

Revisi, jika ada, atas Materiality dan Performance Materiality:

Deskripsikan perubahan yang dibuat pada *Materiality* atau *Performance Materiality* selama audit dan alasan dilakukannya perubahan. Pertimbangkan apakah terdapat perubahan yang perlu dilakukan sekarang (di akhir proses audit) berdasarkan bukti yang terakumulasi sampai saat ini. Sertakan diskusi singkat tentang dampak penilaian, sifat, waktu, dan cakupan prosedur audit.

Tidak ada perubahan yang dibuat pada *Materiality* atau *Performance Materiality*.

Statutory Materiality (SM)	Performance Materiality (PM)	Clearly Trivial
Rp118.119.000	Rp59.059.000	Rp5.905.000
Basis for Setting PM (e.g., 5% of pretax income)	SM is set at 3% of EBIT as of 31 October 31 2019 PM is set at 50% of SM CT is set at 5% of SM	

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya terkait:

- Dampak Cadangan Piutang Tak Tertagih dan Pajak Penghasilan Badan
- Pembiayaan produktif
- Beban akrual
- Piutang lain lain
- Medium term notes

Deskripsikan permasalahan akuntansi dan audit yang penting serta dibahas selama proses berlangsungnya audit. Lampirkan memo terpisah jika diperlukan untuk menjelaskan secara lengkap masalah tertentu dan resolusinya. Hal-hal yang dibahas dalam Memorandum Strategi Audit yang diselesaikan seperti yang diharapkan tidak perlu dilakukannya pembahasan lebih lanjut pada SRM.

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya

Hal-hal	<p><u>Dampak Cadangan Piutang Tak Tertagih dan Pajak Penghasilan Badan</u></p> <p>Secara fiskal, besarnya cadangan piutang tak tertagih paling tinggi sebesar 5% (lima persen) dari rata-rata saldo awal dan saldo akhir piutang.</p> <p>Perusahaan mencatat pencadangan piutang tak tertagih sebesar Rp16.430.728.300. Nominal tersebut diatas ketentuan maksimum pencadangan secara pajak. Selisih sebesar Rp9.070.900.850 atas pencadangan piutang akan dikoreksi secara fiskal.</p> <table><tr><td>Saldo awal piutang (2018)</td><td>Rp151.589.307.000</td></tr><tr><td>Saldo akhir piutang (2019)</td><td>Rp142.803.791.000</td></tr><tr><td>Rata rata piutang pembiayaan produktif</td><td>Rp147.196.549.000</td></tr><tr><td>Pencadangan paling tinggi (5%)</td><td>Rp7.359.827.450</td></tr><tr><td>Pencadangan perusahaan</td><td>Rp16.430.728.300</td></tr><tr><td>Koreksi positif</td><td>Rp9.070.900.850</td></tr></table> <p>Dampak pajak dari cadangan piutang tak tertagih (25%) sebesar Rp2.267.725.212.</p> <p><u>Kesimpulan:</u> Belum ditentukan</p>	Saldo awal piutang (2018)	Rp151.589.307.000	Saldo akhir piutang (2019)	Rp142.803.791.000	Rata rata piutang pembiayaan produktif	Rp147.196.549.000	Pencadangan paling tinggi (5%)	Rp7.359.827.450	Pencadangan perusahaan	Rp16.430.728.300	Koreksi positif	Rp9.070.900.850	W/P Ref D & L
Saldo awal piutang (2018)	Rp151.589.307.000													
Saldo akhir piutang (2019)	Rp142.803.791.000													
Rata rata piutang pembiayaan produktif	Rp147.196.549.000													
Pencadangan paling tinggi (5%)	Rp7.359.827.450													
Pencadangan perusahaan	Rp16.430.728.300													
Koreksi positif	Rp9.070.900.850													
Perencanaan	<p>Prosedur yang akan dilakukan:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mendapatkan perhitungan pajak penghasilan badan pada tahun 2019• Melakukan reuiu atas perhitungan pajak penghasilan badan perusahaan pada tahun 2019• Melakukan diskusi dengan klien													

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<p><u>Piutang pembiayaan produktif</u></p> <p><u>Piutang bunga pembiayaan produktif</u></p> <p><u>Penyisihan penghapusan aset produktif</u></p> <p><u>Pendapatan bunga pembiayaan produktif</u></p> <p>1. Menurut POJK 35 Tahun 2015 Pasal 11 ayat (1), PMV wajib memiliki penyertaan saham dan/atau penyertaan melalui pembelian obligasi konversi paling rendah sebesar 15% (lima belas persen) dari total kegiatan usaha PMV. Sampai saat ini, Perusahaan belum memiliki penyertaan saham dan/atau penyertaan melalui pembelian obligasi konversi. Perusahaan memiliki batas waktu hingga 11 April 2020 untuk memenuhi ketentuan tersebut.</p> <p>Keterangan tambahan: PT Asia Pacific Ventura didirikan pada tanggal 21 Juni 2016. PT Asia Pacific Ventura mendapat izin usaha perusahaan modal ventura pada tanggal 11 April 2017.</p> <p><u>Kesimpulan:</u> Perusahaan sedang melakukan <i>research and development</i> atas biaya, risiko dan potensi penyertaan saham dan/atau penyertaan melalui pembelian obligasi konversi untuk memenuhi ketentuan OJK sebelum 11 April 2020.</p>	W/P Ref D & Q
Perencanaan	<p>Prosedur yang akan dilakukan:</p> <ul style="list-style-type: none">• Mendapatkan detail atas akun piutang pembiayaan produktif• Mengirim konfirmasi kepada debitur• Analitical reviu atas akun piutang dengan perbandingan 31 Oktober 2018 sampai dengan 31 Desember 2017.• Melakukan prosedur test of control terhadap piutang pembiayaan produktif• Melakukan rekalkulasi jadwal angsuran• Mencocokkan mutasi kas masuk dan keluar dari debitur ke <i>general ledger</i> dan rekening koran termasuk:<ul style="list-style-type: none">1. Pencairan dana kepada debitur2. Pembayaran angsuran pokok pembiayaan produktif3. Pembayaran angsuran bunga pembiayaan produktif• Melakukan rekalkulasi bunga akrual• Melakukan rekalkulasi penyisihan kerugian piutang sesuai dengan peraturan OJK nomor 35 tahun 2017• Melakukan diskusi dengan klien	

Summary Review Memorandum

Ref.: A2.1

Page: 4 / 8

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Mutasi Piutang Pembiayaan Produktif

COA	Debitur	Beginning Balance	Additions	Deductions	Ending Balance per 31 October 2019	Additions	Deductions	Ending Balance per 31 December 2019
1-30-001	PT Karyaputra Suryagemilang	-	3.500.000.000	3.500.000.000	-	-	-	-
1-30-002	Steve Palealu	300.000.000	-	25.000.000	275.000.000	-	50.000.000	225.000.000
1-30-003	PT Manggala Usaha Manunggal	24.589.307.000	-	5.837.734.000	18.751.573.000	-	1.905.763.000	16.845.810.000
1-30-006	PT Timbul Mas Raya	9.200.000.000	-	199.109.000	9.000.891.000	-	592.584.000	8.408.307.000
1-30-007	PT Polowijo Gosari	8.000.000.000	-	-	8.000.000.000	-	-	8.000.000.000
1-30-008	PT Tunas Titan Maju	25.000.000.000	400.000.000	-	25.400.000.000	-	-	25.400.000.000
1-30-011	PT Indo Petir Solusindo	12.500.000.000	-	12.500.000.000	-	-	-	-
1-30-012	PT Anugrah Aldhi Persada	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000
1-30-013	PT Astiku Sakti	12.500.000.000	13.750.000.000	-	26.250.000.000	-	-	26.250.000.000
1-30-014	PT Dunia Kerja Indonesia	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000
1-30-015	PT Srikandi Utama Makmur	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000	-	-	12.500.000.000
1-30-016	Marsito Hans Tanudjaja	22.000.000.000	-	22.000.000.000	-	-	-	-
1-30-017	PT Titan Investama	-	4.000.000.000	4.000.000.000	-	3.500.000.000	-	3.500.000.000
1-30-018	PT Citra Bersaudara Chemindo	-	5.500.000.000	12.412.000	5.487.588.000	-	12.914.000	5.474.674.000
1-30-019	PT Abhinaya Mitra Persada	-	-	-	-	1.200.000.000	-	1.200.000.000
1-30-020	PT Karunia Multi Finance	-	-	-	-	10.000.000.000	-	10.000.000.000
	Total	151.589.307.000	27.150.000.000	48.074.255.000	130.665.052.000	14.700.000.000	2.561.261.000	142.803.791.000
	Provision for impairment	(716.446.535)	(6.348.577.615)		(7.065.024.150)	(9.365.704.150)		(16.430.728.300)
	Net receivable	150.872.860.465			123.600.027.850			126.373.062.700

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<p><u>Piutang Denda & Pendapatan Denda Pembiayaan Produktif</u></p> <p>Keterlambatan pembayaran angsuran pokok maupun bunga dari debitur akan dikenakan denda sebesar 0.15% per hari.</p> <p>Perusahaan belum melakukan perhitungan piutang denda & pendapatan denda pembiayaan produktif. Sampai dengan 31 Desember 2019, Perusahaan belum mencatat pendapatan denda sebesar Rp2.571.312.048.</p> <p>Menurut keterangan manajemen, Perusahaan enggan mencatat pendapatan tersebut dikarenakan potensi pajak yang terlalu besar dan terdapat kemungkinan pendapatan tersebut tidak tertagih. Manajemen akan membuat surat <i>waiver</i> kepada debitur untuk menghapus pendapatan tersebut.</p> <table border="1" data-bbox="387 775 1276 1232"> <thead> <tr> <th>No</th><th>Financed Assets</th><th>Piutang Denda</th></tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td><td>PT Manggala Usaha Manunggal</td><td>1.187.383.253</td></tr> <tr> <td>2</td><td>PT Tunas Titan Maju</td><td>428.093.600</td></tr> <tr> <td>3</td><td>PT Timbul Mas Raya</td><td>347.282.070</td></tr> <tr> <td>4</td><td>PT Astiku Sakti</td><td>320.768.750</td></tr> <tr> <td>5</td><td>PT Anugerah Aldhi Persada</td><td>216.962.500</td></tr> <tr> <td>6</td><td>PT Srikandi Utama Makmur</td><td>60.025.000</td></tr> <tr> <td>7</td><td>PT Dunia Kerja Indonesia</td><td>10.796.875</td></tr> <tr> <td colspan="2">Jumlah</td><td>2.571.312.048</td></tr> </tbody> </table> <p><u>Kesimpulan:</u> Perusahaan akan mencatat pendapatan atas denda tersebut secara cash basis.</p>	No	Financed Assets	Piutang Denda	1	PT Manggala Usaha Manunggal	1.187.383.253	2	PT Tunas Titan Maju	428.093.600	3	PT Timbul Mas Raya	347.282.070	4	PT Astiku Sakti	320.768.750	5	PT Anugerah Aldhi Persada	216.962.500	6	PT Srikandi Utama Makmur	60.025.000	7	PT Dunia Kerja Indonesia	10.796.875	Jumlah		2.571.312.048	W/P Ref H
No	Financed Assets	Piutang Denda																											
1	PT Manggala Usaha Manunggal	1.187.383.253																											
2	PT Tunas Titan Maju	428.093.600																											
3	PT Timbul Mas Raya	347.282.070																											
4	PT Astiku Sakti	320.768.750																											
5	PT Anugerah Aldhi Persada	216.962.500																											
6	PT Srikandi Utama Makmur	60.025.000																											
7	PT Dunia Kerja Indonesia	10.796.875																											
Jumlah		2.571.312.048																											
Perencanaan	<p>Prosedur yang akan dilakukan:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Mendapatkan detail piutang pembiayaan produktif • Melakukan rekapitulasi atas denda perjanjian piutang pembiayaan produktif untuk masing masing debitur • Melakukan kalkulasi pendapatan denda pembiayaan produktif • Melakukan diskusi dengan klien 																												

Permasalahan Akuntansi dan Audit yang Signifikan serta penyelesaiannya (Lanjutan)

Hal-hal	<div><div><div><div><div><div></div><div>Beban Akrua</div></div></div><div><div><div><div><div><div></div><div>Isu:</div></div><div>Terdapat beban akrual penelitian & pengembangan sebesar Rp2.650.000.000.</div><div>Auditor telah meminta dokumen pendukung atas beban akrual tersebut.</div><table><tr><th>No. Vouch</th><th>Tanggal</th><th>No. Accou</th><th>Nama Account</th><th>Keterangan</th><th>Dr</th></tr><tr><td>MIV-APV/05/2019/225</td><td>31 May 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>1.000.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/06/2019/274</td><td>30 June 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/07/2019/321</td><td>31 July 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/08/2019/372</td><td>31 August 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/09/2019/415</td><td>30 September 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/10/2019/465</td><td>31 October 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/11/2019/513</td><td>30 November 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/12/2019/552</td><td>31 December 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>200.000.000</td></tr><tr><td>MIV-APV/12/2019/556</td><td>31 December 2019</td><td>6-10-008</td><td>Beban penelitian & pengembangan</td><td>Accrued Beban penelitian & pengembangan</td><td>250.000.000</td></tr></table><div>Dampak terhadap pajak jika beban penelitian dan pengembangan tersebut di koreksi secara fiskal:</div><table><tr><td>Koreksi fiskal positif</td><td>Rp2.650.000.000</td></tr><tr><td>Beban pajak tahun berjalan (25%)</td><td>Rp662.500.000</td></tr></table><div><div>Kesimpulan:</div><div>Belum ditentukan, perusahaan belum memberikan dokumen pendukung yang diminta.</div></div></div></div></div></div></div></div></div>	No. Vouch	Tanggal	No. Accou	Nama Account	Keterangan	Dr	MIV-APV/05/2019/225	31 May 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	1.000.000.000	MIV-APV/06/2019/274	30 June 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/07/2019/321	31 July 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/08/2019/372	31 August 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/09/2019/415	30 September 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/10/2019/465	31 October 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/11/2019/513	30 November 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/12/2019/552	31 December 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000	MIV-APV/12/2019/556	31 December 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	250.000.000	Koreksi fiskal positif	Rp2.650.000.000	Beban pajak tahun berjalan (25%)	Rp662.500.000	W/P Ref H
No. Vouch	Tanggal	No. Accou	Nama Account	Keterangan	Dr																																																													
MIV-APV/05/2019/225	31 May 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	1.000.000.000																																																													
MIV-APV/06/2019/274	30 June 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/07/2019/321	31 July 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/08/2019/372	31 August 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/09/2019/415	30 September 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/10/2019/465	31 October 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/11/2019/513	30 November 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/12/2019/552	31 December 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	200.000.000																																																													
MIV-APV/12/2019/556	31 December 2019	6-10-008	Beban penelitian & pengembangan	Accrued Beban penelitian & pengembangan	250.000.000																																																													
Koreksi fiskal positif	Rp2.650.000.000																																																																	
Beban pajak tahun berjalan (25%)	Rp662.500.000																																																																	
Perencanaan	<div><div>Prosedur yang akan dilakukan:</div><div><div><div>Mendapatkan list beban akrual perusahaan</div><div>Melakukan pengecekan beban akrual <i>outstanding</i> tahun berjalan</div><div>Melakukan <i>current year realisation check</i></div><div>Melakukan <i>subsequent realisation check</i></div><div>Melakukan diskusi dengan klien</div></div></div></div>																																																																	

Hal-hal	<div><div><div><div><div><div></div><div>Utang Lain Lain</div></div></div><div><div><div><div><div><div></div><div>Isu:</div></div><div><div><div>1. Beban monitoring and storage service yang masih harus dibayar sebesar Rp1.577.070.000 kepada PT Anabatic Technologies Tbk</div><div>2. Beban managed service yang masih harus dibayar sebesar Rp1.129.700.000 kepada PT Anabatic Technologies Tbk</div></div></div><div><div>Kesimpulan:</div><div>Perusahaan tidak memiliki perjanjian dengan PT Anabatic Technologies Tbk terkait beban monitoring, storage dan managed service. Auditor akan membuat management letter terkait isu tersebut.</div></div></div></div></div></div></div></div></div>	W/P Ref G1
Perencanaan	<div><div>Prosedur yang akan dilakukan:</div><div><div><div>Mendapatkan list utang lain-lain</div><div>Melakukan pengecekan subsequent payment kepada supplier</div><div>Melakukan vouching terhadap invoice dari supplier</div><div>Melakukan vouching terhadap perjanjian dengan supplier</div><div>Melakukan diskusi dengan klien</div></div></div></div>	

Final Overall Analytical Review

Berikan pengamatan analytical review final di bawah ini atau lampirkan salinan laporan keuangan akhir.

Analytical review atas laporan keuangan tahunan terlampir.

Kesimpulan yang diperbaharui pada proses audit klien

Berikan ringkasan kesimpulan terbaru mengenai proses audit klien sampai akhir tahun setelah dilakukannya pertimbangan jumlah dan materialitas dari perbedaan saldo audit:

<Insert Conclusion>

Catatan dari meeting penutup dengan klien:

Berikan ringkasan rapat penutup atau lampirkan agenda dengan komentar yang sesuai untuk dicatat

<Insert Notes from Closing Meeting>

Isu yang harus disertakan dalam Surat Pernyataan Perwakilan Manajemen:

Berikan ringkasan masalah tambahan yang termasuk dalam surat perwakilan manajemen standar untuk klien:

<Insert Issue>

Kesimpulan

Faktor-faktor berikut dipertimbangkan dalam menentukan apakah laporan keuangan salah saji material:

Berdasarkan prosedur audit yang kami lakukan, tidak ada pengecualian ditemukan.

Summary Review Memorandum

Ref.: A2.1

Page: 8 / 8

Opinion and Sign-Off

Menurut pendapat kami, ruang lingkup audit kami memadai dan laporan keuangan **PT Asia Pacific Ventura** untuk periode yang berakhir pada tanggal **31 Desember 2019** disajikan secara wajar sesuai dengan prinsip akuntansi yang berlaku umum dan berlaku secara konsisten.

Prepared by	<u>Kevin Giam</u> Senior In-charge	Date	<u>18 Maret 2020</u>
-------------	---------------------------------------	------	----------------------

Reviewed by	<u>Ilona Setiawan</u> Manager In-charge	Date	<u>18 Maret 2020</u>
-------------	--	------	----------------------

Reviewed by	<u>Chandra Budiman Wijaya</u> Partner	Date	<u>18 Maret 2020</u>
-------------	--	------	----------------------

Reviewed by	<u>Michell Suharli</u> Partner	Date	<u>18 Maret 2020</u>
-------------	-----------------------------------	------	----------------------