

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk
DAN ENTITAS ANAK/*AND ITS SUBSIDIARIES***

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN/
*CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS***

**30 SEPTEMBER 2024
(*TIDAK DIAUDIT/UNAUDITED*)**

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

LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
30 SEPTEMBER 2024

CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
September 30, 2024

	Halaman/ Page	
Daftar Isi		Table of Contents
Surat Pernyataan Direksi		<i>Directors' Statement Letter</i>
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian.....	1 - 2	<i>.....Consolidated Statement of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian.....	3	<i>Consolidated Statement of Profit or Loss and OtherComprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian.....	4	<i>.....Consolidated Statement of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas Konsolidasian.....	5	<i>.....Consolidated Statement of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian.....	6 - 99	<i>.....Notes to the Consolidated Financial Statements</i>

VENTENY

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
PADA TANGGAL 30 SEPTEMBER 2024
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL, Tbk
DAN ENTITAS ANAK**

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

1. Nama : Junichiro Waide
Alamat Kantor : World Trade Centre (WTC 5) Lt 13
Jl. Jend. Sudirman Kav 29-31, Jakarta Selatan
Alamat Rumah: Senopati Suite, Jl. Senopati, No. 41, RT 8/RW 2
Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan
No. Telepon : (+62) 520-6225
Jabatan : Direktur Utama

2. Nama : Lie Kienata
Alamat Kantor : World Trade Centre (WTC 5) Lt 13
Jl. Jend. Sudirman Kav 29-31, Jakarta Selatan
Alamat Rumah: Jl. Kebon Raya III / 17, RT 5/RW 6, Duri Kepa
Kebon Jeruk, Jakarta Barat
No. Telepon : (+62) 520-6225
Jabatan : Direktur

menyatakan bahwa:

- Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Venteny Fortuna International, Tbk dan entitas anak ("Grup");
- Laporan keuangan konsolidasian Grup telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
- a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian Grup telah diungkapkan secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan konsolidasian Grup tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
- Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Grup.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

**DIRECTORS' STATEMENT
REGARDING THE RESPONSIBILITY FOR
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS AT SEPTEMBER 30, 2024
AND FOR THE YEAR THEN ENDED**

**PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL, Tbk
AND ITS SUBSIDIARIES**

We the undersigned:

1. Name : Junichiro Waide
Office Address : World Trade Centre (WTC 5) – 13th Floor
Jl. Jend. Sudirman Kav 29-31, Jakarta Selatan
Residential Address : Senopati Suite, Jl. Senopati, No. 41, RT 8/RW 2
Senayan, Kebayoran Baru, Jakarta Selatan
Telephone : (+62) 520-6225
Title : President Director

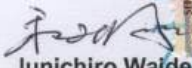
2. Name : Lie Kienata
Office Address : World Trade Centre (WTC 5) – 13th Floor
Jl. Jend. Sudirman Kav 29-31, Jakarta Selatan
Residential address : Jl. Kebon Raya III / 17, RT 5/RW 6, Duri Kepa
Kebon Jeruk, Jakarta Barat
Telephone : (+62) 520-6225
Title : Director


declare that:


- We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of PT Venteny Fortuna International, Tbk and its subsidiaries ("Group's");
- The Group's consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standard;
- a. All information in the Group's consolidated financial statements has been disclosed in a complete and truthful manner;
b. The Group's consolidated financial statements do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit any information or material facts;
- We are responsible for the Group's internal control system.

This statement has been made truthfully.

Jakarta, 29 Oktober 2024/ October 29, 2024


Junichiro Waide
Direktur Utama/President Director


Lie Kienata
Direktur/Director


METERAL TEMPEL
44EECALX380675331

PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk

WORLD TRADE CENTER 5, 13th Floor

Jalan Jendral Sudirman Kav. 29-31, Jakarta Selatan, 12920

Telp : (021) 520 6225

PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN
Tanggal 30 September 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As at September 30, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<i>30 September 2024/ September 30, 2024</i>	<i>Catatan/ Notes</i>	<i>31 Desember 2023/ December 31, 2023</i>	
ASET				ASSETS
ASET LANCAR				CURRENT ASSETS
Kas dan setara kas	161.179.042.076	6,38	191.567.548.498	<i>Cash and cash equivalents</i>
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	35.000.000.000	7,38	25.000.000.000	<i>Restricted cash in bank</i>
Piutang usaha				<i>Accounts receivable</i>
Pihak ketiga	702.701.204.057	8,38	541.905.856.300	<i>Third parties</i>
Piutang lain-lain - neto				<i>Other receivables - net</i>
Pihak berelasi	2.049.714.553	9,35,38	2.349.714.553	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	147.679.315	9,38	426.821.377	<i>Third parties</i>
Biaya dibayar dimuka	17.460.569.089	10	4.288.847.976	<i>Prepaid expenses</i>
Pajak dibayar dimuka	13.229.504.499	36a	609.259.495	<i>Prepaid taxes</i>
Uang muka	655.412.152	11,35	515.183.597	<i>Advances</i>
Aset lain-lain				<i>Other assets</i>
Pihak ketiga	1.123.580.741	12,38	1.682.488.194	<i>Third parties</i>
Total Aset Lancar	<u>933.546.706.482</u>		<u>768.345.719.990</u>	<i>Total Current Assets</i>
ASET TIDAK LANCAR				NON-CURRENT ASSETS
Investasi entitas asosiasi	40.000.000.000	16	40.000.000.000	<i>Investments in associates</i>
Taksiran tagihan pajak penghasilan	3.593.395.896	36c	5.281.363.052	<i>Estimated claim for tax refund</i>
Uang muka	9.240.741.453	11	35.000.000.000	<i>Advances</i>
Aset pajak tangguhan	6.886.812.256	36f	6.886.812.257	<i>Deferred tax assets</i>
Aset hak-guna – neto	2.297.983.292	13	2.372.510.473	<i>Right-of-use assets - net</i>
Aset tetap – neto	79.480.668.712	14	7.637.878.424	<i>Fixed assets - net</i>
Aset takberwujud – neto	78.606.412.224	15	91.789.067.076	<i>Intangible assets - net</i>
Goodwill	-	5	1.794.777.454	<i>Goodwill</i>
Aset lain-lain	36.239.361	12	6.446.571	<i>Other assets</i>
Total Aset Tidak Lancar	<u>220.142.253.194</u>		<u>190.768.855.307</u>	<i>Total Non-Current Assets</i>
TOTAL ASET	<u>1.153.688.959.676</u>		<u>959.114.575.297</u>	TOTAL ASSETS

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	<i>30 September 2024/ September 30, 2024</i>	<i>Catatan/ Notes</i>	<i>31 Desember 2023/ December 31, 2023</i>	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS JANGKA PENDEK				CURRENT LIABILITIES
Utang bank jangka pendek	108.320.000.000	17,38	100.000.000.000	<i>Short-term bank loans</i>
Utang usaha	1.768.118.205	18,38	2.702.852.642	<i>Accounts payable</i>
Utang lain-lain	477.315.296	38	530.430.607	<i>Other payable</i>
Utang obligasi	182.343.497.360	19	30.192.623.279	<i>Bond securities</i>
Beban yang masih harus dibayar	981.556.186	20,38	2.232.908.502	<i>Accrued expenses</i>
Utang pajak	4.851.948.974	36b	12.384.187.840	<i>Taxes payable</i>
Pinjaman				<i>Borrowings</i>
Pihak berelasi	203.717.189.963	21,35,38	226.012.796.716	<i>Related parties</i>
Pihak ketiga	243.629.109.252	21,38	169.953.561.384	<i>Third parties</i>
Bagian jangka pendek liabilitas sewa	2.435.375.622	13,38	2.394.221.618	<i>Current portion of lease liabilities</i>
Liabilitas lain-lain	311.420.895	22	12.629.794.224	<i>Other liabilities</i>
Total Liabilitas Jangka Pendek	748.835.531.753		559.033.376.812	Total Current Liabilities
LIABILITAS JANGKA PANJANG				NON-CURRENT LIABILITIES
Bagian jangka panjang liabilitas sewa	-	13	-	<i>Long-term portion of lease liabilities</i>
Liabilitas pajak tangguhan	212.894.609	36e	219.126.881	<i>Deferred tax liability</i>
Liabilitas imbalan kerja	865.145.049	23	865.145.049	<i>Employee benefits liability</i>
Total Liabilitas Jangka Panjang	1.078.039.658		1.084.271.930	Total Non-Current Liabilities
TOTAL LIABILITAS	749.913.571.411		560.117.648.742	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk				Equity attributable to owners of the parent entity
Modal saham -				<i>Capital stock</i>
nilai nominal Rp 5				<i>at par value of Rp 5</i>
per saham modal dasar -				<i>per share authorized capital -</i>
20.000.000.000 saham				<i>20,000,000,000 shares</i>
modal ditempatkan dan disetor penuh -				<i>Issued and fully paid capital -</i>
6.265.193.445 saham	31.325.967.225	24	31.325.967.225	<i>6,265,193,445 shares</i>
Tambahan modal disetor	355.964.817.928	25	355.964.817.928	<i>Additional paid-in capital</i>
Komponen ekuitas lainnya	4.434.558.504	26	2.286.568.541	<i>Other equity components</i>
Saldo laba				<i>Retained earnings</i>
Telah ditentukan penggunaannya	620.000.000		620.000.000	<i>Appropriated</i>
Belum ditentukan penggunaannya	5.579.454.966		2.103.563.747	<i>Unappropriated</i>
Sub-total	397.924.798.623		392.300.917.441	Sub-total
Kepentingan nonpengendali	5.850.589.642	27	6.696.009.114	<i>Non-controlling interests</i>
TOTAL EKUITAS	403.775.388.265		398.996.926.555	TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	1.153.688.959.676		959.114.575.297	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN
Tanggal 30 September 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT VENTENY FORTUNA INTERNATIONAL Tbk
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
As at September 30, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	30 September 2024 / September 30, 2024	Catatan/ Notes	30 September 2023 / September 30, 2023	
PENDAPATAN	186.039.266.955	28	100.034.310.672	REVENUES
BEBAN POKOK PENDAPATAN	(114.865.881.449)	29	(71.084.951.158)	COST OF REVENUES
LABA KOTOR	71.173.385.506		28.949.359.514	GROSS PROFIT
Pendapatan lain-lain	6.166.003.089	30	37.223.269.785	<i>Other income</i>
Beban pemasaran	(6.161.751.322)	31	(5.540.185.872)	<i>Marketing expenses</i>
Beban umum				<i>General and administrative</i>
dan administrasi	(60.724.247.511)	32	(31.322.168.522)	<i>expenses</i>
Beban lain-lain	(7.822.918.015)	33	(22.652.423.439)	<i>Other expenses</i>
LABA SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	2.630.471.747		6.657.851.466	INCOME BEFORE INCOME TAX
MANFAAT (BEBAN) PAJAK PENGHASILAN				INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)
Kini	-	36d	-	<i>Current</i>
Tangguhan	-	36f	-	<i>Deferred</i>
Total beban pajak penghasilan	-		-	<i>Total income tax expense</i>
LABA NETO TAHUN BERJALAN	2.630.471.747		6.657.851.466	NET INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				Item to be reclassified to profit or loss:
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan	1.918.571.586		1.100.008.999	<i>Exchange difference due to financial statement translation</i>
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Item not to be reclassified to profit or loss:
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	278.434.938	23	18.620.808	<i>Remeasurement of employee benefit obligation</i>
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(49.016.561)		(67.222.102)	<i>Income tax related to item not to be reclassified to profit or loss</i>
Sub-total	229.418.377		(48.601.294)	<i>Sub-total</i>
Total penghasilan (rugi) komprehensif lain tahun berjalan - setelah pajak	2.147.989.963		1.051.407.705	<i>Total other comprehensive income (loss) for the year - net of tax</i>
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	4.778.461.710		7.709.259.170	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA NETO TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				NET INCOME FOR THE YEAR THAT CAN BE ATTRIBUTED TO:
Pemilik entitas induk	3.475.891.219		5.087.622.734	<i>Owners of the parent entity</i>
Kepentingan non-pengendali	(845.419.472)	27	1.570.228.733	<i>Non-controlling interests</i>
LABA NETO TAHUN BERJALAN	2.630.471.747		6.657.851.466	NET INCOME FOR THE YEAR
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR THAT CAN BE ATTRIBUTED TO:
Pemilik entitas induk	5.623.881.182		6.139.030.438	<i>Owners of the parent entity</i>
Kepentingan non-pengendali	(845.419.472)	27	1.570.228.732	<i>Non-controlling interests</i>
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	4.778.461.710		7.709.259.170	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA PER SAHAM DASAR	0,42	34	0,81	BASIC EARNINGS PER SHARE

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk/ Equity attributable to owners of the parent entity										
	Saldo Laba Retained earnings		Komponen Ekuitas Lainnya/ Other Equity Components					Sub-jumlah/Sub-total	Kepentingan Non-Controlling Interests	Jumlah Ekuitas/Total Equity	
	Modal Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Issued and Fully Paid Capital	Tambahan Modal/Disetor Additional Paid-in Capital	(Telah Ditetapkan Penggunaannya)/ (Appropriated)	(Belum Ditetapkan Penggunaannya)/ (Unappropriated)	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 January 2024	31.325.967.225	355.964.817.928	620.000.000	2.103.563.747	199.291.358	2.087.277.183	392.300.917.441	6.696.009.114	398.996.926.555	Balance as of December 31, 2023	
Laba tahun berjalan -	-	-	-	3.475.891.219	-	-	3.475.891.219	(845.419.472)	2.630.471.747	Income for the year	
Penghasilan (rugi)komprehensif lain	-	-	-	-	229.418.377	1.918.571.586	2.147.989.963	-	2.147.989.963	Other comprehensive income	
Saldo 30 September 2024	31.325.967.225	355.964.817.928	620.000.000	5.579.454.966	428.709.735	4.005.848.769	397.924.798.623	5.850.589.642	403.775.388.265	Balance as of September 30, 2024	
Saldo 1 January 2023	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	Balance as of December 31, 2023	
Laba tahun berjalan -	-	-	-	5.087.622.734	-	-	5.087.622.734	1.570.228.732	6.657.851.466	Income for the year	
Penghasilan (rugi)komprehensif lain	-	-	-	-	48.601.294	1.100.008.999	1.051.407.705	-	1.051.407.705	Other comprehensive income	
Saldo 30 September 2024	31.325.967.225	355.964.817.928	120.000.000	6.072.916.279	89.188.667	1.773.624.499	395.168.137.264	5.164.713.710	400.332.850.974	Balance as of September 30, 2024	

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

	2024	2023	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan kas dari pemberian pinjaman	608.428.042.151	488.686.864.579	Cash received from lending
Pengeluaran kas untuk pemberian pinjaman	(710.651.067.257)	(434.951.615.402)	Cash disbursement for lending
Pembayaran kas untuk operasional	(29.364.756.997)	(312.789.067.368)	Cash paid for operations
Kas yang Digunakan untuk Operasi	(131.587.782.103)	(259.053.818.191)	Cash Used for Operations
Pembayaran beban bunga dan provisi	(41.022.320.156)	(156.463.707.032)	Payment of interest expenses and provision
Pembayaran pajak penghasilan badan	(18.464.516.714)	(920.051.376)	Payment of corporate income tax
Penerimaan kas dari pendapatan bunga	59.893.108.272	1.579.355.241	Cash received from interest income
Penerimaan kas lainnya	579.142.062	753.091.276	Other cash receipts
Kas Neto Digunakan untuk Aktivitas Operasi	(130.602.368.639)	(414.105.130.082)	Net Cash Flows Used in Operating Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI			CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Perolehan aset tetap	(40.156.000.861)	(176.694.652)	Acquisition of fixed assets
Pembayaran aset hak guna	(3.035.483.783)	-	Payment of right-of-use assets
Uang muka aset tetap	(9.240.741.453)	-	Advance fixed asset
Perolehan aset takberwujud	-	(11.054.768.874)	Acquisition of intangible assets
Kas Neto Digunakan untuk aktivitas Investasi	(52.432.226.097)	(11.231.463.526)	Net Cash Flows Used in Investing Activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES
Penambahan saldo bank yang dibatasi penggunaannya	(10.000.000.000)	(15.000.000.000)	Addition in restricted cash in bank
Penambahan utang bank jangka pendek	8.320.000.000	50.000.000.000	Addition of short-term bank loan
Penambahan utang obligasi	182.986.200.396	-	Additional bonds payable
Pembayaran utang obligasi	(29.584.800.000)	-	Payment of bond debt
Penambahan pinjaman pihak ketiga	188.753.000.000	270.278.416.670	Additional third party loans
Pembayaran pinjaman pihak ketiga	(150.044.400.000)	(141.609.742.161)	Third party loan payments
Penambahan pinjaman pihak berelasi	183.848.400.000	-	Additional related party loans
Pembayaran pinjaman pihak berelasi	(206.144.006.753)	-	Payment of related party loans
Pembayaran liabilitas sewa	-	(1.582.988.771)	Payment of rental obligations
Pembayaran liabilitas lain-lain	(12.318.373.329)	-	Payment of other liabilities
Kas Neto Diperoleh dari Aktivitas Pendanaan	155.816.020.314	162.085.685.738	Net Cash Flows Provided by Financing Activities
PENURUNAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(27.218.574.422)	(263.250.907.870)	NET DECREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
DAMPAK PERUBAHAN KURS TERHADAP KAS DAN SETARA KAS	(3.169.932.000)	(14.197.009.838)	FOREIGN EXCHANGE RATES ON CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS AWAL TAHUN	191.567.548.498	340.822.773.154	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE BEGINNING OF THE YEAR
KAS DAN SETARA KAS AKHIR TAHUN	161.179.042.076	63.374.855.446	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT THE END OF THE YEAR

Lihat catatan atas laporan keuangan yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan.

See accompanying notes to financial statements which are an integral part of the financial statements.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM

I. GENERAL

a. Dasar penyusunan laporan keuangan

PT Venteny Fortuna International Tbk (“Perusahaan”) 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 Perusahaan telah mengalami perubahan, terakhir berdasarkan Akta Notaris Humberg Lie S.H., S.E., M.Kn., No. 43 tanggal 29 Mei 2024 mengenai Perubahan Anggaran Dasar. Akta tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia berdasarkan Surat Keputusan No. AHU-0033409.AH.01.02.TAHUN 2024 tanggal 6 Juni 2024.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, ruang lingkup kegiatan Perusahaan bergerak di bidang perusahaan holding, portal web dengan tujuan komersial, pengolahan data, pengembangan aplikasi perdagangan melalui internet, penerbitan piranti lunak, perantara moneter lainnya dan jasa keuangan lainnya yang tidak diklasifikasikan di tempat lain dan bukan asuransi dan dana pensiun.

Kantor pusat Perusahaan terletak di World Trade Centre (WTC 5) - lantai 13, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Sudirman, Jakarta Selatan.

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

b. Dewan Komisaris, Direksi dan Karyawan

Manajemen kunci Perusahaan meliputi seluruh anggota Dewan Komisaris dan Direksi.

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan adalah sebagai berikut:

Dewan Komisaris

Komisaris Utama
Komisaris
Komisaris Independen

Chandra Firmanto
Katsuya Kitano
Iwanho

Board s of Commisioners

President Commissioner
Commissioner
Independent Commissioner

a. Basis of preparation of the financial statements

PT Venteny Fortuna International Tbk (the “Company”) was established in the Republic of Indonesia on January 29, 2021, 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 in its Decision Letter No. AHU-0010456.AH.01.01. Tahun 2021 dated February 11, 2021.

The Company’s Articles of Association have been amended, most recently based on the Notarial Deed of Humberg Lie S.H., S.E., M.Kn., No. 43 dated May 29, 2024, Regarding Amendments to the Articles of Association. 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-0033409.AH.01.02.TAHUN 2024 dated June 6, 2024.

Article 3 of the Company’s Articles of Association states that the Company’s activities include holding companies, commercial web portals, data processing, software publishing, development of online trading applications, other monetary intermediaries, and other financial services not otherwise provided by pension funds or insurance.

The Company’s head office is currently located at World Trade Centre (WTC 5) - 13th floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Sudirman, Jakarta Selatan.

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

b. Boards of Commissioners, Directors and Employees

The Company’s key management includes all members of the Board of Commissioners and Directors.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, the composition of the Company’s Boards of Commissioners and Directors are as follows:

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

1. GENERAL (continued)

Dewan Direksi

Direktur Utama
Direktur
Direktur

Junichiro Waide
Lie Kienata
Damar Raditya

Board of Directors

President Director
Director
Director

Berdasarkan Surat Keputusan Direksi No. 002/VFI/SK/DK/VIII/22 tanggal 31 Agustus 2022, susunan Komite Audit Perusahaan pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

Based on the Decree of the Directors No.002/VFI/SK/DK/VIII/22 dated August 31, 2022, the composition of the Company's Audit Committee as at September 30, 2024 and December 31, 2023 are as follows:

Ketua Komite Audit
Anggota
Anggota

Iwanho
Juninho Widjaja
Rifki Hermawan

Head of Audit Committee
Member
Member

Audit Internal

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

Internal Audit

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

Sekretaris Perusahaan

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

Corporate Secretary

Based on the Decree of the Directors No. 002/VFI/SK/VI/23, dated June 6, 2023, the Company had appointed Zasa Pinkan Kinanti as corporate secretary for a term until June 5, 2028.

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, Perusahaan dan entitas anak ("Grup") memiliki masing-masing sebanyak 107 dan 83 karyawan (tidak diaudit).

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, the Company and its subsidiaries (collectively referred to as the "Group") have 107 and 83 employees, respectively (unaudited).

c. Penawaran Umum Saham

Pada tanggal 22 Agustus 2022, melalui Surat Pengantar Pernyataan Pendaftaran No. 001/VFI/Corsec/VIII/2022, Perusahaan 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"), Perusahaan telah memperoleh Surat Pemberitahuan Efektif Pernyataan Penawaran dengan No. S-260/D.04/2022.

c. Public Offering of Shares

On August 22, 2022, through the Cover Letter of Registration Statement No. 001/VFI/Corsec/VIII/2022, the Company 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 and 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 Company obtained an Effective Notice of Offering Statement with No. S- 260/D.04/2022.

Pada tanggal 15 Desember 2022, seluruh saham Perusahaan sejumlah 6.265.193.445 saham telah tercatat pada Bursa Efek Indonesia.

On December 15, 2022 all 6,265,193,445 shares of the Company's were listed on the Indonesia Stock Exchange.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

1. GENERAL (continued)

d. Struktur Grup

d. The Group Structure

Laporan keuangan konsolidasian mencakup akun-akun Perusahaan dan entitas anaknya, Perusahaan bersama-sama dengan entitas anak selanjutnya disebut "Grup".

The consolidated financial statements include the accounts of the Company and its subsidiaries, which are hereafter referred to as the "Group".

Entitas anak/ <i>Subsidiaries</i>	Aktivitas bisnis utama <i>Main Business Activity</i>	Domisili <i>Domicile</i>	Persentase kepemilikan/ beroperasi		Tahun		
			Percentage of ownership		Year of		
			2024	2023	operation	Total assets (before elimination) 2024	2023
<i>Kepermilikan langsung/Direct ownership</i>							
Venteny Pte., Ltd (VEN)	Aktivitas pendukung kantor khusus lainnya/ <i>Other specialized office support activities</i>	Singapura/ <i>Singapore</i>	100,00%	100,00%	2016	449.536.768.839	353.086.794.647
PT Venteny Matahari Indonesia (VM)	Pemberian pinjaman bagi perusahaan (B2B) dan karyawan (B2B2E) melalui platform/ <i>Lender to Companies (B2B) and their employees (B2B2E) through the platform</i>	Indonesia/ <i>Indonesian</i>	89,44%	89,44%	2019	726.434.183.102	588.674.614.984
PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (LS)	Layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi (Fintech P2P Lending) konvensional/ <i>Conventional information technology-based money lending services (Fintech P2P Lending)</i>	Indonesia/ <i>Indonesian</i>	51,00%	51,00%	2018	7.032.975.903	6.232.205.161
Venteny G.K (VGK)	Peminjaman uang, penggalangan dari Jepang/ perdagangan valuta asing, pengelolaan dana dan jasa keagenan yang terkait dengan bisnis Perusahaan afiliasi/ <i>Money borrowers fundraising, foreign exchange trading, fund management, and agency services related to the affiliate Company's business</i>	Jepang <i>Japan</i>	100,00%	100,00%	2023	240.328.984.375	8.569.942.733
<i>Kepermilikan tidak langsung melalui Venteny Pte., Ltd./ Indirect ownership through Venteny Pte., Ltd</i>							
Venteny Inc. (VI)	Kegiatan konsultasi bisnis dan manajemen/ <i>Business and management consulting activities</i>	Filipina/ <i>Philippines</i>	100,00%	100,00%	2015	5.221.949.009	5.102.074.577
Delapeak Lending Inc (DL)	Aktivitas investor pinjaman/ <i>Lending investor activities</i>	Filipina/ <i>Philippines</i>	100,00%	100,00%	2017	2.256.280.276	2.372.091.484

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 24 tanggal 4 Juni 2021, pemegang saham Perusahaan 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.

Based on the Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 24 dated June 4, 2021, the Company's stockholders approved increasing 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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. UMUM (lanjutan)

1. GENERAL (continued)

d. Struktur Grup (lanjutan)

d. The Group Structure (continued)

Pada bulan Juni 2021, Perusahaan melakukan peningkatan modal saham dan *share swap* dengan VEN. Atas transaksi tersebut menghasilkan selisih antara nilai buku dan harga pengalihan sebesar Rp 63.997.270.074 dicatat pada akun "Tambah Modal Disetor" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (Catatan 25) dengan rincian sebagai berikut:

On June 2021, the Company increasing its capital stock and share swap of VEN. The transaction resulted in difference arising from the book value of the 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 (Note 25) with details as follows:

Nilai wajar	90,458,825,600	Fair value
Dikurangi nilai buku investasi	(26,461,555,526)	Less book value of investment
		Difference in value from restructuring transactions of entities under common control (note 25)
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepegedali (catatan 25)	63,997,270,074	

e. Penyelesaian Laporan Keuangan Konsolidasian

e. Completion of the Consolidated Financial Statement

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian ini, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, yang diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Grup pada tanggal 29 Oktober 2024.

The management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, which were completed and authorized for issuance by the Group's Directors on October 29, 2024.

2. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU DAN REVISI (PSAK)

2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS ("PSAK")

a. Amendemen/Penyesuaian Standar yang Berlaku Efektif pada Tahun Berjalan

a. Amendments/Improvements to Standards Effective in the Current Year.

Penerapan dari standar revisi berikut, yang relevan dengan operasi Grup dan berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2024, tidak berdampak signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian: dilaporkan pada tahun berjalan atau tahun-tahun sebelumnya.

The adoption of the following amended standards, which are relevant to the Group's operations and are effective from 1 January 2024, does not have a significant impact on the consolidated financial statements:

- Amendemen terhadap PSAK 201 "Penyajian Laporan Keuangan" tentang Klasifikasi Liabilitas sebagai Jangka Pendek atau Jangka Panjang
- Amendemen terhadap PSAK 201 "Penyajian Laporan Keuangan" tentang Aset Tetap" tentang Liabilitas Jangka Panjang dengan Kovenan
- Amendemen terhadap PSAK 116 "Sewa" tentang Sewa pada Transaksi Jual dan Sewa-balik

- Amendment to PSAK 201 "Presentation of Financial Statements" related to Classification of Liabilities as Current or Non-Current
- Amendments to PSAK 201 "Presentation of Financial Statements" related to Non-Current Liabilities with Covenants
- Amendments to PSAK 116 "Lease" related to Leases on Sale and Leaseback

Amendemen yang telah diterbitkan, yang relevan dengan operasi Grup, namun belum berlaku efektif untuk tahun buku yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 Januari 2024 adalah sebagai berikut:

Amendments issued, which are relevant to the Group's operations, but not yet effective for the financial year beginning 1 January 2024 are as follows:

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI
KEUANGAN BARU DAN REVISI (PSAK)
(lanjutan)**

- a. Amendemen/Penyesuaian Standar yang Berlaku Efektif pada Tahun Berjalan (lanjutan)

Efektif pada tanggal 1 Januari 2025 dan penerapan dini diperkenankan

Amendemen terhadap PSAK 221 "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing"

Pada saat laporan keuangan konsolidasian diotorisasi, Grup masih mempelajari dampak yang mungkin timbul dari penerapan amendemen yang telah diterbitkan namun belum berlaku efektif di atas serta pengaruhnya pada laporan keuangan konsolidasian Grup.

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL**

- a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian Grup disusun berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia (SAK), yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang diterbitkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK- IAI) serta peraturan regulator pasarmodal untuk entitas yang berada di bawah pengawasannya.

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian adalah selaras dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian Grup untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2024, kecuali bagi penerapan beberapa SAK yang telah direvisi. Seperti diungkapkan dalam catatan-catatan terkait atas laporan keuangan, beberapa standar akuntansi yang telah direvisi dan diterbitkan, diterapkan efektif tanggal 1 Januari 2024.

Grup telah Menyusun laporan keuangan konsolidasian dengan dasar bahwa akan terus mempertahankan kelangsungan usaha.

Laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk laporan arus kas konsolidasian, disusun berdasarkan dasar akrual dengan menggunakan konsep harga perolehan, kecuali beberapa akun tertentu disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana diuraikan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

**2. ADOPTION OF NEW AND REVISED STATEMENTS
OF FINANCIAL ACCOUNTING STANDARDS
("PSAK") (continued)**

- a. Basis of preparation of the financial statements (continued)

Effective on 1 January 2025 and early adoption is permitted

Amendments to PSAK 1 "Presentation of Changes in Foreign Exchange Rates"

As at the authorisation date of these consolidated financial statements, the Group is still evaluating the potential impact of the implementation of the above amended standards issued but not yet effective to the Group's consolidated financial statements.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES**

- a. Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements

The consolidated financial statements of the Group have been prepared in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards ("SAK"), which comprise the Statement of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretations of Statement of Financial Accounting Standard ("ISAK") issued by the Financial Accounting Standards Board of the Indonesian Institute of Accountants ("DSAK- IAI") and regulations of capital market regulator for entities under its control.

The accounting policies adopted in the preparation of the consolidated financial statements are consistent with those made in the preparation the Group's consolidated financial statements for the year ended September 30, 2024, except for the adoption of several amended SAKs. As disclosed further in the relevant succeeding notes, several amended and published accounting standards were adopted effective January 1, 2024.

The Group has prepared the consolidated financial statements on the basis that it will continue to operate as a going concern.

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

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian
(lanjutan)

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian adalah Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional Grup.

Seluruh angka dalam laporan keuangan konsolidasian ini disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain.

b. Klasifikasi lancar/jangka pendek dan tidak lancar/jangka panjang

Grup menyajikan aset dan liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian berdasarkan klasifikasi lancar/tidak lancar atau jangka pendek/jangka panjang.

Suatu aset disajikan lancar bila:

- i) akan direalisasi, dijual atau digunakan dalam siklus operasi normal,
- ii) untuk diperdagangkan, atau
- iii) akan direalisasi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan, atau kas atau setara kas kecuali yang dibatasi penggunaannya atau akan digunakan untuk melunasi suatu liabilitas dalam paling lambat 12 bulan setelah periode pelaporan.

Seluruh aset lain diklasifikasikan sebagai tidak lancar.

Suatu liabilitas disajikan sebagai jangka pendek bila:

- i) Suatu liabilitas disajikan sebagai jangka pendek
- ii) akan dilunasi dalam siklus operasi normal,
- iii) untuk diperdagangkan akan dilunasi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan, atau
- iv) tidak ada hak tanpa syarat untuk menangguhkan pelunasannya selama paling tidak 12 bulan setelah periode pelaporan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diklasifikasikan sebagai aset tidak lancar dan liabilitas jangka panjang.

c. Prinsip-prinsip konsolidasi

Laporan keuangan konsolidasian meliputi laporan keuangan Perusahaan dan entitas-entitas yang dikendalikan secara langsung ataupun tidak langsung oleh Perusahaan.

Secara spesifik, Perusahaan mengendalikan investee jika dan hanya jika Perusahaan memiliki seluruh hal berikut ini:

- i) Kekuasaan atas *investee* (misal, hak yang ada memberikan kemampuan kini untuk mengarahkan aktivitas relavan *investee*),

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

a. *Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements (continued)*

The presentation currency used in the preparation of the consolidated financial statements is the Indonesian Rupiah, which is the Group's functional currency.

Figures in the consolidated financial statements are stated in Rupiah ("Rp"), unless otherwise specified.

b. *Current and non-current classification*

The Group presents assets and liabilities in the statement of financial position based on current/non-current classification.

An asset is current when it is:

- i) expected to be realized or intended to be sold or consumed in the normal operating cycle,*
- ii) held primarily for the purpose of trading, or*
- iii) expected to be realized within 12 months after the reporting period, or cash or cash equivalent unless restricted from being exchanged or used to settle a liability for at least 12 months after the reporting period.*

All other assets are classified as non-current.

A liability is current when it is:

- i) expected to be settled in the normal operating cycle,*
- ii) held primarily for the purpose of trading,*
- iii) due to be settled within 12 months after the reporting period, or*
- iv) there is no unconditional right to defer the settlement of the liability for at least 12 months after the reporting period*

Deferred tax assets and liabilities are classified as non-current assets and liabilities.

c. *Principles of consolidation*

The consolidated financial statements incorporate the financial statements of the Company and entities in which the Company has the ability to directly or indirectly exercise control.

Specifically, the Company controls an investee if and only if the Company has:

- i) Power over the investee (i.e., existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee),*

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

c. Prinsip-prinsip konsolidasi (lanjutan)

- ii) Eksposur atau hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan investee, dan
- iii) Kemampuan untuk menggunakan kekuasaannya atas investee untuk mempengaruhi jumlah imbal hasil investor.

Grup menilai kembali apakah investor mengendalikan investee jika fakta dan keadaan mengindikasikan adanya perubahan terhadap satu atau lebih dari tiga elemen pengendalian.

Ketika Grup memiliki kurang dari hak suara mayoritas, Grup dapat mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang relevan dalam menilai apakah memiliki kekuasaan atas investee tersebut:

- i) Pengaturan kontraktual dengan pemilik hak suara yang lain.
- ii) Hak yang timbul dari pengaturan kontraktual lain.
- iii) Hak suara dan hak suara potensial Grup.

Konsolidasi atas entitas anak dimulai ketika Grup memiliki pengendalian atas entitas anak dan berhenti ketika Grup kehilangan pengendalian atas entitas anak. Aset, liabilitas, penghasilan dan beban atas entitas anak yang diakuisisi atau dilepas selama periode termasuk dalam laporan keuangan konsolidasian dari tanggal Grup memperoleh pengendalian sampai dengan tanggal Grup menghentikan pengendalian atas entitas anak.

Laporan keuangan entitas anak disusun dengan periode pelaporan yang sama dengan Perusahaan. Kebijakan akuntansi yang digunakan dalam penyajian laporan keuangan konsolidasian telah diterapkan secara konsisten oleh Grup, kecuali dinyatakan lain.

Semua aset dan liabilitas, ekuitas, penghasilan, beban dan arus kas berkaitan dengan transaksi antar anggota Grup juga akan dieliminasi secara penuh dalam proses konsolidasi.

Kepentingan non-pengendali (KNP) mencerminkan bagian atas laba atau rugi dan aset neto dari entitas anak yang tidak dapat diatribusikan, secara langsung maupun tidak langsung, pada Grup, yang masing-masing disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dan dalam ekuitas pada laporan posisi keuangan konsolidasian, terpisah dari bagian yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

c. Principles of consolidation (continued)

- ii) Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee, and
- iii) The ability to use its power over the investee to affect its returns.

The Group 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.

When the Group has less than a majority of the voting or similar right of an investee, the Group considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- i) The contractual arrangement with the other vote holders of the investee
- ii) Rights arising from other contractual arrangements.
- iii) The Group's voting rights and potential voting rights.

Consolidation of a subsidiary begins when the Group obtains control over the subsidiary and ceases when the Group loses control of the subsidiary. Assets, liabilities, income and expenses of a subsidiary acquired or disposed of during the period are included in the consolidated financial statements from the date the Group gains control until the date the Group ceases to control the subsidiary.

The financial statements of the subsidiaries are prepared for the same reporting period as the Company. The accounting policies adopted in preparing the consolidated financial statements have been consistently applied by the Group, unless otherwise stated.

All intra-group assets and liabilities, equity, income, expenses and cash flows relating to transactions between members of the Group are eliminated in full on consolidation.

Non-controlling interest (NCI) represents the portion of the profit or loss and net assets of the subsidiary not attributable directly or indirectly to the Group, which are presented in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income and under the equity section of the consolidated statement of financial position, respectively, separately from the corresponding portion attributable to the owner of the parent entity.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

c. Prinsip-prinsip konsolidasi (lanjutan)

KNP pada awalnya dapat diukur sebesar nilai wajar atau bagian proporsional kepentingan non-pengendali atas nilai wajar aset neto teridentifikasi pihak yang diakuisisi. Pilihan pengukuran dibuat untuk masing-masing akuisisi. Kepentingan non-pengendali lain awalnya diukur sebesar nilai wajar. Setelah akuisisi, jumlah tercatat kepentingan non-pengendali adalah jumlah kepentingan tersebut pada pengakuan awal ditambah bagian kepentingan non-pengendali dari perubahan selanjutnya di ekuitas.

Laba atau rugi dan setiap komponen atas penghasilan komprehensif lain diatribusikan pada pemegang saham entitas induk Grup dan pada kepentingan non-pengendali, walaupun hasil di kepentingan non-pengendali mempunyai saldo defisit.

Perubahan kepemilikan pada entitas anak, tanpa kehilangan pengendalian, dihitung sebagai transaksi ekuitas. Jumlah tercatat dari kepemilikan Grup dan kepentingan non-pengendali disesuaikan untuk mencerminkan perubahan kepentingan relatifnya dalam entitas anak. Selisih antara jumlah tercatat kepentingan non-pengendali yang disesuaikan dan nilai wajar imbalan yang dibayar atau diterima diakui secara langsung dalam ekuitas dan diatribusikan kepada pemilik entitas induk.

Jika Grup kehilangan pengendalian atas entitas anak, maka Grup:

- i) menghentikan pengakuan aset (termasuk setiap goodwill) dan liabilitas entitas anak;
- ii) menghentikan pengakuan jumlah tercatat setiap kepentingan non-pengendali;
- iii) menghentikan pengakuan akumulasi selisih penjabaran, yang dicatat di ekuitas, bila ada;
- iv) mengakui nilai wajar pembayaran yang diterima;
- v) mengakui setiap sisa investasi pada nilai wajarnya;
- vi) mengakui setiap perbedaan yang dihasilkan sebagai keuntungan atau kerugian sebagai laba rugi; dan
- vii) mereklasifikasi ke laba rugi proporsi keuntungan dan kerugian yang telah diakui sebelumnya dalam penghasilan komprehensif lain atau saldo laba, begitu pula menjadi persyaratan jika Grup akan melepas secara langsung aset atau liabilitas yang terkait.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

c. Principles of consolidation (continued)

NCI may initially be measured at fair value or at the non-controlling interests' proportionate share of the fair value of the acquiree's identifiable net assets. The choice of measurement is made on an acquisition-by-acquisition basis. Other non-controlling interests are initially measured at fair value. Subsequent to acquisition, the carrying amount of non-controlling interests is the amount of those interests at initial recognition plus the non-controlling interests' share of subsequent changes in equity.

Profit or loss and each component of other comprehensive income are attributed to the equity holders of the Group and to the non-controlling interest, even if this results in the NCI having a deficit balance.

A change in the ownership interest of a subsidiary, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction. The carrying amounts of the Group's interest and the non-controlling interests are adjusted to reflect the changes in their relative interests in the subsidiaries. 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 the owners of the parent entity.

If the Group loses control over a subsidiary, it:

- i) Derecognizes the assets (including goodwill) and liabilities of the subsidiary;
- ii) derecognizes the carrying amount of any non-controlling interest;
- iii) derecognizes the cumulative translation differences, recorded in equity, if any;
- iv) recognizes the fair value of the consideration received;
- v) recognizes the fair value of any investment retained;
- vi) recognizes any surplus or deficit in profit or loss; and
- vii) reclassifies the parent's share of components previously recognized in other comprehensive income to profit or loss or retained earnings, as appropriate, as would be required if the Group had directly disposed of the related assets or liabilities.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

d. Kombinasi bisnis

Kombinasi bisnis dicatat menggunakan metode akuisisi. Imbalan yang dialihkan dalam suatu kombinasi bisnis diukur pada nilai wajar, yang dihitung sebagai hasil penjumlahan dari nilai wajar tanggal akuisisi atas seluruh aset yang dialihkan oleh Grup, liabilitas yang diakui oleh Grup kepada pemilik sebelumnya dari pihak yang diakuisisi dan kepentingan ekuitas yang diterbitkan oleh Grup dalam pertukaran pengendalian dari pihak yang diakuisisi. Biaya akuisisi yang terjadi dibiayakan dan dicatat sebagai beban pada periode berjalan.

Pada tanggal akuisisi, aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambilalih diakui pada nilai wajar kecuali untuk aset dan liabilitas tertentu yang diukur sesuai dengan standar yang relevan.

Selisih lebih antara penjumlahan imbalan yang dialihkan dan jumlah yang diakui untuk kepentingan non-pengendali dan nilai wajar kepentingan ekuitas yang sebelumnya dimiliki oleh pihak pengakuisisi pada pihak diakuisisi (jika ada) atas jumlah neto pada tanggal akuisisi atas aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambil alih pada tanggal akuisisi dicatat sebagai *goodwill*.

Jika akuntansi awal untuk kombinasi bisnis belum selesai pada akhir periode pelaporan saat kombinasi terjadi, Grup melaporkan jumlah sementara untuk pos-pos yang proses akuntansinya belum selesai dalam laporan keuangannya. Selama periode pengukuran, pihak pengakuisisi menyesuaikan, aset atau liabilitas tambahan yang diakui, untuk mencerminkan informasi baru yang diperoleh tentang fakta dan keadaan yang ada pada tanggal akuisisi dan, jika diketahui, akan berdampak pada jumlah yang diakui pada tanggal tersebut.

e. Kombinasi bisnis entitas sependangali

Kombinasi bisnis antara entitas sependangali diperlakukan sesuai dengan PSAK 38. Berdasarkan PSAK 38, transaksi kombinasi bisnis entitas sependangali, berupa pengalihan bisnis yang dilakukan dalam rangka reorganisasi entitas-entitas yang berada di dalam suatu grup yang sama, bukan merupakan perubahan kepemilikan dalam arti substansi ekonomi, sehingga transaksi tersebut tidak menimbulkan laba atau rugi bagi Grup secara keseluruhan ataupun bagi entitas individu dalam grup tersebut.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

d. Business combination

Business combinations are accounted for using acquisition method. The consideration transferred in a business combination is measured at fair value, which is calculated as the sum of the acquisition-date fair values of the assets transferred by the Group, liabilities incurred by the Group to the former owners of the acquiree, and the equity interests issued by the Group in exchange for control of the acquiree. The acquisition-related costs incurred are expensed in the current period.

At the acquisition date, the identifiable assets acquired and the liabilities assumed are recognized at their fair value except for certain assets and liabilities that are measured in accordance with the relevant standards.

The excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for non-controlling interest and the fair value of the acquirer's previously held equity interest in the acquiree (if any) over the net of the acquisition-date amounts of the identifiable assets acquired and liabilities assumed is recorded as goodwill.

If the initial accounting for a business combination is incomplete by the end of the reporting period in which the combination occurs, the Group reports provisional amounts for the items for which the accounting is incomplete. Those provisional amounts are adjusted during the measurement period, or additional assets or liabilities are recognized, to reflect new information obtained about facts and circumstances that existed as at the acquisition date that, if known, would have affected the amount recognized as at that date.

e. Business combination of entities under common control

Business combination involving entities under common control is accounted in accordance with PSAK 38. Under this PSAK, business combination of entities under common control transactions, such as transfers of business conducted within the framework of the reorganization of the entities that are in the same group, is not a change of ownership in terms of economic substance, hence, the transaction does not result in a gain or loss for the Group as a whole or for individual entities within the group.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

e. Kombinasi bisnis entitas sepengendali (lanjutan)

Kombinasi bisnis sepengendali dicatat dengan menggunakan metode penyatuan kepemilikan. Metode penyatuan kepemilikan diterapkan seolah-olah entitas-entitas tersebut telah bergabung sejak periode dimana entitas yang bergabung berada dalam sepengendalian. Selisih antara imbalan yang dialihkan dan nilai tercatat aset neto pihak yang diakuisisi disajikan dalam "tambahan modal disetor" dan tidak direklasifikasi ke laba rugi ataupun direklasifikasi ke saldo laba ketika pengendalian hilang.

f. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Laporan keuangan individu masing-masing perusahaan yang dikonsolidasi disajikan dalam mata uang lingkungan ekonomi utama dimana entitas beroperasi (mata uang fungsional). Untuk tujuan laporan keuangan konsolidasian, kinerja dan posisi keuangan dari setiap entitas dinyatakan dalam Rupiah, yang merupakan mata uang fungsional dari Grup dan mata uang penyajian dalam laporan keuangan konsolidasian.

Pada saat penyusunan laporan keuangan setiap entitas individu, transaksi-transaksi selain mata uang fungsional entitas (mata uang asing) diakui menggunakan kurs yang berlaku pada saat terjadinya transaksi.

Pada akhir periode pelaporan, pos-pos moneter yang didenominasi dalam mata uang asing dijabarkan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut. Pos-pos non-moneter yang dinyatakan pada nilai wajar yang didenominasi dalam mata uang asing dijabarkan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal ketika nilai wajar ditentukan. Pos-pos non-moneter yang diukur berdasarkan biaya historis dan merupakan mata uang asing tidak dijabarkan.

Keuntungan dan kerugian kurs mata uang yang timbul dari translasi mata uang selain Rupiah Indonesia diakui pada laba rugi pada period saat terjadinya.

Kurs konversi yang digunakan Grup pada akhir periode pelaporan menggunakan kurs tengah yang dikeluarkan Bank Indonesia adalah sebagai berikut:

	2024	2023
US\$, Dolar Amerika Serikat	15,138	15,416
¥, Yen Jepang	106	110
SG\$, Dolar Singapura	11,788	11,712
PHP, Peso Filipina	270	278

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

e. Business combination of entities under common control (continued)

Business combinations under common control are accounted for using the pooling-of-interests method. The pooling-of-interest method is applied as if the entities had been combined from the period when the merging entities were placed under common control. The difference between the consideration transferred and the book value of the net assets of the acquiree is presented under "additional paid-in capital" and is not recycled to profit or loss nor reclassified to retained earnings when control is lost.

f. Foreign Currency Transactions and Balances

The individual financial statements of each of the consolidated entities are presented in the currency of the primary economic environment in which the entity operates (its functional currency). For the purpose of the consolidated financial statements, the financial performance and financial position of each entity are expressed in Rupiah, which is the Group's functional currency and presentation currency in the consolidated financial statements.

In preparing the financial statements of the individual entities, transactions in currencies other than the entity's functional currency (foreign currency) are recognized using the prevailing exchange rates at the dates of the transactions.

At the end of each reporting period, monetary items denominated in foreign currencies are translated using the prevailing exchange rates at that date. Non-monetary items carried at fair value that are denominated in foreign currencies are translated using the prevailing rates at the date when the fair value was determined. Non-monetary items that are measured in terms of historical cost in a foreign currency are not translated.

Exchange gains and losses arising from the translation of currencies other than the Indonesian Rupiah are recognized in profit or loss in the period in which they arise.

The conversion rates used by the Group at the end of the reporting period using the middle rates published by Bank Indonesia are as follows:

US\$, United States Dollar
¥, Japanese Yen
SG\$, Singapore Dollar
PHP, Philippine Peso

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

f. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Untuk tujuan pelaporan konsolidasian, aset dan liabilitas dari entitas pada tanggal pelaporan yang mata uang fungsionalnya selain mata uang Rupiah dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs mata uang asing pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian, sedangkan penghasilan dan beban dijabarkan dengan menggunakan kurs mata uang asing rata-rata pada tahun yang bersangkutan. Penyesuaian selisih kurs karena penjabaran tersebut dicatat pada pendapatan komprehensif lain dan diakumulasi pada ekuitas (diatribusikan ke kepentingan non-pengendali). Apabila entitas yang mata uang fungsionalnya selain mata uang Rupiah dijual, selisih kurs yang diakumulasi di ekuitas diakui sebagai bagian keuntungan atau kerugian penjualan. *Goodwill* dan penyesuaian nilai wajar yang timbul dari akuisisi bisnis entitas anak yang mata uang fungsionalnya selain mata uang Rupiah diperlakukan sebagai aset dan liabilitas entitas tersebut dan dijabarkan pada kurs penutupan.

g. Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi

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

- a) Orang atau anggota keluarga dekatnya yang mempunyai relasi dengan Grup jika orang tersebut:
 - i) memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas Grup;
 - ii) memiliki pengaruh signifikan atas Grup; atau
 - iii) personil manajemen kunci Grup atau entitas induk Grup.
- b) Suatu entitas berelasi dengan Grup jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - i) entitas dan Grup adalah anggota dari grup yang sama (artinya entitas induk, entitas anak, dan entitas anak berikutnya saling berelasi dengan entitas lainnya).
 - ii) satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu grup, 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 pasca kerja untuk imbalan kerja dari Grup atau entitas yang terkait dengan Grup.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

f. Foreign Currency Transactions and Balances

For consolidation reporting purposes, assets and liabilities of entities whose functional currency is other than the Rupiah are translated into Rupiah using the foreign exchange rates at consolidated statement of financial position date, while revenues and expenses are translated at the average foreign exchange rates for the year. The resulting translation adjustments are recognized in other comprehensive income and accumulated in equity (attributed to non-controlling interests as appropriate). When an entity whose functional currency other than Rupiah is sold, exchange differences that were accumulated in equity are recognized as part of the gain or loss on sale. *Goodwill* and fair value adjustments arising from business acquisition of a subsidiary whose functional currency is other than the Rupiah are treated as assets and liabilities of such entity and are translated at the closing exchange rate.

g. Transactions with Related Parties

A related party is a person or company that is related to the Group:

- a) A person or a close member of that person's family is related to the Group if that person:
 - i) has control or joint control over the Group;
 - ii) has significant influence over the Group; or,
 - iii) is a member of the key management personnel of the Group or of a parent of the Group.
- b) An entity is related to the Group if any of the following conditions applies:
 - i) the entity and the Group 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 defined benefit plan for the benefit of employees of either the Group or an entity related to the Group.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

g. Transaksi dengan Pihak-pihak Berelasi (lanjutan)

g. Transactions with Related Parties (continued)

- vi) entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf a).
- vii) orang yang diidentifikasi dalam huruf a.(i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau merupakan personil manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).
- viii) Entitas, atau anggota dari kelompok yang mana entitas merupakan bagian dari kelompok tersebut, menyediakan jasa personil manajemen kunci kepada Grup atau kepada entitas induk dari Grup.

- vi) the entity is controlled or jointly controlled by a person identified in a).
- 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) the entity, or any member of a group of which it is a part, provides key management personnel services to the Group or to the parent of the Group.

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

h. Financial Instruments (continued)

Grup mengklasifikasikan instrumen keuangan menjadi aset keuangan dan liabilitas keuangan. Instrumen keuangan adalah setiap kontrak yang menimbulkan aset keuangan pada satu entitas dan liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas pada entitas lain.

The Group classifies financial instruments into financial assets and financial liabilities. 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.

Klasifikasi

Classification

i) Aset keuangan

i) Financial assets

Grup mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

The Group classifies its financial assets according to the following categories at initial recognition:

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi ("FVTPL");
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain ("FVOCI");
- Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

- Financial assets measured at fair value through profit or loss ("FVTPL");
- Financial assets measured at fair value through other comprehensive income ("FVOCI");
- Financial assets measured at amortized costs.

Grup mengukur aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi jika kedua kondisi berikut dipenuhi:

The Group measures financial assets at amortized cost if both of the following conditions are met:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan pada tanggal tertentu meningkatkan arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga ("SPPI") dari jumlah pokok terutang.

- The financial asset is held within a business model with the objective to hold financial assets in order to collect contractual cash flows; and
- The contractual terms of the financial asset give rise on specified dates to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding.

Agar dapat diklasifikasikan dan diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau FVOCI, aset keuangan harus memiliki arus kas yang semata dari pembayaran pokok dan bunga dari jumlah pokok terutang. Pengujian ini dikenal sebagai SPPI testing dan dilakukan pada tingkat instrumen.

In order for a financial asset to be classified and measured at amortized cost or FVOCI, it needs to give rise to cash flows that are solely payments of principal and interest on the principal amount outstanding. This assessment is referred to as SPPI testing and it is performed at an instrument level.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Model bisnis Grup dalam mengelola aset keuangan mengacu kepada bagaimana Grup mengelola aset keuangan untuk menghasilkan arus kas. Model bisnis menentukan apakah arus kas akan dihasilkan dari memperoleh arus kas kontraktual, menjual aset keuangan atau keduanya.

Aset keuangan Grup terdiri dari kas dan setara kas, saldo bank yang dibatasi penggunaannya, piutang usaha, piutang lain-lain dan aset lain-lain yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Grup memiliki aset derivatif yang diklasifikasikan sebagai aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Grup tidak memiliki aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

ii) Liabilitas keuangan

Grup mengklasifikasikan liabilitas keuangannya pada pengakuan awal sebagai (i) liabilitas keuangan diukur pada FVTPL atau (ii) liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Liabilitas keuangan Group terdiri dari utang bank jangka pendek, utang usaha, utang lain-lain, beban yang masih harus dibayar, pinjaman, utang obligasi, liabilitas sewa dan liabilitas lainnya yang diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi. Grup tidak memiliki liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba rugi.

Pengakuan dan pengukuran

Pada saat pengakuan awal, Grup mengukur aset keuangan dan liabilitas keuangan pada nilai wajar ditambah/dikurangi, dalam hal aset keuangan dan liabilitas keuangan tidak diukur pada nilai wajar melalui laba rugi, biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dengan perolehan aset keuangan atau penerbitan liabilitas keuangan. Biaya transaksi dari aset keuangan dan liabilitas keuangan yang dicatat pada nilai wajar melalui laba rugi dibebankan pada laporan laba rugi.

Biaya transaksi tersebut diamortisasi selama umur instrumen keuangan berdasarkan metode suku bunga efektif dan dicatat sebagai bagian dari pendapatan bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan aset keuangan dan sebagai bagian dari beban bunga untuk biaya transaksi sehubungan dengan liabilitas keuangan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Financial Instruments (continued)

The Group's business model for managing financial assets refers to how it manages its financial assets in order to generate cash flows. The business model determines whether cash flows will result from collecting contractual cash flows, selling the financial assets, or both.

The Group's financial assets consist of cash and cash equivalents, restricted cash in bank, accounts receivable, other receivables and other assets classified as financial assets at amortized cost. The Group has derivative assets that classified as financial assets measured at fair value through profit or loss. The Group has no financial assets measured at fair value through other comprehensive income.

ii) Financial liabilities

The Group classifies its financial liabilities, at initial recognition, as: (i) financial liabilities at FVTPL or (ii) financial liabilities measured at amortized cost.

The Group's financial liabilities consist of short-term bank loans, accounts payable, other payable, accrued expenses, borrowings, bond securities, lease liabilities and other liabilities classified as financial liabilities at amortized cost. The Group has no financial liabilities measured at fair value through profit or loss.

Recognition and measurement

At initial recognition, the Group measured its financial assets and financial liabilities at fair value plus/minus, in the case of a financial assets and financial liabilities not at fair value through profit or loss, transaction costs that are directly attributable to the acquisition of financial assets or issuance of financial liabilities. Transaction costs of financial assets and financial liabilities carried at fair value through profit or loss are expensed in profit or loss.

Such transaction costs are amortized over the terms of the financial instruments based on the effective interest method and are recorded as part of interest income for transaction costs related to financial assets and as part of interest expenses for transaction costs related to financial liabilities.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

h. Financial Instruments (continued)

Pengukuran selanjutnya atas aset keuangan dan liabilitas keuangan setelah pengakuan awal tergantung pada klasifikasi aset keuangan dan liabilitas keuangan tersebut.

The subsequent measurement of financial assets and financial liabilities depends on their classification.

Biaya perolehan diamortisasi dari aset keuangan atau liabilitas keuangan adalah jumlah aset atau liabilitas keuangan yang diukur pada saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif dengan menggunakan metode suku bunga efektif, dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai untuk aset keuangan.

The amortized cost of a financial assets or a financial liabilities is the amount at which the financial assets or financial liabilities is measured at initial recognition minus the principal repayments, plus or minus the cumulative amortization using the effective interest method, adjusted for any loss allowance of financial assets.

Metode suku bunga efektif

Effective interest method

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

Effective interest method is a method of calculating the amortized cost of a financial asset and liability and of allocating interest expense over the relevant period. The effective interest rate is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts 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 liability, or (where appropriate) a shorter period to the net carrying amount on initial recognition.

Saling hapus dari instrumen keuangan

Offsetting of financial instruments

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai netonya dilaporkan dalam laporan posisi keuangan konsolidasian jika, dan hanya jika, terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dari aset keuangandan liabilitas keuangan tersebut dan terdapat intensi untuk menyelesaikan dengan menggunakan dasar neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitasnya secara bersamaan. Hak saling hapus harus ada pada saat ini dan tidak bersifat kontinjen atas terjadinya suatu peristiwa di masa depan dan harus dapat dieksekusi oleh pihak lawan, baik dalam situasi bisnis normal dan dalam peristiwa gagal bayar, peristiwa kepailitan atau kebangkrutan.

Financial assets and financial liabilities are offset and the net amount reported in the consolidated statement 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. A right to offset must be available today rather than being contingent on a future event and must be exercisable by any of the counterparties, both in the normal course of business and in the event of default, insolvency or bankruptcy.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

h. Financial Instruments (continued)

Penurunan nilai aset keuangan

Impairment of financial assets

Pada setiap periode pelaporan, Grup menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian, Grup menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan umur instrumen keuangan daripada perubahan atas jumlah kerugian kredit ekspektasian. Dalam melakukan penilaian, Grup 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.

At each reporting date, the Group assess whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition. When making the assessment, the Group use the change in the risk of a default occurring over the expected life of the financial instrument instead of the change in the amount of expected credit losses. To make that assessment, the Group compare the risk of a default occurring on the financial instrument as at 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.

Untuk piutang usaha dan piutang lain-lain, Grup menerapkan pendekatan yang disederhanakan dalam menghitung kerugian kredit ekspektasian. Grup 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 Grup, disesuaikan dengan faktor masa depan yang spesifik untuk debitur dan lingkungan ekonomi, termasuk nilai waktu dari uang jika diperlukan.

For accounts receivable and other receivables, the Group apply a simplified approach in calculating expected credit losses. The Group 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 Group historical credit loss experience, adjusted for forward- looking factors specific to the debtors and the economic environment, including time value of money where appropriate.

Ketika risiko kredit pada instrumen keuangan yang mana kerugian kredit ekspektasian sepanjang umumnya telah diakui pada periode setelah tanggal pelaporan mengalami peningkatan, dan persyaratan untuk mengakui kerugian kerugian ekspektasian sepanjang umumnya 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.

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.

Penghentian pengakuan

Derecognition

i) Aset Keuangan

i) Financial Assets

Suatu aset keuangan, atau mana yang berlaku, bagian dari aset keuangan atau bagian dari kelompok aset keuangan sejenis, dihentikan pengakuannya pada saat:

A financial asset, or where applicable a part of a financial asset or part of a group of similar financial assets, is derecognized when:

- a) hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau

- a) the contractual rights to receive cash flows from the financial asset have expired; or

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

- b) Grup mengalihkan hak kontraktual untuk menerima arus kas yang berasal dari aset keuangan atau menanggung kewajiban untuk membayar arus kas yang diterima tanpa penundaan yang material kepada pihak ketiga melalui suatu kesepakatan penyerahan dan (i) secara substansial mengalihkan seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan tersebut, atau (ii) secara substansial tidak mengalihkan dan tidak mempertahankan seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset keuangan tersebut, namun telah mengalihkan pengendalian atas aset keuangan tersebut.

Penghentian pengakuan

i) Aset Keuangan

Ketika Grup telah mengalihkan hak untuk menerima arus kas dari suatu aset atau telah menandatangani kesepakatan pelepasan (pass-through arrangement), dan secara substansial tidak mengalihkan dan tidak mempertahankan seluruh risiko dan manfaat atas aset keuangan, maupun tidak mengalihkan pengendalian atas aset, aset tersebut diakui sejauh keterlibatan berkelanjutan Grup terhadap aset keuangan tersebut.

Keterlibatan berkelanjutan yang berbentuk pemberian jaminan atas aset yang ditransfer diukur sebesar jumlah terendah dari jumlah tercatat aset dan jumlah maksimal dari pembayaran yang diterima yang mungkin harus dibayar kembali. Dalam hal ini, Grup juga mengakui liabilitas terkait. Aset yang dialihkan dan liabilitas terkait diukur dengan dasar yang mencerminkan hak dan liabilitas yang masih dipertahankan Grup.

Pada penghentian pengakuan aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, perbedaan antara nilai tercatat aset dan jumlah imbalan yang diterima dan piutang diakui dalam laba rugi konsolidasian.

ii) Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya ketika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dihentikan atau dibatalkan atau kedaluwarsa.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Financial Instruments (continued)

- b) the Group has transferred its contractual rights to receive cash flows from the financial asset or has assumed an obligation to pay them in full without material delay to a third party under a "pass-through" arrangement and either (i) has transferred substantially all the risks and rewards of the financial asset, or (ii) has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the financial asset, but has transferred control of the financial asset.

Derecognition

i) Financial Assets

When the Group has transferred its rights to receive cash flows from an asset or has entered into a pass-through arrangement, and has neither transferred nor retained substantially all of the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Group's continuing involvement in the asset.

Continuing involvement that takes the form of a guarantee over the transferred asset is measured at the lower of the original carrying amount of the asset and the maximum amount of consideration that the Group could be required to repay. In that case, the Group also recognizes an associated liability. The transferred asset and the associated liability are measured on a basis that reflects the rights and obligations that the Group has retained.

On derecognition of a financial asset measured at amortized cost, the difference between the asset's carrying amount and the sum of the consideration received and receivable is recognized in the consolidated profit or loss.

ii) Financial Liabilities

A financial liability is derecognized when the obligation specified in the contract is discharged or cancelled or expired.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Ketika liabilitas keuangan saat ini digantikan dengan yang lain dari pemberi pinjaman yang sama dengan persyaratan yang berbeda secara substansial, atau modifikasi secara substansial atas ketentuan liabilitas keuangan yang saat ini ada, maka pertukaran atau modifikasi tersebut dicatat sebagai penghapusan liabilitas keuangan awal dan pengakuan liabilitas keuangan baru.

Selisih antara jumlah tercatat liabilitas keuangan yang dihentikan pengakuannya dan imbalan yang dibayarkan dan utang diakui dalam laba rugi konsolidasian.

i. Pengukuran Nilai Wajar

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

1. di pasar utama untuk aset atau liabilitas tersebut atau;
2. jika tidak terdapat pasar utama, di pasar yang paling menguntungkan untuk aset atau liabilitas tersebut.

Grup 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 bertindak dalam kepentingan ekonomi terbaiknya.

Pengukuran nilai wajar aset nonkeuangan memperhitungkan kemampuan pelaku pasar untuk menghasilkan manfaat ekonomik dengan menggunakan aset dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya, atau dengan menjualnya kepada pelaku pasar lain yang akan menggunakan aset tersebut dalam penggunaan tertinggi dan terbaiknya.

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

h. Financial Instruments (continued)

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.

The difference between the carrying amount of the financial liability derecognized and the consideration paid and payable is recognized in the consolidated profit or loss.

i. Fair Value Measurement

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:

1. *in the principal market for the asset or liability or;*
2. *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 the Group.

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 participant act in their best economic 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 Group uses 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 /AND ITS SUBSIDIARIES**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

h. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Seluruh aset dan liabilitas, baik yang diukur pada nilai wajar, atau dimana nilai wajar aset atau liabilitas tersebut diungkapkan, dikategorikan dalam hirarki nilai wajar, berdasarkan tingkat input terendah yang signifikan terhadap keseluruhan pengukuran, sebagai berikut:

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

i. Pengukuran Nilai Wajar

Untuk aset dan liabilitas yang diukur pada nilai wajar secara berulang dalam laporan keuangan konsolidasian, maka Grup menentukan apakah telah terjadi perpindahan di antara level hirarki nilai wajar dengan cara menilai Kembali pengkategorian tingkat nilai wajar pada setiap akhir periode pelaporan.

j. 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

k. Saldo Bank yang Dibatasi Penggunaannya

Saldo bank yang dibatasi penggunaannya digunakan sebagai jaminan untuk membayar pinjaman bank yang akan jatuh tempo dalam waktu satu tahun dan disajikan sebagai bagian dari aset lancar dalam laporan posisi keuangan.

l. Biaya Dibayar Dimuka

Biaya dibayar di muka diamortisasi dan dibebankan pada operasi selama periode manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

h. Financial Instruments (continued)

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

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

i. Fair Value Measurement

For assets and liabilities that are recognized in the consolidated financial statements on a recurring basis, the Group determines whether transfers have occurred between levels in the hierarchy by reassessing categorization at the end of each reporting period.

j. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist of cash onhand, 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.

k. Restricted Cash in Bank

Restricted bank balances are used as collateral to settle bank-loan due within one year and presented as part of current assets in the statement of financial position.

l. Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized and charged to operations over the periods benefited using the straight-line method.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

m. Aset Tetap

m. Fixed Assets

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan rugi penurunan nilai. Biaya perolehan termasuk biaya penggantian bagian aset tetap pada saat biaya tersebut terjadi, jika memenuhi kriteria pengakuan. Demikian pula, pada saat inspeksi yang signifikan dilakukan, biaya inspeksi itu diakui ke dalam jumlah tercatat aset tetap sebagai suatu penggantian jika memenuhi kriteria pengakuan. Semua biaya perbaikan dan pemeliharaan lainnya yang tidak memenuhi kriteria pengakuan diakui dalam laporan laba rugi konsolidasian pada saat terjadinya.

Fixed assets are stated at cost less accumulated depreciation and any impairment loss. Such cost includes the cost of replacing part of the fixed assets when the cost is incurred, if the recognition criteria are met. Likewise, when a major inspection is performed, its cost is recognized in the carrying amount of the assets as a replacement if the recognition criteria are met. All other repairs and maintenance costs that do not meet the recognition criteria are recognized in consolidated statements of profit or loss as incurred.

Masa manfaat ekonomis, nilai residu dan metode penyusutan direvisi setiap akhir periode pelaporan dan pengaruh dari perubahan estimasi tersebut berlaku prospektif.

The estimates useful lives, residual values and depreciation method are reviewed at each reporting period, with the effect of any changes in estimate accounted for prospectively.

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomis aset tetap, sebagai berikut:

Depreciation is computed using the straight-line method over the estimated useful lives of the assets as follows:

	<u>Tahun/Years</u>	
Perbaikan ruangan kantor	3	Office improvements
Peralatan dan perabotan kantor	4	Equipment and furnitures
Kendaraan	4 - 8	Vehicle

Nilai tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset diakui dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

The carrying value of property and equipment is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use. Any gain or loss arising on derecognition of the assets is charged to profit or loss in the year the asset is derecognized.

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaannya. Ketika aset tetap dijual atau dihentikan, biaya perolehan, beban akumulasi penyusutan dan kerugian penurunan nilai dieliminasi dari akun. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan aset diakui dalam laporan laba rugi konsolidasian pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

The carrying value of fixed assets is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use. When fixed assets are sold or retired, the cost, accumulated depreciation and any impairment losses are eliminated from the accounts. Any gain or loss arising on derecognition of the assets is charged to consolidated statement of profit or loss in the year the assets is derecognized.

m. Aset Takberwujud

n. Intangible Assets

Aset takberwujud lain-lain yang diperoleh secara terpisah pada awalnya diakui sebesar biaya perolehan. Biaya perolehan aset takberwujud yang diperoleh dalam kombinasi bisnis adalah nilai wajar aset pada tanggal akuisisi. Setelah pengakuan awal, aset takberwujud lain-lain dicatat sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi rugi penurunan nilai, jika ada.

Other intangible assets acquired separately are measured on initial recognition at cost. The cost of intangible assets acquired in a business combination is its fair value as at the date of acquisition. Following initial recognition, other intangible assets are carried at cost less any accumulated amortization and accumulated impairment losses, if any.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

n. Aset Takberwujud (lanjutan)

n. Intangible Assets (continued)

Aset takberwujud yang dihasilkan secara internal, selain biaya pengembangan yang dikapitalisasi, tidak dikapitalisasi dan pengeluaran tercermin dalam laporan laba rugi konsolidasian pada tahun di mana pengeluaran tersebut terjadi.

Internally generated intangible assets, excluding capitalized development costs, are not capitalized and expenditure is reflected in the consolidated statement of profit or loss in the year in which the expenditure is incurred.

Umur manfaat aset takberwujud dinilai terbatas atau tidak terbatas. Aset takberwujud dengan umur manfaat terbatas diamortisasi selama masa manfaat ekonomis dan menguji penurunan nilai apabila terdapat indikasi aset takberwujud mengalami penurunan nilai.

The useful lives of intangible assets are assessed as either finite or indefinite. Intangible assets with finite lives are amortized over the useful economic life and assessed for impairment whenever there is an indication that the intangible asset may be impaired.

Periode amortisasi dan metode amortisasi untuk aset takberwujud dengan umur manfaat yang terbatas ditinjau setidaknya pada setiap akhir periode pelaporan. Perubahan pada perkiraan umur manfaat atau perkiraan pola konsumsi manfaat ekonomi terjadi pada aset tersebut dicatat dengan mengubah periode amortisasi atau metode, yang sesuai, dan diperlakukan sebagai perubahan estimasi akuntansi. Beban amortisasi aset takberwujud dengan masa manfaat terbatas diakui dalam laporan laba rugi konsolidasian dalam kategori biaya yang konsisten dengan fungsi dari aset takberwujud.

The amortization period and the amortization method for an intangible asset with a finite useful life is reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset is accounted for by changing the amortization period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in the consolidated statement of profit or loss in the expense category consistent with the function of the intangible assets.

Grup memiliki aset takberwujud berupa perangkat lunak dengan umur manfaat aset takberwujud adalah empat tahun.

The Group has intangible assets in the form of software with the useful lives of intangible assets is four years.

Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset takberwujud ditentukan sebagai selisih antara hasil neto pelepasan dan jumlah tercatat aset dan diakui dalam laporan laba rugi konsolidasian ketika aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Gains or losses arising from derecognition of an intangible asset are measured as the difference between the net disposal proceeds and the carrying amount of the asset and are recognized in the consolidated statement of profit or loss when the asset is derecognized.

n. Investasi pada Entitas Asosiasi

o. Investments in Associates

Entitas asosiasi adalah suatu entitas yang mana Grup mempunyai pengaruh yang signifikan. Pengaruh signifikan adalah kekuasaan untuk berpartisipasi dalam keputusan kebijakan keuangan dan operasional investasi tetapi tidak mengendalikan atau mengendalikan bersama atas kebijakan tersebut.

An associate is an entity over which the Group has significant influence. Significant influence is the power to participate in the financial and operating policy decisions of the investee but is not control or joint control over those policies.

Investasi Grup pada entitas asosiasi bersama dicatat dengan menggunakan metode ekuitas. Dalam metode ekuitas, biaya investasi ditambah atau dikurangi dengan bagian Grup atas laba atau rugi bersih, dan dividen yang diterima dari investee sejak tanggal perolehan. Goodwill yang terkait dengan entitas asosiasi termasuk dalam jumlah tercatat investasi dan tidak diamortisasi atau tidak dilakukan pengujian penurunan nilai secara terpisah.

The Group's investment in associates is accounted for using the equity method. Under the equity method, the cost of investment is increased or decreased by the Group's share in net earnings or losses of, and dividends received from the investee since the date of acquisition. Goodwill relating to the associate is included in the carrying amount of the investment and is neither amortized nor individually tested for impairment.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

o. Investasi pada Entitas Asosiasi (lanjutan)

Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian mencerminkan bagian atas hasil operasi dari entitas asosiasi. Bila terdapat perubahan yang diakui langsung pada ekuitas dari entitas asosiasi, Grup mengakui bagiannya atas perubahan tersebut dan mengungkapkan hal ini, jika berkaitan, dalam laporan perubahan ekuitas konsolidasian. Laba atau rugi yang belum direalisasi sebagai hasil dari transaksi antara Grup dengan entitas asosiasi dieliminasi sebesar kepentingan Grup pada entitas asosiasi.

Bagian laba rugi entitas asosiasi ditampilkan pada laba atau rugi, yang merupakan laba yang dapat diatribusikan kepada pemegang saham entitas asosiasi dan merupakan laba setelah pajak dan KNP di entitas anak dari entitas asosiasi.

Laporan keuangan entitas asosiasi disusun dengan menggunakan periode pelaporan yang sama dengan Grup. Bila diperlukan, penyesuaian dilakukan untuk menjadikan kebijakan akuntansi sama dengan kebijakan Grup.

Grup menentukan apakah perlu untuk mengakui tambahan penurunan nilai atas investasi Grup pada entitas asosiasi. Grup menentukan pada setiap tanggal pelaporan apakah terdapat bukti yang obyektif yang mengindikasikan bahwa investasi pada entitas asosiasi mengalami penurunan nilai. Dalam hal ini, Grup menghitung jumlah penurunan nilai berdasarkan selisih antara jumlah terpulihkan atas investasi pada entitas asosiasi dan nilai tercatatnya dan mengakuinya dalam laba rugi.

Jika bagian Grup atas rugi entitas asosiasi sama dengan atau melebihi kepentingannya pada entitas asosiasi, maka Grup menghentikan pengakuan bagiannya atas rugi lebih lanjut. Kepentingan pada entitas asosiasi adalah jumlah tercatat investasi pada entitas asosiasi atau venture bersama dengan metode ekuitas ditambah dengan setiap kepentingan jangka panjang yang secara substansi, membentuk bagian investasi neto investor pada entitas asosiasi.

Ketika kehilangan pengaruh yang signifikan terhadap entitas asosiasi, Grup mengukur dan mengakui setiap investasi yang tersisa pada nilai wajar. Selisih antara nilai tercatat asosiasi bersama setelah hilangnya pengaruh signifikan dan nilai wajar dari investasi yang tersisa dan hasil dari penjualan diakui dalam laba rugi.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

o. Investments in Associates (continued)

The consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income reflects the results of operations of the associates or joint venture. If there has been a change recognized directly in the equity of the associates, the Group recognizes its share of any such changes and discloses this, when applicable, in the consolidated statement of changes in equity. Unrealized gains or losses resulting from transactions between the Group and the associates are eliminated to the extent of the Group's interest in the associates.

The share of profit or loss of an associate is shown on the face of the profit or loss. This is the profit attributable to equity holders of the associate therefore is profit after tax and NCI in the subsidiaries of the associate.

The financial statements of the associate are prepared for the same reporting period as the Group. Where necessary, adjustments are made to bring the accounting policies in line with those of the Group.

The Group determines whether it is necessary to recognize an additional impairment loss on the Group's investment in its associates. The Group determines at each reporting date whether there is any objective evidence that the investment in the associate is impaired. If this is the case, the Group calculates the amount of impairment as the difference between the recoverable amount of the investment in associate and its carrying value, and recognizes the amount in profit or loss.

If the Group's share of losses of an associate equals or exceeds its interest in the associate, the Group will discontinue to recognize its share of further losses. The interest in an associate is the carrying amount of the investment in the associate or joint venture under the equity method together with any long-term interest that, in substance, form part of the investor's net investment in the associate.

Upon loss of significant influence over the associate, the Group measures and recognizes any retaining investment at its fair value. Any difference between the carrying amount of the associate or joint venture upon loss of significant influence and the fair value of the retaining investment and proceeds from disposal is recognized in profit or loss.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

p. Penurunan Nilai Aset Nonkeuangan

Pada setiap akhir periode pelaporan, Grup menilai apakah terdapat indikasi suatu aset mengalami penurunan nilai. Jika terdapat indikasi tersebut atau pada saat pengujian penurunan nilai aset diperlukan (yaitu aset takberwujud dengan umur manfaat tidak terbatas, atau goodwill yang diperoleh dalam suatu kombinasi bisnis), maka Grup membuat estimasi jumlah terpulihkan aset tersebut.

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset atau unit penghasil kas dikurangi biaya untuk menjual dengan nilai pakainya, kecuali aset tersebut tidak menghasilkan arus kas masuk yang sebagian besar independen dari aset atau kelompok aset lain. Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai terpulihkannya, maka aset tersebut mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar nilai terpulihkannya dan rugi penurunan nilai segera diakui dalam laba rugi, kecuali aset tersebut disajikan pada jumlah revaluasi, di mana kerugian penurunan nilai diperlakukan sebagai penurunan revaluasi.

Dalam menghitung nilai pakai, estimasi arus kas masa depan neto didiskontokan ke nilai kini dengan menggunakan tingkat diskonto sebelum pajak yang menggambarkan penilaian pasar terkini atas nilai waktu dari uang dan risiko spesifik dari aset. Dalam menentukan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual, digunakan harga penawaran pasar terakhir, jika tersedia. Jika tidak terdapat transaksi tersebut, Grup menggunakan model penilaian yang sesuai untuk menentukan nilai wajar aset. Perhitungan-perhitungan ini dikuatkan oleh penilaian berganda atau indikasi nilai wajar yang tersedia.

Penilaian dilakukan pada akhir setiap periode pelaporan tahunan apakah terdapat indikasi bahwa rugi penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain goodwill mungkin tidak ada lagi atau mungkin telah menurun. Jika indikasi dimaksud ditemukan, maka entitas mengestimasi jumlah terpulihkan aset tersebut.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

p. *Impairment of Non-financial Assets*

The Group assesses at each reporting period whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset is required (i.e. an intangible asset with an indefinite useful life, or goodwill acquired in a business combination), the Group makes an estimate of the asset's recoverable amount.

An asset's recoverable amount is the higher of the asset's or its cash-generating unit's fair value less costs to sell and its value in use, and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets. Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount and an impairment loss is recognized immediately in profit or loss, unless the relevant asset is carried at revalued amount, in which the impairment loss is treated as a revaluation decrease.

In assessing the value in use, the estimated net 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. In determining fair value less costs to sell, recent market transactions are taken into account, if available. If no such transactions can be identified, an appropriate valuation model is used to determine the fair value of the assets. These calculations are corroborated by valuation multiples or other available fair value indicators.

An assessment is made at each annual reporting period as to whether there is any indication that previously recognized impairment losses recognized for an asset other than goodwill may no longer exist or may have decreased. If such indication exists, the recoverable amount is estimated.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

p. Penurunan Nilai Aset Nonkeuangan (lanjutan)

Kerugian penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain Goodwill dipulihkan hanya jika terdapat perubahan asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan jumlah terpulihkan aset tersebut sejak rugi penurunan nilai terakhir diakui. Dalam hal ini, jumlah tercatat aset dinaikkan ke jumlah terpulihkannya. Pemulihan tersebut dibatasi sehingga jumlah tercatat aset tidak melebihi jumlah terpulihkannya maupun jumlah tercatat, neto setelah penyusutan, seandainya tidak ada rugi penurunan nilai yang telah diakui untuk aset tersebut pada tahun sebelumnya. Pemulihan rugi penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian, kecuali aset yang bersangkutan disajikan pada jumlah revaluasi, dalam hal ini pemulihan kerugian penurunan nilai diperlakukan sebagai kenaikan revaluasi. Setelah pemulihan tersebut, penyusutan aset tersebut disesuaikan di periode mendatang untuk mengalokasikan jumlah tercatat aset yang direvisi, dikurangi nilai sisanya, dengan dasar yang sistematis selama sisa umur manfaatnya.

q. Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan dan Beban

Grup menerapkan PSAK No. 72, "Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan" yang mensyaratkan pengakuan pendapatan untuk memenuhi 5 (lima) langkah analisis sebagai berikut:

1. Identifikasi kontrak dengan pelanggan.
2. Identifikasi kewajiban pelaksanaan dalam kontrak. Kewajiban pelaksanaan merupakan janji-janji dalam kontrak untuk menyerahkan barang atau jasa yang memiliki karakteristik berbeda ke pelanggan.
3. Menetapkan harga transaksi, setelah dikurangi diskon, retur, insentif penjualan dan pajak pertambahan nilai, yang berhak diperoleh suatu entitas sebagai kompensasi atas penyerahannya barang atau jasa yang dijanjikan dalam kontrak.
4. 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.
5. 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).

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

p. *Impairment of Non-financial Assets (continued)*

A previously recognized impairment loss for an asset other than goodwill is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized. If that is the case, the carrying amount of the asset is increased to its recoverable amount. The reversal is limited so that the carrying amount of the asset does not exceed its recoverable amount, nor exceeds the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years. Reversal of an impairment loss is recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income, unless the relevant asset is carried at a revalued amount, in which case the reversal of the impairment loss is treated as a revaluation increase. After such a reversal, the depreciation charge on the said asset is adjusted in future periods to allocate the asset's revised carrying amount, less any residual value, on a systematic basis over its remaining useful life.

p. *Revenue from Contracts with Customer and Expenses*

The Company applied PSAK No. 72, "Revenue from Contracts with Customers" which requires revenue recognition to fulfill 5 (five) analysis steps as follows:

1. *Identify the contract with the customer.*
2. *Identification of performance obligations in the contract. Performance obligations are promises in a contract to deliver goods or services that have different characteristics to customers.*
3. *Determine the transaction price, net of discounts, returns, sales incentives and value added tax, that an entity is entitled to receive as compensation for delivering the goods or services promised in the contract.*
4. *Allocation of the transaction price to each performance obligation using the basis of the relative stand-alone selling price of each different good or service promised in the contract. When not directly observable, relative stand-alone selling prices are estimated on the basis of expected costs plus margin.*
5. *Recognition of revenue when the performance obligation has been fulfilled by delivering the promised goods or services to the customer (when the customer has control over the goods or services).*

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

- q. Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan dan Beban (lanjutan)

Pendapatan diukur berdasarkan imbalan yang Grup perkirakan menjadi haknya dalam kontrak dengan pelanggan dan tidak termasuk jumlah yang ditagih atas nama pihak ketiga. Grup mengakui pendapatan ketika mengalihkan pengendalian barang atau jasa kepada pelanggan.

Grup mengakui pendapatan dari sumber utama berikut:

- Pendapatan penjualan dan jasa pengembangan sistem
- Penjualan barang digital
- Pendapatan bunga
- Pendapatan administrasi dan pendapatan denda

Pendapatan penjualan dan jasa pengembangan sistem

Pendapatan penjualan dan jasa pengembangan sistem yang sifatnya berupa proyek diakui berdasarkan persentase penyelesaian. Dalam mengukur kemajuan kewajiban pelaksanaan dalam suatu periode waktu, Grup 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 barang digital

Penjualan produk digital melalui portal web atau platform digital meliputi penjualan pulsa, isi ulang pulsa, paket data, token PLN, Payment Point Online Bank ("PPOB") dan e-money. Pendapatan dari penjualan barang digital diakui pada saat risiko dan manfaat signifikan telah terjadi diberikan kepada pelanggan.

Pertimbangan dibutuhkan dalam menentukan apakah Grup merupakan prinsipal atau agen dalam transaksinya dengan Pelanggan. Grup mengevaluasi penyajian pendapatan secara bruto atau bersih berdasarkan apakah Grup mengendalikan barang dan jasa yang diberikan kepada Pengguna dan merupakan prinsipal ("bruto"), atau Grup mengatur pihak lain untuk dapat memberikan barang dan jasa kepada Pengguna dan merupakan agen ("bersih").

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

- q. Revenue from Contracts with Customer and Expenses (continued)

Revenue is measured based on the consideration to which the Group expects to be entitled in a contract with a customer and excludes amounts collected on behalf of third parties. The Group recognizes revenue when it transfers control of a product or service to a customer.

The Group recognizes revenue from the following major sources:

- Sells and system development services revenue
- Sales of digital products
- Interest income
- Administration and penalty income.

Sells and system development services revenue

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

Sales of digital products

Sales of digital product through web portals or platforms digital including credit top-ups, data packages, PLN tokens, Payment Point Online Bank ("PPOB") and emoney. Revenue from digital goods is recognized when the significant risks and rewards have been transferred to customers.

Judgment is required in determining whether the Group is a principal or an agent in its transactions with Customers. The Group evaluates the presentation of revenue on a gross or net basis based on whether the Group controls the goods and services provided to Users and is the principal ("gross"), or the Group arranges other parties to provide goods and services to Users and is the agent ("net").

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

- q. Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan dan Beban (lanjutan)

Untuk penjualan produk digital di atas, peran Grup adalah sebagai penyedia barang dan jasa untuk memfasilitasi ketersediaan barang digital dan memfasilitasi keberhasilan penjualan. Grup menyimpulkan bahwa Grup berperan sebagai prinsipal karena:

1. Grup adalah pihak yang bertanggungjawab untuk menyediakan produk atau jasa yang diinginkan oleh pelanggan dan jika terdapat kendala pada produk digital yang dijual, Grup merupakan pihak yang bertanggung jawab atas kendala tersebut.
2. Grup memiliki kebebasan untuk menentukan harga jual produk digital tanpa pengaruh dari pemasok.
3. Grup memiliki sejumlah pemasok untuk produk atau jasa yang dipesan oleh pelanggan dan Grup memiliki kewenangan untuk memilih pemasok yang akan menyediakan produk atau jasa yang dipesan oleh pelanggan.
4. Grup dapat menentukan untuk menambah atau mengurangi layanan atau produk mana yang akan dijual kepada pelanggan sesuai dengan kebutuhan pelanggan atau sesuai dengan kebijakan dari Grup.
5. Grup memiliki kewenangan untuk mengubah layanan atau produk yang ditawarkan di dalam platform (aplikasi) secara fleksibel sesuai dengan arah bisnis yang manajemen inginkan.

Pendapatan bunga

Pendapatan bunga diakui secara akrual menggunakan metode suku bunga efektif (Catatan 3h).

Pendapatan administrasi dan pendapatan denda

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

Beban

Beban bunga diakui secara akrual menggunakan metode suku bunga efektif (Catatan 3h). Beban lainnya diakui pada saat terjadinya.

- r. Laba per Saham

Jumlah laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan rata-rata tertimbang jumlah saham biasa yang beredar pada periode yang bersangkutan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

- q. Revenue from Contracts with Customer and Expenses (continued)

For the sales of digital products above, the Group's role is a provider of the goods and services to facilitate the availability of the digital products and facilitate a successful sales. The Group concludes that the Group acts as a principal because:

1. The Group is the party responsible for providing the products or services desired by customers and if there are problems with the digital products being sold, the Group is the party responsible for these problems.
2. The Group has the freedom to determine the selling price of digital products without influence from suppliers.
3. The Group has a number of suppliers for products or services ordered by customers and the Group has the authority to select suppliers who will provide the products or services ordered by customers.
4. The Group may determine to increase or decrease which services or products will be sold to customers according to customer needs or in accordance with Group policy.
5. The Group has the authority to flexibly change the services or products offered on the platform (application) according to the business direction desired by management.

Interest income

Interest income are recognized under the accrual basis accounting using effective interest method (Note 3h).

Administrative income and penalty income

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

Expenses

Interest expense are recognized under the accrual basis accounting using the effective interest method (Note 3h). Other expenses are recognized when incurred.

- r. Earnings per Share

Basic earnings per share is calculated by dividing net profit for the year attributable to ordinary equity holders of the parent by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

r. Laba per Saham (lanjutan)

Laba per saham dilusian dihitung dengan membagi laba periode berjalan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk (setelah disesuaikan dengan bunga atas saham preferen yang dapat dikonversi) dengan jumlah rata-rata tertimbang saham yang beredar selama periode yang telah disesuaikan dengan dampak dari semua efek berpotensi saham biasa yang dilutif.

s. Imbalan Kerja

Imbalan pasca kerja program imbalan pasti

Grup mengakui kewajiban imbalan kerja yang tidak didanai sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2022 (PP 35/2022) yang menerapkan pengaturan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang (Perppu) No. 2 tahun 2022 tentang Cipta Kerja yang kemudian disahkan menjadi Undang-Undang No. 6 tahun 2023. Beban pensiun berdasarkan program dana pensiun manfaat pasti Grup ditentukan melalui perhitungan aktuarial secara periodik dengan menggunakan metode projected-unit credit dan menerapkan asumsi atas tingkat diskonto, hasil atas aset program dan tingkat kenaikan manfaat pasti pensiun tahunan.

Biaya jasa lalu diakui dalam laba rugi ketika terjadi amendemen program atau kurtailmen, atau ketika Grup mengakui biaya restrukturisasi terkait atau pesangon, jika lebih dahulu.

Imbalan pasca kerja program imbalan pasti

Bunga neto dihitung dengan menggunakan tingkat diskonto terhadap liabilitas atau aset imbalan pasti neto. Biaya imbalan pasti dikategorikan sebagai berikut:

- Biaya jasa (termasuk biaya jasa kini, biaya jasa lalu serta keuntungan dan kerugian kurtailmen dan penyelesaian)
- Beban atau pendapatan bunga neto
- Pengukuran kembali

Grup menyajikan dua komponen pertama dari biaya imbalan pasti di laba rugi, keuntungan dan kerugian kurtailmen dicatat sebagai biaya jasa lalu.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

r. Earnings per Share (continued)

Diluted earnings per share is calculated by dividing the net profit attributable to ordinary equity holders of the parent (after adjusting for interest on the convertible preference shares) by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year as adjusted for the effects of all dilutive potential ordinary shares.

s. Employee Benefits

Defined benefits plan

The Group recognized unfunded employee benefits liability in accordance with Government Regulation Number 35 Year 2022 (PP 35/2022) that implement the provisions of Government Regulation in Lieu of Law ("Perppu") No. 2 of 2022 on Job Creation which was later passed into Law No. 6 in 2023. Pension costs under the Group's defined benefit pension plans are determined by periodic actuarial calculation using the projected-unit-credit method and applying the assumptions on discount rate, return on plan assets and annual rate of increase in compensation.

Past service cost is recognized in profit or loss when the plan amendment or curtailment occurs, or when the Group recognizes related restructuring costs or termination benefits, if earlier.

Defined benefits plan

Net interest is calculated by applying the discount rate to the net defined benefit liability or asset. Defined benefit costs are categorized as follows:

- Service cost (including current service cost, past service cost, as well as gains and losses on curtailments and settlements)
- Net interest expense or income
- Remeasurement

The Group presents the first two components of defined benefit costs in profit or loss. Curtailment gains and losses are accounted for as past service costs.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

t. Sewa

Sebagai penyewa

Grup menilai apakah sebuah kontrak mengandung sewa, pada tanggal insepri kontrak. Grup mengakui aset hak-guna dan liabilitas sewa terkait sehubungan dengan seluruh kesepakatan sewa di mana Grup merupakan penyewa, kecuali untuk sewa jangka pendek (yang didefinisikan sebagai sewayang memiliki masa sewa 12 bulan atau kurang) dan sewa yang aset dasarnya bernilai rendah. Untuk sewa-sewa tersebut, Grup mengakui pembayaran sewa sebagai beban operasi secara garis lurus selama masa sewa kecuali dasar sistematis lainnya lebih merepresentasikan pola konsumsi manfaat penyewa dari aset sewa.

Liabilitas sewa awalnya diukur pada nilai kini pembayaran sewa masa depan yang belum dibayarkan pada tanggal permulaan, yang didiskontokan menggunakan suku bunga implisit dalam sewa. Jika suku bunga ini tidak dapat ditentukan, Grup menggunakan suku bunga pinjaman inkremental khusus untuk penyewa.

Bunga pinjaman inkremental bergantung pada jangka waktu, mata uang dan tanggal mulai sewa, dan ditentukan berdasarkan serangkaian input, termasuk: tingkat bebas risiko berdasarkan suku bunga obligasi pemerintah; penyesuaian risiko khusus negara; penyesuaian risiko kredit berdasarkan imbal hasil obligasi; dan penyesuaian khusus entitas ketika profil risiko entitas yang melakukan perjanjian sewa berbeda dengan Grup dan sewa tersebut tidak memperoleh manfaat atas jaminan dari Grup.

Pembayaran sewa yang diperhitungkan dalam pengukuran liabilitas sewa terdiri atas:

- pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara substansi), dikurangi 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 dalam jaminan nilai residual;
- harga eksekusi opsi beli jika penyewa cukup pasti untuk mengeksekusi opsi tersebut; dan
- pembayaran penalti karena penghentian sewa, jika masa sewa merefleksikan penyewa mengeksekusi opsi untuk menghentikan sewa.

Liabilitas sewa disajikan sebagai pos terpisah dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

t. Leases

As Lessee

The Group assesses whether a contract is or contains a lease, at the inception of the contract. The Group recognizes a right-of-use asset and a corresponding lease liability with respect to all lease arrangements in which it is the lessee, except for short-term leases (defined as leases with a lease term of 12 months or less) and leases of low value assets. For these leases, the Group recognizes the lease payments as an operating expense on a straight-line basis over the term of the lease unless another systematic basis is more representative of the time pattern in which economic benefits from the leased assets are consumed.

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 rate implicit in the lease. If this rate cannot be readily determined, the Group uses the incremental borrowing rate specific to the lessee.

The incremental borrowing rate depends on the term, currency and start date of the lease and is determined based on a series of inputs including: the risk-free rate based on government bond rates; a country-specific risk adjustment; a credit risk adjustment based on bond yields; and an entity-specific adjustment when the risk profile of the entity that enters into the lease is different to that of the Group and the lease does not benefit from a guarantee from the Group.

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

- fixed lease payments (including in-substance fixed payments), less any lease incentives;
- variable lease payments that depend on an index or rate, initially measured using the index or rate at the commencement date;
- the amount expected to be payable by the lessee under residual value guarantees;
- the exercise price of purchase options, if the lessee is reasonably certain to exercise the options; and
- payments of penalties for terminating the lease, if the lease term reflects the exercise of an option to terminate the lease.

The lease liability is presented as a separate line in the consolidated statement of financial position.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

t. Sewa (lanjutan)

Sebagai penyewa (lanjutan)

Liabilitas sewa selanjutnya diukur dengan meningkatkan jumlah tercatat untuk merefleksikan bunga atas liabilitas sewa (menggunakan metode suku bunga efektif) dan dengan mengurangi jumlah tercatat untuk merefleksikan sewa yang telah dibayar.

Setiap pembayaran sewa dialokasikan antara liabilitas 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.

Grup mengukur kembali liabilitas sewa (dan melakukan penyesuaian terkait terhadap aset hak-guna) jika:

- terdapat perubahan dalam masa sewa atau perubahan dalam penilaian atas eksekusi opsi pembelian, di mana liabilitas sewa diukur dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto revisian;
- terdapat perubahan sewa masa depan sebagai akibat dari perubahan indeks atau perubahan perkiraan pembayaran berdasarkan nilai residual jaminan di mana liabilitas sewa diukur kembali dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto awal (kecuali jika pembayaran sewa berubah karena perubahan suku bunga mengambang, di mana tingkat diskonto revisian digunakan); atau
- kontrak sewa dimodifikasi dan modifikasi sewa tidak dicatat sebagai sewa terpisah, di mana liabilitas sewa diukur dengan mendiskontokan pembayaran sewa revisian menggunakan tingkat diskonto revisian.

Grup tidak melakukan penyesuaian tersebut selama periode yang disajikan.

Aset hak-guna terdiri dari pengukuran awal atas liabilitas sewa, pembayaran sewa yang dilakukan pada saat atau sebelum permulaan sewa dan biaya langsung awal.

Jika Grup dibebankan kewajiban atas biaya membongkar dan memindahkan aset sewa, merestorasi tempat di mana aset berada atau merestorasi aset pendasar ke kondisi yang disyaratkan oleh syarat dan ketentuan sewa, provisi diakui dan diukur sesuai PSAK 57. Biaya tersebut diperhitungkan dalam aset hak-guna terkait, kecuali jika biaya tersebut terjadi untuk memproduksi persediaan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

t. Leases (continued)

As Lessee (continued)

The lease liability is subsequently measured by increasing the carrying amount to reflect the interest on the lease liability (using the effective interest method) and by reducing the carrying amount to reflect the lease payments made.

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.

The Group remeasures the lease liability (and makes a corresponding adjustment to the related right-of-use assets) whenever:

- the lease term has changed or there is a change in the assessment of the exercise of a purchase option, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate;
- the lease payments change due to changes in an index or rate or a change in expected payment under a guaranteed residual value, in which cases the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using the initial discount rate (unless the lease payments change is due to a change in a floating interest rate, in which case a revised discount rate is used); or
- a lease contract is modified and the lease modification is not accounted for as a separate lease, in which case the lease liability is remeasured by discounting the revised lease payments using a revised discount rate.

The Group did not make such any adjustment during the periods presented.

The right-of-use assets comprise the initial measurements of the corresponding lease liability, lease payments made at or before the commencement day and any initial direct costs.

Whenever the Group incurs an obligation for costs to dismantle and remove a leased asset, restore the site on which it is located or restore the underlying assets to the conditions required by the terms and conditions of the lease, a provision is recognized and measured under PSAK 57. The costs are included in the related right-of-use asset, unless those costs are incurred to produce inventories.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

t. Sewa (lanjutan)

t. Leases (continued)

Sebagai penyewa (lanjutan)

As Lessee (continued)

Aset hak-guna selanjutnya diukur dengan harga perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai. Aset hak-guna disusutkan secara garis lurus selama jangka waktu sewa dan estimasi masa manfaat aset adalah 2-3 tahun.

Right-of-use assets are subsequently measured at cost less accumulated depreciation and impairment losses. Right-of-use assets are depreciated on a straight-line basis over the shorter of the lease term and the estimated useful lives of the assets are 2-3 years.

Aset hak-guna disusutkan selama periode yang lebih singkat antara masa sewa dan masa manfaat aset pendasar. Jika sewa mengalihkan kepemilikan aset pendasar atau jika biaya perolehan aset hak-guna merefleksikan Grup akan mengeksekusi opsi beli, aset hak-guna disusutkan selama masa manfaat aset pendasar.

Right-of-use assets are depreciated over the shorter period of lease term and useful life of the underlying assets. If a lease transfers ownership of the underlying assets or the cost of the right-of-use assets reflects that the Group expects to exercise a purchase option, the related right-of-use asset is depreciated over the useful life of the underlying assets. The depreciation starts at the commencement date of the lease.

Aset hak-guna disajikan sebagai pos terpisah di laporan posisi keuangan konsolidasian.

The right-of-use assets are presented as a separate line in the consolidated statement of financial position.

u. Instrumen Keuangan Derivatif

u. Derivative Financial Instruments

Grup melakukan berbagai kontrak instrumen keuangan derivatif untuk mengelola eksposur atas risiko perubahan nilai mata uang asing menggunakan kontrak berjangka valuta asing.

The Group enters into a variety of derivative financial instruments to manage its exposure to foreign currency risks, using foreign exchange forward contracts.

Derivatif awalnya diakui pada nilai wajar pada tanggal kontrak dilakukan dan selanjutnya diukur kembali pada nilai wajarnya pada setiap akhir periode pelaporan. Dampak keuntungan atau kerugian diakui segera di laba rugi kecuali jika derivatif ditetapkan dan efektif sebagai instrumen lindung nilai di mana saat pengakuan di laba rugi bergantung pada sifat dari hubungan lindung nilai.

Derivatives are initially recognized at fair value at the date the derivative contracts are entered into and are subsequently remeasured to their fair values at the end of each reporting period. The resulting gain or loss is recognized in profit or loss immediately unless the derivative is designated and effective as hedging instrument in which event the timing of the recognition in profit or loss depends on the nature of the hedge relationship.

Derivatif dengan nilai wajar positif diakui sebagai aset keuangan sedangkan derivatif dengan nilai wajar negatif diakui sebagai liabilitas keuangan. Derivatif tidak saling hapus dalam laporan keuangan kecuali Grup memiliki hak yang memiliki kekuatan hukum dan intensi untuk saling hapus.

A derivative with a positive fair value is recognized as a financial asset whereas a derivative with a negative fair value is recognized as a financial liability. Derivatives are not offset in the financial statements unless the Group has both a legally enforceable right and intention to offset.

Suatu derivatif disajikan sebagai aset tidak lancar atau liabilitas jangka panjang jika sisa jatuh tempo dari instrumen lebih dari 12 bulan dan tidak diharapkan akan direalisasi atau diselesaikan dalam jangka waktu 12 bulan. Derivatif lainnya disajikan sebagai aset lancar atau liabilitas jangka pendek.

A derivative is presented as a non-current asset or a non-current liability if the remaining maturity of the instrument is more than 12 months and is not expected to be realized or settled within 12 months. Other derivatives are presented as current assets or current liabilities.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

v. Provisi

v. Provisions

Provisi diakui ketika Grup memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) sebagai akibat peristiwa masa lalu, kemungkinan besar Grup diharuskan menyelesaikan kewajiban dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat.

Provisions are recognized when the Group has a present obligation (legal or constructive) as a result of a past event, it is probable that the Group will be required to settle the obligations, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Jumlah yang diakui sebagai provisi adalah hasil estimasi terbaik pengeluaran yang diperlukan untuk menyelesaikan kewajiban kini pada akhir periode pelaporan, dengan mempertimbangkan risiko dan ketidakpastian yang meliputi kewajibannya. Apabila suatu provisi diukur menggunakan arus kas yang diperkirakan untuk menyelesaikan kewajiban kini, maka nilai tercatatnya adalah nilai kini dari arus kas (ketika pengaruh nilai waktu uang bersifat material).

The amount recognized as a provisions is the best estimate of the consideration required to settle the present obligation at the end of the reporting period, taking into account the risks and uncertainties surrounding the obligation. Where a provision is measured using the cash flows estimated to settle the present obligation, its carrying amount is the present value of those cash flows (when the effect of time value of money is material)

Tingkat diskonto yang digunakan untuk menentukan nilai kini adalah tingkat sebelum pajak yang mencerminkan penilaian pasar saat ini atas nilai waktu uang dan risiko spesifik terhadap liabilitas. Peningkatan provisi karena berlalunya waktu diakui sebagai beban bunga.

The discount rate used to determine the present value is a pre-tax rate that reflects current market assessments of the time value of money and the risks specific to the liability. The increase in the provision due to the passage of time is recognized as interest expense.

Ketika beberapa atau seluruh manfaat ekonomi untuk penyelesaian provisi yang diharapkan dapat dipulihkan dari pihak ketiga, piutang dikau sebagai aset apabila terdapat kepastian bahwa penggantian akan diterima dan jumlah piutang dapat diukur secara andal.

When some or all of the economic benefits required to settle a provision are expected to be recovered from a third party, a receivable is recognized as an asset if it is virtually certain that reimbursement will be received and the amount of the receivable can be measured reliably.

w. Biaya Pinjaman

w. Borrowing Costs

Biaya pinjaman yang dapat diatribusikan langsung dengan perolehan, pembangunan, atau pembuatan aset kualifikasian, yaitu aset yang membutuhkan waktu yang cukup lama untuk persiapan digunakan sesuai tujuannya atau dijual dikapitalisasi sebagai bagian dari biaya aset yang bersangkutan.

Borrowing costs directly attributable to the acquisition, construction or production of qualifying assets, which are assets that necessarily takes a substantial period of time to get ready for its intended use or sale are capitalized as part of the cost of the respective assets.

Penghasilan investasi diperoleh atas investasi sementara dari pinjaman yang secara spesifik belum digunakan untuk pengeluaran aset kualifikasian dikurangi dari biaya pinjaman yang dikapitalisasi.

Investment income earned on the temporary investment of specific borrowings pending their expenditure on qualifying assets is deducted from the borrowing costs eligible for capitalization.

Untuk pinjaman yang tidak dapat diatribusikan secara langsung pada suatu aset kualifikasian, jumlah yang dikapitalisasi ditentukan dengan mengalikan tingkat kapitalisasi terhadap jumlah yang dikeluarkan untuk memperoleh. Tingkat kapitalisasi dihitung berdasarkan rata-rata tertimbang biaya pinjaman yang dibagi dengan jumlah pinjaman yang tersedia selama periode, selain pinjaman yang secara spesifik diambil untuk tujuan memperoleh suatu aset kualifikasian.

For borrowings that are not directly attributable to a qualifying asset, the amount to be capitalized is determined by applying a capitalisation rate to the amount expended on the qualifying assets. The capitalisation rate is the weighted average of the total borrowing costs applicable to the total borrowings outstanding during the period, other than borrowings made specifically for the purpose of obtaining a qualifying asset.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

w. Biaya Pinjaman (lanjutan)

Semua biaya pinjaman lainnya diakui sebagai beban pada periode terjadi. Biaya pinjaman terdiri dari biaya bunga dan biaya lain yang ditanggung oleh Grup sehubungan dengan peminjaman dana.

Kapitalisasi biaya pinjaman dimulai pada saat aktivitas yang diperlukan untuk mempersiapkan aset agar dapat digunakan sesuai dengan maksudnya, dan pengeluaran untuk aset kualifikasian dan biaya pinjamannya telah terjadi. Kapitalisasi biaya pinjaman dihentikan pada saat selesainya secara substansi seluruh aktivitas yang diperlukan untuk mempersiapkan aset kualifikasian agar dapat digunakan sesuai dengan maksudnya.

x. Pajak Penghasilan

Beban pajak terdiri dari pajak kini dan tangguhan. Beban pajak diakui dalam laporan laba rugi konsolidasian kecuali untuk transaksi yang berhubungan dengan transaksi diakui diluar laba atau rugi, baik dalam penghasilan komprehensif lain atau langsung pada ekuitas.

Pajak Kini

Beban pajak kini dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku pada tanggal pelaporan keuangan, dan ditetapkan berdasarkan taksiran laba kena pajak tahun berjalan. Manajemen secara periodik mengevaluasi posisi yang dilaporkan di Surat Pemberitahuan Tahunan (SPT) sehubungan dengan situasi di mana aturan pajak yang berlaku membutuhkan interpretasi. Jika perlu, manajemen menentukan provisi berdasarkan jumlah yang diharapkan akan dibayar kepada otoritas pajak.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

w. *Borrowing Costs (continued)*

All other borrowing costs are expensed in the period in which they are incurred. Borrowing costs consist of interest and other costs that the Group incurs in connection with the borrowing of funds.

Capitalization of borrowing costs commences when the activities to prepare the qualifying asset for its intended use are in progress and the expenditures for the qualifying asset and the borrowing costs have been incurred. Capitalization of borrowing costs ceases when substantially all the activities necessary to prepare the qualifying assets are substantially completed for their intended use.

x. *Income Tax*

Income tax expense comprises current and deferred tax. Income tax expense is recognized in consolidated profit or loss except to the extent that it relates to items recognized outside profit or loss, either in other comprehensive income or directly in equity.

Current Tax

Current tax expense is calculated using tax rates that have been enacted or substantively enacted at end of the reporting period, and is provided based on the estimated taxable income for the year. Management periodically evaluates positions taken in tax returns with respect to situations in which applicable tax regulation is subject to interpretation. It establishes provision where appropriate on the basis of amounts expected to be paid to the tax authorities.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

x. Pajak Penghasilan (lanjutan)

Pajak Kini (lanjutan)

Kekurangan atau kelebihan pembayaran pajak penghasilan badan dicatat sebagai bagian dari beban pajak dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian.

Bunga dan denda yang timbul dari ketetapan pajak dan kurang bayar atau lebih bayar pajak lainnya disajikan sebagai bagian dari penghasilan atau beban operasi lain karena tidak dianggap sebagai bagian dari beban pajak penghasilan.

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima. Jika Grup mengajukan keberatan, Grup mempertimbangkan apakah besar kemungkinan otoritas pajak akan menerima keberatan tersebut dan merefleksikan dampaknya terhadap liabilitas perpajakan Grup.

Pajak Tangguhan

Pajak tangguhan diukur dengan metode liabilitas atas beda waktu pada tanggal pelaporan antara dasar pengenaan pajak untuk aset dan liabilitas dengan nilai tercatatnya untuk tujuan pelaporan keuangan. Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dengan beberapa pengecualian. Aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan rugi fiskal apabila terdapat kemungkinan besar bahwa jumlah laba kena pajak pada masa mendatang akan memadai untuk mengkompensasi perbedaan temporer dan rugi fiskal.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan dihitung berdasarkan tarif yang akan dikenakan pada periode saat aset direalisasikan atau liabilitas tersebut diselesaikan, berdasarkan undang-undang pajak yang berlaku atau berlaku secara substantif pada akhir periode laporan keuangan. Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan dan/atau pemulihan semua perbedaan temporer selama tahun berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, dikreditkan atau dibebankan pada periode operasi berjalan, untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah dibebankan atau dikreditkan ke penghasilan komprehensif lain atau langsung ke ekuitas.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

x. *Income Tax (lanjutan)*

Current Tax (lanjutan)

Underpayment or overpayment of corporate income tax are presented as part of income tax expense in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

Interests and penalties arising from tax assessments and underpayment or overpayment of other taxes are presented as part of other operating income or expenses since they are not considered as part of the income tax expense.

Amendments to tax obligations are recorded when a tax assessment letter is received. If the Group files an appeal, the Group considers whether it is probable that a taxation authority will accept the appeal and reflect its effect on the Group's tax obligations.

Deferred Tax

Deferred tax is provided using the liability method on temporary differences at the reporting date between the tax bases of assets and liabilities and their carrying amounts for financial reporting purposes. Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences with certain exceptions. Deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and tax losses carry-forward to the extent that it is probable that taxable income will be available in future years against which the deductible temporary differences and tax losses carry-forward can be utilized.

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the period when the asset is realized or the liability is settled, based on tax laws that have been enacted or substantively enacted at the end of reporting period. The related tax effects of the provisions for and/or reversals of all temporary differences during the year, including the effect of change in tax rates, are credited or charged to current period operations, except to the extent that they relate to items previously charged or credited to other comprehensive income or directly in equity.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

x. Pajak Penghasilan (lanjutan)

x. *Income Tax (lanjutan)*

Pajak Kini (lanjutan)

Current Tax (lanjutan)

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan dikaji ulang pada akhir periode pelaporan, dan mengurangi jumlah tercatat jika kemungkinan besar laba kena pajak tidak lagi tersedia dalam jumlah yang memadai untuk mengkompensasi sebagian atau seluruh aset pajak tangguhan. Aset pajak tangguhan yang belum diakui dinilai kembali pada setiap akhir periode pelaporan dan diakui sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak mendatang akan memungkinkan aset pajak tangguhan tersedia untuk dipulihkan.

The carrying amount of a deferred tax asset is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable income will be available to allow all or part of the benefit of that deferred tax asset to be utilized. Unrecognized deferred tax assets are reassessed at each reporting date and are recognized to the extent that it has become probable that future taxable income will allow the deferred tax assets to be recovered.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan secara saling hapus saat hak yang dapat dipaksakan secara hukum ada untuk saling hapus aset pajak kini dan liabilitas pajak kini, atau aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan berkaitan dengan entitas kena pajak yang sama, atau Grup bermaksud untuk menyelesaikan aset dan liabilitas pajak kini dengan dasar neto.

Deferred tax assets and liabilities are offset when a legally enforceable right exists to offset current tax assets against current tax liabilities, or the deferred tax assets and the deferred tax liabilities relate to the same taxable entity, or the Group intends to settle its current assets and liabilities on a net basis.

y. Informasi Segmen

y. *Segment Information*

Segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal mengenai komponen dari Grup yang secara regular direviu oleh “pengambil keputusan operasional” dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi.

Operating segments are identified on the basis of internal reports about components of the Group that are regularly reviewed by the “chief operating decision maker” in order to allocate resources to the segments and to assess their performances.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas yang terlibat dalam aktivitas bisnis untuk memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);

An operating segment is a component of an entity that engages in business activities from which it may earn revenues and incurred expenses (including revenues and expenses relating to the transactions with other components of the same entity);

yang hasil operasinya dikaji ulang secara regular oleh pengambil keputusan operasional untuk membuat keputusan tentang sumber daya yang dialokasikan pada segmen tersebut dan menilai kinerjanya; dan dimana tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

whose operating results are reviewed regularly by the entity’s chief operating decision maker to make decision about resources to be allocated to the segments and assess its performance; and for which discrete financial information is available.

Informasi yang digunakan oleh pengambil keputusan operasional dalam rangka alokasi sumber daya dan penilaian kinerja mereka terfokus pada kategori dari setiap produk.

Information reported to the chief operating decision maker for the purpose of resource allocation and assessment of performance is more specifically focused on the category of each product.

Pendapatan, beban, hasil, aset dan liabilitas segmen termasuk hal-hal yang dapat diatribusikan secara langsung kepada suatu segmen serta hal-hal yang dapat dialokasikan dengan dasar yang memadai untuk segmen tersebut. Segmen ditentukan sebelum saldo dan transaksi antar grup dieliminasi sebagai bagian dari proses konsolidasi.

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 intra-group balances and intragroup transactions are eliminated.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI
MATERIAL (lanjutan)**

z. Peristiwa setelah periode pelaporan

Peristiwa setelah periode pelaporan yang memberikan informasi tambahan tentang posisi Grup pada periode pelaporan (menyesuaikan peristiwa) tercermin dalam laporan keuangan konsolidasian. Peristiwa setelah periode pelaporan yang tidak menyesuaikan peristiwa, jika ada, diungkapkan ketika material terhadap laporan keuangan konsolidasian.

**4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN
SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI**

Penyusunan laporan keuangan konsolidasian Grup mengharuskan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang memengaruhi jumlah yang dilaporkan dalam laporan dan pengungkapan yang terkait, pada akhir periode pelaporan. Ketidakpastian mengenai asumsi dan estimasi tersebut dapat mengakibatkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat pada aset dan liabilitas dalam periode pelaporan berikutnya.

Pertimbangan

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Grup, manajemen telah membuat keputusan berikut, yang memiliki pengaruh paling signifikan terhadap jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian:

Penilaian model bisnis

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan bergantung pada hasil SPPI testing dan uji model bisnis. Grup 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 kinerjanya diukur, risiko yang memengaruhi kinerja aset dan bagaimana hal ini dikelola dan bagaimana manajer aset diberi kompensasi. Grup memantau aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi yang dihentikan pengakuannya sebelum jatuh tempo untuk memahami alasan pelepasannya dan apakah alasan tersebut konsisten dengan tujuan bisnis di mana aset tersebut dimiliki. Pemantauan adalah bagian dari penilaian berkelanjutan Grup atas apakah model bisnis di mana aset keuangan tersisa yang dimiliki tetap sesuai dan jika tidak sesuai apakah telah terjadi perubahan dalam model bisnis dan dengan demikian terdapat perubahan prospektif terhadap klasifikasi aset keuangan tersebut. Tidak ada perubahan yang diperlukan selama periode yang disajikan.

**3. SUMMARY OF SIGNIFICANT ACCOUNTING
POLICIES (continued)**

y. Events after the reporting period

Events after the reporting period that provide additional information about the Group's position at the reporting period (adjusting events) are reflected in the consolidated financial statements. Events after the reporting period that are not adjusting events, if any, are disclosed when material to the consolidated financial statements.

**4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND KEY
SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY**

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts herein, and the related disclosures, at the end of the reporting period. However, uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of the asset or liability affected in future periods.

Judgments

In the process of applying the Group's accounting policies, management has made the following judgments, which have the most significant effect on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Business model assessment

Classification and measurement of financial assets depends on the results of the SPPI testing and the business model test. The Group determines the business model at a level that reflects how groups 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 Group monitors financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income that are derecognized prior to their maturity to understand the reason for their disposal and whether the reasons are consistent with the objective of the business for which the asset was held. Monitoring is part of the Group's 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 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 /AND ITS SUBSIDIARIES**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI (lanjutan)

Penentuan mata uang fungsional

Mata uang fungsional Grup adalah mata uang dari lingkungan ekonomi primer dimana entitas beroperasi. Mata uang tersebut adalah mata uang yang memengaruhi pendapatan dan beban dari jasa yang diberikan. Berdasarkan penilaian manajemen Grup, mata uang fungsional Grup adalah Rupiah.

Estimasi dan Asumsi

Asumsi utama masa depan dan ketidakpastian sumber estimasi utama yang lain pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun berikutnya diungkapkan di bawah ini. Grup mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan konsolidasian disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi di luar kendali Grup. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

Penurunan nilai piutang usaha

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

4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND KEY SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY (continued)

Determination of functional currency

The functional currencies of the Group are the currency of the primary economic environment in which each entity operates. It is the currency that mainly influences the revenue and cost of rendering services. Based on the Group's management assessment, the Group's functional currency is in Rupiah.

Estimates and Assumptions

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date, that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year, are described below. The Group based its assumptions and estimates on parameters available when the consolidated financial statements were prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments however, may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Group. Such changes are reflected in the assumptions when they occur.

Impairment of account 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 Group use judgment based on the best available facts and circumstances, including but not limited to, the length of the Group relationship with the customers and customers' credits status and known market factors, to record specific reserves for customers against amounts due in order to reduce the Group 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 Group 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 /AND ITS SUBSIDIARIES**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI (lanjutan)

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Penurunan nilai piutang usaha (lanjutan)

Grup 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.

Imbalan pasca kerja dan pensiun

Penentuan kewajiban dan biaya pensiun dan liabilitas imbalan kerja Grup bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan oleh aktuaris independen dalam menghitung jumlah-jumlah tersebut. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pengunduran diri karyawan tahunan, tingkat kecacatan, umur pensiun dan tingkat kematian. Hasil aktual yang berbeda dari asumsi yang ditetapkan Grup diakui segera pada laporan posisi keuangan konsolidasian dengan debit atau kredit ke saldo laba melalui penghasilan komprehensif lain dalam periode terjadinya. Sementara Grup berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan Grup dapat mempengaruhi secara material liabilitas diestimasi atas pensiun dan imbalan kerja dan beban imbalan kerja neto. Nilai tercatat liabilitas imbalan kerja diungkapkan pada Catatan 23.

Pajak penghasilan

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti dalam kegiatan usaha normal. Grup mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam Catatan 36.

4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND KEY SOURCES OF ESTIMATION UNCERTAINTY (continued)

Estimates and Assumptions (continued)

Impairment of account receivables (continued)

The Group 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.

Pension and employee benefits

The determination of the Group's obligations and cost for pension and employee benefits liabilities is dependent on its selection of certain assumptions used by the independent actuaries in calculating such amounts. Those assumptions include among others, discount rates, future annual salary increase, annual employee turn-over rate, disability rate, retirement age and mortality rate. Actual results that differ from the Group's assumptions are recognized immediately in the consolidated statement of financial position with a corresponding debit or credit to retained earnings through other comprehensive income in the period which they occur. While the Group believes that its assumptions are reasonable and appropriate, significant differences in the Group's actual experiences or significant changes in the Group's assumptions may materially affect its estimated liabilities for pension and employee benefits and net employee benefits expense. The carrying amount of the employee benefits obligation are disclosed in Note 23.

Income tax

Significant judgment is involved in determining the provision for corporate income tax. There are certain transactions and computation for which the ultimate tax determination is uncertain during the ordinary course of business. The Group recognizes liabilities for expected corporate income tax issues based on estimates of whether additional corporate income tax will be due. Further details are disclosed in Note 36.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**4. PERTIMBANGAN KRITIS AKUNTANSI DAN
SUMBER UTAMA KETIDAKPASTIAN ESTIMASI
(lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Aset pajak tangguhan

Aset pajak tangguhan diakui atas perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan seluruh rugi fiskal yang belum digunakan sepanjang besar kemungkinannya bahwa penghasilan kena pajak akan tersedia sehingga rugi fiskal tersebut dapat digunakan. Estimasi signifikan oleh manajemen diharuskan dalam menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan saat penggunaan dan tingkat penghasilan kena pajak serta strategi perencanaan pajak masa depan. Rincian lebih lanjut diungkapkan dalam Catatan 36.

Amortisasi aset takberwujud

Periode amortisasi dan metode amortisasi untuk aset takberwujud dengan umur manfaat yang terbatas ditinjau pada setiap akhir periode pelaporan. Perubahan pada perkiraan umur manfaat atau perkiraan pola konsumsi manfaat ekonomi terjadi pada aset tersebut dicatat dengan mengubah periode amortisasi atau metode, yang sesuai, dan diperlakukan sebagai perubahan estimasi akuntansi. Beban amortisasi aset takberwujud dengan masa manfaat terbatas diakui dalam laporan laba rugi dalam kategori biaya yang konsisten dengan fungsi dari aset takberwujud.

Penurunan nilai goodwill

Menentukan apakah suatu goodwill mengalami penurunan nilai membutuhkan estimasi nilai pakai unit penghasil kas dimana goodwill dialokasikan. Perhitungan nilai pakai mengharuskan manajemen untuk mengestimasi arus kas masa depan yang diharapkan dihasilkan dari unit penghasil kas menggunakan tingkat pertumbuhan yang tepat dan tingkat diskonto yang sesuai untuk perhitungan nilai kini. Bila aktual arus kas masa depan kurang dari yang diharapkan, kerugian penurunan nilai material mungkin akan terjadi.

5. KOMBINASI BISNIS

Pada tanggal 2 Desember 2022, Grup mengakuisisi 51% kepemilikan saham PT Lampung Berkah Finansial Teknologi, sebuah perusahaan yang bergerak dibidang layanan pinjam meminjam uang berbasis teknologi informasi (Fintech P2P Lending) konvensional, dengan harga pembelian sebesar Rp 5.205.000.000.

**4. CRITICAL ACCOUNTING JUDGMENTS AND
KEY SOURCES OF ESTIMATION
UNCERTAINTY (continued)**

Estimates and Assumptions (continued)

Deferred tax assets

Deferred tax assets are recognized for deductible temporary difference and all unused tax losses to the extent that it is probable that taxable profit will be available against which the losses can be utilized. Significant management estimates are required to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, based upon the likely timing and the level of future taxable profits together with future tax planning strategies. Further details are disclosed in Note 36.

Amortization of intangible assets

The amortization period and the amortization method for an intangible asset with a useful life is reviewed at least at the end of each reporting period. Changes in the expected useful life or the expected pattern of consumption of future economic benefits embodied in the asset is accounted for by changing the amortization period or method, as appropriate, and are treated as changes in accounting estimates. The amortization expense on intangible assets with finite lives is recognized in profit or loss in the expense category consistent with the function of the intangible assets.

Impairment of goodwill

Determining whether goodwill is impaired requires an estimation of the value in use of the cash-generating units to which goodwill has been allocated. The value in use calculation requires the management to estimate the future cash flows expected to arise from the cash-generating unit using an appropriate growth rate and a suitable discount rate in order to calculate present value. Where the actual future cash flows are less than expected, a material impairment loss may arise.

5. BUSINESS COMBINATION

On December 2, 2022, the Group acquired 51% of the shares of PT Lampung Berkah Finansial Teknologi, a company operating in the conventional information technology-based lending and borrowing services (Fintech P2P Lending), with an acquisition price of Rp 5,205,000,000.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

5. KOMBINASI BISNIS (lanjutan)

Pada tanggal 7 November 2023, Grup telah mendapatkan persetujuan pelaksanaan akuisisi PT Lampung Berkah Finansial Teknologi dari OJK melalui surat No. S-479/PL.021/2023 dan efektif memiliki pengendalian atas kegiatan operasional PT Lampung Berkah Finansial Teknologi.

Jumlah yang diakui atas aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambil alih:

	Nilai wajar/ Fair value	
Kas dan setara kas	6,352,970,720	Cash and cash equivalent
Biaya dibayar dimuka	319,776,283	Prepaid expenses
Uang muka	14,425,000	Cash advance
Persediaan	5,542,925	Inventory
Pajak dibayar dimuka	5,336,375	Prepaid taxes
Aset tetap-neto	127,017,216	Fixed asset - net
Utang usaha dan beban akrual	(71,024,057)	Account payable and accrued expenses
Utang pajak	(68,215,940)	Tax payables
Total aset teridentifikasi neto	<u>6,685,828,522</u>	Total identifiable net assets

Goodwill yang timbul dari akuisisi tersebut adalah sebagai berikut:

Imbalan yang dialihkan	5,205,000,000	Consideration transferred
Nilai wajar (proporsi kepemilikan) dari kepentingan nonpengendali	3,275,605,976	fair values (or proportionalshare) of non-controlling interest
Nilai wajar atas aset neto teridentifikasi	<u>(6,685,828,522)</u>	Fair values of identifiable assets
Goodwill	<u>1,794,777,454</u>	Goodwill

Nilai wajar dari kepentingan non-pengendali pada PT Lampung Berkah Finansial Teknologi, perusahaan yang tidak terdaftar di bursa, diestimasi dengan menggunakan harga pembelian yang dibayar untuk mengakuisisi 51% kepemilikan. Harga pembelian tersebut telah disesuaikan dengan berkurangnya pengendalian dan nilai jual yang akan dipertimbangkan oleh partisipan pasar dalam mengestimasi nilai wajar kepentingan non-pengendali pada PT Lampung Berkah Finansial Teknologi.

5. BUSINESS COMBINATION (continued)

On November 7, 2023, the Group received approval for the acquisition of PT Lampung Berkah Finansial Teknologi from OJK through its letter No. S-479/PL.021/2023 and effectively controlling PT Lampung Berkah Finansial Teknologi's operational activities.

Recognized amounts of identifiable assets acquired and liabilities assumed:

Goodwill arising from such acquisition is as follows:

Fair value of non-controlling interest in PT Lampung Berkah Finansial Teknologi, a company that is not listed on the stock exchange, is estimated using the purchase price paid to acquire 51% ownership. The purchase price has been adjusted for lack of control and lack of marketability which will be considered by market participants in estimating the fair value of non-controlling interests in PT Lampung Berkah Finansial Teknologi.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

6. KAS DAN SETARA KAS

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Kas			Cash on hand
Rupiah	16,365,991	13,692,958	Rupiah
Dolar Singapura	11,806,580	11,677,928	Singapore Dollar
Feso Filipina	2,123,298	796,630	Philippine peso
Total kas	30,295,869	26,167,516	Total cash on hand
Bank			Cash in bank
Rupiah			Rupiah
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	66,956,107,610	3,888,859,812	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Mayapada Internasional Tbk	28,230,039,122	2,405,551,087	PT Bank Mayapada Internasional
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	19,107,223,641	43,421,629,833	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk	1,483,225,836	3,865,672,764	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Central Asia Tbk	931,628,788	100,684,146,637	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank CIMB Niaga Tbk	116,109,122	688,096,888	PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	36,710,644	15,887,533	PT Bank Maybank Indonesia Tbk
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk	23,181,474	10,768,369	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk
PT Bank Permata Tbk	10,381,899	48,435,680	PT Bank Permata Tbk
PT BPR Eka Bumi Artha	4,881,920	4,893,665	PT BPR Eka Bumi Artha
PT Bank Amar Indonesia Tbk	1,000,000	-	PT Bank Amar Indonesia Tbk
PT Bank Mizuho Indonesia	3,530,342	4,035,842	PT Bank Mizuho Indonesia
PT Bank Sahabat Sampoerna	3,011,780	3,455,713	PT Bank Sahabat Sampoerna
PT Bank UOB Indonesia	-	10,650,000	PT Bank UOB Indonesia
PT Bank Mega Tbk	-	4,830,243	PT Bank Mega Tbk
Sub-jumlah	116,907,032,178	155,056,914,066	Sub-total
Yen Japan			Japanese Yen
Bank Mizuho Japan	34,984,702,437	8,569,942,733	Mizuho Bank Japan
PT Bank Mizuho Indonesia	1,097,194,087	1,095,470,500	PT Bank Mizuho Indonesia
Mizuho Bank Singapore	124,287,067	17,079,691,637	Mizuho Bank, Singapore
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	6,047,331	5,487,886,817	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
Mizuho Bank Philippine	2,268,485	2,340,662	Mizuho Bank, Philippine
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	158,496	109,548	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
PT Bank UOB Indonesia	-	1,577,477	PT Bank UOB Indonesia
Sub-jumlah	36,214,657,903	32,237,019,374	Sub-total
Dolar Singapura			Singapore Dollar
Mizuho Bank Singapore	931,285,976	404,770,666	Mizuho Bank, Singapore
Dolar Amerika Serikat			United States Dollar
Mizuho Bank Philippine	77,875,483	-	Mizuho Bank, Philippine
PT Bank Mizuho Indonesia	60,857,787	358,999,943	PT Bank Mizuho Indonesia
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	15,011,901	15,264,615	PT Bank Danamon Indonesia Tbk
Mizuho Bank Singapore	10,749,040	-	Mizuho Bank, Singapore
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	671,219	1,161,441	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank UOB Indonesia	-	1,464,520	PT Bank UOB Indonesia
PT Bank Resona Perdania	-	14,811,539	PT Bank Resona Perdania
Sub-jumlah	165,165,430	391,702,058	Sub-total

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

6. KAS DAN SETARA KAS (lanjutan)

6. CASH AND CASH EQUIVALENTS (Continued)

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Peso Filipina			<i>Philippine Peso</i>
Bank of the Philippine Islands	593,761,831	610,917,054	<i>Bank of the Philippine Islands</i>
BDO Unibank Inc.	279,944,728	288,139,700	<i>BDO Unibank Inc.</i>
Metropolitan Bank & Trust Company	125,788,664	314,481,328	<i>Metropolitan Bank & Trust Company</i>
Mizuho Bank Philippine	15,389,321	21,256,278	<i>Mizuho Bank, Philippine</i>
Bank Acudeen	15,720,176	16,180,458	<i>Bank Acudeen</i>
Sub-jumlah	1,030,604,720	1,250,974,818	<i>Sub-total</i>
Jumlah Bank	155,248,746,207	189,341,380,982	<i>Total Cash in Banks</i>
Deposito berjangka			<i>Time deposits</i>
Rupiah			<i>Rupiah</i>
PT Bank Lampung	5,700,000,000	2,000,000,000	<i>PT Bank Lampung</i>
PT Bank Maybank Indonesia Tbk	200,000,000	200,000,000	<i>PT Bank Maybank Indonesia Tbk</i>
Jumlah Deposito	5,900,000,000	2,200,000,000	<i>Total Time Deposits</i>
Total	161,179,042,076	191,567,548,498	<i>Total</i>

Tingkat suku bunga kontraktual atas bank adalah sebagai berikut:

The contractual interest rate on the cash in banks are as follows:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Rupiah	0,25% - 3,00%	0,25% - 3,00%	<i>Rupiah</i>
Yen Jepang	0%	0%	<i>Japanese Yen</i>
Peso Filipina	0%	0,02% - 0,10%	<i>Philippine Peso</i>
Dolar Singapura	0%	0%	<i>Singapore Dollar</i>
Dolar Amerika Serikat	0%	0% - 0,25%	<i>United States Dollar</i>

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, tingkat nisbah deposito berjangka untuk nasabah dan bank masing-masing sebesar 36% per tahun dan tingkat suku bunga deposito sebesar 2,75% - 6,25% per tahun.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, the time deposit/profit sharing rate for customers and bank amounted to 36% per annum and the interest rate on time deposit amounted to 2.75% - 6.25% per annum, respectively.

Tidak terdapat saldo kas dan setara kas kepada pihak berelasi.

There are no cash and cash equivalents to related parties

7. SALDO BANK YANG DIBATASI PENGGUNAANNYA

7. RESTRICTED CASH IN BANK

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	25,000,000,000	25,000,000,000	<i>PT Bank Danamon Indonesia Tbk</i>
PT Bank Mayapada International Tbk	10,000,000,000	-	<i>PT Bank Mayapada International Tbk</i>
Total	35,000,000,000	25,000,000,000	<i>Total</i>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**7. SALDO BANK YANG DIBATASI
PENGUNAANNYA (lanjutan)**

Akun ini merupakan saldo bank yang dibatasi penggunaannya sehubungan dengan jaminan atas utang bank jangka pendek kepada PT Bank Danamon Indonesia Tbk dan PT Bank Mayapada International Tbk.

7. RESTRICTED CASH IN BANK (continued)

This account represents restricted bank balance in connection with collateral for short-term bank loan to PT Bank Danamon Indonesia Tbk and PT Bank Mayapada International Tbk.

8. PIUTANG USAHA

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

8. ACCOUNTS RECEIVABLE

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

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Pemberian pinjaman - neto	641,953,144,242	495,515,101,383	<i>Lending - net</i>
Penjualan dan pengembangan sistem	58,918,240,000	45,944,763,176	<i>Sale and development system</i>
Gerbang pembayaran	1,471,194,090	361,682,748	<i>Payment gateway</i>
Layanan aplikasi	358,625,725	84,308,993	<i>Application services</i>
Total	702,701,204,057	541,905,856,300	Total

Pemberian Pinjaman

Lending

i) Berdasarkan penerima pinjaman

i) *Based on the borrower*

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Perusahaan	673,462,497,040	488,552,957,201	<i>Company</i>
Perorangan	6,578,064,233	38,077,278,247	<i>Individuals</i>
Sub-jumlah	680,040,561,272	526,630,235,448	<i>Sub-total</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(38,087,417,030)	(31,115,134,065)	<i>Allowance for ipairment losses</i>
Neto	641,953,144,242	495,515,101,383	Net

ii) Berdasarkan penerima pinjaman

ii) *Based on the borrower*

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Modal kerja	673,204,602,458	485,124,347,996	<i>Working capital</i>
Pembayaran gaji	162,415,674	27,456,468,967	<i>Salary repayment</i>
Pendanaan mikro	6,261,017,206	12,347,210,805	<i>Micro financing</i>
Dana darurat	-	1,700,593,092	<i>Multi purpose</i>
Kas bon	412,525,934	1,614,588	<i>Cash receipt</i>
Sub-jumlah	680,040,561,272	526,630,235,448	<i>Subtotal</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(38,087,417,030)	(31,115,134,065)	<i>Allowance for impairment losses</i>
Neto	641,953,144,242	495,515,101,383	Net

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

8. PIUTANG USAHA (lanjutan)

8. ACCOUNTS RECEIVABLE (continued)

iii) Pokok dan bunga

iii) Principal and interest

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Total piutang usaha - sebelum dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai	680,040,561,272	526,630,235,448	<i>Total of accounts receivable - gross of allowance for impairment losses</i>
Dikurangi bagian piutang bunga	40,686,681,595	72,218,873,274	<i>Less interest receivables portion</i>
Pokok piutang	639,353,879,677	454,411,362,174	<i>Principal receivable</i>

Rincian piutang usaha berdasarkan mata uang:

The details of account receivables based on currency:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Rupiah	736,170,061,342	569,074,531,025	<i>Rupiah</i>
Peso Filipina	4,872,154,854	3,946,459,340	<i>Philippines Peso</i>
Sub-jumlah	741,042,216,196	573,020,990,365	<i>Sub-total</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(38,872,765,200)	(31,115,134,065)	<i>Allowance for impairment losses</i>
Neto	702,169,450,996	541,905,856,300	<i>Net</i>

Analisis umur piutang usaha - pihak ketiga adalah sebagai
berikut:

*Analysis of aging schedule of accounts receivable - third
parties were as follows:*

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Belum jatuh tempo	703,755,681,288	517,601,712,534	<i>Not yet due</i>
Telah jatuh tempo			<i>Has matured</i>
1 - 30 hari	9,434,676,536	24,296,651,453	<i>1 - 30 days</i>
31 - 60 hari	5,767,950,149	4,501,836,894	<i>31 - 60 days</i>
61 - 90 hari	1,000,000	548,473,902	<i>61 - 90 days</i>
91 - 120 hari	5,375,000,000	1,295,238,713	<i>91 - 120 days</i>
121 - 150 hari	5,414,219,501	3,887,226,851	<i>121 - 150 days</i>
151 - 180 hari	5,262,088,749	89,080,166	<i>151 - 180 days</i>
Lebih dari 180 hari	5,778,004,864	20,800,769,852	<i>More than 180 dyas</i>
Sub-jumlah	740,788,621,087	573,020,990,365	<i>Sub-total</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(38,087,417,030)	(31,115,134,065)	<i>Allowance for impairment losses</i>
Total	702,701,204,057	541,905,856,300	<i>Total</i>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

8. PIUTANG USAHA (lanjutan)

Mutasi cadangan kerugian penurunan nilai piutang usaha adalah sebagai berikut:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Saldo awal tahun	31,115,134,065	20,686,264,809	<i>Balance at beginning of year</i>
Penyisihan tahun berjalan (Catatan 33)	6,972,282,965	10,526,577,260	<i>Provision during the year (Note 33)</i>
Translasi	-	(97,708,004)	<i>Translation</i>
Total	38,087,417,030	31,115,134,065	Total

Grup menerapkan cadangan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur untuk seluruh piutang kredit ekspektasian, piutang usaha - pihak ketiga telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan waktu jatuh tempo yang serupa.

Piutang dijaminkan dengan pinjaman terkait (Catatan 17).

Berdasarkan hasil penelaahan terhadap keadaan akun piutang usaha - pihak ketiga pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang nilai piutang usaha – pihak ketiga yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian.

8. ACCOUNTS RECEIVABLE (continued)

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

The Group applies the lifetime expected credit losses for all accounts receivable - third parties. To measure the expected credit losses, accounts on shared credit risk characteristics and the days past due.

Receivables are pledged as collaterals on bank loans (Note 17).

Based on a review of the accounts receivable - third parties as at September 30, 2024 and December 31, 2023, management believes that the allowance for impairment losses on accounts receivable - third parties is enough to cover possible losses from uncollectible accounts.

9. PIUTANG LAIN-LAIN

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Pihak berelasi (Catatan 35)			<i>Related parties (Note 35)</i>
Junichiro Waide	2,049,714,553	2,349,714,553	<i>Junichiro Waide</i>
Sub-jumlah	2,049,714,553	2,349,714,553	<i>Sub-total</i>
Pihak ketiga			<i>Third parties</i>
Karyawan	-	11,722,945	<i>Employees</i>
Lain-lain	401,274,424	676,117,183	<i>Others</i>
Sub-jumlah	401,274,424	687,840,128	<i>Sub-total</i>
Cadangan kerugian penurunan nilai	(253,595,109)	(261,018,751)	<i>Allowance for impairment losses</i>
Sub-jumlah	147,679,315	426,821,377	<i>Sub-total</i>
Neto	2,197,393,868	2,776,535,930	Net

9. OTHER RECEIVABLES

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

9. PIUTANG LAIN-LAIN (lanjutan)

9. OTHER RECEIVABLES (continued)

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang lain-lain adalah sebagai berikut:

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

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Saldo awal	261,018,751	265,266,320	Beginning balance
Translasi	(7,423,642)	(4,247,569)	Translation
Saldo akhir	253,595,109	261,018,751	Ending balance

Seluruh piutang lain-lain Grup belum jatuh tempo.

All other receivables of the Group are not yet due.

Grup menerapkan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya untuk piutang lain-lain pihak ketiga. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang lain-lain telah dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan waktu jatuh tempo yang serupa.

The Group apply the lifetime expected credit losses for other receivables third parties. 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 2024 dan 31 Desember 2023, manajemen berpendapat bahwa cadangan kerugian penurunan nilai piutang lain-lain yang dibentuk adalah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya piutang usaha.

Based on a review of the accounts others receivable as at September 30, 2024 and December 31, 2023, management believes that the allowance for impairment losses on accounts others receivable is enough to cover possible losses from uncollectible accounts.

10. BIAYA DIBAYAR DI MUKA

10. PREPAID EXPENSES

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Jasa Profesional	14,344,282,128	2,775,000,010	Professional fee
Sewa	80,569,406	384,666,667	Rent
Asuransi	269,882,006	143,401,476	Insurance
Lain-lain	2,765,835,549	985,779,823	Others
Total	17,460,569,089	4,288,847,976	Total

11. UANG MUKA

11. ADVANCES

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Lancar			Current
Pihak berelasi (Catatan 35)			Related party (Note 35)
PT Pacifico Utama Indonesia	253,852,290	300,749,652	PT Pacifico Utama Indonesia
Pihak ketiga			Third partie
Karyawan	58,355,064	152,616,048	Employees
Pemasok	343,204,798	10,000,000	Suppliers
Lain-lain	-	51,817,897	Others
Subtotal	401,559,862	214,433,945	Subtota
Total uang muka lancar	655,412,152	515,183,597	Total current advances

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

11. UANG MUKA (lanjutan)

11. ADVANCES (continued)

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
<u>Tidak lancar</u>			<u>Non-current</u>
Pembelian gedung	-	35,000,000,000	<i>Purchase of building</i>
Renovasi gedung	9,240,741,453	-	<i>Building renovation</i>
Total uang muka tidak lancar	9,240,741,453	35,000,000,000	Total non-current advances

Harga pembelian tersebut berdasarkan nilai wajar yang telah dinilai oleh penilai independen KJPP Rizki Djunaedy & Rekan dalam laporannya No. 00093/2.0017-09/PI/06/0300/1/2024 tanggal 30 Januari 2024 sebesar Rp 75.016.300.000.

The purchase price is based on the fair value that has been assessed by independent appraiser KJPP Rizki Djunaedy & Partners in its report No. 00093/2.0017-09/PI/06/0300/1/2024 dated January 30, 2024 amounting to Rp 75,016,300,000.

12. ASET LAIN-LAIN

12. OTHER ASSETS

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Lancar			Current
Rupiah			<i>Rupiah</i>
Pihak ketiga			<i>Third parties</i>
Uang jaminan	793,812,660	814,567,309	<i>Security deposits</i>
Aset derivatif	-	127,958,000	<i>Derivative assets</i>
Lain-lain	329,768,081	739,962,885	<i>Others</i>
Total	1,123,580,741	1,682,488,194	Total
Tidak lancar			Non-current
Rupiah			<i>Rupiah</i>
Pihak ketiga			<i>Third parties</i>
Lain-lain	-	6,446,571	<i>Others</i>
Subtotal	-	6,446,571	<i>Subtotal</i>
Lain-lain			<i>Others</i>
Peso Filipina	36,239,361	-	<i>Peso Filipina</i>
Subtotal	36,239,361	-	<i>Subtotal</i>
Total	36,239,361	6,446,571	Total

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

12. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)

Pada tanggal 30 September 2024, akun jaminan komitmen ini merupakan transaksi terkait dengan jasa arranger sehubungan dengan pencarian calon perusahaan e- money yang layak diakuisisi oleh Grup (Catatan 40). Pada tanggal 20 Desember 2023, jaminan komitmen ini telah direalisasi menjadi investasi Grup pada PT Digitalisasi Perangkat Indonesia (Catatan 16). Kelebihan jaminan komitmen tersebut dengan nilai investasi telah dikembalikan kepada Grup.

Grup melakukan transaksi derivatif dengan tujuan untuk lindung nilai secara ekonomik terhadap kebutuhan mata uang asing yang akan datang. Perubahan nilai wajar dari instrumen keuangan derivatif ini telah diakui pada laba rugi karena tidak memenuhi persyaratan untuk akuntansi lindung nilai.

12. OTHER ASSETS (continued)

As at September 30, 2024, 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 Group (Note 40). As at December 20, 2023, this commitment guarantee was realized into the Group's investment in PT Digitalisasi Perangkat Indonesia (Note 16). The excess of the commitment guarantee over the investment value has been returned to the Group.

The Group entered derivative transactions for the purpose of economically hedging future foreign currency requirements. The changes in the fair values of the derivative financial instrument are recognized in profit or loss since they do not qualify for hedge accounting.

13. SEWA

13. LEASE

30 September 2024 / September 30, 2024

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
<u>Biaya perolehan</u>						<u>Acquisition cost</u>
Ruang kantor	8,086,455,099	3,103,319,974		(67,836,191)	11,121,938,882	Office space
<u>Akumulasi penyusutan</u>						<u>Accumulated depreciation</u>
Ruang kantor	(5,713,944,626)	(3,176,377,871)		66,366,907	(8,823,955,590)	Office space
Nilai buku	2,372,510,473				2,297,983,292	Book value

31 Desember 2023 / December 31, 2023

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
<u>Biaya perolehan</u>						<u>Acquisition cost</u>
Ruang kantor	10,265,562,626	11,404,965	(2,147,761,193)	(42,751,299)	8,086,455,099	Office space
<u>Akumulasi penyusutan</u>						<u>Accumulated depreciation</u>
Ruang kantor	(4,217,417,474)	(3,803,496,388)	2,267,840,729	39,128,507	(5,713,944,626)	Office space
Nilai buku	6,048,145,152				2,372,510,473	Book value

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

13. SEWA (lanjutan)

13. LEASE (continued)

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, aset hak-guna merupakan sewa ruang kantor seluas 820,80m² di lantai 13 World Trade Center Jakarta Selatan.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, right-of-use assets represents leases of office space with an area of 820.80m² on the 13th floor of World Trade Center, South Jakarta.

Beban penyusutan dialokasikan pada beban umum dan administrasi (Catatan 32).

Depreciation expense is charged to general and administrative expenses (Note 32).

Dibawah ini adalah jumlah tercatat liabilitas sewa dan mutasinya selama tahun berjalan:

Below are the carrying amounts of lease liabilities and the movements during the year:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Ruang kantor	2,435,375,622	2,394,221,618	<i>Office space</i>
Dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam satu tahun	2,435,375,622	2,394,221,618	<i>Less current portion</i>
Bagian jangka panjang	-	-	<i>Long-term portion</i>

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 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Bagian jatuh tempo kurang dari 1 tahun	2,435,375,622	2,394,221,618	<i>Current portion less than 1 year</i>
Bagian jatuh tempo lebih dari 1 tahun dan kurang dari 2 tahun	-	-	<i>Less current portion more than 1 year and less than 2 years</i>
Total pembayaran sewa minimum	2,435,375,622	2,394,221,618	<i>Total minimum lease payments</i>
Dikurangi bagian bunga	(4,409,851)	(26,230,926)	<i>Less interest portion</i>
Total pembayaran sewa minimum	2,430,965,771	2,367,990,692	<i>Total minimum lease payments</i>
Dikurangi bagian yang jatuh tempo dalam waktu satu tahun	(2,430,965,771)	(2,367,990,692)	<i>Less current maturities portion</i>
Bagian jangka panjang	-	-	<i>Long-term portion</i>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TETAP

14. FIXED ASSETS

		2024					
		Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
<u>Biaya perolehan</u>							<u>Acquisition cost</u>
Tanah	-	59,784,000,000	-	-	-	59,784,000,000	<i>Land</i>
Bangunan	-	15,241,500,000	-	-	-	15,241,500,000	<i>Building</i>
Perbaikan ruangan kantor	5,691,956,227	62,215,790	-	-	-	5,754,172,017	<i>Office improvement</i>
Peralatan dan perabotan	4,777,533,181	68,285,072	-	-	-	4,845,818,253	<i>Equipment and furniture</i>
Kendaraan	2,172,700,000	-	-	-	-	2,172,700,000	<i>Vehicle</i>
Total	12,642,189,408	75,156,000,862	-	-	-	87,798,190,270	Total
<u>Akumulasi penyusutan</u>							<u>Accumulated depreciation</u>
Bangunan	-	253,600,000	-	-	-	253,600,000	<i>Building</i>
Perbaikan ruangan kantor	2,545,999,509	2,062,135,015	-	-	-	4,608,134,524	<i>Office improvement</i>
Peralatan dan perabotan	2,404,008,350	793,784,934	-	-	-	3,197,793,284	<i>Equipment and furniture</i>
Kendaraan	54,303,125	203,690,625	-	-	-	257,993,750	<i>Vehicle</i>
Total	5,004,310,984	3,313,210,574	-	-	-	8,317,521,558	Total
Nilai buku bersih	<u>7,637,878,424</u>					<u>79,480,668,712</u>	Net book value
		2023					
		Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Translasi/ <i>Translation</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
<u>Biaya perolehan</u>							<u>Acquisition cost</u>
Perbaikan ruangan kantor	5,436,921,893	255,034,334	-	-	-	5,691,956,227	<i>Office improvements</i>
Peralatan dan perabotan	3,939,878,045	837,692,120	-	-	36,984	4,777,533,181	<i>Equipment and furniture</i>
Kendaraan	380,000,000	2,172,700,000	380,000,000	-	-	2,172,700,000	<i>Vehicle</i>
Total	9,756,799,938	3,265,426,454	380,000,000	-	36,984	12,642,189,408	Total
<u>Akumulasi penyusutan</u>							<u>Accumulated depreciation</u>
Perbaikan ruangan kantor	899,787,732	1,646,211,777	-	-	-	2,545,999,509	<i>Office improvements</i>
Peralatan dan perabotan	1,066,554,557	1,337,474,395	-	-	(20,602)	2,404,008,350	<i>Equipment and furniture</i>
Kendaraan	43,541,667	89,928,125	79,166,667	-	-	54,303,125	<i>Vehicle</i>
Total	2,009,883,956	3,073,614,297	79,166,667	(20,602)	-	5,004,310,984	Total
Nilai buku bersih	<u>7,746,915,982</u>					<u>7,637,878,424</u>	Net book value

Aset dalam penyelesaian:

Construction in progress:

		2024			
		Bangunan/ <i>Building</i>	Perbaikan ruangan kantor/ <i>Office improvement</i>	Peralatan dan perabotan/ <i>Equipment and furniture</i>	
Nilai tercatat:					Gross carrying amount:
Saldo awal	-	-	-	-	<i>Beginning balance</i>
Penambahan	25,500,000	-	-	-	<i>Additional</i>
Saldo Akhir	<u>25,500,000</u>	-	-	-	Ending Balance

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TETAP (lanjutan)

14. FIXED ASSETS (continued)

2023			
Bangunan/ <i>Building</i>	Perbaikan ruangan kantor/ <i>Office improvement</i>	Peralatan dan perabotan/ <i>Equipment and furniture</i>	
Nilai tercatat:			Gross carrying amount:
Saldo awal	-	-	<i>Beginning balance</i>
Penambahan	-	-	<i>Additional</i>
Saldo Akhir	-	-	Ending Balance

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

The vehicle is not insured because management believes that the risk of damage and theft is small.

Aset tetap Grup digunakan untuk menunjang aktivitas operasi Grup dan tidak dijaminkan kepada pihak manapun.

The Group are used its fixed assets to support the Group's operation and is not pledged as collateral to any party.

Beban penyusutan dialokasikan pada beban umum dan administrasi (Catatan 32).

Depreciation expenses are charged to general and administrative expenses (Note 32).

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, tidak terdapat aset tetap yang telah disusutkan penuh.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, there are no fixed asset that have been fully depreciated.

Rincian penjualan aset tetap adalah sebagai berikut:

Details of sale of fixed assets is as follows:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Penerimaan dari penjualan aset tetap	-	-	<i>Proceeds from sales of fixed asset</i>
Nilai tercatat neto	-	297,000,000	<i>Net carrying amount</i>
Keuntungan (kerugian) atas pelepasan aset tetap	-	(3,833,333)	Gain (loss) on disposal of fixed asset

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, Grup berkeyakinan bahwa tidak ada kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset tetap.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, the Group believes there were no events or changes in circumstances which might indicate an impairment in the value of fixed asset.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

15. ASET TAKBERWUJUD

15. INTANGIBLE ASSETS

30 September 2024 / September 30, 2024

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Reklasifikasi/ <i>Reclassification</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
Biaya perolehan						Acquisition cost
Sistem perangkat lunak platform	96,140,898,689	6,271,155,839	-	-	102,412,054,528	Platform software systems
Akumulasi amortisasi						Accumulated amortizations
Sistem perangkat lunak platform	4,351,831,613	19,453,810,691	-	-	23,805,642,304	Platform software systems
Nilai buku neto	91,789,067,076				78,606,412,224	Net book value

31 Desember 2023 / December 31, 2023

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan/ <i>Additions</i>	Pengurangan/ <i>Deductions</i>	Reklasifikasi/ <i>Reclassification</i>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
Biaya perolehan						Cost
Sistem perangkat lunak platform	5,575,444,619	71,844,335,940	-	18,721,118,130	96,140,898,689	Platform software systems
Aset dalam pengembangan	2,821,372,599	15,899,745,531	-	(18,721,118,130)	-	Development in progress
Total	8,396,817,218	87,744,081,471	-	-	96,140,898,689	Total
Akumulasi amortisasi						Accumulated amortizations
Sistem perangkat lunak platform	845,184,469	3,506,647,144	-	-	4,351,831,613	Platform software systems
Nilai buku neto	7,551,632,749				91,789,067,076	Net book value

Beban amortisasi dibebankan pada beban pokok pendapatan dan beban umum administrasi (Catatan 29 dan 32).

Amortization expense is charged to cost of revenue and general administrations (Note 29 and 32).

Pada tanggal 31 Desember 2023, nilai wajar aset tak berwujud adalah sebesar Rp 101.849.000.000 berdasarkan laporan penilai independen dari KJPP Guntur, Eli, Andri & Rekan dalam laporannya No.0000612.0116-06/BS/09/0511/I/III/2024 tanggal 19 Maret 2024.

As at December 31, 2023, the fair value of intangible assets was Rp 101,849,000,000 based on the independent appraiser's report from KJPP Guntur, Eli, Andri & Rekan in their report No.0000612.011606/BS/09/0511/I/III/2024 dated March 19, 2024.

Pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, Grup berkeyakinan bahwa tidak ada kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai aset takberwujud.

As at September 30, 2024 and December 31, 2023, the Group believes there were no events or changes in circumstances which might indicate an impairment in the value of intangible assets.

16. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI

16. INVESTMENT IN ASSOCIATES

Pada tanggal 20 Desember 2023, Grup mengakuisisi 30,4% kepemilikan saham PT Digitalisasi Perangkat Indonesia atau sebanyak 171.428.600 lembar saham dengan harga perolehan sebesar Rp 40.000.000.000.

As at December 20, 2023, the Group acquired 30.4% share ownership in PT Digitalisasi Perangkat Indonesia or 171,428,600 shares with a purchase price of Rp 40,000,000,000.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

16. INVESTASI PADA ENTITAS ASOSIASI (lanjutan)

16. INVESTMENT IN ASSOCIATES (continued)

Ringkasan laporan keuangan PT Digitalisasi Perangkat Indonesia pada tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut adalah sebagai berikut:

Summary of Digitalisasi Perangkat Indonesia financial statement as at December 31, 2023 and for the year then ended are as follows:

	2023	
Aset		<i>Assets</i>
Jumlah aset lancar	40,336,368,596	<i>Total current assets</i>
Jumlah aset tidak lancar	4,894,557,954	<i>Total noncurrent assets</i>
Jumlah aset	<u>45,230,926,550</u>	<i>Total assets</i>
Liabilitas dan ekuitas		<i>Liability and Equity</i>
Liabilitas	1,357,357,847	<i>Liability</i>
Jumlah liabilitas jangka pendek	<u>423,317,922</u>	<i>Total current liabilities</i>
Jumlah liabilitas	1,780,675,769	<i>Total noncurrent liabilities</i>
Ekuitas	43,450,250,781	<i>Equity</i>
Jumlah liabilitas dan ekuitas	<u>45,230,926,550</u>	<i>Total liabilities and equity</i>
Laba rugi		<i>Profit and loss</i>
Pendapatan usaha	3,402,042,704	<i>Revenue</i>
Beban pokok pendapatan	<u>(327,209,852)</u>	<i>Cost of revenue</i>
Laba kotor	3,074,832,852	<i>Gross profit</i>
Beban umum dan administrasi	<u>(15,815,647,675)</u>	<i>General and administrative</i>
Rugi usaha	<u>(12,740,814,823)</u>	<i>Operating loss</i>
Rugi tahun berjalan	<u>(10,003,616,795)</u>	<i>Loss for the year</i>

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK

18. SHORT-TERM BANK LOANS

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
PT Bank Danamon Indonesia Tbk	100,000,000,000	100,000,000,000	<i>PT Bank Danamon Indonesia Tbk</i>
PT Bank Mayapada International Tbk	8,320,000,000	-	<i>PT Bank Mayapada International Tbk</i>

Akun ini merupakan utang bank jangka pendek yang dimiliki oleh PT Venteny Matahari Indonesia ("VMI"), (entitas anak).

This account represents short-term bank loans owned by PT Venteny Matahari Indonesia ("VMI"), (a subsidiary).

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK (lanjutan)

Berdasarkan Perjanjian Kredit No. 154/PK/EB/0422, tanggal 21 April 2022, VMI memperoleh fasilitas kredit uncommitted/revolving sebesar Rp 50.000.000.000 dari Bank Danamon untuk modal kerja, dengan jangka waktu selama 12 bulan terhitung sejak pengikatan dan tingkat suku bunga sebesar 12,5% per tahun. Pinjaman ini dijamin dengan piutang debitur (DPD < 0 hari dan maksimum Rp 2.000.000.000 per debitur akhir) dengan penjaminan 100% dari jumlah outstanding dan cash margin sebesar 20% dari setiap jumlah penarikan per promissory notes dan ditempatkan pada rekening escrow sebelum penarikan.

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/aset, 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;

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

- 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 endorsemen 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 sebagaimana diatur dalam anggaran dasar VMI;
- Mengadakan perubahan dari sifat dan kegiatan usaha yang tercantum dalam anggaran dasar VMI;
- Mengubah anggaran dasar, susunan pengurus, susunan para pemegang saham dan nilai saham VMI (kecuali untuk perusahaan terbuka - go public);
- Mengumumkan dan membagikan dividen (kecuali untuk perusahaan terbuka - go public);

17. SHORT-TERM BANK LOANS (continued)

Based on the Credit Agreement No. 154/PK/EB/0422, dated April 21, 2022, the VMI obtained an uncommitted/revolving credit facility amounting to Rp 50,000,000,000 from Bank Danamon for working capital, with a period of 12 months from the date of binding and an interest rate of 12.5% per annum. This loan is collateralized by debtors receivables (DPD < 0 days and a maximum of Rp 2,000,000,000 end user) with a guarantee of 100% of the total outstanding and a cash margin of 20% of each withdrawal amount per promissory notes and placed in an escrow account before withdrawal.

Without written approval from Bank Danamon, the VMI is not allowed to 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, either movable assets or immoveable assets of the VMI, unless such action directly related to the VMI main business activities as stated in the articles of association of the VMI;

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

- To secure/pledge/mortgage or serve as security in any way of any of the VMI 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 the 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 the 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 the VMI;
- To make any change to the nature or types of business activities as stated in the articles of association of the VMI;
- To amend the articles of association, the structure of the management, the structure of the stockholders and the shares value of the VMI (except for public company);
- To announce, declare and distribute dividends (except for public company);

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK (lanjutan)

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

- 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 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 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.

Selama periode pinjaman Bank Danamon, berhak untuk:

- Melaksanakan rekonsiliasi bulanan untuk memeriksa nilai piutang usaha dan pinjaman yang terutang pada setiap tanggal 5 (lima) dari setiap bulan.
- Apabila berdasarkan rekonsiliasi bulanan Bank Danamon menemukan bahwa nilai piutang usaha lebih kecil dari pinjaman yang terutang, VMI wajib memberikan konfirmasi kepada Bank Danamon dalam 5 (lima) hari kerja sejak adanya pemberitahuan dari Bank Danamon, untuk mengizinkan Bank Danamon melakukan pendebitan terhadap rekening operasional VMI sejumlah selisih antara pinjaman yang terutang dengan nilai piutang usaha.

17. SHORT-TERM BANK LOANS (continued)

Without the written approval from Bank Danamon, VMI is not allowed: (continued)

- To perform a merger with other corporation, consolidation with other corporation, acquisition of shares, business spin-off and acquisition;
- Perform winding-up or liquidation pursuant to a resolution of the General Meeting of Shareholder;
- To pay or repay any loans in any form whatsoever, either currently and/or hereafter to be provided, by the stockholders of the VMI and/or the 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 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 Bank Danamon or their families or any parties with special relations with employees of 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 Bank Danamon, either directly or indirectly, in representing as well as acting for and on behalf of Bank Danamon under this agreement or in connection with the provision of the credit facility and/or such other credit facility from Bank Danamon to the 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.

During the loan period Bank Danamon, is entitled to:

- Perform monthly reconciliation to check the amount of accounts receivable and the outstanding loans on the 5 (five) day of each month.
- If based on Bank Danamon's monthly reconciliation finds that the amount of the accounts receivable is less than the outstanding loan, the VMI is required to provide confirmation to Bank Danamon within 5 (five) business days from the notification from Bank Danamon, to allow Bank Danamon to debit VMI operational account in the amount of the difference between outstanding loans and the amount of accounts receivable.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK (lanjutan)

Selama periode pinjaman Bank Danamon, berhak untuk:
(lanjutan)

- Dalam hal poin 2 tidak dapat terpenuhi, Bank Danamon berhak untuk memotong uang yang terdapat dalam rekening escrow dalam jumlah sebagaimana ditentukan oleh Bank Danamon berdasarkan jumlah selisih pada hari kerja berikutnya.
- Setelah pemotongan dilakukan oleh Bank Danamon sebagaimana dimaksud dalam poin 3 di atas, VMI wajib menyediakan kembali jumlah yang ada di rekening escrow sampai dengan saldo minimum yang dibutuhkan, paling lambat 5 (lima) hari kerja sejak Bank Danamon melakukan pemotongan.
- Dalam hal poin 3 dan/atau poin 4 tidak dapat terpenuhi, Bank Danamon akan mengirimkan pemberitahuan ke VMI untuk melakukan pembayaran berdasarkan jumlah selisih antara pinjaman yang terutang dengan nilai piutang usaha dalam 5 (lima) hari kerja sejak pemberitahuan dikirimkan oleh Bank Danamon.
- Dalam hal poin 5 tidak dapat terpenuhi, Bank Danamon akan melakukan pembekuan fasilitas dan akan menunggu pembayaran dari VMI selama 15 (lima belas) hari kalender.
- Dalam hal poin 6 tidak dapat terpenuhi, Bank Danamon berhak untuk menyatakan default terhadap VMI.
- Jika pembayaran/pembayaran kembali yang wajib dilakukan VMI atas fasilitas kredit dan lain-lain jumlah uang yang terutang oleh VMI jatuh bukan pada hari kerja, maka pembayaran/pembayaran kembali tersebut wajib dilakukan pada 1 (satu) hari kerja sebelumnya.

Pinjaman ini dijamin dengan saldo bank yang dibatasi penggunaannya dan piutang usaha (Catatan 7 dan 8).

Berdasarkan surat Bank Danamon No. B.012/HK-EB/0123 tanggal 19 Januari 2023, VMI memperoleh tambahan pinjaman Uncommitted Revolving Credit Facility (KB) menjadi sebesar Rp 100.000.000.000 dengan jangka waktu pinjaman selama 12 bulan dan suku bunga floating sebesar 13,8% per tahun, serta PSE Line atas kontrak mata uang asing sebesar US\$ 1.000.000 dengan jangka waktu fasilitas selama 12 bulan.

Berdasarkan surat Bank Danamon No. B.197/ARO/EB/0324 tanggal 27 Maret 2024, VMI mendapatkan perpanjangan pinjaman Uncommitted Revolving Credit Facility (KB) sebesar Rp 100.000.000.000 dengan jangka waktu sampai dengan 27 Januari 2025 dan suku bunga floating sebesar 13,8% per tahun, serta perpanjangan PSE Line atas kontrak mata uang asing sebesar US\$ 3.000.000 sampai dengan 27 Januari 2025.

17. SHORT-TERM BANK LOANS (continued)

During the loan period Bank Danamon, is entitled to:
(continued)

- In the condition that point 2 cannot be fulfilled, Bank Danamon has the right to deduct the balance contained in the escrow account in the amount as determined by Bank Danamon based on the amount of the difference on the following business day.
- After the deduction is made by Bank Danamon as referred to in point 3 above, the VMI is required to provide back the amount in the escrow account up to the minimum required balance, no later than 5 (five) business days since Bank Danamon made the deduction.
- In the condition that point 3 and/or point 4 cannot be fulfilled, Bank Danamon will send a notification to the VMI to make a payment based on the amount of the difference between the outstanding loan and the accounts receivable amount within 5 (five) business days since the notification is sent by Bank Danamon.
- In the condition that point 5 cannot be fulfilled, Bank Danamon will freeze the facility and will wait for payment from the VMI for 15 (fifteen) calendar days.
- In the condition that point 6 cannot be fulfilled, Bank Danamon has the right to declare a default against the VMI.
- If the payment/repayment that must be made by the VMI for the credit facility and other amounts owed by the VMI falls not on a business day, then the payment/repayment must be made on the previous 1 (one) business day.

These loans are collateralized by restricted cash in bank balances and accounts receivable (Notes 7 and 8).

Based on Bank Danamon's letter No. B.012/HK-EB/0123 dated January 19, 2023, VMI obtained an additional Uncommitted Revolving Credit Facility (KB) loan of Rp 100,000,000,000 with a loan period of 12 months and a floating interest rate of 13.8% per annum, as well as a PSE Line on foreign currency contracts amounting to US\$ 1,000,000 with a term of 12 months.

Based on Bank Danamon's letter No. B.197/ARO/EB/0324 dated March 27, 2024, VMI received an extension of Uncommitted Revolving Credit Facility (KB) loan of Rp 100,000,000,000 with a tenor until January 27, 2025 and a floating interest rate of 13.8% per annum, as well as an extension of PSE Line on foreign currency contract of US\$ 3,000,000 until January 27, 2025.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK (lanjutan)

17. SHORT-TERM BANK LOANS (continued)

Pinjaman ini dijamin dengan:

- Piutang usaha VMI (hari tunggakan < 0 hari dan maksimum Rp 2.000.000.000 per debitur akhir) 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.
- Selama periode pinjaman, VMI tanpa persetujuan tertulis dari Bank Danamon tidak diperkenankan untuk:
- Menjual, menyewakan, mengalihkan, atau melepaskan semua atau sebagian besar properti atau asetnya, kecuali untuk transaksi yang dilakukan dalam kegiatan usahanya yang normal;
- Membubarkan obligor (VMI) atau melakukan atau mengizinkan merger, konsolidasi, atau mengakuisisi semua atau sebagian besar aset atau modal saham perusahaan lain mana pun;
- Perubahan sifat atau jenis kegiatan usaha VMI sebagaimana tercantum dalam anggaran dasar VMI;
- Mengubah anggaran dasar, susunan pengurus, susunan pemegang saham dan nilai saham VMI (kecuali perusahaan publik);
- Menimbulkan utang baru atau membuat, menimbulkan atau mengizinkan adanya hak gadai atau hak jaminan atas asetnya yang ada dan yang akan datang, mengeluarkan jaminan atau ganti rugi untuk kepentingan utang dari pihak ketiga mana pun; kecuali dari pemegang saham dan/atau pihak terafiliasi dari VMI yang mana VMI harus mengirimkan pemberitahuan kepada Bank Danamon;
- Membayar atau melunasi pinjaman dalam bentuk apapun, baik saat ini dan/atau selanjutnya akan diberikan, oleh pemegang saham VMI dan/atau Grup kepada VMI, baik dalam bentuk pokok pinjaman.

Dari fasilitas pinjaman tersebut, VMI harus mempertahankan rasio Non-Performing Loan (Net NPL = DPD90+ Days – Provision for Allowance) maksimal 5%.

These loans are collateralized by:

- VMI's accounts receivable (DPD < 0 day and maximum Rp 2.000.000.000 per and wer) 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.
- During the period of agreement, the Entity without any consent letter from Bank Danamon is not allowed to:
- Sell, leases, transfer or otherwise dispose all or a significant portion of its property or assets, except for transaction carried out in the normal course of its business;
- Dissolve obligor (VMI) or undertake or permit any merger, consolidation, or acquire all or some substantial parts of the assets or capital stock of any other company;
- Change to the nature or types of business activities of the VMI as stated in the article of association of VMI;
- Amend the articles of association, the structure of the management, the structure of the stockholders and the shares value of the VMI (except for public company);
- Incur any new indebtedness or create, incur or permit to exist any lien or security interest on its existing and future assets, issue guarantees or indemnities in favor of any indebtedness of any third party; except form stockholders and/or affiliated parties of the entity to which VMI must send notification to the Bank Danamon;
- Pay or repay any loans in any form whatsoever, either currently and/or hereafter to be provided, by the stockholders of the VMI and/or Group to VMI, whether it is in form of principal amount.

From these loan facilities, VMI must maintain a maximum Non-Performing Loan (Net NPL = DPD90+ Days – Provision for Allowance) ratio of 5%.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. UTANG BANK JANGKA PENDEK (lanjutan)

Akta Perjanjian Kredit PTX-OD (Executing) Nomor 28 tertanggal 11 September 2024 antara PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. dan PT Venteny Matahari Indonesia yang dibuat dihadapan Suwarni Sukiman, SH Notaris di Jakarta, dimana PT Venteny Matahari Indonesia berkedudukan sebagai debitur yang memperoleh fasilitas kredit modal kerja dalam bentuk PTX-OD dan bersifat executing dari PT Bank Mayapada Internasional Tbk sampai jumlah maksimum Rp175.000.000.000,- (seratus tujuh puluh lima miliar Rupiah).

17. SHORT-TERM BANK LOANS (continued)

Deed of Credit Agreement PTX-OD (Executing) No. 28 dated September 11, 2024, between PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. and PT Venteny Matahari Indonesia, made before Suwarni Sukiman, SH Notary in Jakarta, where PT Venteny Matahari Indonesia is positioned as the debtor obtaining a working capital credit facility in the form of PTX-OD, executable from PT Bank Mayapada Internasional Tbk up to a maximum amount of IDR 175,000,000,000 (one hundred seventy-five billion Rupiah).

18. UTANG USAHA

Akun ini merupakan utang usaha kepada pihak ketiga sebesar Rp 1.768.118.205 dan Rp 2.702.852.642 masing-masing pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023.

18. ACCOUNTS PAYABLE

This account represents accounts payable to third parties amounting to Rp 1,768,118,205 and Rp 2,702,852,642 as at September 30, 2024 and December 31, 2023, respectively.

a. Analisis umur utang usaha adalah sebagai berikut:

a. Analysis of aging schedule of accounts payable were as follows:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Belum jatuh tempo	1,768,118,205	2,702,852,642	Not yet due

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

b. The details of accounts payable based on currencies are as follows:

	30 September 2024 / June 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Rupiah	1,661,298,555	2,634,509,266	Rupiah
Peso Filipina	88,802,856	68,343,376	Philippine Peso
Dolar Singapura	18,016,794	-	Singapore Dollar
Total	1,768,118,205	2,702,852,642	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.

19. UTANG OBLIGASI

19. BONDS PAYABLE

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Venteny Pte. Ltd	21,373,197,027	22,524,329,779	Venteny Pte. Ltd
Venteny G.K	160,970,300,333	7,668,293,500	Venteny G.K
Total	182,343,497,360	30,192,623,279	Total

Venteny Pte Ltd, entitas anak, menerbitkan obligasi :

Venteny Pte Ltd, a subsidiary, issued bonds :

Pemberi Pinjaman/ Lender	Tanggal Agreement Date	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Maturity Date	Nilai dalam JPY/ Value in JPY	Nilai dalam IDR/ Value in IDR
Yutaka Securities	31 Agustus 2024/ August 30, 2024	10% per per annum	30 Agustus 2025/ August 30, 2025	JPY 200,000,000	Rp21,373,197,027

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

19. UTANG OBLIGASI (lanjutan)

19. BONDS PAYABLE (continued)

Venteny GK, entitas anak, menerbitkan obligasi :

Venteny GK, a subsidiary, issued bonds :

Pemberi Pinjaman/ Lender	Tanggal Agreement Date	Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Maturity Date	Nilai dalam JPY/ Value in JPY	Nilai dalam IDR/ Value in IDR
First Partners	27 Desember 2023/ December 27, 2023	8% per tahun/ per annum	26 Desember 2024/ December 26, 2024	JPY 70,000,000	Rp7,456,725,640
First Partners	26 Februari 2024/ February 26, 2024	7% per tahun/ per annum	25 Februari 2025/ February 25, 2025	JPY 100,000,000	Rp10,720,003,042
First Partners	16 Maret 2024/ March 16, 2024	7% per tahun/ per annum	15 March 2025/ March 15, 2025	JPY 10,000,000	Rp1,498,345,653
First Partners	09 April 2024/ April 09, 2024	7% per tahun/ per annum	08 Oktober 2024/ October 08, 2024	JPY 50,000,000	Rp5,465,372,013
First Partners	16 April 2024/ April 1, 2024	7% per tahun/ per annum	15 April 2025/ April 15, 2025	JPY 10,000,000	Rp1,090,642,807
First Partners	17 Juni 2024/ June 17, 2024	7% per tahun/ per annum	16 Desember 2024/ December 16, 2024	JPY 30,000,000	Rp3,235,238,125
First Partners	17 Juni 2024/ June 17, 2024	7% per tahun/ per annum	16 Desember 2024/ December 16, 2024	JPY 30,000,000	Rp3,235,238,125
First Partners	28 Juni 2024/ June 28, 2024	7% per tahun/ per annum	27 Desember 2025/ December 27, 2025	JPY 100,000,000	Rp10,759,503,856
First Partners	25 Juni 2024/ June 25, 2024	7% per tahun/ per annum	23 November 2024/ November 23, 2024	JPY 100,000,000	Rp10,765,582,898
First Partners	27 Juni 2024/ June 27, 2024	7% per tahun/ per annum	26 Juni 2025/ June 26, 2025	JPY 50,000,000	Rp5,381,265,102
First Partners	28 Juni 2024/ June 28, 2024	6% per tahun/ per annum	27 Juni 2025/ June 27, 2025	JPY 20,000,000	Rp2,147,200,682
First Partners	16 Juli 2024/ July 16, 2024	7% per tahun/ per annum	30 Januari 2025/ January 30, 2025	JPY 150,000,000	Rp16,083,747,139
First Partners	23 Juli 2024/ July 23, 2024	7% per tahun/ per annum	23 Juli 2025/ July 23, 2025	JPY 30,000,000	Rp3,212,353,508
First Partners	23 Juli 2024/ July 23, 2024	7% per tahun/ per annum	23 Juli 2025/ July 23, 2025	JPY 30,000,000	Rp3,212,353,508
First Partners	30 Juli 2024/ July 30, 2024	10% per per annum	20 Mei 2025/ May 20, 2025	JPY 250,000,000	Rp26,870,930,085
First Partners	30 Juli 2024/ July 30, 2024	7% per tahun/ per annum	28 Juli 2025/ July 28, 2025	JPY 50,000,000	Rp5,346,830,263
First Partners	08 Agustus 2024/ August 08, 2024	6% per tahun/ per annum	07 Agustus 2025/ August 07, 2025	JPY 30,000,000	Rp3,197,937,364
First Partners	22 Agustus 2024/ August 22, 2024	8% per tahun/ per annum	19 Agustus 2025/ August 19, 2025	JPY 20,000,000	Rp2,131,726,636
First Partners	28 Agustus 2024/ August 28, 2024	6% per tahun/ per annum	27 Agustus 2025/ August 27, 2025	JPY 50,000,000	Rp5,312,526,898
First Partners	09 September 2024/ September 09, 2024	7% per tahun/ per annum	08 Maret 2025/ March 08, 2025	JPY 50,000,000	Rp5,305,289,928
First Partners	20 September 2024/ September 20, 2024	7% per tahun/ per annum	20 Desember 2024/ December 20, 2024	JPY 20,000,000	Rp2,117,658,007
First Partners	26 September 2024/ September 26, 2024	7% per tahun/ per annum	27 September 2025/ September 27, 2025	JPY 50,000,000	Rp5,288,065,869
First Partners	30 September 2024/ September 30, 2024	7% per tahun/ per annum	29 September 2025/ September 29, 2025	JPY 100,000,000	Rp10,568,026,347
First Partners	30 September 2024/ September 30, 2024	6% per tahun/ per annum	29 Juni 2025/ June 29, 2025	JPY 100,000,000	Rp10,567,736,839
	Jumlah/ Total			JPY 1,500,000,000	Rp160,970,300,333

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

20. BEBAN MASIH HARUS DIBAYAR

20. ACCRUED EXPENSES

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Bunga	-	1,086,954,404	<i>Interest</i>
Gaji	-	504,457,108	<i>Salaries</i>
Badan Penyelenggara Jaminan Sosial	63,570,514	64,452,975	<i>Social Insurance Administration Organization</i>
Lain-lain	917,985,672	577,044,015	<i>Other</i>
Total	981,556,186	2,232,908,502	Total

21. PINJAMAN

21. BORROWINGS

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Pihak berelasi (Catatan 35)			<i>Related parties (Note 35)</i>
Yen Jepang			<i>Japanese Yen</i>
Carta Holding Inc.			<i>Carta Holding Inc.</i>
(d/h Voyage Group Inc.)	97,877,745,861	137,833,018,766	<i>(d/h Voyage Group Inc.)</i>
Digitalio Inc.			<i>Digitalio Inc.</i>
(d/h Voyage Marketing Inc.)	83,908,522,987	71,747,720,450	<i>(d/h Voyage Marketing Inc.)</i>
Makoto Hirai	21,930,921,115	16,432,057,500	<i>Makoto Hirai</i>
Sub-total	203,717,189,963	226,012,796,716	<i>Sub-total</i>
Pihak ketiga			<i>Third parties</i>
Rupiah			<i>Rupiah</i>
Koperasi Jasa Mukti			<i>Koperasi Jasa Mukti</i>
Bimata Wibawa	53,334,482,527	59,000,000,000	<i>Bimata Wibawa</i>
Yen Jepang			<i>Japanese Yen</i>
Finance One Ltd. (Catatan 40)	47,780,027,014	66,156,642,640	<i>Finance One Ltd. (Note 41)</i>
Rocket Guarantee Inc. (Catatan 40)	58,811,131,211	43,944,228,952	<i>Rocket Guarantee Inc. (Note 41)</i>
Minamisono	75,195,129,411		
Dolar Amerika Serikat	-		<i>United States Dollar</i>
Hillcrest Holdings Ltd.	7,671,026,033		
Happy Company Ltd.	837,313,056	852,689,792	<i>Happy Company Ltd.</i>
Sub-total	243,629,109,252	169,953,561,384	<i>Sub-total</i>
Total	447,346,299,215	395,966,358,100	Total

Pinjaman dari pihak ketiga tanpa jaminan, dapat dilunasi sesuai permintaan dan secara tunai. Pinjaman ini dikenakan tingkat bunga mulai dari 7% - 18% per tahun.

The loans from third parties are unsecured, repayable upon demand and to be settled in cash. This loan bears an interest rate ranging from 7% - 18% per annum.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

21. PINJAMAN (lanjutan)

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

21. BORROWINGS (continued)

The loan from third parties for principal and accrued interest denominated in Japanese Yen can be converted into shares of Finance One Ltd dan Rocket Guarantee Inc or the subsidiary in Indonesiain the event of default in payment in accordance to the term of the loan agreement.

22. LIABILITAS LAIN-LAIN

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Setoran jaminan dari peminjam	308,992,378	11,433,600,154	Deposits from borrower
Lain-lain	2,428,517	1,196,194,070	Others
Total	311,420,895	12,629,794,224	Total

22. OTHER LIABILITIES

Setoran jaminan dari peminjam merupakan jumlah kas yang diberikan oleh peminjam atas pinjaman yang diterima.

Deposits from borrower represent cash collateral pledged by customer.

23. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Grup membukukan estimasi imbalan kerja untuk karyawannya yang memenuhi kualifikasi sesuai dengan Peraturan Pemerintah No. 35 Tahun 2022 (PP 35/2022) yang menerapkan pengaturan Perpu No. 2/2022 tentang Cipta Kerja yang kemudian disahkan menjadi UU No. 6 tahun 2023.

23. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY

The Group recognized the employee benefits in accordance with Law No. 35 Year 2022 (PP 35/2022) that implement the provisions of Perppu No. 2/2022 on Job Creation which was laterpassed into Law No. 6 Year 2023.

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.

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.

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.

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.

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.

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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

23. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

23. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY (continued)

Asumsi aktuarial yang digunakan sebagai berikut:

Actuarial assumptions consist of:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Usia pensiun normal	55-56 tahun/years	55-56 tahun/years	Normal pension age
Tingkat diskonto	6,37-7,14%	6,37-7,14%	Discount rate
Estimasi kenaikan gaji di masa datang	5-8% per Tahun/ per Annum	5-8% per Tahun/ per Annum	Estimated future salary increase
Tabel mortalita	100% dari Tabel Mortalitas Indonesia (TMI)-IV 2019/ 100% from Table of Mortality in Indonesia (TMI)-IV 2019	100% dari Tabel Mortalitas Indonesia (TMI)-IV 2019/ 100% from Table of Mortality in Indonesia (TMI)-IV 2019	Mortality table
Tingkat cacat	5% dari tingkat mortalita/ 5% of mortality rate	5% dari tingkat mortalita/ 5% of mortality rate	Disability rate
Metode	Projected Unit Credit	Projected Unit Credit	Method

Rincian dari liabilitas diestimasi atas imbalan pasca kerja adalah sebagai berikut:

Details of estimated liabilities on post-employment benefits are as follows:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Saldo awal	865,145,049	717,915,196	Beginning balance
Pengukuran kembali imbalan kerja	-	(326,825,309)	Remeasurement of employee benefits obligation
Beban imbalan kerja tahun berjalan	-	474,055,162	Current employee benefits expenses for the year (Note 32)
Saldo akhir	865,145,049	865,145,049	Ending Balance

Perubahan (keuntungan) kerugian aktuarial adalah sebagai berikut:

Movement of actuarial (gains) loss are as follows:

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.

	30 September 2024 / September 30, 2024		31 Desember 2023 / December 31, 2023		
	1 % Kenaikan/ Increase	1% Penurunan/ Decrease	1 % Kenaikan/ Increase	1% Penurunan/ Decrease	
<u>Tingkat diskonto</u>					<u>Discount rate</u>
Suku bunga dalam 100 basis poin	-	-	(445,782,363)	583,462,212	In interest rate in 100 basis points
<u>Tingkat kenaikan gaji</u>					<u>Salary increment rate</u>
Suku bunga dalam 100 basis poin	-	-	580,565,325	(443,865,795)	In interest rate in 100 basis points

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MODAL SAHAM

24. CAPITAL STOCK

Susunan pemegang saham dan persentase kepemilikannya pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023 adalah sebagai berikut:

The composition of the stockholders and their respective percentage of ownership as at September 30, 2024 and December 31, 2023 are as follow;

30 September 2024 / September 30, 2024				
Nama pemegang saham	Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership (%)</i>	Total/ <i>Total</i>	Name of stockholders
Carta Holdings Inc.	1,319,341,020	21.06	6,596,705,100	Carta Holdings Inc.
Junichiro Waide	1,306,116,974	20.85	6,530,584,870	Junichiro Waide
Ocean Capital Inc.	695,736,080	11.10	3,478,680,400	Ocean Capital Inc.
Fintech Business Innovation LPS	619,017,860	9.88	3,095,089,300	Fintech Business Innovation LPS
KK Investment Holdings Pte. Ltd.	536,915,060	8.57	2,684,575,300	KK Investment Holdings Pte. Ltd.
Relo Club Limited	470,454,560	7.51	2,352,272,800	Relo Club Limited
Lain-lain (masing-masing kurang dari 5%)	1,317,611,891	21.03	6,588,059,455	Other (less than 5% respectively)
Total	6,265,193,445	100.00	31,325,967,225	Total

31 Desember 2023 / December 31, 2023				
Nama pemegang saham	Jumlah saham ditempatkan dan disetor penuh/ <i>Number of shares issued and fully paid</i>	Persentase kepemilikan/ <i>Percentage of ownership (%)</i>	Total/ <i>Total</i>	Name of stockholders
Carta Holdings Inc.	1,319,341,020	21.06	6,596,705,100	Carta Holdings Inc.
Junichiro Waide	1,306,116,974	20.85	6,530,584,870	Junichiro Waide
Ocean Capital Inc.	695,736,080	11.10	3,478,680,400	Ocean Capital Inc.
Fintech Business Innovation LPS	619,017,860	9.88	3,095,089,300	Fintech Business Innovation LPS
KK Investment Holdings Pte. Ltd.	539,262,360	8.61	2,696,311,800	KK Investment Holdings Pte. Ltd.
Relo Club Limited	470,454,560	7.51	2,352,272,800	Relo Club Limited
Lain-lain (masing-masing kurang dari 5%)	1,315,264,591	20.99	6,576,322,955	Other (less than 5% respectively)
Total	6,265,193,445	100.00	31,325,967,225	Total

Berdasarkan Akta Notaris No. 42 tanggal 6 Juni 2023 dari Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum, M.Kn, notaris di Jakarta, pemegang saham Perusahaan menyetujui penggunaan laba bersih tahun buku 2022 sebesar Rp 1.249.365.384 sebagai laba ditahan dan menyisihkan dana cadangan sebesar Rp 500.000.000.

Based on Notarial Deed No. 42 dated June 6, 2023 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum, M.Kn, notary in Jakarta, the Company's shareholders approved the use of net profit for the 2022 financial year amounting to Rp 1,249,365,384 as retained earnings and allocate a reserve fund of Rp500,000,000.

Pada tanggal 7 Desember 2022, Perusahaan memperoleh penyertaan efektif untuk pelaksanaan penawaran umum saham perdana dengan menerbitkan sejumlah 939.779.100 lembar saham baru kepada Masyarakat (Catatan 1c) sehingga jumlah saham yang ditempatkan dan disetor penuh menjadi sejumlah 6.265.193.445 saham dengan nilai keseluruhan sebesar Rp 31.325.967.225

As at December 7, 2022, the Company obtained effective participation for the initial public offering by issuing a total of 939,779,100 new shares to the Public (Note 1c) so that the total issued and fully paid shares amounted to 6,265,193,445 shares with an aggregate value of Rp 31,325,967,225.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MODAL SAHAM (lanjutan)

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 Perusahaan menyetujui hal-hal sebagai berikut:

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 Perusahaan 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 Perusahaan dari semula sebesar Rp 80.000.000.000 menjadi sebesar Rp 100.000.000.000 dan menyetujui untuk mengubah anggaran dasar Perusahaan dengan rincian sebagai berikut:

Modal dasar Perusahaan sebesar Rp 100.000.000.000 terbagi atas 20.000.000.000 saham dengan nilai nominal sebesar Rp 5 per saham.

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 Perusahaan untuk memenuhi persyaratan Pasal 70 Ayat 1 UU PT sebesar Rp 120.000.000; dan
- sisanya sebesar Rp 1.088.369.547 dicatat sebagai laba ditahan.

24. CAPITAL STOCK (continued)

Based on Notarial Deed No. 167, dated September 21, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in west Jakarta, 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 Company agreed to the following matters:

Based on Notarial Deed No. 167, dated September 21, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in west Jakarta, 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 Company 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 Company from Rp 80,000,000,000 to Rp 100,000,000,000 and agreed to amend the articles of association of the Company with the following details:

The authorized capital of the Company 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 Company'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 /AND ITS SUBSIDIARIES**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MODAL SAHAM (lanjutan)

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami 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 Perusahaan untuk melakukan penawaran umum perdana saham-saham Perusahaan tersebut ke Bursa Efek Indonesia.
- Menyetujui perubahan status Perusahaan dari suatu Perusahaan Tertutup menjadi Perusahaan Terbuka dan menyetujui perubahan nama Perusahaan menjadi PT Venteny Fortuna International Tbk.
- Menyetujui untuk mengeluarkan saham dalam simpanan/portepel Perusahaan 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 Perusahaan 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.

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21 tanggal 2 Agustus 2022, notaris di Jakarta Barat, pemegang saham mengambil beberapa keputusan sebagai berikut: (lanjutan)

- 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 Perusahaan 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 Perusahaan, dengan memperhatikan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang pasar modal dan Bursa Efek Indonesia (di tempat di mana saham-saham Perusahaan akan dicatatkan).

24. CAPITAL STOCK (continued)

Based on the Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21, notary in west Jakarta Barat, dated August 2, 2022, the stockholders made the following decisions:

- Approval on the Company's plan to conduct an initial public offering of the Company's shares to the Indonesia Stock Exchange.
- Approval on the change of the Company's status from a Private Company to a Public Company and approved the change of the Company's name to PT Venteny Fortuna International Tbk.
- Approval to issue shares in the Company'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 Company 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.

Based on the Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21, notary in west Jakarta Barat, dated August 2, 2022, the stockholders made the following decisions: (continued)

- 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 Company'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 (MESOP), a maximum of 10% of the total issued and paid-up capital of the Company, taking into account the prevailing laws and regulations in the capital market and Indonesia Stock Exchange (the place where the Company's shares will be listed).

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MODAL SAHAM (lanjutan)

- Menyetujui untuk mencatat seluruh saham Perusahaan, 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) Perusahaan dan saham-saham dalam program Pemberian Opsi Kepemilikan saham kepada Manajemen dan Karyawan (Management and Employee Stock Option Plan) pada Bursa Efek Indonesia, serta menyetujui untuk mendaftarkan saham-saham Perusahaan dalam penitipan kolektif yang dilaksanakan sesuai dengan ketentuan dan peraturan perundang-undangan yang berlaku di bidang pasar modal Indonesia sehubungan dengan hal tersebut.

Berdasarkan Akta Notaris oleh Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21 tanggal 2 Agustus 2022, notaris di Jakarta Barat, pemegang saham mengambil beberapa keputusan sebagai berikut:

- Menyetujui perubahan Anggaran Dasar Perusahaan dalam rangka Penawaran Umum, untuk disesuaikan dengan Peraturan Bapepam dan LK No. IX.J.1 mengenai "Pokok-Pokok Anggaran Dasar Perusahaan 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 mengubah maksud dan tujuan usaha serta kegiatan usaha Perusahaan sehingga mencerminkan adanya kegiatan usaha utama dan kegiatan usaha penunjang Perusahaan.

Sampai dengan tanggal 31 Desember 2023, Perusahaan belum melaksanakan pendistribusian hak opsi dalam program MESOP. Berdasarkan Akta Notaris No. 287, tanggal 30 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.01.03-0258782 tanggal 30 Juni 2022, pemegang saham Perusahaan 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.

24. CAPITAL STOCK (continued)

- Approval to record all shares of the Company, 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 Company and shares in the Ownership Option Granting program shares to Management and Employees (Management and Employee Stock Option Plan), on the Indonesia Stock Exchange, as well as agreeing to register the Company's shares in collective custody which is carried out in accordance with the provisions and laws and regulations in force in the Indonesia, capital market sector in this regard.

Based on the Notarial Deed by Christina Dwi Utami S.H., M.Hum., M.Kn., No. 21, notary in west Jakarta Barat, dated August 2, 2022, the stockholders made the following decisions:

- Approval on the changes to the Company'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 Company 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 Company so that it reflects the existence of the Company's main business activities and supporting business activities

Based on Notarial Deed No. 287, dated June 30, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in West Jakarta, 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 June 30, 2022, the stockholders of the Company 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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

24. MODAL SAHAM (lanjutan)

- Dari modal dasar telah ditempatkan dan disetor 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 Dwi Utami 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 Perusahaan 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 disetor 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.

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 Perusahaan menyetujui hal-hal sebagai berikut untuk mengubah nilai nominal saham Perusahaan semula sebesar Rp 100 menjadi sebesar Rp 5 per saham. Modal dasar Perusahaan 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 Rp20.652.505.500.

24. CAPITAL STOCK (continued)

- 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 Qithi 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 West Jakarta, 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 Company 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.

Based on Notarial Deed No. 70, dated June 9, 2022 from Christina Dwi Utami, S.H., M.Hum., M.Kn., notary in West Jakarta, 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 shareholders of the Company agreed to the following matters changed the par value of the Company's shares from Rp 100 to Rp 5 per share. The Company'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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

25. TAMBAHAN MODAL DISETOR

25. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL

	2024 dan/ and 2023	
Penawaran umum saham perdana	308,061,342,937	<i>Initial public offering</i>
Agio saham dari setoran modal (Catatan 24)	36,578,386,085	<i>Premium on capital stock from paid-in capital (Notes 24)</i>
Agio saham dari share swap oleh pemegang saham	75,322,358,980	<i>Premium on capital stock from share swap from stockholders</i>
Selisih nilai transaksi restrukturisasi entitas sepengendali (Catatan 1d)	(63,997,270,074)	<i>Difference in value from restructuring transactions of entities under common control (Note 1d)</i>
Total	355,964,817,928	Total

a. Penawaran umum saham perdana

a. *Initial public offering*

	2024 dan/ and 2023	
Agio dari penawaran umum saham perdana	333,621,580,500	<i>Premium on the initial public offering</i>
Dikurangi biaya emisi saham	(25,560,237,563)	<i>Less shares issuance costs</i>
Total	308,061,342,937	Total

b. Share swap

b. *Share swap*

Agio dari share swap oleh pemegang saham
merupakan selisih atas nilai transaksi share swap
dengan rincian sebagai berikut:

*Premium on capital stock from share swap
shareholder represents the difference between the
value of the share swap transaction with the
following details:*

	2024 dan/ and 2023	
Nilai transaksi	90,974,864,480	<i>Transaction value</i>
Nilai nominal saham yang dipertukarkan	(15,652,505,500)	<i>Nominal value of shares exchanged</i>
Agio Saham	75,322,358,980	Premium on capital stock

26. KOMPONEN EKUITAS LAINNYA

26. OTHER COMPREHENSIVE INCOME

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Selisih kurs karena penjabaran laporan keuangan	4,005,848,769	2,087,277,183	<i>Exchange difference due to financial statement translation</i>
Pengukuran kembali liabilitas imbalance kerja - setelah pajak (Catatan 23)	30,127,019	214,336,368	<i>Remeasurement of employee benefits liability - net of tax (Note 23)</i>
Total	4,035,975,788	2,301,613,551	Total

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

27. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI

27. NON-CONTROLLING INTERESTS

30 Juni 2024/ June 30, 2024

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Bagian laba		Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
			Bagian atas laba (rugi) neto/ <i>Increase share in net (loss)</i>	komprehensif lain/ <i>Share in other comprehensive income</i>		
PT Venteny Matahari Indonesia	3,694,858,736	-	(466,502,579)		3,228,356,157	PT Venteny Matahari Indonesia
PT Lampung Berkah						PT Lampung Berkah
Finansial Teknologi	3,001,150,378	-	(378,916,893)		2,622,233,485	Finansial Teknologi
Total	6,696,009,114	-	(845,419,472)	-	5,850,589,642	Total

31 Desember 2023 / December 31, 2023

	Saldo awal/ <i>Beginning balances</i>	Penambahan <i>Addition</i>	Bagian laba		Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>	
			Bagian atas laba (rugi) neto/ <i>Increase share in net (loss)</i>	komprehensif lain/ <i>Share in other comprehensive income</i>		
PT Venteny Matahari Indonesia	3,594,484,978	-	85,328,748	15,045,010	3,694,858,736	PT Venteny Matahari Indonesia
PT Lampung Berkah						PT Lampung Berkah
Finansial Teknologi	-	4,573,006,304	(1,571,855,926)	-	3,001,150,378	Finansial Teknologi
Total	3,594,484,978	4,573,006,304	(1,486,527,178)	15,045,010	6,696,009,114	Total

28. PENDAPATAN

28. REVENUES

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Bunga	66,668,069,558	54,627,343,537	Interest
Platform	58,520,871,132	36,525,372,848	Platform
Penjualan dan pengembangan sistem	52,740,000,000	4,160,000,000	Sale and system development
Administrasi	1,151,573,323	3,558,074,201	Administration
Denda	356,063,500	1,013,987,352	Penalty
Service fee	-	6,885,009	Service fee
Lain-lain	6,602,689,442	142,647,725	Others
Total	186,039,266,955	100,034,310,672	Total

29. BEBAN POKOK PENDAPATAN

29. COST OF REVENUES

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Bunga pinjaman	40,937,561,077	32,175,847,816	Interest from borrowing
Platform	57,335,958,525	35,932,234,184	Platform
Biaya transaksi pinjaman	603,199,999	1,201,666,667	Transaction fee for lending
Amortisasi (Catatan 15)	15,066,854,412	1,030,718,809	Amortization (Note 15)
Lain-lain	922,307,436	744,483,682	Others
Total	114,865,881,449	71,084,951,158	Total

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

30. PENDAPATAN LAIN-LAIN

30. OTHER INCOME

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Laba selisih kurs	6,047,252,376	36,065,979,518	Gain on foreign exchange
Pendapatan bunga bank	15,065,597	11,883,347	Interest income from bank
Lain-lain	103,685,116	1,145,406,920	Others
Total	6,166,003,089	37,223,269,785	Total

31. BEBAN PEMASARAN

31. MARKETING EXPENSES

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Iklan dan pemasaran	4,365,985,121	4,792,155,862	Advertising and marketing
Transportasi	793,227,678	136,855,838	Transportation
Lain-lain	1,002,538,523	611,174,172	Others
Total	6,161,751,322	5,540,185,872	Total

32. BEBAN UMUM DAN ADMINISTRASI

32. GENERAL AND ADMINISTRATIVE EXPENSES

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Gaji dan tunjangan	20,415,806,017	15,698,580,694	Salaries and allowances
Jasa tenaga ahli	15,005,686,863	3,187,128,743	Professional fees
Penyusutan dan amortisasi (Catatan 14 dan 15)	10,596,993,570	2,652,406,315	Depreciation and amortization (Notes 14 and 15)
Bunga	6,971,222,306	-	Interest
Pajak dan lisensi	3,382,322,933	3,960,483,837	Tax and licenses
Biaya berlangganan	779,027,432	174,374,740	Subscription fee
Keperluan kantor	591,796,014	139,747,916	Office expenses
Sewa	490,327,948	3,497,295,204	Rent
Utilitas	348,546,058	274,526,891	Utilities
Transportasi	285,854,253	515,173,881	Transportation
Perbaikan dan pemeliharaan	36,121,933	48,736,589	Repairs and maintenance
Lain-lain	1,820,542,184	1,173,713,712	Others
Total	60,724,247,511	31,322,168,522	Total

33. BEBAN LAIN-LAIN

33. OTHER EXPENSES

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Piutang tak tertagih (Catatan 8)	6,810,504,022	7,498,911,731	Loss on receivables (Note 8)
Administrasi bank	785,652,221	383,185,117	Bank administration
Rugi selisih kurs	138,295,580	14,767,114,464	Loss on foreign exchange
Lain-lain	88,466,192	3,212,127,000	Others
Total	7,822,918,015	22,652,423,439	Total

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. LABA PER SAHAM DASAR

34. BASIC EARNINGS PER SHARE

	30 September 2024 / September 30, 2024	30 September 2023 / September 30, 2023	
Laba tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk	2,630,471,747	8,021,640,820	<i>attributed to owners of the parent entity</i>
Rata-rata tertimbang saham	6,265,193,445	6,265,193,445	<i>Weighted average number of shares</i>
Laba per saham dasar	0.42	1.28	<i>Basic earnings per share</i>

35. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI

35. BALANCE AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES

Sifat hubungan dengan pihak-pihak yang berelasi adalah sebagai berikut:

Nature of relationship with related parties are as follows:

Sifat Hubungan	Pihak-pihak Berelasi/ <i>Related Parties</i>	<i>Nature of Relationship</i>
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>
Manajemen kunci	Lie Kienata Damar Raditya	<i>Key management</i>

Transaksi dan saldo signifikan dengan pihak berelasi adalah sebagai berikut:

Significant transactions and balances with related parties are as follows:

Pada tahun 2022, Perusahaan melakukan transaksi keuangan dengan Junichiro Waide. Saldo yang timbul sehubungan dengan transaksi tersebut disajikan sebagai akun "Piutang Lain-lain - Pihak Berelasi" dalam laporan posisi keuangan konsolidasian (Catatan 9). Pinjaman ini tidak dikenakan bunga dan tidak ditentukan jatuh temponya.

In 2022, the Company had financial transactions with Junichiro Waide. The balances of these transactions are presented as "Other Receivables- Related Parties" account in the consolidated statements of financial position (Note 9). These loans bears no interest and has no specified maturity date.

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 (Catatan 11).

In 2022, the Company had financial transactions with Junichiro Waide. The balances of these transactions are presented as "Other Receivables- Related Parties" account in the consolidated statements of financial position (Note 9). These loans bears no interest and has no specified maturity date.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**35. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK
BERELASI (lanjutan)**

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" (Catatan 21) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

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" (Catatan 21) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Carta Holding Inc	97,877,745,861	137,833,018,766	<i>Carta Holding Inc</i>
Persentase dari total liabilitas	17.47%	24.61%	<i>Percentage to total liabilities</i>
Digitalio Inc	83,908,522,987	71,747,720,450	<i>Digitalio Inc</i>
Persentase dari total liabilitas	14.98%	12.81%	<i>Percentage to total liabilities</i>

Perusahaan 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" (Catatan 21) dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dengan rincian sebagai berikut:

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Pinjaman	21,930,921,125	16,432,057,500	<i>Borrowings</i>
Persentase dari total liabilitas	3.92%	2.93%	<i>Percentage to total liabilities</i>

Gaji dan manfaat kesejahteraan lainnya untuk Komisaris dan Direksi Grup untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2024 sebesar Rp 2.731.890.552, SG\$ 42.120 dan US\$ 88.200, serta untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2023 sebesar Rp 5.823.508.595, SG\$ 42.000 dan US\$ 168.000.

**36. BALANCE AND TRANSACTIONS WITH RELATED
PARTIES (continued)**

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" (Note 21) in the consolidated statements of financial position.

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" (Note 21) in the consolidated statements of financial position.

The Company entered into a financial transaction with Makoto Hirai. The loan is denominated in Japanese Yen, bears interest at 1% per month and has no fixed maturity. The balance arising from the transaction is presented as "Loans" account (Note 21) in the consolidated statement of financial position with details as follows:

Salaries and other benefits for the Board of Commissioners and Directors of the Group for the year ended September 30, 2024, amounted to Rp 2,731,890,552, SG\$ 42,120 and US\$ 88,200, and for the year ended December 31, 2023, amounted to Rp 5,823,508,595, SG\$ 42,000 and US\$ 168,000.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERPAJAKAN

36. TAXATION

a. Pajak Dibayar Dimuka

a. Prepaid Taxes

	30 September 2024 / September 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Perusahaan :			<i>The Company:</i>
Pajak Pertambahan Nilai	297,171,076	-	<i>Value Added Tax</i>
Pajak Penghasilan			<i>Income Tax</i>
Pasal 21	-	-	<i>Article 21</i>
Pasal 23	-	-	<i>Article 23</i>
Pasal 25	2,681,080,135	-	<i>Article 25</i>
Entitas anak:			<i>Subsidiaries:</i>
Pajak Penghasilan	9,332,927,969	609,259,495	<i>Income Tax</i>
Pajak Pertambahan Nilai	918,325,319	-	<i>Value Added Tax</i>
Subtotal	10,251,253,288	609,259,495	<i>Subtotal</i>
Total	13,229,504,499	609,259,495	Total

b. Utang Pajak

b. Taxes Payable

	30 September 2024 / June 30, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Perusahaan:			<i>The Company:</i>
Pajak Pertambahan Nilai	3,114,108,637	3,000,776,171	<i>Value Added Tax</i>
Pajak Penghasilan			<i>Income Tax</i>
Pasal 21	149,911,738	176,943,208	<i>Article 21</i>
Pasal 4 (2)	1,122,212	145,515,001	<i>Article 4 (2)</i>
Pasal 23	48,086,256	80,144,972	<i>Article 23</i>
Pasal 29	-	6,434,592,324	<i>Article 29</i>
Subtotal	3,313,228,843	9,837,971,676	<i>Subtotal</i>
Entitas anak:			<i>Subsidiaries:</i>
Pemotongan pajak	-	1,918,907,891	<i>Withholding tax</i>
Pajak Pertambahan Nilai	1,434,814,495	451,046,346	<i>Value Added Tax</i>
Pajak Penghasilan			<i>Income Tax</i>
Pasal 21	2,221,852	99,616,827	<i>Article 21</i>
Pasal 23	100,700,701	75,224,245	<i>Article 23</i>
Pasal 4 (2)	983,083	1,420,855	<i>Article 4 (2)</i>
Subtotal	1,538,720,131	2,546,216,164	<i>Subtotal</i>
Total	4,851,948,974	12,384,187,840	Total

c. Taksiran Tagihan Pajak Penghasilan

c. Estimated Claim for Tax Refund

Akun ini merupakan Pajak Penghasilan Pasal 29 entitas anak sebesar Rp 5.281.363.052 pada tanggal 31 Desember 2023.

This account represents Income Tax Article 29 of the subsidiary amounting to Rp 5,281,363,052 as at December 31, 2023.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERPAJAKAN (lanjutan)

36. TAXATION (continued)

d. Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan

d. Income Tax Benefit (Expense)

	30 September 2024 / <i>September 30, 2024</i>	31 Desember 2023 / <i>December 31, 2023</i>	
Perusahaan:			<i>The Company:</i>
Kini	-	6,435,349,360	<i>Current</i>
Tangguhan	-	357,493,680	<i>Deferred</i>
Sub-total	-	6,792,843,040	<i>Sub-total</i>
Entitas anak:			<i>Subsidiaries:</i>
Kini	-	2,760,399,823	<i>Current</i>
Tangguhan	-	(2,856,065,579)	<i>Deferred</i>
Sub-total	-	(95,665,756)	<i>Sub-total</i>
Total	-	6,697,177,284	Total

e. Pajak Penghasilan Badan

e. Corporate Income Tax

Rekonsiliasi antara laba sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dengan estimasi laba kena pajak (rugi fiskal) adalah sebagai berikut:

The reconciliation between income before income tax benefit (expense) according to the consolidated statements of profit or loss and other comprehensive income with estimated taxable income (fiscal loss) are as follows:

	30 September 2024 / <i>September 30, 2024</i>	31 Desember 2023 / <i>December 31, 2023</i>	
Laba sebelum beban pajak penghasilan menurut laporan laba rugi	-	6,828,920,308	<i>Income before income tax expense as presented in</i>
Laba entitas anak sebelum manfaat (beban) pajak penghasilan	-	(25,148,461,214)	<i>Income of subsidiaries before income tax benefit (expense)</i>
Laba (rugi) sebelum beban pajak penghasilan Perusahaan	-	31,977,381,522	<i>Profit (loss) before income tax expense of the Company</i>
Perbedaan temporer:			<i>Temporary differences:</i>
Imbalan kerja	-	231,021,636	<i>Employee benefits</i>
Penyusutan aset tetap	-	377,717,700	<i>Depreciation of fixed assets</i>
Sub-total	-	608,739,336	<i>Sub-total</i>
Perbedaan tetap:			<i>Permanent difference:</i>
Iklan dan pemasaran	-	-	<i>Advertising and marketing</i>
Jamuan	-	242,499,571	<i>Entertainment</i>
Pajak penghasilan pasal 21	-	25,946,121	<i>Income tax article 21</i>
Pendapatan bunga	-	(1,473,370,165)	<i>Interest income</i>
Tanggung jawab sosial perusahaan	-	84,188,500	<i>Corporate social responsibility</i>
Lain-lain	-	19,914,433	<i>Others</i>
Sub-total	-	(1,100,821,540)	<i>Sub-total</i>
Laba (rugi) fiskal tahun berjalan	-	31,485,299,318	<i>Fiscal income (loss) for the year</i>
Akumulasi rugi fiskal tahun sebelumnya	-	-	<i>Accumulated fiscal loss from the prior year</i>
Kompensasi rugi fiskal	-	(2,233,710,607)	<i>Compensation fiscal loss</i>
Total laba kena pajak (rugi fiskal)	-	29,251,588,711	Taxable income (fiscal loss)
Pembulatan	-	29,251,588,000	<i>Rounding</i>
Beban pajak kini	-	6,435,349,360	<i>Current tax expenses</i>
Dikurangi pajak penghasilan dibayar dimuka: Pasal 22	-	757,036	<i>Less prepaid income tax: Article 22</i>
Pajak penghasilan badan	-	6,434,592,324	Corporate income tax

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERPAJAKAN (lanjutan)

36. TAXATION (continued)

f. Pajak Tangguhan

f. Deferred Tax

Rincian pajak tangguhan pada tanggal 30
September 2024 dan 31 Desember 2023 adalah
sebagai berikut:

The details of deferred tax as at September 30, 2024
and December 31, 2023 are as follows:

		30 September 2024/ September 30, 2024					
	Saldo awal/ <i>Beginning balances</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>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>		
Aset pajak tangguhan						Deferred tax assets	
<u>Perusahaan</u>						<u>The Company</u>	
Imbalan kerja	93,548,454	-	-	-	93,548,454	Employee benefits	
Penyusutan aset tetap	83,097,894	-	-	-	83,097,894	Depreciation of fixed assets	
Rugi fiskal	-	-	-	-	-	Fiscal loss	
Sub-total	176,646,348	-	-	-	176,646,348	Sub-total	
<u>Entitas anak</u>						<u>Subsidiary</u>	
Penyisihan penurunan nilai piutang usaha	6,005,829,440	-	-	-	6,005,829,440	Allowance for impairment loss on accounts receivable	
Penyusutan aset tetap	237,313,039	-	-	-	237,313,039	Depreciation of fixed assets	
Aset hak-guna	370,239,972	-	-	-	370,239,972	Right-of-use assets	
Imbalan kerja	96,783,458	-	-	-	96,783,458	Employee benefits	
Sub-total	6,710,165,909	-	-	-	6,710,165,909	Sub-total	
Total	6,886,812,257	-	-	-	6,886,812,257	Total	
Liabilitas pajak tangguhan						Deferred tax liability	
<u>Entitas anak</u>	(219,126,881)	-	-	-	(219,126,881)	<u>Subsidiary</u>	
Total - neto	6,667,685,376	-	-	-	6,667,685,376	Total - net	
		31 Desember 2023 / December 31, 2023					
	Saldo awal/ <i>Beginning balances</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>	Saldo akhir/ <i>Ending balances</i>		
Aset pajak tangguhan						Deferred tax assets	
<u>Perusahaan</u>						<u>The Company</u>	
Imbalan kerja	74,440,939	50,824,760	(31,717,245)	-	93,548,454	Employee benefits	
Penyusutan aset tetap	-	83,097,894	-	-	83,097,894	Depreciation of fixed assets	
Rugi fiskal	491,416,334	(491,416,334)	-	-	-	Fiscal loss	
Sub-total	565,857,273	(357,493,680)	(31,717,245)	-	176,646,348	Sub-total	
<u>Entitas anak</u>						<u>Subsidiary</u>	
Penyisihan penurunan nilai piutang usaha	3,689,982,443	2,315,846,997	-	-	6,005,829,440	Allowance for impairment loss on accounts receivable	
Penyusutan aset tetap	58,749,120	178,563,919	-	-	237,313,039	Depreciation of fixed assets	
Aset hak-guna	62,052,684	308,187,288	-	-	370,239,972	Right-of-use assets	
Imbalan kerja	83,500,405	53,467,376	(40,184,323)	-	96,783,458	Employee benefits	
Sub-total	3,894,284,652	2,856,065,580	(40,184,323)	-	6,710,165,909	Sub-total	
Total	4,460,141,925	2,498,571,900	(71,901,568)	-	6,886,812,257	Total	
Liabilitas pajak tangguhan						Deferred tax liability	
<u>Entitas anak</u>	(222,814,890)	-	-	3,688,009	(219,126,881)	<u>Subsidiary</u>	
Total - neto	4,237,327,035	2,498,571,900	(71,901,568)	3,688,009	6,667,685,376		

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

37. PENGELOLAAN MODAL

Tujuan pengelolaan modal adalah untuk pengamanan kemampuan Grup 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, Grup 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 Grup serta mereviu efektivitas pinjaman Grup.

Grup tidak memiliki kewajiban untuk memelihara rasio keuangan dan struktur permodalan tertentu.

37. CAPITAL MANAGEMENT

The objectives of capital management are to secure the Group's 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 Group 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 Group and review the effectiveness of the Group's debt.

The Group do not have an obligation to maintain a certain financial ratio and certain capital structure.

	30 September 2024/ September 30, 2024		
	Jumlah/ Total	Persentase/ Percentage	
Liabilitas jangka pendek	748,835,531,753	58.31%	Current liabilities
Liabilitas jangka panjang	1,078,039,658	0.08%	Non-current liabilities
Total liabilitas	749,913,571,411	65.00%	Total liabilities
Total ekuitas	403,775,388,265	35.00%	Total equity
Total	1,153,688,959,676	100%	Total
Rasio utang terhadap ekuitas		1.86	Debt to equity ratio
	31 Desember 2023 / December 31, 2023		
	Jumlah/ Total	Persentase/ Percentage	
Liabilitas jangka pendek	559,033,376,812	58.30%	Current liabilities
Liabilitas jangka panjang	865,145,049	0.09%	Non-current liabilities
Total liabilitas	559,898,521,861	58.39%	Total liabilities
Total ekuitas	398,996,926,555	41.61%	Total equity
Total	958,895,448,416	100%	Total
Rasio utang terhadap ekuitas		1.40	Debt to equity ratio

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN**

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan

Dalam menjalankan aktivitas operasi, investasi dan pendanaan Grup, menghadapi risiko keuangan yaitu risiko kredit, risiko likuiditas dan risiko pasar dan mendefinisikan risiko-risiko sebagai berikut:

- Risiko kredit: kemungkinan bahwa pelanggan tidak membayar sebagian atau seluruh piutang atau tidak membayar secara tepat waktu dan akan menyebabkan kerugian Grup.
- Risiko likuiditas: Grup menetapkan risiko likuiditas atas kolektibilitas dari piutang usaha seperti yang dijelaskan di atas, yang dapat menimbulkan kesulitan Grup 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 Grup 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 Grup, antara lain:

- Grup 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 berjangka sehubungan dengan pengelolaan kelebihan dana yang sifatnya sementara;

Manajemen risiko yang diterapkan Grup adalah sebagai berikut:

- Kehati-hatian dalam pemberian kredit

Grup melalui Komite Kredit menetapkan kriteria calon nasabah yang direviu secara berkala untuk calon penerima pinjaman. Dalam memberikan pinjaman, Grup melakukan verifikasi data diri calon penerima pinjaman.

- Manajemen penagihan

Grup 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 jatuh tempo.

**37. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT**

a. Financial Risk Management Factors and Policies

In their operating, investing and financing activities, the Group's are exposed to the following financial risks: credit risk, liquidity risk and market risk and define those risks as follows:

- 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 Group will incur loss.
- Liquidity risk: the Group defined liquidity risk from the collectability of the accounts receivable as mentioned above, which may cause difficulty in meeting the obligations of the Group 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 Group 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 Group's objectives, namely:

- The Group 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 Group manage and control the credit risk through the following:

- Prudence in granting credit

The Group through the Credit Committee determine the criteria for prospective customers which are reviewed regularly for prospective loan recipients. In providing loans, the Group verify the personal data of the prospective loan recipients.

- Billing and collection management

The Group 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 /AND ITS SUBSIDIARIES**

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Risiko Kredit

Risiko kredit adalah risiko Grup mengalami 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.

Grup 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.

- a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

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, Grup mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah kerugian kredit ekspektasian 12 (dua belas) bulan. Grup mengukur penyisihan kerugian instrumen keuangan sejumlah kerugian kredit ekspektasian sepanjang umurnya, jika risiko kredit atas instrumen keuangan tersebut meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal.

Grup menggunakan pendekatan yang disederhanakan dengan mempertimbangkan provisi matrix kerugian historis dan EAD (Exposure at Default) yang digunakan sebagai komponen perhitungan kerugian kredit

Staging Criteria

PSAK No. 71 mensyaratkan Grup 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.

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT (continued)**

Credit Risks

Credit risk is the risk that the Group 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 Group 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.

- a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

Measurement of Expected Credit Losses

The calculation of allowance 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 Group measure the allowance for impairment losses for that financial instrument at the amount of the 12 (twelve) months expected credit losses. The Group 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 Group use simplified method with taking into account historical loss provision matrix and EAD (Exposure at Default) which are used as components of the calculation of expected credit losses.

Staging Criteria

PSAK No. 71 requires the Group 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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INTSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Grup 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 cadangan kerugian penurunan nilai:

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT (continued)**

The Group 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 a for impairment losses:

30 September 2024/ September 30, 2024					
	Tahap 1/ <i>Stage 1</i>	Tahap 2/ <i>Stage 2</i>	Tahap 3/ <i>Stage 3</i>	Total	
Aset keuangan					Financial assets
Setara kas	161,179,042,076			161,179,042,076	Cash equivalents
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	35,000,000,000			35,000,000,000	Restricted cash in bank
Piutang usaha - pihak ketiga	708,627,836,142	31,254,934,936	1,159,445,119	741,042,216,197	Account receivable - third parties
Piutang lain-lain	2,197,393,868			2,197,393,868	Other receivables
Aset lain-lain	1,990,914,087			1,990,914,087	Other assets
Total	908,995,186,173	31,254,934,936	1,159,445,119	941,409,566,227	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(7,757,631,135)	(10,428,869,256)	(20,686,264,809)	(38,872,765,200)	Allowances for impairment losses
Neto	901,237,555,038	20,826,065,680	(19,526,819,690)	902,536,801,027	Net
31 Desember 2023 / December 31, 2023					
	Tahap 1/ <i>Stage 1</i>	Tahap 2/ <i>Stage 2</i>	Tahap 3/ <i>Stage 3</i>	Total	
Aset keuangan					Financial assets
Setara kas	191,541,380,982	-	-	191,541,380,982	Cash equivalents
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	25,000,000,000	-	-	25,000,000,000	Restricted cash in bank
Piutang usaha - pihak ketiga	541,898,363,987	5,050,310,796	26,072,315,582	573,020,990,365	Account receivable - third parties
Piutang lain-lain	3,037,554,681	-	-	3,037,554,681	Other receivables
Aset lain-lain	1,682,488,194			1,682,488,194	Other assets
Total	763,159,787,844	5,050,310,796	26,072,315,582	794,282,414,222	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	(5,303,337,456)	(499,778)	(26,072,315,582)	(31,376,152,816)	Allowances for impairment losses
Neto	757,856,450,388	5,049,811,018	-	762,906,261,406	Net

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INTSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL
RISK MANAGEMENT (continued)**

Risiko Likuiditas

Liquidity risk

Tabel berikut menyajikan jumlah liabilitas keuangan masing-masing pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023, berdasarkan jatuh temponya:

The following table presents the amount of financial liabilities as of September 30, 2024 and December 31, 2023, respectively, based on their maturity:

	30 September 2024/ September 30, 2024				
	Kurang Dari 1 Tahun/ <i>Less Than 1 Year</i>	Lebih Dari 1 Tahun/ <i>Less Than 1 Year</i>	Lebih Dari 2 Tahun/ <i>Than 2 Year</i>	Total	
Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi					Financial liabilities measured at amortized cost
Utang bank jangka pendek	108,320,000,000	-	-	108,320,000,000	Short-term bank loans
Utang usaha	1,768,118,205	-	-	1,768,118,205	Accounts payable
Utang lain-lain	477,315,296	-	-	477,315,296	Other payable
Beban yang masih harus dibayar	981,556,186	-	-	981,556,186	Accrued expenses
Pinjaman	447,346,299,215	-	-	447,346,299,215	Borrowings
Bagian jangka pendek liabilitas sewa	2,435,375,622	-	-	2,435,375,622	Current portion of lease
Utang obligasi	182,343,497,360	-	-	182,343,497,360	Bond securities
Liabilitas lain-lain	311,420,895	-	-	311,420,895	Other liabilities
Total	743,983,582,779	-	-	743,983,582,779	Total
	31 Desember 2023/ December 31, 2023				
	Kurang Dari 1 Tahun/ <i>Less Than 1 Year</i>	Lebih Dari 1 Tahun/ <i>Less Than 1 Year</i>	Lebih Dari 2 Tahun/ <i>Than 2 Year</i>	Total	
Liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi					Financial liabilities measured at amortized cost
Utang bank jangka pendek	100,000,000,000	-	-	100,000,000,000	Short-term bank loans
Utang usaha	2,702,852,642	-	-	2,702,852,642	Accounts payable
Utang lain-lain	530,430,607	-	-	530,430,607	Other payable
Beban masih harus dibayar	2,232,908,502	-	-	2,232,908,502	Accrued expenses
Pinjaman	395,966,358,100	-	-	395,966,358,100	Borrowings
Bagian jangka panjang liabilitas sewa	2,394,221,618	-	-	2,394,221,618	Long-term portion of lease
Utang obligasi	30,192,623,279	-	-	30,192,623,279	Bond securities
lain-lain	12,629,794,224	-	-	12,629,794,224	Other liabilities
Total	546,649,188,972	-	-	546,649,188,972	Total

Risiko Nilai Tukar Mata Uang Asing

Foreign Currency Exchange Rate Risks

Grup 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 September 2024 dan 31 Desember 2023 sehingga Grup telah menyediakan dana dalam mata uang asing yang sesuai dengan kebutuhan operasinya.

The Group are not significantly exposed to foreign currency exchange rate risk because most liabilities are denominated in Rupiah. There are limited currency hedging activities on September 30, 2024 and December 31, 2023, the Group have provided funds in foreign currency in accordance with the needs of operations.

Tabel berikut menyajikan aset dan liabilitas keuangan Grup yang didenominasi dalam mata uang Dolar Amerika Serikat, Dolar Singapura, Yen Jepang dan Peso Filipina:

The following table presents the Group's financial assets and financial liabilities denominated in United States Dollar, Singapore Dollar, Japanese Yen and Philippine Peso:

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT(continued)**

	2024		2023				
	Mata Uang Asing / Foreign Currency	Equivalent Rupiah/ Equivalent in Rupiah	Mata Uang Asing / Foreign Currency	Equivalent Rupiah/ Equivalent in Rupiah			
Aset					Assets		
Bank	JPY	342,732,821	36,214,657,903	JPY	139,458,612	32,237,019,374	Cash in banks
	PHP	3,818,964	1,030,604,720	PHP	4,503,717	1,250,974,818	
	SG\$	79,001	931,285,976	SG\$	26,257	404,770,666	
	US\$	10,911	165,165,430	US\$	305,492	391,702,058	
Piutang usaha -							Trade receivables -
pihak ketiga		-	-				third parties
Aset lain-lain	PHP	134,287	36,239,361	PHP	1,265,988	351,647,026	Other assets
	US\$	-	-	US\$	-	-	
Total Aset		38,377,953,390			34,636,113,942		Total Assets
Liabilitas							Liabilities
Utang usaha	PHP	329,064	88,802,856	PHP	246,047	68,343,376	Accounts payable
	SG\$	1,528	18,016,794	SG\$	-	-	
Pinjaman	JPY	3,648,376,157	385,503,477,609	JPY	3,068,212,867	336,113,668,308	Borrowings
	US\$	562,052	8,508,339,079	US\$	55,312	852,689,792	
Total liabilitas		394,118,636,338			337,034,701,476		Total liabilities
Liabilitas - neto		(355,740,682,948)			(302,398,587,534)		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 Grup:

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 Group:

		Sensitivitas/Sensitivity			
		Perubahan Nilai Tukar/ Changes in Exchange Rates	Ekuitas/Equity		Laba (Rugi)/ Profit (Loss)
31 Desember 2023	USD	Menguat/Appreciates (352)	(97,305,824)	(75,898,543)	December 31, 2023
		Melemah/Depreciates 69	19,074,153	14,877,839	
	JP¥	Menguat/Appreciates (200)	6,252,706,353	4,877,110,955	
		Melemah/Depreciates 152	(4,764,011,429)	(3,715,928,914)	
	PHP	Menguat/Appreciates (6)	(24,992,523)	(19,494,168)	
		Melemah/Depreciates 3	12,666,568	9,879,923	

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Risiko Tingkat Suku Bunga

Risiko dimana nilai wajar atau arus kas masa depan dari suatu instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan suku bunga pasar.

Grup tidak secara signifikan terekspos risiko suku bunga, terutama menyangkut deposito berjangka kepada bank yang menggunakan tingkat bunga pasar. Sehingga, Grup tidak memiliki kebijakan atau pengaturan tertentu untuk mengelola risiko tingkat bunga. Tidak terdapat aktivitas lindung nilai suku bunga pada tanggal 30 September 2024 dan 31 Desember 2023.

Analisis Sensitivitas

Tabel berikut menyajikan sensitivitas perubahan tingkat suku bunga yang mungkin terjadi, dengan variabel lain tetap konstan, terhadap laba Grup selama tahun berjalan.

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 30 September 2024 dan 31 Desember 2023:

	2024		2023		
	Nilai Tercatat/ Carrying Value	Nilai Wajar/ Fair Value	Nilai Tercatat/ Carrying Value	Nilai Wajar/ Fair Value	
Aset keuangan					Financial Ass
Setara kas	161,179,042,076	161,179,042,076	191,567,548,498	191,567,548,498	Cash and cash equivalence
Piutang usaha - pihak ketiga - neto	702,701,204,057	702,701,204,057	541,905,856,300	541,905,856,300	Accounts receivable - Third parties
Piutang lain-lain - neto					Other receivables - neto
Pihak berelasi	2,049,714,553	2,049,714,553	2,349,714,553	2,349,714,553	Related parties
Pihak ketiga	147,679,315	147,679,315	426,821,377	426,821,377	Third parties
Saldo bank yang dibatasi penggunaannya	35,000,000,000	35,000,000,000	25,000,000,000	25,000,000,000	Restricted cash in bank
Aset lain-lain	1,123,580,741	1,123,580,741	1,682,488,194	1,682,488,194	Other assets
Total Aset Keuangan	902,201,220,742	902,201,220,742	762,932,428,922	762,932,428,922	Total Financial Assets
Liabilitas Keuangan					Financial Liabilities
Utang bank jangka pendek	108,320,000,000	108,320,000,000	100,000,000,000	100,000,000,000	Short-term bank loans
Utang usaha	1,768,118,205	1,768,118,205	2,702,852,642	2,702,852,642	Accounts payable
Utang lain-lain	477,315,296	477,315,296	530,430,607	530,430,607	Other payables
Beban yang masih harus dibayar	981,556,186	981,556,186	2,232,908,502	2,232,908,502	Accrued expenses
Liabilitas sewa	2,435,375,622	2,435,375,622	2,394,221,618	2,394,221,618	Lease liabilities
Pinjaman	447,346,299,215	447,346,299,215	395,966,358,100	395,966,358,100	Borrowings
Utang obligasi	182,343,497,360	182,343,497,360	30,192,623,279	30,192,623,279	Bond securities
Liabilitas lain-lain	311,420,895	311,420,895	12,629,794,224	12,629,794,224	Other liabilities
Total Liabilitas Keuangan	743,983,582,779	743,983,582,779	546,649,188,972	546,649,188,972	Total Financial Liabilities

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT(continued)**

Interest Rate Risks

The risk that the fair value or future cash flows of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rates.

The Group are not significantly exposed to interest rate risk, especially with regard to time deposits to banks which use market interest rate. Thus, the Group do not have a policy or a particular arrangement to interest rate risk. There are no interest rate hedging activities as September 30, 2024 and December 31, 2023.

Sensitivity Analysis

The following table presents the sensitivity interest rate changes that may occur, with other variables held constant, towards the profit of the Group for the year.

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 September 30, 2024 and December 31, 2023, respectively:

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**38. INSTRUMEN KEUANGAN DAN MANAJEMEN
RISIKO KEUANGAN (lanjutan)**

Metode dan asumsi berikut ini digunakan untuk mengestimasi nilai wajar untuk setiap kelompok instrumen keuangan yang praktis untuk memperkirakan nilai tersebut:

- Grup 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 derivatif, aset lain-lain, utang bank jangka pendek, utang usaha, utang lain-lain, beban masih harus dibayar, pinjaman, utang obligasi 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.

39. 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.

**38. FINANCIAL INSTRUMENT AND FINANCIAL RISK
MANAGEMENT(continued)**

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 Group have current financial assets and financial liabilities consisting of cash and cash equivalents, restricted cash in bank, accounts receivable - third parties, other receivables, derivative assets, other assets, short-term bank loans, accounts payable, other payable, accrued expenses, borrowings, bond payables 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.

39. 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.

	30 September 2024 / September 30, 2024				
	Jasa Keuangan		Penyusutan dan		
	Lainnya/		Eliminasi/		
	Other Financial	Segmen Lainnya/	Adjustments and	Jumlah/ Total	
	Services	Other Segments	Elimination		
PENDAPATAN					REVENUES
BEBAN POKOK PENDAPATAN	74,541,553,212	165,850,707,671	54,387,993,928	186,004,266,955	COST OF REVENUES
	(39,053,641,202)	(110,419,157,467)	(34,606,917,220)	(114,865,881,449)	
LABA KOTOR	35,487,912,010	55,431,550,204	19,781,076,707	71,138,385,507	GROSS PROFIT
Pendapatan lain-lain	2,043,284,842	5,210,394,247	1,052,676,000	6,201,003,089	Other Income
Beban Pemasaran	(49,697,892)	(6,112,053,430)	-	(6,161,751,322)	Marketing Expenses
Beban umum dan administrasi	(18,785,614,882)	(60,913,787,862)	(20,031,625,041)	(59,667,777,703)	General and administrative expense
Beban lain-lain	(14,849,598,200)	4,126,284,779	(1,843,925,598)	(8,879,387,823)	Other Expense
LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN)					INCOME BEFORE INCOME TAX
PAJAK PENGHASILAN	3,846,285,878	(2,257,612,062)	(1,041,797,931)	2,630,471,747	BENEFIT (EXPENSE)

The original financial statements included here in are
in the Indonesian language

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

39. SEGMENT OPERASI (lanjutan)

39. OPERATING SEGMENTS (continued)

					<i>INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)</i>
MANFAAT (BEBAN)					
PAJAK PENGHASILAN					
					<i>Current</i>
					<i>Deferred</i>
Total Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan					<i>Total Income Tax benefit (Expense)</i>
LABA TAHUN BERJALAN	3,846,285,878	(2,257,612,062)	(1,041,797,931)	2,630,471,747	INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Total Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak					<i>Total Other Comprehensive Income for the Year - Net of Tax</i>
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-	-	-	-	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
INFORMASI LAINNYA					OTHER INFORMATION
Penyusutan	(1,549,356,394)	(2,660,755,777)	-	(4,210,112,171)	<i>Depreciation</i>
Amortisasi	-	(15,066,854,412)	-	(15,066,854,412)	<i>Amortization</i>
30 September 2023 / September 30, 2023					
	<i>Jasa Keuangan Lainnya/ Other Financial Services</i>	<i>Segmen Lainnya/ Other Segments</i>	<i>Penyusutan dan Eliminasi/ Adjustments and Elimination</i>	<i>Jumlah/ Total</i>	
PENDAPATAN	92,816,868,172	40,685,372,848	33,467,930,348	100,034,310,672	REVENUE
BEBAN POKOK PENDAPATAN	(59,386,765,643)	(36,962,952,993)	(25,264,767,478)	(71,084,951,158)	COST OF REVENUE
LABA KOTOR	33,430,102,529	3,722,419,855	8,203,162,870	28,949,359,514	GROSS PROFIT
Pendapatan lain-lain	19,346,903,150	4,836,725,787	(41,413,707)	24,225,042,644	<i>Other Income</i>
Beban Pemasaran	(1,425,124,743)	(4,124,436,784)	-	(5,549,561,527)	<i>Marketing Expense</i>
Beban umum dan administrasi	(11,326,917,525)	(6,099,109,436)	(5,491,145,569)	(11,934,881,392)	<i>General and administrative expense</i>
Beban lain-lain	(20,603,356,973)	(2,037,694,646)	(1)	(22,641,051,618)	<i>Other Expense</i>
LABA SEBELUM MANFAAT (BEBAN)	19,421,606,438	(3,702,095,224)	2,670,603,593	13,048,907,621	INCOME BEFORE INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)
PAJAK PENGHASILAN MANFAAT (BEBAN)					INCOME TAX BENEFIT (EXPENSE)
PAJAK PENGHASILAN					<i>Current</i>
					<i>Deferred</i>
Total Manfaat (Beban) Pajak Penghasilan					<i>Total Income Tax benefit (Expense)</i>
LABA TAHUN BERJALAN	19,421,606,438	(3,702,095,224)	2,670,603,593	13,048,907,621	INCOME FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN					OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Total Penghasilan Komprehensif Lain Tahun Berjalan - Setelah Pajak					<i>Total Other Comprehensive Income for the Year - Net of Tax</i>
TOTAL LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	-	-	-	-	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
INFORMASI LAINNYA					OTHER INFORMATION
Penyusutan	-	-	-	-	<i>Depreciation</i>
Amortisasi	-	-	-	-	<i>Amortization</i>

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS

Perusahaan

The Company

Pinjaman

Borrowings

Perusahaan memperoleh fasilitas pinjaman berjangka dari Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa yang dijaminkan dengan Corporate Guarantee dari VMI dan Piutang VMI (Catatan 8), dengan rincian sebagai berikut:

The Company obtain a term loan facilities from Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa which was pledged as a Corporate Guarantee from VMI and the VMI's receivables (Note 8), 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
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 October 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 October 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
0042/PREG/M-VII/2023	6 Juli 2023/ July 6, 2023	5,000,000,000	15% per tahun/ per annum	6 Jan 2024/ Jan 6, 2024	5,000,000,000
0043/PREG/M-VII/2023**)	10 Juli 2023/ July 10, 2023	7,000,000,000	16% 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	16% per tahun/ per annum	10 Oktober 2023/ October 10, 2023	2,000,000,000
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 13, 2023	1,000,000,000
0046/PREG/M-VIII/2023**)	8 Agustus 2023/ August 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/ August 15, 2023	8,000,000,000	16% per tahun/ per annum	15 Desember 2023/ December 15, 2023	8,000,000,000
0048/PREG/M-VIII/2023	30 Agustus 2023/ August 15, 2023	2,000,000,000	16% per tahun/ per annum	29 Februari 2024/ February 29, 2024	2,000,000,000

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perusahaan (lanjutan)

The Company (continued)

Pinjaman (lanjutan)

Borrowings (continued)

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
0049/PREG/M-IX/2023	20 September 2023/ September 20, 2023	4,000,000,000	16% per tahun/ per annum	20 Februari 2024/ February 20, 2024	4,000,000,000
0050/PREG/M-X/2023	4 Oktober 2023/ October 4, 2023	4,500,000,000	16% per tahun/ per annum	4 Maret 2024/ March 4, 2024	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 Maret 2024/ March 4, 2024	4,500,000,000
0052/PREG/M-X/2023	23 Oktober 2023/ October 23, 2023	4,000,000,000	15.5% per tahun/ per annum	22 Maret 2024/ March 22, 2024	4,000,000,000
0053/PREG/M-X/2023	30 Oktober 2023/ October 30, 2023	5,000,000,000	15.5% per tahun/ per annum	29 Maret 2024/ March 29, 2024	5,000,000,000
0054/PREG/M-XI/2023	21 November 2023/ November 21, 2023	3,000,000,000	15% per tahun/ per annum	22 April 2024/ April 22, 2024	3,000,000,000
0055/PREG/M-XI/2023	28 November 2023/ November 28, 2023	4,000,000,000	15.5% per tahun/ per annum	28 Mei 2024/ May 28, 2024	4,000,000,000
0056/PREG/M-XII/2023	8 Desember 2023/ December 8, 2023	1,500,000,000	15.5% per tahun/ per annum	8 Mei 2024/ May 8, 2024	1,500,000,000
0057/PREG/M-XII/2023	13 Desember 2023/ December 8, 2023	1,000,000,000	15.5% per tahun/ per annum	13 Mei 2024/ May 13, 2024	1,000,000,000
0058/PREG/M-XII/2023	21 Desember 2023/ December 21, 2023	1,500,000,000	15.5% per tahun/ per annum	21 Mei 2024/ May 21, 2024	1,500,000,000
0059/PREG/M-XII/2023	22 Desember 2023/ December 21, 2023	1,500,000,000	15.5% per tahun/ per annum	22 Mei 2024/ May 21, 2024	1,500,000,000
0060/PREG/M-I/2024	5 Januari 2024/ January 5, 2024	5,000,000,000	15.5% per tahun/ per annum	5 Juli 2024/ July 5, 2024	5,000,000,000
0065/PREG/M-II/2024	19 Februari 2024/ February 19, 2024	1,000,000,000	16% per tahun/ per annum	19 Agustus 2024/ August 19, 2024	1,000,000,000
0066/PREG/M-II/2024	21 Februari 2024/ February 21, 2024	8,000,000,000	16% per tahun/ per annum	21 Agustus 2024/ August 21, 2024	8,000,000,000
0069/PREG/M-II/2024	29 Februari 2024/ February 29, 2024	2,000,000,000	16% per tahun/ per annum	29 Agustus 2024/ August 29, 2024	2,000,000,000
0070/PREG/M-III/2024	4 Maret 2024/ March 4, 2024	4,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	4 September 2024/ September 4, 2024	4,500,000,000
0071/PREG/M-III/2024	4 Maret 2024/ March 4, 2024	4,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	4 September 2024/ September 4, 2024	4,500,000,000
0074/PREG/M-III/2024	22 Maret 2024/ March 22, 2024	2,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	22 September 2024/ September 22, 2024	2,000,000,000
0075/PREG/M-III/2024	28 Maret 2024/ March 28, 2024	5,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	28 Mei 2024/ May 28, 2024	5,000,000,000
0076/PREG/M-IV/2024	16 April 2024/ April 16, 2024	3,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	16 Oktober 2024/ October 16, 2024	3,000,000,000

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perusahaan (lanjutan)

The Company (continued)

Pinjaman (lanjutan)

Borrowings (continued)

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
0077/PREG/M-V/2024	03 Mei 2024/ May 03, 2024	3,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	03 November 2024/ November 03, 2024	3,000,000,000
0078/PREG/M-V/2024	08 Mei 2024/ May 08, 2024	1,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	08 November 2024/ November 08, 2024	1,500,000,000
0079/PREG/M-V/2024	13 Mei 2024/ May 13, 2024	1,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	13 November 2024/ November 13, 2024	1,000,000,000
0080/PREG/M-V/2024	21 Mei 2024/ May 21, 2024	1,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	21 November 2024/ November 21, 2024	1,500,000,000
0081/PREG/M-V/2024	22 Mei 2024/ May 22, 2024	3,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	22 November 2024/ November 22, 2024	3,000,000,000
0082/PREG/M-V/2024	28 Mei 2024/ May 28, 2024	4,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	28 November 2024/ November 28, 2024	4,000,000,000
0083/PREG/M-V/2024	28 Mei 2024/ May 28, 2024	5,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	28 November 2024/ November 28, 2024	5,000,000,000
0084/PREG/M-VI/2024	10 Juni 2024/ June 10, 2024	2,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	10 Desember 2024/ December 10, 2024	2,500,000,000
0085/PREG/M-VI/2024	11 Juni 2024/ June 11, 2024	2,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	11 Desember 2024/ December 11, 2024	2,500,000,000
0086/PREG/M-VI/2024	13 Juni 2024/ June 13, 2024	3,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	13 Desember 2024/ December 13, 2024	3,000,000,000
0088/PREG/M-VI/2024	26 Juni 2024/ June 26, 2024	5,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	26 Desember 2024/ December 26, 2024	5,000,000,000
0089/PREG/M-VII/2024	05 Juli 2024/ July 05, 2024	5,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	05 Januari 2025/ January 05, 2025	5,000,000,000
0091/PREG/M-VIII/2024	19 Agustus 2024/ August 19, 2024	1,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	19 Februari 2025/ February 05, 2025	1,000,000,000
0092/PREG/M-VIII/2024	29 Agustus 2024/ August 29, 2024	3,000,000,000	16.5% per tahun/ per annum	28 Februari 2025/ February 28, 2025	3,000,000,000
0093/PREG/M-IX/2024	04 September 2024/ September 04, 2024	4,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	04 Maret 2025/ March 04, 2025	4,500,000,000
0094/PREG/M-IX/2024	04 September 2024/ September 04, 2024	4,500,000,000	16.5% per tahun/ per annum	04 Maret 2025/ March 04, 2025	4,500,000,000

PT Bank Mayapada Internasional Tbk

PT Bank Mayapada Internasional Tbk

Berdasarkan perjanjian kredit channeling Nomor 81 tanggal 24 September 2024 antara PT Bank Mayapada Internasional, Tbk dan PT Venteny Fortuna Internasional Tbk yang dibuat dihadapan Suwarni Sukiman, SH Notaris di Jakarta, dimana PT Venteny Fortuna Internasional Tbk dan PT Bank Mayapada Internasional Tbk sepakat untuk menjalin kerjasama dalam hal penyaluran pinjaman kepada Para debitur dalam bentuk Penerusan Kredit (Channeling) dengan sumber pendanaan berasal dari PT Bank Mayapada Internasional Tbk yang dilaksanakan melalui Platform penyelenggara yang bekerjasama dengan PT Venteny Fortuna Internasional Tbk, yaitu PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (“Lahan Sikam”) dan PT Bursa Akselerasi Indonesia (“Indofund”)

Based on channeling credit agreement No. 81 dated September 24, 2024, between PT Bank Mayapada Internasional, Tbk and PT Venteny Fortuna Internasional Tbk, made before Suwarni Sukiman, SH Notary in Jakarta, where PT Venteny Fortuna Internasional Tbk and PT Bank Mayapada Internasional Tbk agree to collaborate in channeling loans to debtors in the form of Credit Channeling with funding sourced from PT Bank Mayapada Internasional Tbk, implemented through the organizing platform in collaboration with PT Venteny Fortuna Internasional Tbk, namely PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (“Lahan Sikam”) and PT Bursa Akselerasi Indonesia (“Indofund”).

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

Makoto Hirai

Loan Agreement Number: 093/VFI/PKS/LEGL/VIII/2024 tanggal 01 Agustus 2024 antara PT VENTENY Fortuna International Tbk (“VFI”), dengan Tuan Makoto Hirai, senilai JPY 200.000.000 yang diterima oleh VFI pada tanggal 01 Agustus 2024, dengan *Interest Rate* 12% per tahun, dan akan jatuh tempo pada tanggal 30 November 2024.

Berdasarkan perjanjian pinjaman tanggal 16 April 2024 antara Makoto Hirai (“pemberi pinjaman”) dengan Perusahaan (“peminjam”), pemberi pinjaman memberikan pinjaman sebesar JPY 50.000.000 dengan bunga 1% per bulan atas saldo pinjaman terutang. Pinjaman tersebut dijamin oleh Venteny Pte (“penjamin”) atas efek. Pinjaman tersebut jatuh tempo pada tanggal 31 Juli 2024.

Berdasarkan perjanjian pinjaman tanggal 25 November 2022, antara Makoto Hirai (“pemberi pinjaman”) dengan Perusahaan (“peminjam”), pemberi pinjaman memberikan pinjaman sebesar JPY 200.000.000 dengan bunga 1% per bulan atas saldo pinjaman terutang. Pinjaman tersebut dijamin oleh Venteny Pte (“penjamin”) atas efek. Pinjaman tersebut jatuh tempo pada tanggal 29 Maret 2023 dan telah diperpanjang ke tanggal 29 Juli 2023. Pinjaman tersebut telah dibayar sebesar JPY 50.000.000 dan sebesar JPY 150.000.000 diperpanjang tanggal 31 Juli 2023 dan jatuh tempo tanggal 29 November 2023.

Perjanjian Platform

Berdasarkan Perjanjian No. 009a/VMI/PKS/I/20 antara VMI dengan PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam), tanggal 1 Januari 2020, menyetujui:

- 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.

Berdasarkan surat kuasa tanggal 14 Mei 2020 dan 12 November 2020, VMI memberikan kuasa kepada PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam) untuk menandatangani perjanjian pembiayaan dan menyalurkan dana pinjaman kepada peminjam.

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Makoto Hirai

Loan Agreement Number: 093/VFI/PKS/LEGL/VIII/2024 dated August 1, 2024, between PT VENTENY Fortuna International Tbk (“VFI”) and Mr. Makoto Hirai, valued at JPY 200,000,000 received by VFI on August 1, 2024, with an interest rate of 12% per annum, and due on November 30, 2024.

Based on the loan agreement dated April 16, 2024, between Makoto Hirai (“lender”) and the Company (“borrower”), the lender provided a loan of JPY 50,000,000 with 1% monthly interest on the outstanding loan balance. The loan is guaranteed by Venteny Pte (“guarantor”) for securities. The loan will mature on July 31, 2024.

Based on the loan agreement dated November 25, 2022, between Makoto Hirai (“lender”) and the Company (“borrower”), the lender provided a loan of JPY 200,000,000 with 1% monthly interest on the outstanding loan balance. The loan is guaranteed by Venteny Pte (“guarantor”) for securities. The loan matured on March 29, 2023 and has been extended to July 29, 2023. The loan has been paid in the amount of JPY 50,000,000 and JPY 150,000,000 has been extended on July 31, 2023, due on November 29, 2023.

Platform Agreement

Based on the Agreement No. 009a/VMI/PKS/I/20 between the VMI and PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam), dated January 1, 2020, agreed that:

- The VMI has the right to use the platform for submissions from potential borrower of submitted by Lahan Sikam.
- Lahan Sikam receives payment from the 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.
- The VMI is obliged to pay the platform utilization fee to Lahan Sikam based on a complete invoice received from Lahan Sikam.

Based on the letter of attorney dated May 14, 2020, and November 12, 2020, the VMI authorized PT Lampung Berkah Finansial Teknologi (Lahan Sikam) to sign the financing agreement and channel loan funds to the borrower.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perjanjian Platform (lanjutan)

Platform Agreement (continued)

b. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/X/22 antara VMI dan Koperasi Jasa Sahakarya Maju Bersama tanggal 3 Oktober 2022, menyetujui:

b. Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/X/22 between the VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa dated October 3, 2022, agreed that:

- 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 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 sejak tanggal ditandatanganinya hingga pengakhiran berdasarkan kesepakatan para pihak.

- The VMI places funds in the cooperative with a limit of Rp 20,000,000,000.

- The 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.

- The VMI is entitled to receive a refund, interest, other fees and penalties.

- The VMI will provide recommendations for prospective loan recipients including the required data and documents

- This agreement is valid from the date of signature until termination by agreement of the parties.

c. Berdasarkan Perjanjian No. 001/V/PKS/VM-BW/21 antara VMI dan Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa tanggal 24 Mei 2021 dan telah diperpanjang dengan Perjanjian No. 008/VMI/PKS/III/23 tanggal 6 Maret 2023, menyetujui:

c. Based on the Agreement No. 001/V/PKS/VM-MBW/21 between the VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa dated May 24, 2021 and which was extended recently by Agreement No. 008/VMI/PKS/III/23 dated March 6, 2023, agreed that:

- VMI menempatkan dana di koperasi dengan limit penempatan dana sebesar Rp 10.000.000.000.
- VMI berhak menentukan bunga antara 0,5% sampai dengan 8% per bulan, biaya lain-lain, dan denda yang dibebankan oleh koperasi kepada penerima pinjaman 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.

- The VMI places funds in the cooperative with a limit of Rp 10,000,000,000.

- The VMI has the right to determine the interest between 0.5% to 8% per month, other costs, and fines charged by the cooperative to the borrower from time to time.

- The VMI is entitled to receive a refund, interest, other fees and penalties

- The VMI will provide recommendations for prospective loan recipients including the required data and documents.

Berdasarkan Perjanjian No. 004/VI/PKS/VM-MBW/22 antara VMI dan Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa. tanggal 24 April 2022, menyetujui:

Based on the Agreement No. 004/VI/PKS/VM-MBW/22 between the VMI and Koperasi Jasa Mukti Bimata Wibawa dated April 24, 2022, agreed that:

- VMI menempatkan dana di koperasi dengan limit penempatan dana sebesar Rp 100.000.000.000.
- VMI berhak menentukan bunga antara 0,5% sampai dengan 8% per bulan, biaya lain- lain, dan denda yang dibebankan oleh koperasi kepada penerima pinjaman 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.

- The VMI places funds in the cooperative with a limit of Rp 100,000,000,000.

- The VMI has the right to determine the interest between 0.5% to 8% per month, other costs, and fines charged by the cooperative to the borrower from time to time.

- The VMI is entitled to receive a refund, interest, other fees and penalties.

- The VMI will provide recommendations for prospective loan recipients including the required data and documents.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perjanjian Platform (lanjutan)

Platform Agreement (continued)

d. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/IV/21 antara VMI dengan PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat) dan telah diperpanjang dengan Perjanjian No. 002/VMI/PKS/VI/22, tanggal 13 April 2022, menyetujui:

d. Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/IV/21 between the VMI and PT Indo Fin Tek (Dompot Kilat) and which was extended recently by Agreement No. 002/VMI/PKS/VI/22, dated April 13, 2022, agreed that:

- 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 diperpanjang dan berlaku sejak tanggal ditandatanganinya hingga pengakhiran berdasarkan kesepakatan para pihak.
- VMI mendapatkan hak yang ditawarkan terlebih dahulu untuk menyediakan dana untuk disalurkan melalui Escrow Account Dompot Kilat kepada penerima pinjaman yang telah mengajukan permohonan peminjaman dan telah dinyatakan lolos penilaian dan memenuhi kriteria.
- VMI menerima pembayaran kembali seluruh jumlah utang, 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.
- VMI memberikan kuasa kepada Dompot Kilat untuk menandatangani perjanjian pembiayaan dan menyalurkan dana pinjaman kepada peminjam.
- Dompot Kilat akan melakukan seluruh pembayaran yang harus dilakukannya berdasarkan perjanjian ini setelah dipotong dengan pajak yang disyaratkan oleh undang-undang.
- Dompot Kilat berhak untuk menahan Sebagian pembayaran yang diterimanya terkait dengan pemberian pinjaman untuk kepentingan pembayaran pajak (apabila ada) sebelum pembayaran tersebut dibagikan kepada pemberi pinjaman.

- *The VMI has the right to use platform services from Dompot Kilat which are still related in the act as aggregators.*
- *The VMI receives a commission with the value and terms according to the agreement*
- *The VMI will get access, an application, or a dashboard that can be used to view a list of borrowers.*
- *This agreement is extended and valid from the date of signature until termination by agreement of the parties*
- *The 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.*
- *The VMI receives repayment of the entire amount owed, primary, interest at the predetermined interest rate for each loan, and penalties along with other obligations.*
- *The 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 the VMI in terms of distribution and collection.*
- *The VMI authorized Dompot Kilat to sign the financing agreement and channel the loan funds to the borrower.*
- *Dompot Kilat will make all payments it is required to make under this agreement after deducting any taxes required by law.*
- *Dompot Kilat reserves the right to withhold a portion of the payments it receives in relation to lending for tax purposes (if any) before such payments are distributed to the lender.*

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**39. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perjanjian Platform (lanjutan)

Platform Agreement (continued)

e. Berdasarkan Perjanjian No. 003/VMI/PKS/VII/21 antara VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), tanggal 21 Juli 2021, menyetujui:

e. Based on the Agreement No. 003/VMI/PKS/ VII/21 between the VMI and PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), dated July 21, 2021, agreed that:

- VMI memberikan pinjaman kepada penerima pinjaman melalui SamaKita maksimal sebesar Rp 3.000.000.000 dengan jumlah yang dapat ditarik secara bertahap sesuai dengan kesepakatan.
- VMI berhak atas pengembalian pokok utang, bunga, denda, biaya restrukturisasi, dan biaya lainnya. Berikut bunga untuk masing-masing jenis pinjaman:
 - Pinjaman dana darurat : 2% - 3% per bulan
 - Pinjaman kas bon:
 - i. Pinjaman sebesar Rp 500.000 : 15% - 18% per bulan
 - ii. Pinjaman sebesar Rp 1.000.000 : 7,5% - 9% per bulan
 - iii. Pinjaman sebesar Rp 1.500.000 : 5% - 6% per bulan

- The 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.
- The 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:
 - Emergency loan: 2% - 3% per month
 - Cash loan :
 - i. Loan of Rp 500,000 : 15% - 18% per month
 - ii. Loan of Rp 1,000,000 : 7.5% - 9% per month
 - iii. Loan of Rp 1,500,000 : 5% - 6% per month

Pembayaran atas bunga dilakukan bersamaan dengan pembayaran angsuran.

Interest payments are made at the same time as installment payments

- SamaKita berhak atas biaya administrasi dan biaya tandatangan digital.
- Perjanjian ini berlaku sejak tanggal ditandatanganinya hingga pengakhiran berdasarkan kesepakatan para pihak.

- SamaKita is entitled to administrative fees and digital signature fees.
- This agreement is valid from the date of signature until termination by agreement of the parties

Berdasarkan Perjanjian No. 005/VMI/PKS/VII/21 antara VMI dengan PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), tanggal 21 Juli 2021, menyetujui:

Based on the Agreement No. 005/VMI/PKS/VII/21 between the VMI and PT Sejahtera Sama Kita (SamaKita), dated July 21, 2021, agreed that:

- VMI berhak menggunakan layanan platform dari SamaKita yang masih terkait dalam tindakan sebagai agregator. Berikut biaya agregator untuk masing-masing jenis pinjaman:

- The 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. 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 pinjaman.
 - Pinjaman sebesar Rp 1.500.000 : 0,33% dari nilai pinjaman dari masing-masing penerima pinjaman.

- 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

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Perjanjian Platform (lanjutan)

Platform Agreement (continued)

Pembayaran biaya aggregator akan ditagihkan paling lambat 7 hari kerja pada bulan berikutnya.

Payment of aggregator fees will be billed no later than 7 working days of the following month.

- Biaya aggregator belum termasuk PPn dan PPh.
- SamaKita akan memotong PPh sebelum melakukan pembayaran kepada VMI.
- 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 sejak tanggal ditandatanganinya hingga pengakhiran berdasarkan kesepakatan para pihak.

- Aggregator fees do not include VAT and Income tax.
- SamaKita will deduct Income tax before making payments to the VMI.
- The VMI receives a service fee with the value and terms according to the agreement.
- The VMI gets access, an application, or a dashboard that can be used to view a list of borrower.
- This agreement is valid from the date of signature until termination by agreement of the parties

Berdasarkan perjanjian 005/VMI/PKS/LEGL/III/2024, tanggal 25 Maret 2024, antara PT Bursa Akselerasi Indonesia, VMI dan Perusahaan mengenai mengenai VMI yang berkedudukan sebagai Lender atau Pemberi Dana pada Platform Penyelenggara yaitu Indofund yang akan melakukan pemberian dana kepada Penerima Dana yang mengajukan permohonan pendanaan melalui platform Indofund.

Based on agreement 005/VMI/PKS/LEGL/III/2024, dated March 25, 2024, between PT Bursa Akselerasi Indonesia, VMI, and the Company regarding VMI, which is positioned as the Lender or Provider of Funds on the Organizer Platform, namely Indofund, which will provide funding to Fund Recipients who submit funding applications through the Indofund platform.

Berdasarkan perjanjian 015/VFI/PKS/LEGL/III/2024, tanggal 25 Maret 2024, antara PT Bursa Akselerasi Indonesia, VFI dan Perusahaan mengenai mengenai kerjasama antara Indofund dengan VFI dalam menyediakan fasilitas Pendanaan Bersama uang berbasis teknologi informasi (*peer-to-peer-lending*) untuk Calon Penerima Dana melalui platform Indofund.

Based on agreement 015/VFI/PKS/LEGL/III/2024, dated March 25, 2024, between PT Bursa Akselerasi Indonesia, VFI, and the Company regarding the collaboration between Indofund and VFI in providing a technology-based joint funding facility (*peer-to-peer lending*) for prospective Fund Recipients through the Indofund platform.

Perjanjian Sewa Menyewa

Lease Agreement

Berdasarkan amandemen I atas Perjanjian Sewa Menyewa antara PT Jakarta Land dan PT Venteny Matahari Indonesia tanggal 15 Agustus 2024 No. 060/JL-LD/AMT-OFF/WTC5/VIII/2024 perpanjangan sewa kantor PT Venteny Matahari Indonesia di Lantai 13 World Trade Centre 5 ("WTC 5") tanggal mulai sewa 01 November 2024 dan tanggal akhir sewa 31 Desember 2024.

Based on Amendment I to the Lease Agreement between PT Jakarta Land and PT Venteny Matahari Indonesia dated August 15, 2024, No. 060/JL-LD/AMT-OFF/WTC5/VIII/2024, the office lease for PT Venteny Matahari Indonesia on the 13th floor of World Trade Centre 5 ("WTC 5") is extended, with the lease starting on November 1, 2024, and ending on December 31, 2024.

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.

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.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

Perjanjian Kerjasama (lanjutan)

Perjanjian ini berlaku sejak tanggal ditandatanganinya hingga pengakhiran berdasarkan kesepakatan para pihak.

Berdasarkan perjanjian No. 020/VFI/PKS/VI/2022, tanggal 5 Juli 2022, antara PT Pembayaran Lintas Usaha Sukses, VMI dan Perusahaan mengenai Layanan Penerimaan Pembayaran Secara Elektronik, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Perusahaan, sehingga Perusahaan yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

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 Perusahaan secara host to host. Perjanjian kerjasama ini berlaku selama 1 (satu) tahun dan diperpanjang otomatis.

Berdasarkan perjanjian No. 009/VFI/PKS/VII/22, tanggal 6 Juli 2022, antara PT E2PAY Global Utama, VMI dan Perusahaan mengenai Layanan Kirim Uang Disbursement, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Perusahaan, sehingga Perusahaan yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

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 PT E2Pay Global Utama. Perjanjian kerjasama ini berlaku selama 1 (satu) tahun dan diperpanjang otomatis.

Berdasarkan perjanjian No. 008/VFI/PKS/VII/22, tanggal 6 Juli 2022, antara PT E2PAY Global Utama, VMI dan Perusahaan mengenai Penggunaan Produk Uang Elektronik, terdapat pengalihan seluruh hak, kepemilikan, kepentingan dan manfaat dalam dan terhadap perjanjian ini dari VMI kepada Perusahaan, sehingga Perusahaan yang akan memiliki hak dan kewajiban melekat atas perjanjian ini.

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Cooperation agreement (continued)

This agreement is effective from the date of signature until termination based on the agreement of the parties.

Based on agreement No. 020/VFI/PKS/VI/2022, dated July 5, 2022, between PT Payment Lintas Usaha Sukses, VMI and the Company 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 Company, so that the Company will have the rights and obligations attached to this agreement.

PT E2Pay Global Utama

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 Company channel on a host-to-host basis. This cooperation agreement is valid for 1 (one) year and is automatically extended.

Based on agreement No. 009/VFI/PKS/VII/22, dated July 6, 2022, between PT E2PAY Global Utama, VMI and the Company 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 Company, so that the Company will have the rights and obligations attached to this agreement.

Based on 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.

Based on agreement No. 008/VFI/PKS/VII/22, dated July 6, 2022, between PT E2PAY Global Utama, VMI and the Company 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 Company, so that the Company will have the rights and obligations attached to this agreement.

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

Perjanjian Kerjasama (lanjutan)

PT Mareco Prima Mandiri

Berdasarkan perjanjian No. 008/VFI/PKS/LEGL/I/2024 tanggal 22 Januari 2024, antara PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") dengan PT Venteny Fortuna International Tbk mengenai kerjasama Account Linkage berupa integrasi antar sistem dimana Venteny menggunakan jasa API Services milik Dipay yang akan digunakan sebagai sistem pembayaran pada platform VENTENY Employee Super App yang sudah dirubah dengan addendum perjanjian kerjasama, sesuai dengan Addendum I Perjanjian Kerjasama antara PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") dengan PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny") No. 007/VFI/PKS/LEGL/IX/2024 tanggal 25 September 2024. Yang mengatur dan menyesuaikan biaya-biaya penyelesaian pembayaran, penambahan SOP, dan penanganan Perjanjian Tingkat Layanan untuk Penanganan Pengaduan atau Service Level Agreement "SLA".

Berdasarkan perjanjian No. 064/VFI/PKS/LEGL/VII/2024 tanggal 1 Juli 2024, antara PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") dengan PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny") mengatur mengenai kerjasama dimana Dipay akan menjadi penyedia platform transfer dana ke berbagai rekening penerima dalam waktu bersamaan ("Dipay Enterprise") dengan metode koneksi API (Application Programming Interface) atau Dashboard.

Berdasarkan perjanjian No. 051/VFI/PKS/LEGL/VI/2024 tanggal 12 Juni 2024, antara PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") dengan PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny") mengenai pembagian keuntungan yang akan diperoleh oleh Venteny sehubungan dengan transaksi berdasarkan Perjanjian Kerja Sama antara PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") dengan PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny").

VEN, Entitas Anak

Pinjaman

PT Bank Mayapada Internasional Tbk

Berdasarkan perjanjian kredit PTX-OD (Executing) Nomor 28 tertanggal 11 September 2024 antara PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. dan PT Venteny Matahari Indonesia yang dibuat dihadapan Suwarni Sukiman, SH Notaris di Jakarta, dimana PT Venteny Matahari Indonesia berkedudukan sebagai debitur yang memperoleh fasilitas kredit modal kerja dalam bentuk PTX-OD dan bersifat executing dari PT Bank Mayapada Internasional Tbk sampai jumlah maksimum Rp175.000.000.000,- (seratus tujuh puluh lima miliar Rupiah).

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Cooperation agreement (continued))

PT Mareco Prima Mandiri

Based on agreement No. 008/VFI/PKS/LEGL/I/2024 dated January 22, 2024, between PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") and PT Venteny Fortuna International Tbk regarding the Account Linkage collaboration, which involves system integration where Venteny uses Dipay's API Services as the payment system on the VENTENY Employee Super App platform. This has been amended by an addendum to the cooperation agreement, in accordance with Addendum I to the Cooperation Agreement between PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") and PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny") No. 007/VFI/PKS/LEGL/IX/2024 dated September 25, 2024. This addendum regulates and adjusts the costs of payment settlements, the addition of Standard Operating Procedures (SOPs), and the handling of the Service Level Agreement (SLA) for Complaint Handling.

Based on agreement No. 064/VFI/PKS/LEGL/VII/2024 dated July 1, 2024, between PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") and PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny"), it regulates the collaboration in which Dipay will act as the provider of a fund transfer platform to multiple recipient accounts simultaneously ("Dipay Enterprise") using API (Application Programming Interface) connection methods or a Dashboard.

Based on agreement No. 051/VFI/PKS/LEGL/VI/2024 dated June 12, 2024, between PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") and PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny") regarding the profit-sharing that Venteny will receive in connection with transactions based on the Cooperation Agreement between PT Mareco Prima Mandiri ("Dipay") and PT Venteny Fortuna International Tbk ("Venteny").

VEN, Subsidiary

Borrowings

PT Bank Mayapada Internasional Tbk

Based on channeling credit agreement PTX-OD (Executing) No. 28 dated September 11, 2024, between PT Bank Mayapada Internasional, Tbk. and PT Venteny Matahari Indonesia, made before Suwarni Sukiman, SH Notary in Jakarta, where PT Venteny Matahari Indonesia is positioned as the debtor obtaining a working capital credit facility in the form of PTX-OD, executable from PT Bank Mayapada Internasional Tbk up to a maximum amount of IDR 175,000,000,000 (one hundred seventy-five billion Rupiah).

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Digitalio Inc. (dahulu Voyage Marketing Inc.)

Digitalio Inc. (formerly Voyage Marketing Inc.)

VEN memperoleh pinjaman dari Digitalio Inc. untuk
operasi bisnisnya dengan rincian sebagai berikut:

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
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
07 April 2023/April 07, 2023	25,000,000	10%	07 April 2024/April 07, 2024
21 April 2023/April 21, 2023	25,000,000	10%	21 April 2024/April 21, 2024
09 Mei 2023/May 09, 2023	30,000,000	10%	09 Mei 2024/May 09, 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 2023/August 21, 2023
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
13 Oktober 2023/October 13, 2023	30,000,000	10%	13 Oktober 2024/October 13, 2024
20 Oktober 2023/October 20, 2023	30,000,000	10%	20 Oktober 2024/October 20, 2024
06 November 2023/November 06, 2023	30,000,000	10%	06 November 2024/November 06, 2024
20 November 2023/November 20, 2023	30,000,000	10%	20 November 2024/November 20, 2024
06 Desember 2023/December 06, 2023	30,000,000	10%	06 Desember 2024/December 06, 2024
20 Desember 2023/December 20, 2023	30,000,000	10%	20 Desember 2024/December 20, 2024
09 Januari 2024/January 09, 2024	30,000,000	10%	08 Januari 2025/January 08, 2025
19 Januari 2024/January 19, 2024	30,000,000	10%	18 Januari 2025/January 18, 2025
09 Februari 2024/February 09, 2024	30,000,000	10%	08 Februari 2025/February 08, 2025
20 Februari 2024/February 21, 2024	30,000,000	10%	19 Februari 2025/February 19, 2025
08 Maret 2024/March 08, 2024	30,000,000	10%	08 Maret 2025/March 08, 2025
21 Maret 2024/March 21, 2024	30,000,000	10%	20 Maret 2025/March 20, 2025
08 April 2024/April 08, 2024	30,000,000	10%	08 April 2025/April 08, 2025
22 April 2024/April 22, 2024	30,000,000	10%	22 April 2025/April 22, 2025
09 Mei 2024/May 09, 2024	30,000,000	10%	09 Mei 2025/May 09, 2025
21 Mei 2024/May 21, 2024	30,000,000	10%	21 Mei 2025/May 21, 2025
07 Juni 2024/June 07, 2024	35,000,000	10%	07 Juni 2025/June 07, 2025
20 Juni 2024/June 20, 2024	30,000,000	10%	20 Juni 2025/June 20, 2025
08 Juli 2024/July 08, 2024	35,000,000	10%	08 Juli 2025/July 08, 2025
19 Juli 2024/July 19, 2024	35,000,000	10%	19 Juli 2025/July 19, 2025
08 Agustus 2024/August 08, 2024	35,000,000	10%	08 Agustus 2025/August 08, 2025
20 Agustus 2024/August 20, 2024	35,000,000	10%	20 Agustus 2025/August 20, 2025
06 September 2024/September 06, 2024	35,000,000	10%	06 September 2025/September 06, 2025
20 September 2024/September 20, 2024	35,000,000	10%	20 September 2025/September 20, 2025

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

CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
30 September 2024 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS
September 30, 2024 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**40. PERJANJIAN DAN PERIKATAN PENTING
(lanjutan)**

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)
8 Oktober 2021/October 8, 2021	200,000,000
12 November 2021/November 12, 2021	100,000,000
10 Desember 2021/December 10, 2021	100,000,000
31 Januari 2024/January 31, 2024	100,000,000
7 Mei 2024/May 7, 2024	50,000,000

VEN telah melakukan pelunasan atas pinjaman tersebut.

*) Tanggal jatuh tempo setelah dilakukan perpanjangan

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)
30 April 2021/April 30, 2021	150,000,000
30 November 2023/November 30, 2023	300,000,000

*) Tanggal jatuh tempo setelah dilakukan perpanjangan

Carta Holding Inc. (dahulu Voyage Group Inc.)

Pada tanggal 14 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. Pinjaman yang diperoleh telah diperpanjang sampai tanggal 24 Februari 2024. Pinjaman ini telah dilunasi pada tanggal 26 Februari 2024.

Pada tanggal 23 Juni 2023, VEN memperoleh fasilitas pinjaman untuk operasi bisnisnya dari Carta Holding Inc. (sebelumnya Voyage Group Inc.) sebesar JP¥ 1.000.000.000 dengan suku bunga 10% dan jatuh tempo pada tanggal 23 Juni 2024. Pada tanggal jatuh tempo, VEN melakukan pembayaran sebesar JP¥ 100.000.000 sehingga fasilitas pinjaman saat ini menjadi JP¥ 900.000.000 dengan suku bunga yang tetap sama. Pinjaman yang diperoleh telah diperpanjang sampai tanggal 27 Juni 2025.

The Yutaka Securities

Berdasarkan perjanjian Bond Subscription tanggal 17 September 2024, yang diterbitkan oleh VENTENY Pte untuk The Yutaka Securities Co., Ltd senilai JPY 200.000.000, dengan Interest rate 10% per tahun, dimana PT Venteny Fortuna International Tbk berkedudukan sebagai penjamin/guarantor berdasarkan Akta Jaminan atau Guarantee Deed tanggal 17 September 2024.

40. AGREEMENTS AND COMMITMENTS (continued)

Rocket Guarantee Inc.

VEN obtained loans from Rocket Guarantee Inc. for its business operations with the following details:

Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
10%	30 September 2024/September 30, 2024 *)
10%	31 October 2024/October 31, 2024 *)
10%	29 November 2024/November 29, 2024 *)
10%	31 October 2024/October 31, 2024 *)
10%	31 October 2024/October 31, 2024 *)

VEN has repaid the loan.

*) Due date after the extention

Finance One Ltd.

VEN obtained loans from Finance One Ltd. For its business operations with the following details:

Suku Bunga/ Interest Rate	Tanggal Jatuh Tempo/ Maturity Date
10%	31 Oktober 2024/October 31, 2024*)
10%	30 November 2024/November 30, 2024*)

*) Due date after the extention

Carta Holding (formerly Voyage Group Inc.)

On November 14, 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 matured on November 24, 2023. The loan obtained has been extended until February 24, 2024. This loan was fully repaid on February 26, 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, 2023. On the maturity date, VEN made a payment of JP¥ 100,000,000, reducing the loan facility to JP¥ 900,000,000 with the same interest rate. The loan obtained has been extended until June 27, 2025.

The Yutaka Securities

Based on Bond Subscription Agreement dated September 17, 2024, issued by VENTENY Pte for The Yutaka Securities Co., Ltd valued at JPY 200,000,000, with an interest rate of 10% per annum, where PT Venteny Fortuna International Tbk serves as the guarantor based on the Guarantee Deed dated September 17, 2024.