos risiko mata uang asing karena sebagian besar liabilitas dalam mata uang Rupiah. Terdapat aktivitas lindung nilai mata uang terbatas pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 demikian Entitas dan Entitas Anak telah menyediakan dana dalam mata uang asing yang sesuai dengan kebutuhan operasinya.

Tabel berikut menyajikan aset dan liabilitas keuangan Entitas dan Entitas Anak yang didenominasi dalam mata uang Dolar Amerika Serikat, Dolar Singapura, Yen Jepang dan Peso Filipina:

**Foreign Currency Exchange Rate Risks**

The Entity and Subsidiaries are not significantly exposed to foreign currency exchange rate risk because most liabilities are denominated in Rupiah. There are limited currency hedging activities on June 30, 2023, and December 31, 2022, the Entity and Subsidiaries have provided funds in foreign currency in accordance with the needs of operations.

The following table presents the Entity's and Subsidiaries' financial assets and financial liabilities denominated in United States Dollar, Singapore Dollar, Japanese Yen and Philippine Peso:

	2023			2022			
	Mata Uang Asing/ <i>Foreign Currency</i>	Ekuivalen Rupiah/ <i>Equivalent in Rupiah</i>		Mata Uang Asing/ <i>Foreign Currency</i>	Ekuivalen Rupiah/ <i>Equivalent in Rupiah</i>		
<b>Aset</b>							<b>Assets</b>
Bank	US\$ 21.500	333.805.189		US\$ 348.818	5.487.251.047		<i>Cash in banks</i>
	SG\$ 6.287	71.255.180		SG\$ 9.241	107.739.259		
	JP¥ 356.032.234	37.098.558.797		JP¥ 33.105.079	3.892.053.279		
	PHP 4.008.076	1.092.721.989		PHP 3.393.600	957.962.375		
Piutang usaha - pihak ketiga	-	-		PHP 14.373.438	4.057.405.946		<i>Trade receivables - third parties</i>
Aset lain-lain	US\$ 236.974	64.606.332		US\$ 12.265	192.938.670		<i>Other assets</i>
	PHP 236.974	64.606.332		PHP 190.214	53.694.559		
<b>Jumlah Aset</b>		<b>38.666.226.638</b>			<b>14.749.045.135</b>		<b><i>Total Assets</i></b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2023		2022		
	Mata Uang Asing/ Foreign Currency	Ekuivalen Rupiah/ Equivalent in Rupiah	Mata Uang Asing/ Foreign Currency	Ekuivalen Rupiah/ Equivalent in Rupiah	
<b>Liabilitas</b>					<b>Liabilities</b>
Utang usaha	SG\$ 6.724	76.217.308	SG\$ 10.648	124.145.748	Accounts payable
	PHP 699.498	190.704.150	PHP 304.946	86.081.577	
Pinjaman	US\$ 55.312	858.774.112	US\$ 55.312	870.113.072	Borrowings
	JP¥ 15.850.986	3.119.458	JP¥ 1.830.597.130	215.217.172.037	
Jumlah					
Liabilitas		325.047.553.237		162.798.133.719	Total Liabilities
Liabilitas – Neto		(286.381.326.599)		(143.155.003.188)	Liabilities – Net

**Analisis Sensitivitas**

Pergerakan yang mungkin terjadi terhadap nilai tukar Rupiah terhadap mata uang asing pada tanggal akhir tahun dapat meningkatkan (mengurangi) nilai ekuitas atau laba rugi sebesar nilai yang disajikan pada tabel. Analisis ini dilakukan berdasarkan varian nilai tukar mata uang asing yang di pertimbangkan dapat terjadi pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian dengan semua variabel lain adalah konstan.

Tabel berikut menunjukkan sensitivitas perubahan kurs mata uang asing terhadap laba neto dan ekuitas Entitas dan Entitas Anak:

**Sensitivity Analysis**

*Movement that may occur towards Rupiah exchange rate against foreign currencies at year end that could increase (decrease) equity or profit loss amounted to the value presented in table. The analysis was conducted based on the variance of foreign currency exchange rates that may consider going on the consolidated statements of financial position with all other variables are held constant.*

*The following table presented sensitivity of exchange rate of foreign currencies changes on net income and equity of the Entity and Subsidiarie*

		Perubahan Nilai Tukar/ Changes in Exchange Rates		Sensitivitas/Sensitivity		
				Ekuitas/Equity	Laba (Rugi)/ Profit (Loss)	
31 Desember 2022	USD	Menguat/Appreciates	(44)	(296.824)	(231.523)	December 31, 2022
		Melemah/Depreciates	220	1.484.121	1.157.615	
	SGD	Menguat/Appreciates	(100)	1.715.654	1.338.213	
		Melemah/Depreciates	242	(4.151.890)	(3238.467)	
	JPY	Menguat/Appreciates	(6)	(6.424.361.545)	(5.011.002.005)	
		Melemah/Depreciates	1	1.070.726.924	835.167.001	
	PHP	Menguat/Appreciates	(4)	42.848.285	33.421.662	
		Melemah/Depreciates	6	(385.634.566)	(300.794.961)	

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**Risiko Tingkat Suku Bunga**

Risiko dimana nilai wajar atau arus kas masa depan dari suatu instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan suku bunga pasar.

Pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, profil instrumen keuangan Entitas dan Entitas Anak yang dipengaruhi bunga adalah:

	2023	2022	
<b>Instrumen dengan bunga tetap</b>			<b>Flat interest instruments</b>
Aset keuangan	200.000.000	150.000.000	Financial assets
Liabilitas keuangan	59.193.091.682	65.549.072.855	Financial liabilities
Jumlah liabilitas – neto	58.993.091.682	(65.399.072.855)	Total liabilities – net
<b>Instrumen dengan bunga mengambang</b>			<b>Floating interest instruments</b>
Aset keuangan	88.374.855.446	350.655.761.285	Financial assets
Liabilitas keuangan	426.209.506.474	266.087.285.109	Financial liabilities
Jumlah Aset (Liabilitas) – Neto	(337.834.651.028)	84.568.476.176	Total Assets (Liabilities) – Net

Entitas dan Entitas Anak tidak secara signifikan terekspos risiko suku bunga, terutama menyangkut deposito kepada bank yang menggunakan tingkat bunga pasar. Sehingga, Entitas dan Entitas Anak tidak memiliki kebijakan atau pengaturan tertentu untuk mengelola risiko tingkat bunga. Tidak terdapat aktivitas lindung nilai tingkat bunga pada tanggal, 31 Desember 2022.

*The Entity and Subsidiaries are not significantly exposed to interest rate risk, especially with regard to deposits to banks which use market interest rate. Thus, the Entity and Subsidiaries do not have a policy or a particular arrangement to interest rate risk. There are no interest rate hedging activities as December 31, 2022.*

**Analisis Sensitivitas**

Tabel berikut menyajikan sensitivitas perubahan tingkat suku bunga yang mungkin terjadi, dengan variabel lain tetap konstan, terhadap laba Entitas dan Entitas Anak selama tahun berjalan.

**Sensitivity Analysis**

*The following table presents the sensitivity interest rate changes that may occur, with other variables held constant, towards the profit of the Entity and Subsidiaries for the year.*

	2023	2022	
Kenaikan tingkat suku bunga dalam basis poin	575	200	Increase in interest rates in basis points
Efek terhadap laba tahun berjalan	(15.151.884.099)	(1.691.369.524)	Effects on income for the year ended

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

b. Nilai Wajar Instrumen Keuangan

Nilai wajar sebagai harga yang akan diterima untuk menjual suatu aset atau harga yang akan dibayar untuk mengalihkan suatu liabilitas dalam transaksi teratur antara pelaku pasar pada tanggal pengukuran.

Tabel di bawah ini menggambarkan nilai tercatat dan nilai wajar dari aset dan liabilitas keuangan yang tercatat pada laporan posisi keuangan konsolidasian masing-masing pada tanggal 31 Desember 2022 dan 31 Desember 2021:

b. Fair Value of Financial Instruments

Fair value is the price that would be received to sell an asset or price that would be paid to transfer a liability in an orderly transaction between market participants at the measurement date.

The table below shows the carrying amount and fair values of the financial assets and financial liabilities recorded in the consolidated statements of financial position as of December 31, 2022 and December 31, 2021, respectively:

	2023		
	Nilai Tercatat/ Carrying Amount	Nilai Wajar/ Fair Value	
<b>Aset Keuangan</b>			<b>Financial Assets</b>
Kas dan setara kas	63.374.855.446	63.374.855.446	Cash and cash equivalents
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	25.000.000.000	25.000.000.000	Restricted cash in bank
Piutang usaha – pihak ketiga	346.169.852.790	346.169.852.790	Accounts receivable – third Parties
Piutang lain-lain			Other receivables
Pihak berelasi	2.780.389.782	2.780.389.782	Related parties
Pihak ketiga	665.981.098	665.981.098	Third parties
Aset lain-lain	266.725.249.089	266.725.249.089	Other assets
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b>704.716.328.205</b>	<b>704.716.328.205</b>	<b>Total Financial Assets</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>			<b>Financial Liabilities</b>
Utang bank jangka pendek	100.000.000.000	100.000.000.000	Short-term bank loans
Utang usaha	1.910.882.695	1.910.882.695	Accounts payable
Beban masih harus dibayar	1.639.200.487	1.639.200.487	Accrued expenses
Pinjaman	379.687.494.016	379.687.494.016	Borrowings
Liabilitas sewa	5.411.925.015	5.411.925.015	Lease liabilities
Liabilitas lainnya	14.746.721.176	14.746.721.176	Other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b>503.396.223.389</b>	<b>503.396.223.389</b>	<b>Total Financial Liabilities</b>
	2022		
	Nilai Tercatat/ Carrying Amount	Nilai Wajar/ Fair Value	
<b>Aset Keuangan</b>			<b>Financial Assets</b>
Kas dan setara kas	340.822.773.154	340.822.773.154	Cash and cash equivalents
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	10.000.000.000	10.000.000.000	Restricted cash in bank



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2022		
	Nilai Tercatat/ Carrying Amount	Nilai Wajar/ Fair Value	
Piutang usaha – pihak ketiga	269.265.975.263	269.265.975.263	Accounts receivable – third Parties
Piutang lain-lain			Other receivables
Pihak berelasi	2.949.717.365	2.949.717.365	Related parties
Pihak ketiga	893.349.419	893.349.419	Third parties
Aset lain-lain	54.629.783.173	54.629.783.173	Other assets
<b>Jumlah Aset Keuangan</b>	<b>678.561.598.374</b>	<b>678.561.598.374</b>	<b>Total Financial Assets</b>
<b>Liabilitas Keuangan</b>			<b>Financial Liabilities</b>
Utang bank jangka pendek	50.000.000.000	50.000.000.000	Short-term bank loans
Utang usaha	5.246.929.054	5.246.929.054	Accounts payable
Utang lain-lain	88.748.016	88.748.016	Other payable
Beban masih harus dibayar	1.968.165.524	1.968.165.524	Accrued expenses
Pinjaman	275.402.285.109	275.402.285.109	Borrowings
Liabilitas sewa	6.234.072.855	6.234.072.855	Lease liabilities
Liabilitas lainnya	653.373.529	653.373.529	Other liabilities
<b>Jumlah Liabilitas Keuangan</b>	<b>339.593.574.087</b>	<b>339.593.574.087</b>	<b>Total Financial Liabilities</b>

Metode dan asumsi berikut ini digunakan untuk mengestimasi nilai wajar untuk setiap kelompok instrumen keuangan yang praktis untuk memperkirakan nilai tersebut:

- Entitas dan Entitas Anak memiliki aset keuangan dan liabilitas keuangan jangka pendek yang terdiri dari kas dan setara kas, saldo bank yang dibatasi penggunaannya, piutang usaha – pihak ketiga, piutang lain-lain, aset lain-lain, utang bank jangka pendek, utang usaha, utang lain-lain, beban masih harus dibayar, pinjaman dan liabilitas lainnya. Nilai tercatat aset keuangan dan liabilitas keuangan diperkirakan mendekati nilai wajarnya karena akan jatuh tempo dalam jangka pendek.
- Nilai wajar dari liabilitas sewa ditentukan menggunakan diskonto arus kas berdasarkan tingkat suku bunga pasar.

The following methods and assumptions are used to estimate the fair value for each class of financial instruments that are practical to estimate that value:

- The Entity and Subsidiaries have current financial assets and financial liabilities consisting of cash and cash equivalents, restricted cash in bank, accounts receivable – third parties, other receivables, other assets, short-term bank loans, accounts payable, other payable, accrued expenses, borrowings and other liabilities. The carrying value of financial assets and financial liabilities are estimated to approximate their fair values because these will mature in less than one year.
- The fair value of lease liabilities are determined based on discounted cash flow using market interest rate.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**36. SEGMENT OPERASI**

Segmen operasi yang dilaporkan sesuai dengan informasi yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi. Segmen operasi disajikan sebagai berikut:

- Pendapatan dari jasa keuangan lainnya yang terdiri dari bunga, administrasi, komisi dan denda.
- Pendapatan segmen lainnya terdiri dari *management fee*, bunga atas pinjaman pihak berelasi, *service fee*, dan *platform* sehubungan dengan pemanfaatan *platform* aplikasi.

**36. OPERATING SEGMENTS**

The operating segments reported in accordance with the information used by operational decision makers in order to allocate resources and evaluate performance of a segment of the operation. The operating segments presented are as follows:

- Income from other financial services consist of interest, administration, commissions and penalties.
- Other segment revenues consist of management fees, interest on related party loans, service fees, and platforms related to the use of application platforms.

	2023				
	Jasa Keuangan Lainnya/ Other Financial Services	Segmen Lainnya/ Other Segments	Penyesuaian dan Eliminasi/ Adjustments and Elimination	Jumlah/Total	
<b>PENDAPATAN BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	92.816.868.172	40.685.372.848	(33.467.930.348)	100.034.310.672	<b>REVENUES COST OF REVENUES</b>
<b>LABA KOTOR</b>	33.430.102.529	3.722.419.855	(8.203.162.870)	28.949.359.514	<b>GROSS PROFIT</b>
Pendapatan lain-lain	19.346.903.150	4.836.725.787	41.413.707	24.225.042.644	Other income
Beban pemasaran	(1.425.124.743)	(4.124.436.784)	-	(5.549.561.527)	Marketing expenses
Beban umum dan administrasi	(11.326.917.525)	(6.099.109.436)	5.491.145.568.64	(11.934.881.392)	General and administrative Expenses
Beban lain-lain	(20.603.356.973)	(2.037.694.646)	-	(22.641.051.618)	Other expenses
<b>LABA (RUGI) SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>	19.421.606.439	(3.702.095.224)	(2.670.603.594)	13.048.907.621	<b>INCOME (LOSS) BEFORE INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE) INCOME TAX</b>
Kini	-	-	-	-	<b>BENEFIT (EXPENSE)</b>
Tangguhan	-	-	-	-	Current Deferred
Jumlah Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan	-	-	-	-	Total Income Tax Benefit (Expense)
<b>LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN</b>	19.421.606.439	(3.702.095.224)	(2.670.603.594)	13.048.907.621	<b>INCOME (LOSS) FOR THE YEARS</b>
<b>PENGHASILAN KOMPRESIF LAIN</b>					<b>OTHER COMPREHENSIVE INCOME</b>
<b>POS YANG AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>					<b>ITEM TO BE RECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan	-	-	-	1.100.008.999	Exchange difference due to financial statement translation
<b>POS YANG TIDAK AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>					<b>ITEM NOT TO BE RECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Pengukuran Kembali liabilitas imbalan kerja	-	-	-	18.620.808	Remeasurement of employee benefit obligation

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

		2023				
		Jasa Keuangan Lainnya/ <i>Other Financial Services</i>	Segmen Lainnya/ <i>Other Segments</i>	Penyesuaian dan Eliminasi/ <i>Adjustments and Elimination</i>	Jumlah/ <i>Total</i>	
	Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	-	-	-	(67.222.102)	<i>Income tax related to item not to be reclassified to profit or loss</i>
	Jumlah Penghasilan Komprehensif Lain Periode Berjalan – Setelah Pajak	-	-	-	1.051.407.705	<i>Total Other Comprehensive Income for the Period – Net of Tax</i>
	<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	19.421.606.439	(3.702.095.224)	(2.670.603.594)	7.709.259.170	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEARS</b>
	<b>INFORMASI LAINNYA</b>					<b>OTHER INFORMATION</b>
	Penyusutan	1.882.568.719	-	-	1.882.568.719	<i>Depreciation</i>
	Amortisasi	-	1.036.501.122	-	1.036.501.122	<i>Amortization</i>
	Aset Segmen	<u>614.914.243.976</u>	<u>961.788.945.705</u>	<u>(671.923.955)</u>	<u>904.779.234.653</u>	<i>Segment Assets</i>
	Liabilitas Segmen	<u>615.951.702.768</u>	<u>464.665.319.632</u>	<u>(571.882.271.474)</u>	<u>508.734.750.927</u>	<i>Segment Liabilities</i>
		2022				
	<b>PENDAPATAN BEBAN POKOK PENDAPATAN</b>	65.759.425.419	3.801.703.551	(25.172.665.115)	44.388.463.856	<b>REVENUES COST OF REVENUES</b>
	<b>LABA KOTOR</b>	(47.483.227.178)	(3.742.876.484)	23.454.787.894	(27.771.315.768)	<b>GROSS PROFIT</b>
	Pendapatan lain-lain	18.276.198.241	58.827.068	(1.717.877.221)	16.617.148.088	
	Beban pemasaran	25.611.247.280	6.402.811.820	336.080.424	32.350.139.524	<i>Other income Marketing expenses</i>
	Beban umum dan administrasi	(2.766.564.161)	(2.766.564.161)	-	(2.766.564.161)	<i>General and administrative expenses</i>
	Beban lain-lain	(15.556.032.207)	(8.376.325.035)	1.858.626.975	(22.073.730.267)	<i>Other expenses</i>
	<b>LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>	(16.362.512.901)	(347.750.672)	-	(16.710.263.573)	<b>INCOME BEFORE INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)</b>
	<b>MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN</b>	11.968.900.413	(5.029.000.980)	476.830.178	7.416.729.610	<b>INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)</b>
	Kini	-	-	-	(4.033.746.671)	<i>Current</i>
	Tangguhan	-	-	-	864.983.034	<i>Deferred</i>
	Jumlah Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan	-	-	-	(3.168.763.637)	<i>Total Income Tax Benefit (Expense)</i>
	<b>LABA TAHUN BERJALAN</b>	11.968.900.413	(5.029.000.980)	476.830.178	4.247.965.973	<b>INCOME FOR THE YEAR</b>

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			OTHER COMPREHENSIVE INCOME
<b>POS YANG AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>			<b>ITEM TO BE RECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan		2,014,548,974	Exchange difference due to financial statement translation
<b>POS YANG TIDAK AKAN DIREKLASIFIKASI KE LABA RUGI:</b>			<b>ITEM NOT TO BE RECLASSIFIED TO PROFIT OR LOSS:</b>
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja		374,615,632	Remeasurement of employee benefit Obligation
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(82.415.438)	Income tax related to item not to be reclassified to profit or loss
Jumlah Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan – Setelah Pajak		2,306,749,167	Total Other Comprehensive Income for the Year – Net of Tax
<b>JUMLAH LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>	<b>11.968.900.413</b>	<b>(5.029.000.980)</b>	<b>TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR</b>
		476.830.178	6,554,715,141
<b>INFORMASI LAINNYA</b>			<b>OTHER INFORMATION</b>
Penyusutan	3.780.858.598	-	3.780.858.598 Depreciation
Amortisasi	-	-	- Amortization
Aset Segmen	268,561,950,231	420,058,434,976	(342,747,668,566) 345,872,716,641 Segment Assets
Liabilitas Segmen	289,664,049,092	218,518,493,175	(247,650,044,982) 260,532,497,285 Segment Liabilities

**37. TRANSAKSI NON KAS**

Untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2023 dan 31 Desember 2022 terdapat akun dalam laporan keuangan konsolidasian yang penambahannya merupakan aktivitas yang tidak mempengaruhi arus kas, dengan rincian sebagai berikut:

**37. NON-CASH TRANSACTIONS**

For the years ended 30 June 2023 and December 31, 2022, there were accounts in the consolidated financial statements that the addition represents an activity that does not affect cash flows, with the details as follows:

	2023	2022	
Penambahan aset tetap yang berasal dari uang muka (lihat Catatan 12)	-	5.000.000.000	Addition of fixed assets arising from advances (see Note 12)
Penambahan pinjaman dari porsi bunga pinjaman	-	24.182.428.186	Additional borrowings from the interest portion of the borrowings

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	2023	2022	
Penambahan aset hak-guna yang berasal dari liabilitas sewa	-	2.134.986.309	Addition of right-of-use assets arising from lease liabilities

**38. REKLASIFIKASI AKUN**

Tidak ada reklasifikasi akun untuk laporan keuangan untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2023.

**38. RECLASSIFICATION OF ACCOUNTS**

There is no account reclassification for the financial report ended on June 30, 2023.

**39. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING**

**Entitas**

**Pinjaman**

Entitas memperoleh fasilitas pinjaman berjangka dari Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa yang dijaminan dengan *Corporate Guarantee* dari VMI dan piutang Entitas (lihat Catatan 6), dengan rincian sebagai berikut:

**39. AGREEMENTS AND COMMITMENTS**

**The Entity**

**Borrowings**

The Entity obtained a term loan facilities from Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa which was pledged as a *Corporate Guarantee* from VMI and the Entity's receivables (see Note 6), with details as follows:

No. Perjanjian/ Agreement No.	Tanggal Perjanjian/ Agreement Date	Maksimum Kredit/ Maximum Credit	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Jaminan Piutang/ Receivable Guarantee
0026/PFVEN/M-XII/2021**)	30 Desember 2021/ December 31, 2021	5.000.000.000	15% per tahun/ per annum	4 Januari 2023/ January 4, 2023	5.000.000.000
0059/PFVEN/M-III/2022**)	14 Maret 2022/ March 14, 2022	5.000.000.000	15% per tahun/ per annum	13 Maret 2023/ March 13, 2023	5.000.000.000
0074/PFVEN/M-IV/2022**)	5 April 2022/ April 5, 2022	7.000.000.000	15% per tahun/ per annum	5 April 2023/ April 5, 2023	7.000.000.000
0125/PFVEN/M-VI/2022	22 Juni 2022/ June 22, 2022	5.000.000.000	15% per tahun/ per annum	21 Juni 2023/ June 21, 2023	5.000.000.000
0131/PFVEN/M-VI/2022	30 Juni 2022/ June 30, 2022	10.000.000.000	15% per tahun/ per annum	1 Juli 2023/ July 1, 2023	10.000.000.000
0162/PFVEN/M-VIII/2022	30 Agustus 2022/ August 30, 2022	2.000.000.000	16% per tahun/ per annum	30 Agustus 2023/ August 30, 2023	2.000.000.000
0166/PFVEN/M-IX/2022**)	19 September 2022/ September 19, 2022	4.000.000.000	16% per tahun/ per annum	19 Maret 2023/ March 19, 2023	4.000.000.000
0177/PFVEN/M-X/2022**)	5 Oktober 2022/ October 5, 2022	2.000.000.000	16% per tahun/ per annum	7 Januari 2023/ January 7, 2023	2.000.000.000

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

No. Perjanjian/ Agreement No.	Tanggal Perjanjian/ Agreement Date	Maksimum Kredit/ Maximum Credit	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Jaminan Piutang/ Receivable Guarantee
0178/PFVEN/M-X/2022**)	5 Oktober 2022/ October 5, 2022	1.000.000.000	16% per tahun/ per annum	7 Januari 2023/ January 7, 2023	1.000.000.000
0186/PFVEN/M-XI/2022**)	5 November 2022/ November 5, 2022	2.000.000.000	16% per tahun/ per annum	7 Februari 2023/ February 7, 2023	2.000.000.000
0187/PFVEN/M-XI/2022**)	5 November 2022/ November 5, 2022	2.000.000.000	16% per tahun/ per annum	7 Februari 2023/ February 7, 2023	2.000.000.000
0189/PFVEN/M-XI/2022**)	9 November 2022/ November 9, 2022	5.000.000.000	16% per tahun/ per annum	11 Februari 2023/ February 11, 2023	5.000.000.000
0190/PFVEN/M-XI/2022**)	9 November 2022/ November 9, 2022	5.000.000.000	16% per tahun/ per annum	11 Februari 2023/ February 11, 2023	5.000.000.000
0206/PFVEN/M-XI/2022**)	28 Desember 2022/ December 28, 2022	4.000.000.000	16% per tahun/ per annum	28 Maret 2023/ March 28, 2023	4.000.000.000
0019/PREG/M-I/2023**)	6 Januari 2023/ January 6, 2023	5.000.000.000	15% per tahun/ per annum	6 Juli 2023/ June 6, 2023	5.000.000.000
0026/PREG/M-IV/2023**)	6 April 2023/ April 6, 2023	7.000.000.000	16% per tahun/ per annum	6 Juli 2023/ July 6, 2023	7.000.000.000
0027/PREG/M-IV/2023**)	10 April 2023/ April 10, 2023	2.000.000.000	16% per tahun/ per annum	10 Juli 2023/ July 10, 2023	2.000.000.000
031/PREG/M-V/2023**)	15 Mei 2023/ May 15, 2023	3.000.000.000	16% per tahun/ per annum	15 Agustus 2023/ August 15, 2023	3.000.000.000
032/PREG/M-V/2023**)	15 Mei 2023/ May 15, 2023	3.000.000.000	16% per tahun/ per annum	15 Agustus 2023/ August 15, 2023	3.000.000.000
0025/PREG/M-III/2023**)	20 Maret 2023/ March 20, 2023	4.000.000.000	16% per tahun/ per annum	20 September 2023/ September 20, 2023	4.000.000.000
037/PREG/M-VI/2023	21 Juni 2023/ June 21, 2023	2.000.000.000	15% per tahun/ per annum	21 Oktober 2023/ October 21, 2023	2.000.000.000
034/PREG/M-V/2023	29 Mei 2023/ May 29, 2023	5.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	21 Oktober 2023/ October 21, 2023	5.000.000.000
038/PREG/M-VI/2023	21 Juni 2023/ June 21, 2023	3.000.000.000	15% per tahun/ per annum	21 November 2023/ November 21, 2023	3.000.000.000
038/PREG/M-VI/2023	22 Juni 2023/ June 22, 2023	1.500.000.000	15.5% per tahun/ per annum	22 Desember 2023/ December 22, 2023	1.500.000.000
040/PREG/M-VI/2023	23 Juni 2023/ June 23, 2023	3.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	22 Desember 2023/ December 22, 2023	3.000.000.000
042/PREG/M-VI/2023	26 Juni 2023/ June 26, 2023	5.000.000.000	15% per tahun/ per annum	26 Juni 2023/ June 26, 2023	5.000.000.000
0043/PREG/M-VII/2023	10 Juli 2023/ July 10, 2023	7.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	10 Oktober 2023/ October 10, 2023	7.000.000.000
0044/PREG/M-VII/2023	10 Juli 2023/ July 10, 2023	2.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	10 Oktober 2023/ October 10, 2023	2.000.000.000

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

No. Perjanjian/ Agreement No.	Tanggal Perjanjian/ Agreement Date	Maksimum Kredit/ Maximum Credit	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Jaminan Piutang/ Receivable Guarantee
0045/PREG/M-VII/2023	13 Juli 2023/ July 13, 2023	1.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	13 Desember 2023/ December 10, 2023	1.000.000.000
0046/PREG/M-VIII/2023	8 Agustus 2023/ Agustus 8, 2023	1.500.000.000	15.5% per tahun/ per annum	8 Desember 2023/ December 8, 2023	1.500.000.000
0047/PREG/M-VIII/2023	15 Agustus 2023/ Agustus 15, 2023	8.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	15 Februari 2024/ 15 February 2024	8.000.000.000
0048/PREG/M-VIII/2023	30 Agustus 2023/ Agustus 30, 2023	2.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	28 Februari 2024/ 28 February 2024	2.000.000.000
0049/PREG/M-IX/2023	20 September 2023/ September 30, 2023	4.000.000.000	15.5% per tahun/ per annum	20 Februari 2024/ 20 February 2024	4.000.000.000
0050/PREG/M-X/2023	4 Oktober 2023/ October 4, 2023	4.500.000.000	15.5% per tahun/ per annum	4 Maret 2024/ 4 March 2024	4.500.000.000
0051/PREG/M-X/2023	4 Oktober 2023/ October 4, 2023	4.500.000.000	15.5% per tahun/ per annum	4 Maret 2024/ 4 March 2024	4.500.000.000

\*) Pinjaman ini telah dilunasi pada tahun 2022.

(\*This loan had been fully paid in 2022.

\*\*\*) Pinjaman ini telah dilunasi pada tahun 2023.

(\*\*This loan had been fully paid in 2023.

Makoto Hirai

Berdasarkan Perjanjian pinjaman tanggal 25 November 2022, antara Makoto Hirai (“pemberi pinjaman”) dengan Entitas (“peminjam”), pemberi pinjaman memberikan pinjaman sebesar JPY 150.000.000 dengan bunga 1% perbulan atas saldo pinjaman terutang. Pinjaman tersebut dijamin oleh Venteny Pty (“penjamin”) atas efek. Pinjaman tersebut jatuh tempo pada tanggal 30 November 2023.

Makoto Hirai

Based on the loan agreement dated November 25, 2022, between Makoto Hirai (“lender”) and the Entity (“borrower”), the lender provided a loan of JPY 150,000,000 with 1% monthly interest on the outstanding loan balance. The loan is guaranteed by Venteny Pty (“guarantor”) for securities. The loan matured on November 30, 2023.

Perjanjian Software

Berdasarkan perjanjian No. 005A/VFI/PKS/X/ 2022, antara Entitas dengan PT Multitech Solusi Utama, tanggal 5 Oktober 2022, para pihak menyetujui untuk melakukan kerjasama terkait pengembangan system dengan nilai kontrak sebesar Rp 43.683.690.000, yang mana Entitas akan memberikan uang muka sebesar 50% atau sebesar Rp 20.000.000.000 (lihat Catatan 9).

Software Agreement

Based on the agreement No. 005A/VFI/PKS/X/2022, between the Entity and PT Multitech Solusi Utama, dated October 5, 2022, the parties agree to cooperate regarding system development with a contract value of Rp 43,683,690,000, in which the Entity will provide an advance payment of Rp 50 % or amounting to Rp 20,000,000,000 (see Note 9).

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**VMI, Entitas Anak**

**Gugatan Wanprestasi**

Berdasarkan Pendaftaran Perkara No. PN JKT.SEL-092022SZQ, tanggal 12 September 2022, VMI telah mengajukan gugatan ke Pengadilan Negeri Jakarta Selatan terhadap PT Engage Media Global, Taufik Resamaili dan Daradilla Rifanda serta turut tergugat Natali Tri Sujiyati dan Chairil Sofyan terkait piutang usaha VMI yang wanprestasi.

Pada tahun 2022, gugatan yang diajukan telah ditarik kembali dan para pihak telah menyetujui untuk memperbarui pinjaman terkait.

**Perjanjian Sewa Menyewa**

- a. Berdasarkan Perjanjian Sewa Menyewa antara VMI dan Lim Filia Susanto tanggal 13 September 2021, VMI menyewa Apartemen Senopati Suite Tower 2 Unit 19A seluas 133 m2. Sewa berlaku sejak tanggal 19 November 2021 sampai dengan 18 November 2022.
- b. Berdasarkan Perjanjian Sewa Menyewa antara VMI dan PT Jakarta Land tanggal 1 Desember 2021, VMI menyewa ruang kantor seluas 820,80 m2 di lantai 13 World Trade Center (WTC). Sewa berlaku sejak tanggal 1 Desember 2021 sampai dengan 31 Oktober 2024.
- c. Berdasarkan Perjanjian Sewa Menyewa antara VFI dan Lim Filia Susanto tanggal 1 September 2022, VFI menyewa Apartemen Senopati Suite Tower 2 Unit 19A. Sewa berlaku sejak tanggal 19 November 2022 sampai dengan 20 November 2023.

**Perjanjian Platform**

- a. Berdasarkan Perjanjian No. 20220628100006 antara VMI dengan PT Bursa Akselerasi Indonesia (Indofund), tanggal 28 Juni 2022, VMI dengan Indofund menyetujui:

**VMI, Subsidiary**

**Default Lawsuit**

Based on Case Registration No. PN JKT.SEL-092022SZQ, dated September 12, 2022, VMI had filed a litigation case to the South Jakarta District Court against PT Engage Media Global, Taufik Resamaili and Daradilla Rifanda and co-defendants Natali Tri Sujiyati and Chairil Sofyan in connection with VMI's accounts receivable that are in default.

In 2022, the litigation submitted has been withdrawn and the parties have agreed to renew the related loan.

**Lease Agreement**

- a. Based on the Lease Agreement between VMI and Lim Filia Susanto, dated September 13, 2021, VMI leases 133 m2 Senopati Apartment Suite Tower 2 Unit 19A. The lease is valid from November 19, 2021 to November 18, 2022.
- b. Based on the Lease Agreement between VMI and PT Jakarta Land, dated December 1, 2021, VMI leases 820.80 m2 office space on the 13th floor of World Trade Center (WTC). Rent is valid from December 1, 2021 to October 31, 2024.
- c. Based on the Lease Agreement between VFI and Lim Filia Susanto, dated September 1, 2022, VFI leases Senopati Apartment Suite Tower 2 Unit 19A. The lease is valid from November 19, 2022 to November 20, 2023.

**Platform Agreement**

- a. Based on the Agreement No. 20220628100006 between VMI and PT Bursa Akselerasi Indonesia (Indofund), dated June 28, 2022, VMI and Indofund agreed that:



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- 
- Entitas mendapatkan hak untuk menerima pengembalian dana yang sudah dipinjamkan berikut dengan bunganya.
  - Selain menerima pembayaran kembali atas pinjaman, VMI akan memperoleh tingkat pengembalian dana tercantum dalam ketentuan pinjaman tersedia pada situs.
  - Memberikan kuasa kepada Indofund untuk mewakili VMI dalam pemberian pinjaman.
  - Perjanjian ini akan tetap berlaku bagi VMI kecuali salah satu pihak mengakhiri perjanjian dengan pemberitahuan terlebih dahulu kepada pihak lainnya dalam waktu 30 hari.
- b. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/IV/21 antara VMI dengan PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat), tanggal 13 April 2021, VMI dengan PT Indo Fin Tek menyetujui:
- VMI berhak menggunakan layanan *platform* dari Dompot Kilat yang masih terkait dalam tindakan sebagai *Aggregator*.
  - VMI menerima komisi dengan nilai dan ketentuan sesuai kesepakatan.
  - VMI akan mendapatkan akses, aplikasi, atau dashboard yang dapat digunakan untuk melihat daftar penerima pinjaman.
- Perjanjian ini berlaku sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian dan berakhir pada saat perjanjian berakhir.
- b. *Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/IV/21 between VMI and PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat), dated April 13, 2021, VMI and PT Indo Fin Tek agreed that:*
- *VMI has the right to receive a refund that has been lent along with the interest.*
  - *In addition to receiving repayment of the loan, VMI will obtain the rate of return stated in the loan terms available on the website.*
  - *Granting power to Indofund to represent VMI in providing loans.*
  - *This agreement will remain in effect for VMI unless either party terminates the agreement with prior notice to the other party within 30 days.*
- VMI berhak menggunakan layanan *platform* dari Dompot Kilat yang masih terkait dalam tindakan sebagai *Aggregator*.
  - VMI menerima komisi dengan nilai dan ketentuan sesuai kesepakatan.
  - VMI akan mendapatkan akses, aplikasi, atau dashboard yang dapat digunakan untuk melihat daftar penerima pinjaman.
- Perjanjian ini berlaku sejak tanggal ditandatanganinya perjanjian dan berakhir pada saat perjanjian berakhir.
- c. Berdasarkan Perjanjian No. 004/VMI/PKS/IV/21 antara VMI dengan PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat), tanggal 13 April 2021, VMI dengan PT Indo Fin Tek menyetujui:
- VMI mendapatkan hak yang ditawarkan terlebih dahulu untuk menyediakan dana untuk disalurkan melalui Rekening *Escrow* Dompot Kilat kepada penerima pinjaman yang telah mengajukan permohonan peminjaman dan telah dinyatakan lolos penilaian dan memenuhi kriteria.
- c. *Based on the Agreement No. 004/VMI/PKS/IV/21 between VMI and PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat), dated April 13, 2021, VMI and PT Indo Fin Tek agreed that:*
- *VMI has the right to use platform services from Dompot Kilat which are still related in the act as Aggregators.*
  - *VMI receives a commission with the value and terms according to the agreement.*
  - *VMI will get access, an application, or a dashboard that can be used to view a list of borrowers.*
- The agreement is valid from the date of signing the agreement and can be terminated upon agreement.*
- VMI mendapatkan hak yang ditawarkan terlebih dahulu untuk menyediakan dana untuk disalurkan melalui Rekening *Escrow* Dompot Kilat kepada penerima pinjaman yang telah mengajukan permohonan peminjaman dan telah dinyatakan lolos penilaian dan memenuhi kriteria.
- *VMI obtained the right of first offering to provide funds to be channeled through the Dompot Kilat Escrow Account to loan recipients who have submitted a loan application and have been declared to have passed the assessment and met the criteria.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- VMI menerima pembayaran kembali seluruh jumlah hutang, pokok, bunga sebesar suku bunga yang telah ditentukan untuk masing-masing pinjaman, dan denda beserta kewajiban lainnya.
- VMI menyediakan dana pinjaman dengan total nilai setinggi-tingginya sebesar Rp 2.000.000.000 untuk setiap penerima pinjaman.
- Melakukan pencairan dana pinjaman kepada Dompot Kilat.
- Memberikan kuasa kepada Dompot Kilat untuk mewakili VMI dalam hal penyaluran dan penagihan kembali.
- Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu selama 1 tahun, dihitung sejak tanggal perjanjian ini ditandatangani.

Sampai dengan tanggal laporan auditor independen atas laporan keuangan konsolidasian ini, perpanjangan perjanjian masih dalam proses.

- d. Berdasarkan surat kuasa No. 005/VMI/SK/ IV/21, tanggal 13 April 2021, VMI memberikan kuasa kepada Dompot Kilat untuk menandatangani perjanjian pembiayaan dan menyalurkan dana pinjaman kepada peminjam.
- e. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/VII/21 antara VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), tanggal 21 Juli 2021, VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita menyetujui:

- VMI memberikan pinjaman kepada penerima pinjaman melalui Sama Kita maksimal sebesar Rp 3.000.000.000 dengan jumlah yang dapat ditarik secara bertahap sesuai dengan kesepakatan.
- VMI berhak atas pengembalian pokok hutang, bunga, denda, biaya restrukturisasi, dan biaya lainnya. Berikut bunga untuk masing-masing jenis pinjaman:
  - a. Pinjaman dana darurat: 2% - 3% per bulan
  - b. Pinjaman kas bon:
    - Pinjaman sebesar Rp 500.000: 15% - 18% per bulan
    - Pinjaman sebesar Rp 1.000.000: 7,5% - 9% per bulan
    - Pinjaman sebesar Rp 1.500.000: 5% - 6% per bulan

- *VMI receives repayment of the entire amount owed, primary, interest at the predetermined interest rate for each loan, and penalties along with other obligations.*
- *VMI provides loan funds with a maximum total value of Rp 2,000,000,000 for each loan recipient.*
- *Disbursement of loan funds to Dompot Kilat.*
- *Granting power to Dompot Kilat to represent VMI in terms of distribution and collection.*
- *This agreement is valid for a period of 1 year, starting from the date this agreement was signed.*

*As of the date independent auditor's report of these consolidated financial statements, the extension of the agreement is still in process.*

- d. *Based on the power of attorney No. 005/VMI/SK/IV/21, dated April 13, 2021, VMI authorized Dompot Kilat to sign the financing agreement and channel the loan funds to the borrower.*
- e. *Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/VII/21 between VMI and PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), dated July 21, 2021, VMI and PT Sejahtera Sama Kita agreed that:*

- *VMI provides loans to borrowers through SamaKita with a maximum amount of Rp 3,000,000,000 with an amount that can be withdrawn in stages according to the agreement.*
- *VMI is entitled to the repayment of the primary, interest, penalty, restructuring costs and other costs. The following is the interest for each type of loan:*
  - a. *Emergency loan: 2% - 3% per month*
  - b. *Cash loan:*
    - *Loan of Rp 500,000: 15% - 18% per month*
    - *Loan of Rp 1,000,000: 7.5% - 9% per month*
    - *Loan of Rp 1,500,000: 5% - 6% per month*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Pembayaran atas bunga dilakukan bersamaan dengan pembayaran angsuran.

- SamaKita berhak atas biaya administrasi dan biaya tanda tangan digital.
- Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu selama 1 tahun, terhitung sejak tanggal perjanjian ini ditandatangani.

Sampai dengan tanggal laporan auditor independen atas laporan keuangan konsolidasian ini, perpanjangan perjanjian masih dalam proses.

f. Berdasarkan Perjanjian No. 005/VMI/PKS/VII/21 antara VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), tanggal 21 Juli 2021, VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita menyetujui:

- VMI berhak menggunakan layanan *platform* dari SamaKita yang masih terkait dalam tindakan sebagai *Aggregator*. Berikut biaya *aggregator* untuk masing-masing jenis pinjaman:
  - a. Pinjaman dana darurat: 1% dari nilai pinjaman dari masing-masing penerima pinjaman.
  - b. Pinjaman kas bon:
    - Pinjaman sebesar Rp 500.000: 1% dari nilai pinjaman dari masing-masing penerima pinjaman.
    - Pinjaman sebesar Rp 1.000.000: 0,5% dari nilai pinjaman dari masing-masing penerima pinjam
    - Pinjaman sebesar Rp 1.500.000: 0,33% dari nilai pinjaman dari masing-masing penerima pinjaman.

Pembayaran biaya *aggregator* akan ditagihkan paling lambat 7 hari kerja pada bulan berikutnya.

- Biaya *Aggregator* belum termasuk PPN dan PPh.
- SamaKita akan memotong PPh sebelum melakukan pembayaran kepada VMI.

*Interest payments are made at the same time as installment payments.*

- *SamaKita is entitled to administrative fees and digital signature fees.*
- *This agreement is valid for a period of 1 year, starting from the date this agreement was signed.*

*As of the date independent auditor's report of these consolidated financial statements, the extension of the agreement is still in process.*

f. *Based on the Agreement No. 005/VMI/PKS/VII/21 between VMI and PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), dated July 21, 2021, VMI and PT Sejahtera Sama Kita agreed that:*

- *VMI has the right to use platform services from SamaKita which are still related in the act as Aggregators. The following is the aggregator fee for each type of loan:*
  - a. *Emergency loan: 1% of the loan value of each loan recipient.*
  - b. *Cash loan:*
    - *Loan of Rp 500,000: 1% of the loan value of each loan recipient.*
    - *Loan of Rp 1,000,000: 0.5% of the loan value of each loan recipient.*
    - *Loan of Rp 1,500,000: 0.33% of the loan value of each loan recipient.*

*Payment of aggregator fees will be billed no later than 7 working days of the following month.*

- *Aggregator fees do not include VAT and Income tax.*
- *SamaKita will deduct Income tax before making payments to VMI.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- VMI menerima biaya layanan dengan nilai dan ketentuan sesuai kesepakatan.
- VMI mendapatkan akses, aplikasi, atau *dashboard* yang dapat digunakan untuk melihat daftar penerima pinjaman.
- Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu selama 1 tahun, terhitung sejak tanggal perjanjian ini ditandatangani.

- *VMI receives a service fee with the value and terms according to the agreement.*
- *VMI gets access, an application, or a dashboard that can be used to view a list of borrower.*
- *This agreement is valid for a period of 1 year, starting from the date this agreement was signed.*

Sampai dengan tanggal laporan auditor independen atas laporan keuangan konsolidasian ini, perpanjangan perjanjian masih dalam proses.

*As of the date independent auditor's report of these consolidated financial statements, the extension of the agreement is still in process.*

- g. Berdasarkan Perjanjian No. 009a/VMI/PKS/I/20 antara VMI dengan PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam), tanggal 1 Januari 2020, VMI dengan PT Lampung Berkah Finansial Teknologi menyetujui:

- g. *Based on the Agreement No. 009a/VMI/PKS/I/20 between VMI and PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam), dated January 1, 2020, VMI and PT Lampung Berkah Finansial Teknologi agreed that:*

- VMI berhak menggunakan *platform* atas pengajuan dari calon penerima pinjaman yang diajukan Lahan Sikam.
- Lahan Sikam menerima pembayaran dari VMI atas pemanfaatan *platform* untuk proses penyaluran pinjaman yaitu sebesar Rp 30.000 untuk penyaluran pinjaman tertentu yang telah diterima penerima pinjaman.
- VMI wajib membayarkan biaya pemanfaatan *platform* kepada Lahan Sikam berdasarkan tagihan yang diterima secara lengkap dari Lahan Sikam.

- *VMI has the right to use the platform for submissions from potential borrowers of submitted by Lahan Sikam.*
- *Lahan Sikam receives payment from VMI for the use of the platform for the loan distribution process, which is Rp 30,000 for the distribution of certain loans that have been received by the borrower.*
- *VMI is obliged to pay the platform utilization fee to Lahan Sikam based on a complete invoice received from Lahan Sikam.*

- h. Berdasarkan surat kuasa tanggal 27 November 2019 dan 14 Mei 2020, VMI memberikan kuasa kepada PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam) untuk menandatangani perjanjian pembiayaan dan menyalurkan dana pinjaman kepada peminjam.

- h. *Based on the letter of attorney dated November 27, 2019, and May 14, 2020, VMI authorized PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam) to sign the financing agreement and channel loan funds to the borrower.*

### **Perjanjian Pinjaman**

- a. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/X/22 antara VMI dan Koperasi Jasa Sahakarya Maju Bersama tanggal 3 Oktober 2022, VMI dan Koperasi Jasa Sahakarya Maju Bersama menyetujui:

### **Loan Agreements**

- a. *Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/X/22 between VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa dated October 3, 2021, VMI and Koperasi Jasa Sahakarya Maju Bersama agreed that:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- 
- VMI menempatkan dana di Koperasi dengan limit penempatan dana sebesar Rp 20.000.000.000.
  - VMI berhak menentukan bunga antara 0,5% sampai dengan 2,5% per bulan, biaya lain-lain, dan denda yang dibebankan oleh Koperasi kepada penerima pinjaman dari waktu ke waktu.
  - VMI berhak menerima pengembalian dana, bunga, biaya lain-lain, dan denda.
  - VMI akan memberikan rekomendasi calon penerima pinjaman termasuk data dan dokumen yang diperlukan.
  - Perjanjian ini berlaku untuk jangka waktu selama 1 tahun, terhitung sejak tanggal perjanjian ini ditandatangani.
- b. Berdasarkan Perjanjian No. 001/VI/PKS/VM-MBW/21 antara VMI dan Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa. tanggal 24 Mei 2021, VMI dan Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa menyetujui:
- VMI menempatkan dana di Koperasidengan limit penempatan dana sebesar Rp 10.000.000.000.
  - VMI berhak menentukan bunga, biaya lain-lain, dan denda yang dibebankan oleh Koperasi kepada penerima pinjaman dari waktu ke waktu.
  - VMI berhak menerima pengembalian dana, bunga, biaya lain-lain dan denda.
  - VMI akan memberikan rekomendasi calon penerima pinjaman termasuk data dan dokumen yang diperlukan.
- c. Berdasarkan perjanjian kredit dengan PT Bank Resona Perdania No. FH0355, tanggal 6 Mei 2020, VMI memperoleh fasilitas kredit sejumlah US\$ 1.000.000 dengan tingkat suku bunga *cost of loanable funds* (COLF)+1,5% yang jatuh tempo pada tanggal 6 Mei 2021 dan telah diperpanjang dengan Perjanjian Kredit No. FH0355 yang akan jatuh tempo pada tanggal 6 Mei 2023.

- *VMI places funds in the cooperative with a limit of Rp 20,000,000,000.*

- *VMI has the right to determine the interest between 0.5% to 2.5% per month, other costs, and fines charged by the Cooperative to the borrower from time to time.*

- *VMI is entitled to receive a refund, interest, other fees and penalties.*

- *VMI will provide recommendations for prospective loan recipients including the required data and documents.*

- *This agreement is valid for a period of 1 year, starting from the date this agreement was signed.*

b. *Based on the Agreement No. 001/VI/PKS/VM-MBW/21 between VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa dated May 24, 2021, VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa agreed that:*

- *VMI places funds with a limit of Rp 10,000,000,000.*

- *VMI has the right to determine the interest, other costs, and fines charged by the Cooperative to the borrower from time to time.*

- *VMI is entitled to receive a refund, interest, other fees and penalties.*

- *VMI will provide recommendations for prospective loan recipients including the required data and documents.*

c. *Based on Credit Agreement with PT Bank Resona Perdania No. FH0355, dated May 6, 2020, VMI obtained credit facility with maximum amount of US\$ 1,000,000 with annual interest is cost of loanable funds (COLF)+1.5% which matured on May 6, 2021 and which was extended recently by Amendment to the Credit Agreement No. FH0355 will mature on May 6, 2023.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

d. Berdasarkan perjanjian kredit dengan PT Danamon Indonesia, tanggal 21 April 2022, VMI memperoleh fasilitas kredit sejumlah Rp 50.000.000.000 dengan tingkat suku bunga sebesar 12% per tahun yang jatuh tempo pada tanggal 21 April 2023. Piutang dan *cash margin* sebesar 20% dari setiap penarikan per *promissory* dijadikan jaminan atas pemberian kredit.

d. Based on a credit agreement with PT Danamon Indonesia, dated April 21, 2022, VMI obtained a credit facility of Rp 50,000,000,000 with an interest rate of 12% per annum which will mature on April 21, 2023. Receivables and cash margin of 20% from each drawdown per *promissory* is used as collateral for lending.

**Perjanjian Kerjasama**

**Cooperation agreement**

PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses

PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses

Berdasarkan Perjanjian Kerjasama Layanan Penerimaan Pembayaran secara Elektronik No. 006/VMI/PKS/IX/21, tanggal 28 September 2021, VMI dan PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses melakukan kerjasama sehubungan dengan sistem layanan *Omni-Channel Collections* untuk pelanggan VMI dapat melakukan pembayaran atas instruksi pembayaran dari VMI. Perjanjian kerjasama ini berlaku selama 1 (satu) tahun.

Based on the Electronic Payment Receipt Service Cooperation Agreement No. 006/VMI/PKS/IX/21, dated September 28, 2021, VMI and PT Payment Lintas Usaha Sukses entered into a cooperation in connection with the *Omni-Channel Collections* service system for the VMI's customers to be able to make payments on payment instructions from VMI. This cooperation agreement is valid for 1 (one) year.

Berdasarkan perjanjian No. 020/VFI/PKS/VI/2022, tanggal 5 Juli 2022, antara PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses, VMI dan Entitas mengenai Layanan Penerimaan Pembayaran Secara Elektronik, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Entitas, sehingga Entitas yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

Based on agreement No. 020/VFI/PKS/VI/2022, dated July 5, 2022, between PT Payment Lintas Usaha Sukses, VMI and the Entity regarding Electronic Payment Receipt Services, there is a transfer of all rights, ownership, interests and benefits in and to this agreement from VMI to the Entity, so that the Entity will have the rights and obligations attached to this agreement.

PT E2Pay Global Utama

PT E2Pay Global Utama

Berdasarkan Perjanjian Kerjasama Layanan Kirim Uang *Disbursement* No. 002/VMI/PKS/II/22, tanggal 21 Februari 2022, VMI dan PT E2Pay Global Utama melakukan kerjasama sehubungan dengan layanan *aggregator biller* agar pelanggan dapat melakukan pembelian dan pembayaran tagihan *biller* melalui *channel* Entitas secara *host to host*. Perjanjian kerjasama ini berlaku selama 1 (satu) tahun dan diperpanjang otomatis.

Based on the Disbursement Service Remittance Cooperation Agreement No. 002/VMI/PKS/II/22, dated February 21, 2022, VMI and PT E2Pay Global Utama entered into a cooperation in connection with *biller aggregator* services so that customers can make purchases and pay *biller* bills through the Entity channel on a *host-to-host* basis. This cooperation agreement is valid for 1 (one) year and is automatically extended.

Berdasarkan perjanjian No. 009/VFI/PKS/VII/22, tanggal 6 Juli 2022, antara PT E2PAY Global Utama, VMI dan Entitas mengenai Layanan Kirim Uang *Disbursement*, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Entitas, sehingga Entitas yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

Based on agreement No. 009/VFI/PKS/VII/22, dated July 6, 2022, between PT E2PAY Global Utama, VMI and the Entity regarding the *Disbursement Remittance Service*, there was a transfer of all rights, ownership, interests and benefits in and to this agreement from VMI to the Entity, so that the Entity will have the rights and obligations attached to this agreement.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Berdasarkan Perjanjian Kerja Sama Penggunaan Produk Uang Elektronik No. 002/VMI/PKS/II/22, tanggal 21 Februari 2022, VMI dan PT E2Pay Global Utama melakukan kerjasama sehubungan dengan *co-branding* dimana PT E2Pay Global Utama memberikan hak kepada VMI untuk menggunakan *platform* layanan uang elektronik milik PT E2Pay Global Utama yaitu "M-Bayar" sebagai kebutuhan layanan pada kanal *digital* dalam bentuk aplikasi gawai yang dimiliki dan/atau dioperasikan oleh VMI sehingga *user/customer* dapat melakukan transaksi melalui Prodik PT E2Pay Global Utama. Perjanjian kerjasama ini berlaku selama 1 (satu) tahun dan diperpanjang otomatis.

*Based on the Cooperation Agreement on the Use of Electronic Money Products No. 002/VMI/PKS/II/22, dated February 21, 2022, VMI and PT E2Pay Global Utama entered into a cooperation in connection with co-branding in which PT E2Pay Global Utama granted VMI the right to use the electronic money service platform owned by PT E2Pay Global Utama, namely "M-Bayar" as a service requirement on digital channels in the form of a device application owned and/or operated by VMI so that users/customers can make transactions through PT E2Pay Global Utama Study Program. This cooperation agreement is valid for 1 (one) year and is automatically extended.*

Berdasarkan perjanjian No. 008/VFI/PKS/VII/22, tanggal 6 Juli 2022, antara PT E2PAY Global Utama, VMI dan Entitas mengenai Penggunaan Produk Uang Elektronik, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Entitas, sehingga Entitas yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

*Based on agreement No. 008/VFI/PKS/VII/22, dated July 6, 2022, between PT E2PAY Global Utama, VMI and the Entity regarding the Use of Electronic Money Products, there is a transfer of all rights, ownership, interests and benefits in and to this agreement from VMI to the Entity, so that the Entity will have the rights and obligations attached to this agreement.*

**Perjanjian Arranger**

**Arranger Agreement**

PT Digital Nusantara Perkasa

PT Digital Nusantara Perkasa

Berdasarkan Perjanjian antara Entitas dengan PT Digital Nusantara Perkasa, tanggal 22 Desember 2022, Entitas memberikan hak kepada PT Digital Nusantara Perkasa sebagai *arranger* yang akan bertindak sebagai mediator untuk negosiasi antara Entitas dengan investor. Entitas akan membayar jaminan komitmen sebesar USD 1.800.000 atau setara dengan Rp 27.011.101.777 kepada PT Digital Nusantara Perkasa. Jaminan komitmen harus dibayarkan sebelum tanggal 31 Desember 2022 (lihat Catatan 10).

*Based on the Agreement between the Entity and PT Digital Nusantara Perkasa, dated December 22, 2022, the Entity grants rights to PT Digital Nusantara Perkasa as arranger who will act as a mediator for negotiations between the Entity and investors. The Entity will pay a commitment guarantee of USD 1,800,00 or equivalent to Rp 27,011,101,777 to PT Digital Nusantara Perkasa. The commitment guarantee must be paid before December 31, 2022 (see Note 10).*

PT Kreatif Niaga Sembilan

PT Kreatif Niaga Sembilan

Berdasarkan Perjanjian antara Entitas dengan PT Kreatif Niaga Sembilan, tanggal 28 Desember 2022, Entitas memberikan hak kepada PT Kreatif Niaga Sembilan sebagai *arranger* yang akan bertindak sebagai mediator untuk negosiasi antara Entitas dengan investor. Entitas akan membayar jaminan komitmen sebesar USD 1.735.000 atau setara dengan Rp 26.073.805.650 kepada PT Kreatif Niaga Sembilan. Jaminan komitmen harus dibayarkan sebelum tanggal 31 Desember 2022 (lihat Catatan 10).

*Based on the Agreement between the Entity and PT Kreatif Niaga Sembilan, dated December 28, 2022, the Entity granted rights to PT Kreatif Niaga Sembilan as arranger who will act as a mediator for negotiations between the Entity and investors. The Entity will pay a commitment guarantee of USD 1,735,000 or equivalent to Rp 26,073,805,650 to PT Kreatif Niaga Sembilan. The commitment guarantee must be paid before December 31, 2022 (see Note 10).*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**VEN, Entitas Anak**

**Pinjaman**

Digitalio Inc. (dahulu Voyage Marketing Inc.)

VEN memperoleh pinjaman dari Digitalio Inc. untuk operasi bisnisnya dengan rincian sebagai berikut:

**VEN, Subsidiary**

**Borrowings**

Digitalio Inc. (formerly Voyage Marketing Inc.)

VEN obtained loans from Digitalio Inc. for its business operations with the following details:

Tanggal Pinjaman/ Date Borrowing	Maksimum Kredit (Yen Japan)/Maximum Credit (Japanese Yen)	Suku Bunga Per Tahun/ Interest Rate Per Annum	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
08 Januari 2021/January 08, 2021	10.000.000	10%	08 Januari 2022/January 08, 2022
21 Januari 2021/January 21, 2021	10.000.000	10%	21 Januari 2022/January 21, 2022
08 Februari 2021/February 08, 2021	10.000.000	10%	08 Februari 2022/February 08, 2022
19 Februari 2021/February 19, 2021	10.000.000	10%	19 Februari 2022/February 19, 2022
08 Maret 2021/March 08, 2021	10.000.000	10%	08 Maret 2022/March 08, 2022
19 Maret 2021/March 19, 2021	10.000.000	10%	19 Maret 2022/March 19, 2022
08 April 2021/April 08, 2021	10.000.000	10%	08 April 2022/April 08, 2022
20 April 2021/April 20, 2021	10.000.000	10%	20 April 2022/April 20, 2022
12 Mei 2021/May 12, 2021	10.000.000	10%	12 Mei 2022/May 12, 2022
20 Mei 2021/May 20, 2021	10.000.000	10%	20 Mei 2022/May 20, 2022
07 Juni 2021/June 07, 2021	10.000.000	10%	07 Juni 2022/June 07, 2022
21 Juni 2021/June 21, 2021	10.000.000	10%	21 Juni 2022/June 21, 2022
08 Juli 2021/July 08, 2021	10.000.000	10%	08 Juli 2022/July 08, 2022
21 Juli 2021/July 21, 2021	10.000.000	10%	21 Juli 2022/July 21, 2022
06 Agustus 2021/August 06, 2021	10.000.000	10%	06 Agustus 2022/August 06, 2022
20 Agustus 2021/August 20, 2021	10.000.000	10%	20 Agustus 2022/August 20, 2022
08 September 2021/September 08, 2021	10.000.000	10%	08 September 2022/September 08, 2022
22 September 2021/September 22, 2021	10.000.000	10%	22 September 2022/September 22, 2022
08 Oktober 2021/October 08, 2021	10.000.000	10%	08 Oktober 2022/October 08, 2022
22 Oktober 2021/October 22, 2021	10.000.000	10%	22 Oktober 2022/October 22, 2022
05 November 2021/November 05, 2021	10.000.000	10%	05 November 2022/November 05, 2022
12 November 2021/November 12, 2021	10.000.000	10%	12 November 2022/November 12, 2022
08 Desember 2021/December 08, 2021	10.000.000	10%	08 Desember 2022/December 08, 2022
20 Desember 2021/December 20, 2021	10.000.000	10%	20 Desember 2022/December 20, 2022
07 Januari 2022/January 07, 2022	10.000.000	10%	07 Januari 2023/January 07, 2023
20 Januari 2022/January 20, 2022	10.000.000	10%	20 Januari 2023/January 20, 2023
08 Februari 2022/February 08, 2022	10.000.000	10%	08 Februari 2023/February 08, 2023
21 Februari 2022/February 21, 2022	10.000.000	10%	21 Februari 2023/February 21, 2023
08 Maret 2022/March 08, 2022	10.000.000	10%	08 Maret 2023/March 08, 2023
22 Maret 2022/March 22, 2022	10.000.000	10%	22 Maret 2023/March 22, 2023
08 April 2022/April 08, 2022	10.000.000	10%	08 April 2023/April 08, 2023
20 April 2022/April 20, 2022	10.000.000	10%	20 April 2023/April 20, 2023
12 Mei 2022/May 12, 2022	10.000.000	10%	12 Mei 2023/May 12, 2023
18 Mei 2022/May 18, 2022	10.000.000	10%	18 Mei 2023/May 18, 2023
08 Juni 2022/June 08, 2022	10.000.000	10%	08 Juni 2023/June 08, 2023
20 Juni 2022/June 20, 2022	10.000.000	10%	20 Juni 2023/June 20, 2023
08 Juli 2022/July 08, 2022	10.000.000	10%	08 Juli 2023/July 08, 2023
20 Juli 2022/July 20, 2022	10.000.000	10%	20 Juli 2023/July 20, 2023
08 Agustus 2022/August 08, 2022	10.000.000	10%	08 Agustus 2023/August 08, 2023
22 Agustus 2022/August 22, 2022	15.000.000	10%	22 Agustus 2023/August 22, 2023
08 September 2022/September 08, 2022	15.000.000	10%	08 September 2023/September 08, 2023



**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Tanggal Pinjaman/ Date Borrowing	Maksimum Kredit (Yen Japan)/Maximum Credit (Japanese Yen)	Suku Bunga Per Tahun/ Interest Rate Per Annum	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
22 September 2022/ September 22, 2022	20.000.000	10%	22 September 2023/September 22, 2023
07 Oktober 2022/October 07, 2022	20.000.000	10%	07 Oktober 2023/October 07, 2023
21 Oktober 2022/October 21, 2022	20.000.000	10%	21 Oktober 2023/October 21, 2023
08 November 2022/November 08, 2022	20.000.000	10%	08 November 2023/November 08, 2023
21 November 2022/November 21, 2022	20.000.000	10%	21 November 2023/November 21, 2023
08 Desember 2022/December 08, 2022	25.000.000	10%	08 Desember 2023/December 08, 2023
21 Desember 2022/December 21, 2022	25.000.000	10%	21 Desember 2023/December 21, 2023
07 Januari 2022/January 07, 2022	10.000.000	10%	07 Januari 2023/January 07, 2023
20 Januari 2022/January 20, 2022	10.000.000	10%	20 Januari 2023/January 20, 2023
08 Februari 2022/February 08, 2022	10.000.000	10%	08 Februari 2023/February 08, 2023
21 Februari 2022/February 21, 2022	10.000.000	10%	21 Februari 2023/February 21, 2023
08 Maret 2022/March 08, 2022	10.000.000	10%	08 Maret 2023/March 08, 2023
22 Maret 2022/March 22, 2022	10.000.000	10%	22 Maret 2023/March 22, 2023
08 April 2022/April 08, 2022	10.000.000	10%	08 April 2023/April 08, 2023
20 April 2022/April 20, 2022	10.000.000	10%	20 April 2023/April 20, 2023
12 Mei 2022/May 12, 2022	10.000.000	10%	12 Mei 2023/May 12, 2023
18 Mei 2022/May 18, 2022	10.000.000	10%	18 Mei 2023/May 18, 2023
08 Juni 2022/June 08, 2022	10.000.000	10%	08 Juni 2023/June 08, 2023
20 Juni 2022/June 20, 2022	10.000.000	10%	20 Juni 2023/June 20, 2023
08 Juli 2022/July 08, 2022	10.000.000	10%	08 Juli 2023/July 08, 2023
20 Juli 2022/July 20, 2022	10.000.000	10%	20 Juli 2023/July 20, 2023
08 Agustus 2022/August 08, 2022	10.000.000	10%	08 Agustus 2023/August 08, 2023
22 Agustus 2022/August 22, 2022	15.000.000	10%	22 Agustus 2023/August 22, 2023
08 September 2022/September 08, 2022	15.000.000	10%	08 September 2023/September 08, 2023
22 September 2022/ September 22, 2022	20.000.000	10%	22 September 2023/September 22, 2023
07 Oktober 2022/October 07, 2022	20.000.000	10%	07 Oktober 2023/October 07, 2023
21 Oktober 2022/October 21, 2022	20.000.000	10%	21 Oktober 2023/October 21, 2023
08 November 2022/November 08, 2022	20.000.000	10%	08 November 2023/November 08, 2023
21 November 2022/November 21, 2022	20.000.000	10%	21 November 2023/November 21, 2023
08 Desember 2022/December 08, 2022	25.000.000	10%	08 Desember 2023/December 08, 2023
21 Desember 2022/December 21, 2022	25.000.000	10%	21 Desember 2023/December 21, 2023
10 Januari 2023/January 10, 2023	25.000.000	10%	10 Januari 2024/January 10, 2024
20 Januari 2023/January 20, 2023	25.000.000	10%	20 Januari 2024/January 20, 2024
07 Maret 2023/March 07, 2023	25.000.000	10%	07 Maret 2024/March 07, 2024
20 Maret 2023/March 20, 2023	25.000.000	10%	20 Maret 2024/March 20, 2024
10 April 2023/April 10, 2023	25.000.000	10%	10 April 2024/April 10, 2024
21 April 2023/April 21, 2023	25.000.000	10%	21 April 2024/April 21, 2024
9 Mei 2023/May 9, 2023	30.000.000	10%	9 Mei 2024/May 9, 2024
22 Mei 2023/May 22, 2023	30.000.000	10%	22 Mei 2024/May 22, 2024
07 Juni 2023/June 07, 2023	30.000.000	10%	07 Juni 2024/June 07, 2024
20 Juni 2023/June 20, 2023	30.000.000	10%	20 Juni 2024/June 20, 2024
07 Juli 2023/July 07, 2023	30.000.000	10%	07 Juli 2024/July 07, 2024
20 Juli 2023/July 20, 2023	30.000.000	10%	20 Juli 2024/July 20, 2024
07 Agustus 2023/August 07, 2023	30.000.000	10%	07 Agustus 2024/August 07, 2024
21 Agustus 2023/August 21, 2023	30.000.000	10%	21 Agustus 2024/August 21, 2024
07 September 2023/September 07, 2023	30.000.000	10%	07 September 2024/September 07, 2024
21 September 2023/September 21, 2023	30.000.000	10%	21 September 2024/September 21, 2024

Pinjaman yang diperoleh pada tahun 2021, telah dilunasi pada tahun 2022.

Loans obtained in 2021 have been fully paid in 2022.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Rocket Guarantee Inc.

VEN memperoleh pinjaman dari Rocket Guarantee Inc. untuk operasi bisnisnya dengan rincian sebagai berikut:

Tanggal Perjanjian/ Date Agreement	Maksimum Kredit (Yen Japan)/Maximum Credit (Japanese Yen)	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
30 September 2023/ September 30, 2023	200.000.000	15%	December 30, 2023/ December 30, 2023
30 Juli 2023/ July 30, 2023	100.000.000	15%	Oktober 30, 2023 / October 30, 2023
31 Agustus 2023/ August 31, 2023	100.000.000	15%	30 November 2023 / November 30, 2023
30 September 2023/ September 30, 2023	50.000.000	15%	Desember 30, 2023/ December 30, 2023

Rocket Guarantee Inc.

VEN obtained loans from Rocket Guarantee Inc. for its business operations with the following details:

Finance One Ltd.

VEN memperoleh pinjaman dari Finance One Ltd. Untuk operasi bisnisnya dengan rincian sebagai berikut:

Tanggal Perjanjian/ Date Agreement	Maksimum Kredit (Yen Japan)/Maximum Credit (Japanese Yen)	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
30 April 2021/April 30, 2021	200.000.000	18%	30 April 2022/April 30, 2022
30 Juni 2021/June 30, 2021	150.000.000	18%	30 Juni 2022/June 30, 2022
16 Agustus 2021/August 16, 2021	50.000.000	X x 18%	31 Agustus 2022/August 31, 2022

Finance One Ltd.

VEN obtained loans from Finance One Ltd. For its business operations with the following details:

Pinjaman yang diperoleh pada tanggal 30 April 2021, telah diperpanjang sampai dengan tanggal 30 Oktober 2023.

The loan obtained dated April 30, 2021 had been extended until October 30, 2023.

Pinjaman yang diperoleh pada tanggal 30 Juni 2021, telah diperpanjang sampai dengan tanggal 30 September 2023.

The loan obtained dated June 30, 2021 had been extended until September 30, 2023.

Pinjaman yang diperoleh pada tanggal 16 Agustus 2021, telah diperpanjang sampai dengan tanggal 30 November 2023.

The loan obtained dated August 16, 2021 had been extended until November 30, 2023.

Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.)

Pada tanggal 24 November 2022, VEN memperoleh fasilitas pinjaman untuk operasi bisnisnya dari Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.) sebesar JP¥ 260.000.000 dengan suku bunga sebesar 10% dan akan jatuh tempo pada tanggal 24 November 2023.

Carta Holding (formerly Voyage Group Inc.)

On November 24, 2022, VEN obtained a loan facility for its business operations from Carta Holding (formerly Voyage Group Inc.) amounting to JP¥ 260,000,000 with an interest rate of 10% and will mature on November 24, 2023.

Pada tanggal 23 Juni 2023, VEN memperoleh fasilitas pinjaman untuk operasi bisnisnya dari Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.) sebesar JP¥ 1.000.000.000 dengan suku bunga sebesar 10% dan akan jatuh tempo pada tanggal 24 Juni 2024.

On June 23, 2023, VEN obtained a loan facility for its business operations from Carta Holding (formerly Voyage Group Inc.) amounting to JP¥ 1,000,000,000 with an interest rate of 10% and will mature on June 23, 2024.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Happy Company Ltd.

Pada tanggal 28 Maret 2021, VEN memperoleh fasilitas pinjaman untuk operasi bisnisnya dari Happy Company Ltd. sebesar US\$ 2.500.000 dengan suku bunga sebesar 18% dan akan jatuh tempo pada tanggal 1 Januari 2022.

Pinjaman ini telah dilunasi pada tahun 2022.

Saldo pinjaman untuk periode yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2022 dan 2021 merupakan pajak pinjaman (lihat Catatan 17).

**40. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN**

**Entitas**

- a) Pendirian Venteny G.K (Entitas Anak)

Berdasarkan Laporan Informasi atau Fakta Material No. 009/VFI/Corsec/II/2023, tanggal 27 Februari 2023, Entitas telah mendirikan Entitas Anak di Jepang, yaitu Venteny G.K. dengan kepemilikan saham sebesar 100% atau JP¥ 10.000.000. Berdasarkan anggaran dasar pendirian, ruang lingkup Entitas anak bergerak dibidang dengan rincian sebagai berikut:

- 1) Peminjaman uang, penggalangan dana, perdagangan valuta asing, pengelolaan dana, dan layanan keagenan yang terkait dengan bisnis perusahaan afiliasi.
- 2) Portal Web Bertujuan Komersial dan/atau Operasi Platform Digital, untuk mendukung bisnis Entitas Induk dan Entitas Anak lainnya.
- 3) Setiap dan semua bisnis yang terkait dengan hal tersebut di atas.

Happy Company Ltd.

On March 28, 2021, VEN obtained a loan facility for its business operations from Happy Company Ltd. amounting to US\$ 2,500,000 with an interest rate of 18% and will mature on January 1, 2022.

This loan had been fully paid in 2022.

The outstanding balance of loan for the period ended December 31, 2022 and 2021 represents the loan tax (see Note 17).

**40. EVENTS AFTER REPORTING PERIOD**

**The Entity**

- a) Establishment of Venteny G.K. (Subsidiary)

Based on Material Information or Facts Report No. 009/VFI/Corsec/II/2023, dated February 27, 2023, the Entity has established a Subsidiary in Japan, namely Venteny G.K. with 100% share ownership or JP¥ 10,000,000. Based on the articles of association, the scope of the Subsidiary is to engage in the following details:

- 1) Money lending, fundraising, foreign exchange trading, fund management and agency services related to the business of affiliated companies.
- 2) Commercial-Purposed Web Portal and/or Digital Platform Operation, to support the Holding Entity and other Subsidiaries' business.
- 3) Any and all businesses incidental to the foregoing.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

b) Pinjaman

Entitas memperoleh fasilitas pinjaman berjangka dari Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa yang dijaminan dengan *Corporate Guarantee* dari VMI dan piutang Entitas (lihat Catatan 6), dengan rincian sebagai berikut:

No. Perjanjian/ Agreement No.	Tanggal Perjanjian/ Agreement Date	Maksimum Kredit/ Maximum Credit	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date	Jaminan Piutang/ Receivable Guarantee
0050/PREG/M-X/2023	4 Oktober 2023/ October 4, 2023	4.500.000.000	16% per tahun/ per annum	4 March 2023/ March 4, 2023	4.500.000.000
0051/PREG/M-X/2023	4 Oktober 2023/ October 4, 2023	4.500.000.000	16% per tahun/ per annum	4 March 2023/ March 4, 2023	4.500.000.000

b) Borrowings

The Entity obtained a term loan facilities from Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa which was pledged as a *Corporate Guarantee* from VMI and the Entity's receivables (see Note 6), with details as follows:

c) Jual beli valuta asing

Entitas Anak, VMI, melakukan transaksi jual beli valuta asing pada Bank Danamon dengan rincian sebagai berikut:

Referensi/ Reference	Tanggal Transaksi/ Trade Date	Tanggal Valuta/ Value Date	Harga Beli/ Bought Price (Rp)	Harga Jual/ Sold Price (USD)	Kurs/ Exchange Rate
0003050209//7650398	30 Maret 2023/ March 30, 2023	23 Oktober 2023/ October 23, 2023	2.271.952.000	149.000	15.248
0003050211//7650406	30 Maret 2023/ March 30, 2023	16 Februari 2024/ February 16, 2024	2.673.336.000	174.000	15.364
0003050201//7650386	30 Maret 2023/ March 30, 2023	11 September 2023/ September 11, 2023	1.338.128.000	88.000	15.206
0003050212//7650410	30 Maret 2023/ March 30, 2023	5 Januari 2024/ January 5, 2024	19.382.330.000	1.265.000	15.322

c) Foreign exchange forward

The Subsidiary, VMI, conducts foreign exchange forward transactions at Bank Danamon with the following details:

**41. STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU  
DAN REVISI**

Amendemen standar yang berlaku efektif untuk laporan keuangan konsolidasian yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2023 adalah sebagai berikut:

**41. NEW AND REVISED STATEMENTS OF  
FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS**

The amended standards which became effective for consolidated financial statements beginning on or after January 1, 2023 are as follows:

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- PSAK No. 1 (Amendemen 2020), mengenai "Penyajian Laporan Keuangan tentang Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang".

Amendemen PSAK No. 1 ini diadopsi dari Amendemen IAS No. 1: *Presentation of Financial Statements*. Amendemen tersebut mengklarifikasi salah satu kriteria dalam mengklasifikasikan liabilitas sebagai jangka panjang yaitu mensyaratkan entitas memiliki hak untuk menangguhkan penyelesaian liabilitas setidaknya selama 12 bulan setelah periode pelaporan.

Amendemen tersebut juga terkait dengan hal-hal sebagai berikut:

- a. menetapkan bahwa hak entitas untuk menangguhkan penyelesaian liabilitas harus ada pada akhir periode pelaporan;
  - b. mengklarifikasi bahwa klasifikasi tidak terpengaruh oleh niat atau harapan manajemen tentang apakah entitas akan menggunakan haknya untuk menangguhkan penyelesaian liabilitas;
  - c. mengklarifikasi bagaimana kondisi pinjaman mempengaruhi klasifikasi; dan
  - d. memperjelas persyaratan untuk entitas mengklasifikasikan liabilitas berdasarkan pada kemampuan untuk menyelesaikan liabilitas dengan menerbitkan instrumen ekuitas sendiri.
- PSAK No. 1 (Amendemen 2021), mengenai "Penyajian Laporan Keuangan yang Mengubah Istilah "Signifikan" Menjadi "Material" dan Memberi Penjelasan Mengenai Kebijakan Akuntansi Material".
  - PSAK No. 16 (Amendemen 2021), mengenai "Aset Tetap tentang Hasil Sebelum Penggunaan yang Diintensikan".

Secara umum, Amendemen PSAK No. 16 tersebut:

- *PSAK No. 1 (Amendment 2020), regarding "Presentation of Financial Statements concerning Classification of Liabilities as Short-Term or Long-Term".*

*Amendments to PSAK No. 1 was adopted from the IAS Amendment No. 1: Presentation of Financial Statements. The amendments clarify one of the criteria for classifying a liability as long-term, that is, it requires the entity to have the right to defer settlement of the liability for at least 12 months after the reporting period.*

*The amendments also relate to the following:*

- a. specifies that the entity's right to defer settlement of the liability must exist at the end of the reporting period;*
- b. clarify that the classification is not affected by management's intentions or expectations of whether the entity will exercise its right to suspend settlement of the liability;*
- c. clarify how loan conditions affect classification; and*
- d. clarify the requirements for an entity to classify a liability based on its ability to settle the liability by issuing its own equity instruments.*

- *PSAK No. 1 (Amendment 2021), regarding "Presentation of Financial Statements that Change the Term "Significant" to "Material" and Provides Explanation of Material Accounting Policies".*
- *PSAK No. 16 (Amendment 2021), regarding "Fixed Assets on Yield Prior to Intensified Use".*

*In general, the amendments to PSAK No. 16:*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

a. Paragraf 17 (e) mengklasifikasi hal berikut:

- melarang pengurangan hasil neto penjualan setiap *item* yang dihasilkan, saat membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diperlukan supaya aset siap digunakan sesuai dengan intensi manajemen, dari biaya pengujian (seperti sampel yang dihasilkan ketika menguji apakah aset tersebut berfungsi dengan baik).
- mengklarifikasi arti dari “pengujian”, yang menegaskan bahwa ketika menguji apakah suatu aset berfungsi dengan baik, suatu entitas menilai kinerja teknis dan kinerja fisik dari aset tersebut.

b. Paragraf 20A menambahkan paragraf 20A yang mengatur bahwa:

- entitas mengakui hasil penjualan dan biaya perolehan atas *item* yang dihasilkan saat membawa aset tetap ke lokasi dan kondisi yang diperlukan supaya aset siap digunakan sesuai dengan intensi manajemen dalam Laba Rugi.
- selanjutnya entitas mengukur biaya perolehan atas *item* tersebut dengan menerapkan persyaratan pengukuran dalam PSAK No. 14: Persediaan.

c. Paragraf 74A menambahkan paragraf 74A yang mengatur jika tidak disajikan secara terpisah dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan keuangan juga mengungkapkan:

- persyaratan sebelumnya dalam paragraf 74(d) tidak diubah tetapi telah dipindahkan ke paragraf 74A(a).
- jumlah hasil dan biaya perolehan (yang masuk dalam L/R sesuai paragraf 20A) terkait *item* yang dihasilkan yang bukan merupakan *output* dari aktivitas normal entitas serta pengungkapan dalam pos mana dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain yang mencakup hasil dan biaya perolehan tersebut.

a. Paragraph 17(e) classifies the following:

- prohibits deducting the net proceeds from the sale of each *item* produced, while bringing the asset to the location and condition necessary for the asset to be ready for use in accordance with management's intent, from the cost of testing (such as samples generated when testing whether the asset is functioning properly).
- clarify the meaning of “test”, which confirms that when testing whether an asset is functioning properly, an entity assesses the technical performance and physical performance of the asset.

b. Paragraph 20A adds paragraph 20A which provides that:

- the entity recognizes the proceeds from the sale and cost of the items produced when bringing the property, plant and equipment to the location and condition necessary for the asset to be ready for use in accordance with management's intention in Profit and Loss.
- the entity then measures the cost of the item by applying the measurement requirements in PSAK No. 14: Inventories.

c. Paragraph 74A adds paragraph 74A which provides that if not presented separately in the statement of profit or loss and other comprehensive income, the financial statements also disclose:

- the previous requirement in paragraph 74(d) was not modified but has been moved to paragraph 74A(a).
- the amount of proceeds and costs (which are included in the L/R in accordance with paragraph 20A) relating to items produced that are not an output of the entity's normal activities and the disclosure in which items in the statement of profit or loss and other comprehensive income include those results and costs.

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

- PSAK No. 25 (Amendemen 2021), mengenai "Kebijakan Akuntansi, Perubahan Estimasi Akuntansi, dan Kesalahan tentang definisi "Estimasi Akuntansi" dan penjelasannya".
- PSAK No. 46 (Amendemen 2021), mengenai "Aset Tetap tentang Hasil Sebelum Penggunaan yang Diintensikan". Amendemen ini mengusulkan agar entitas mengakui aset dan liabilitas pajak tangguhan pada saat pengakuan awal, misalnya dari transaksi sewa, untuk menghilangkan perbedaan praktik di lapangan untuk transaksi tersebut dan transaksi serupa.

Standar baru yang berlaku efektif untuk laporan keuangan konsolidasian yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2025 dan penerapan dini diperkenankan adalah sebagai berikut:

- PSAK No. 74, mengenai "Kontrak Asuransi".

PSAK No. 74 merupakan adopsi dari IFRS No. 17: *Insurance Contract* yang berlaku efektif 1 Januari 2023. PSAK No. 74 ini telah mencakup relaksasi beberapa ketentuan sebagaimana diatur dalam Amendemen IFRS No. 17: *Insurance Contract* yang antara lain memberikan penambahan pengecualian ruang lingkup, penyesuaian penyajian laporan keuangan, penerapan opsi mitigasi risiko dan beberapa modifikasi pada ketentuan transisi.

- *PSAK No. 25 (Amendment 2021), regarding "Accounting Policies, Changes in Accounting Estimates, and Errors regarding the definition of "Accounting Estimates" and their explanations".*
- *PSAK No. 46 (Amendment 2021), regarding "Income Tax on Deferred Tax on Assets and Liabilities arising from a Single Transaction". This amendment proposes that entities recognize deferred tax assets and liabilities at the time of initial recognition, for example from a lease transaction, to eliminate differences in practice in the field for such transactions and similar transactions.*

*New standard which is effective for consolidated financial statements beginning on or after January 1, 2025 and early adoption is permitted as follows:*

- *PSAK No. 74, regarding "Insurance Contracts".*

*PSAK No. 74 is an adoption of IFRS No. 17: Insurance Contract effective January 1, 2023. PSAK No. 74 has included relaxation of several provisions as regulated in Amendments to IFRS No. 17: Insurance Contract which, amongst others, provides for additional scope exceptions, adjustments in the presentation of financial statements, application of risk mitigation options and some modifications to transitional provisions.*

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
DAN ENTITAS ANAK  
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN  
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)  
UNTUK PERIODE SEMBILAN BULAN YANG  
BERAKHIR PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2023  
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL TBK  
AND SUBSIDIARIES  
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL  
STATEMENTS (Continued)  
FOR THE NINE-MONTHS PERIOD ENDED  
SEPTEMBER 30, 2023  
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

Penerapan PSAK No. 74 Kontrak Asuransi akan membuat Laporan Keuangan Perusahaan asuransi menjadi "berdaya banding" (*comparable*) dengan industri-industry lain seperti perbankan dan perusahaan jasa keuangan lainnya karena PSAK No. 62 Kontrak Asuransi yang berlaku saat ini (adopsi dari IFRS No. 4) masih memungkinkan pelaporan yang bervariasi di setiap yurisdiksi/negara. Selain itu, PSAK No. 74 juga mensyaratkan pemisahan yang jelas antara pendapatan yang dihasilkan dari bisnis asuransi dengan pendapatan dari kegiatan investasi sehingga seluruh *stakeholders* (pemangku kepentingan) dari laporan keuangan, termasuk pemegang polis maupun investor, mendapatkan informasi yang transparan atas laporan keuangan perusahaan yang memiliki kontrak asuransi untuk produk perlindungan asuransi dengan fitur investasi.

Manajemen Entitas dan Entitas Anak sedang mengevaluasi dampak dari standar baru, amendemen, dan penyesuaian standar ini terhadap laporan keuangan konsolidasian.

*Implementation of PSAK No. 74 The Insurance Contract will make the insurance company's Financial Statements "comparable" with other industries such as banking and other financial service companies due to PSAK No. 62 The current Insurance Contract (adoption of IFRS No. 4) still allows for varying reporting in each jurisdiction/country. In addition, PSAK No. 74 also requires a clear separation between income generated from the insurance business and income from investment activities so that all stakeholders of the financial statements, including policyholders and investors, receive transparent information on the financial statements of companies that have insurance contracts for protection products insurance with investment features.*

*The management of the Entity and Subsidiaries is currently evaluating the impact of the new standards, amendments and improvements to standards on the consolidated financial statements.*