

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK/
*AND ITS SUBSIDIARIES***

Laporan Keuangan Konsolidasian
tanggal 30 Juni 2026 (tidak diaudit) dan 31 Desember 2025 (diaudit)
untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (tidak
diaudit) /

*Consolidated Financial Statements
as of June 30, 2026 (unaudited) and December 31, 2025 (audited) and
for the period ending on June 30, 2026 and 2025 (unaudited)*

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit) dan 31
DESEMBER 2025 (diaudit) DAN UNTUK PERIODE
YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2026
DAN 2025 (tidak diaudit)**

**DIRECTORS' STATEMENT LETTER
REGARDING THE RESPONSIBILITY ON
THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND DECEMBER
31, 2025 (audited)
AND FOR THE THREE MONTHS PERIOD ENDING
ON JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)**

Kami, yang bertanda tangan dibawah ini:

We, the undersigned:

- | | | |
|---|---|---|
| 1. Nama/Name | : | Anton Santoso |
| Alamat kantor/Office address | : | Menara Sudirman Lt. 8 Jl. Jend Sudirman Kav 60
Jakarta Selatan, Indonesia, 12190 |
| Alamat domisili sesuai KTP atau Kartu identitas lain/
<i>Domicile as stated in ID card</i> | : | Jl. Bangka VIII A/21 RT/RW 001/012 Kel. Pela
Mampang, Kec. Mampang Prapatan
Jakarta Selatan |
| Nomor telepon/Phone number | : | 021-522 6488 |
| Jabatan/Position | : | Direktur Utama/President Director |
| 2. Nama/Name | : | Nicholas Santoso |
| Alamat kantor/Office address | : | Menara Sudirman Lt. 8 Jl. Jend Sudirman Kav 60
Jakarta Selatan, Indonesia, 12190 |
| Alamat domisili sesuai KTP atau Kartu identitas lain/
<i>Domicile as stated in ID card</i> | : | Jl. Bangka VIII A/21 RT/RW 001/012 Kel. Pela
Mampang, Kec. Mampang Prapatan
Jakarta Selatan |
| Nomor telepon/Phone number | : | 021-522 6488 |
| Jabatan/Position | : | Direktur/Director |

menyatakan bahwa:

declare that:

- | | |
|---|---|
| 1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak; | 1. <i>We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of PT Charnic Capital Tbk and its Subsidiaries;</i> |
| 2. Laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia; | 2. <i>The consolidated financial statement of PT Charnic Capital Tbk's and its Subsidiaries have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;</i> |
| 3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak telah dimuat secara lengkap dan benar; | 3. a. <i>All information contained in PT Charnic Capital Tbk's and its Subsidiaries consolidated financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;</i> |
| b. Laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material; | b. <i>PT Charnic Capital Tbk and its Subsidiaries consolidated financial statements do not contain any incorrect information or material fact, nor do they omit information or material fact;</i> |
| 4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak. | 4. <i>We are responsible for the PT Charnic Capital Tbk and its Subsidiaries's internal control system.</i> |

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Thus, this statement is made truthfully.

Jakarta, 27 Juli, 2026/ July 27, 2026



Anton Santoso
Direktur Utama/President Director

Nicholas Santoso
Direktur/Director

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit) dan 31
DESEMBER 2025 (diaudit) DAN UNTUK PERIODE
YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 30 JUNI 2026
DAN 2025 (tidak diaudit)**

**DIRECTORS' STATEMENT LETTER
REGARDING THE RESPONSIBILITY ON
THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND DECEMBER
31, 2025 (audited)
AND FOR THE PERIOD ENDING ON JUNE 30, 2026
AND 2025 (unaudited)**

Daftar Isi

Table of Contents

	Halaman/ Page	
Surat Pernyataan Direksi		Directors' Statement Letter
Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian.....	1 - 2	Consolidated Statement of Financial Position
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Kprehensif Lain Konsolidasian	3 - 4	Consolidated Statement of Profit or Loss andOther Comprehensive Income
Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian	5	Consolidated Statement of Changes in Equity
Laporan Arus Kas Konsolidasian	6	Consolidated Statement of Cash Flows
Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian	7 - 59	Notes to the Consolidated Financial Statements
Informasi Keuangan Tambahan.....	i - v	Supplementary Financial Information

The original consolidated financial statements included herein
are in Indonesian language.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF
FINANCIAL POSITION
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited)
AND DECEMBER 31, 2025 (audited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025/ December 31, 2025	
ASET				ASSETS
ASET LANCAR				CURRENT ASSETS
Kas dan setara kas	4	190,316,779,671	188,624,737,146	Cash and cash equivalents
Investasi		2,476,000,000	-	Investment
Piutang usaha	5	25,732,998,601	11,291,177,408	Trade receivables
Portofolio efek	6	47,051,802,198	75,803,948,425	Securities portfolio
Uang muka		1,403,502,723	18,056,958	Advance payment
Pajak dibayar di muka	23.a	3,980,833,785	1,195,705,824	Prepaid tax
TOTAL ASET LANCAR		270,961,916,978	276,933,625,761	TOTAL CURRENT ASSETS
ASET TIDAK LANCAR				NON-CURRENT ASSETS
Aset hak guna, neto	7	441,592,515	-	Right of use assets, net
Aset tetap, neto	8	44,747,786,032	20,393,152,365	Fixed assets, net
Properti investasi, neto	9	16,493,823,594	17,104,358,378	Investment properties, net
TOTAL ASET TIDAK LANCAR		61,683,202,141	37,497,510,743	TOTAL NON-CURRENT ASSETS
TOTAL ASET		332,645,119,119	314,431,136,504	TOTAL ASSETS

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
Tanggal 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
dan 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF
FINANCIAL POSITION (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited)
AND DECEMBER 31, 2025 (audited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	Catatan/ Notes	30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025/ December 31, 2025	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS JANGKA PENDEK				CURRENT LIABILITIES
Utang usaha	10	2,025,090,049	-	Account payables
Utang lain-lain	11	407,046,452	1,741,993,055	Other payables
Biaya masih harus dibayar		-	207,431,816	Accrued expenses
Jaminan sewa	12	1,453,794,222	870,660,889	Rental deposits
Utang pajak	23.b	29,403,234	11,080,890	Taxes payable
TOTAL LIABILITAS JANGKA PENDEK		3,915,333,957	2,831,166,650	TOTAL CURRENT LIABILITIES
LIABILITAS JANGKA PANJANG				NON-CURRENT LIABILITY
Liabilitas imbalan kerja	13	82,536,266	82,536,266	Employee benefits liability
Pembiayaan	14	26,000,287,500	-	Financing
TOTAL LIABILITAS JANGKA PANJANG		26,082,823,766	82,536,266	TOTAL NON-CURRENT LIABILITY
TOTAL LIABILITAS		29,998,157,723	2,913,702,916	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS				EQUITY
Modal saham				Share capital
Modal dasar - 1.800.000.000 lembar saham				Authorized capital - 1,800,000,000 shares
harga saham per lembar Rp 100				at par value of Rp 100 per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh-				Issued and fully paid-
651.150.000 lembar saham	15	65,115,000,000	65,115,000,000	651,150,000 shares
Tambahan modal disetor	16	18,028,775,999	17,543,041,000	Additional paid-in capital
Penghasilan komprehensif lain		286,514,109	286,514,109	Other comprehensive income
Saldo laba		219,212,916,264	228,551,081,910	Retained earnings
Ekuitas yang dapat didistribusikan kepada:				Equity attributable to:
Pemilik entitas induk		302,643,206,372	311,495,637,019	Owners of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		3,755,024	21,796,569	Non-controlling interest
TOTAL EKUITAS		302,646,961,396	311,517,433,588	TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		332,645,119,119	314,431,136,504	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

The original consolidated financial statements included herein are in Indonesian language.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR
LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Catatan/ Notes	30 Juni / Period ended June 30		
		2026	2025	
PENDAPATAN USAHA				REVENUES
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	18	(33,943,352,006)	64,713,069,663	Gain (loss) on investment securities portfolio, net
Pendapatan sewa	19	2,974,449,333	1,021,222,221	Rental revenue
Pendapatan dividen		1,233,616,818	1,883,302,363	Dividends revenue
Penjualan barang dan servis	20	24,959,201,098	-	Product and service sales
TOTAL PENDAPATAN USAHA		(4,776,084,757)	67,617,594,247	TOTAL REVENUES
HARGA POKOK PENJUALAN	21	(10,846,284,230)	-	COST OF GOODS SOLD
LABA KOTOR		(15,622,368,987)	67,617,594,247	GROSS PROFIT
BEBAN USAHA				EXPENSES
Penyusutan aset tetap, hak guna dan properti investasi		(3,862,329,712)	(610,534,784)	Depreciation of fixed assets, right of use asset and investment properties
Gaji dan tunjangan		(483,459,587)	(321,900,000)	Salaries and allowances
Pajak final	23.c	(201,192,576)	(176,677,031)	Final tax
Biaya jasa profesional		(501,709,732)	(409,876,948)	Professional fees
Pemeliharaan gedung dan peralatan kantor		(438,226,490)	(317,857,151)	Building maintenance and office equipment
Lain-lain, neto		(593,650,993)	(79,368,168)	Others, net
TOTAL BEBAN USAHA		(6,080,569,090)	(1,916,214,082)	TOTAL EXPENSES
LABA(RUGI) USAHA		(21,702,938,077)	65,701,380,165	PROFIT (LOSS) FROM OPERATIONS
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN				OTHER INCOME (EXPENSES)
Pendapatan keuangan	22	2,285,723,476	1,882,280,298	Finance income
Beban keuangan		(10,191,327)	(3,647,785)	Finance costs
Keuntungan selisih kurs, neto		10,351,832,252	669,728,170	Gain on foreign exchange, net
TOTAL PENDAPATAN LAIN-LAIN, NETO		12,627,364,401	2,548,360,683	TOTAL OTHER INCOME, NET
LABA(RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		(9,075,573,676)	68,249,740,848	PROFIT (LOSS) BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		-	-	INCOME TAX EXPENSE
LABA(RUGI) TAHUN BERJALAN		(9,075,573,676)	68,249,740,848	PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN		-	-	OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		(9,075,573,676)	68,249,740,848	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

The original consolidated financial statements included herein
are in Indonesian language.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
(Lanjutan)
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR
LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
(Continued)
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Catatan/ Notes	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
		2026	2025	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIIDISTRIBUSIKAN KEPADA:				PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		(9,076,233,984)	68,249,724,299	Owner of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		660,308	165,450	Non-controlling interest
TOTAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		<u>(9,075,573,676)</u>	<u>68,249,889,749</u>	TOTAL PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA:				COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) ATTRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		(9,076,233,984)	68,249,724,299	Owner of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		660,308	165,450	Non-controlling interest
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		<u>(9,075,573,676)</u>	<u>68,249,889,749</u>	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR	17	<u>(13.94)</u>	<u>104.81</u>	INCOME (LOSS) PER SHARE

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

The original consolidated financial statements included herein are in Indonesian language.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
KONSOLIDASIAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025** (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF
CHANGES IN EQUITY
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025** (unaudited)
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ Notes	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh/ Issued and fully paid share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income	Saldo laba/ Retained earnings	Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk/ Equity attributable to equity holders of the parent entity	Kepentingan non-pengedali/ Non-controlling interest	Total ekuitas/ Total equity	
Saldo per 1 Januari 2025	15	65,115,000,000	17,817,731,170	278,125,597	120,282,982,638	203,493,839,405	849,386	203,494,688,791	Balance as of January 1, 2025
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	68,249,724,299	68,249,724,299	16,549	68,249,740,849	Total comprehensive income for the year
Saldo per 30 Juni 2025	15	65,115,000,000	17,817,731,170	278,125,597	188,532,706,937	271,743,563,704	865,935	271,744,429,639	Balance as of June 30, 2025
Saldo per 1 Januari 2026	15, 16	65,115,000,000	17,828,775,999	286,514,109	228,131,352,676	311,361,642,784	21,796,569	311,383,439,353	Balance as of January 1, 2026
Komponen ekuitas lainnya		-	-	-	157,797,572	157,797,572	(18,701,853)	139,095,719	Other equity component
Selisih nilai transaksi dengan entitas sepengendali		-	200,000,000	-	-	200,000,000	-	200,000,000	Difference in value of transactions among other entities under common control
Total laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	(9,076,233,984)	(9,076,233,984)	660,308	(9,075,573,676)	Total comprehensive income for the year
Saldo per 30 Juni 2026	15, 16	65,115,000,000	18,028,775,999	286,514,109	219,212,916,264	302,643,206,372	3,755,024	302,646,961,396	Balance as of June 30, 2026

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Catatan/ Notes	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
		2026	2025	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES
Penjualan (pembelian) portofolio efek		(5,371,322,684)	(10,313,212,865)	Sales (purchase) of securities portfolio
Penerimaan pendapatan bunga dan dividen		3,519,340,294	3,765,582,661	Receipts of revenue from interest and dividends
Penerimaan dari pelanggan		(2,027,121,988)	344,244,381	Receipts from customers
Pembayaran kepada karyawan		(483,459,587)	(332,238,855)	Payments to employees
Pembayaran kepada pemasok		(19,307,810,954)	(727,734,099)	Payments to suppliers
Pembayaran pajak final	22c	(219,514,920)	(176,677,031)	Payments for final tax expense
Penerimaan lainnya, neto		9,538,397,012	208,833,068	Other receipts, net
Kas neto yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi		(14,351,492,827)	(7,231,202,740)	Net cash provided by (used for) operating activities
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES
Investasi		(2,476,000,000)		Investment
Pembelian aset		(24,354,633,667)	-	Purchase of asset
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas investasi		(26,830,633,667)	-	Net cash used in investing activity
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN				CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY
Aktivitas pendanaan lainnya		26,000,287,500	(10,299,000,000)	Other financing activities
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas pendanaan		26,000,287,500	(10,299,000,000)	Net cash used for financing activity
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS		(15,181,838,994)	(17,530,202,740)	NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
Pengaruh perubahan kurs valuta asing pada kas dan setara kas		16,873,881,519	377,879,149	Effect of foreign exchange rate changes on cash and cash equivalents
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN		188,624,737,146	91,907,245,626	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	4	190,316,779,671	74,754,922,035	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR

Catatan atas laporan keuangan konsolidasian terlampir merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan.

The accompanying notes to the consolidated financial statements form an integral part of these consolidated financial statements taken as a whole.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM

a. Pendirian dan Informasi Umum

PT Charnic Capital Tbk ("Perusahaan") didirikan berdasarkan Akta Notaris Sugito Tedjamulja, SH., No. 18 tanggal 4 September 2007. Akta Pendirian ini telah memperoleh persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. W7-10427.HT.01.01-TH.2007 tanggal 20 September 2007 serta telah diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 91 tambahan No. 27015/2009 tanggal 13 November 2009.

Anggaran Dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta Notaris No. 6 tanggal 25 Maret 2024 dari Andalia Farida, S.H., M.H., notaris di Jakarta, mengenai perubahan Pasal 10 Ayat 3 anggaran dasar Perusahaan. Akta perubahan ini telah mendapatkan persetujuan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusan No. AHU-AH.01.03-008591 Tahun 2024 tanggal 19 April 2024.

Sesuai dengan Anggaran Dasar, Perusahaan bergerak dalam bidang perdagangan, jasa, pembangunan, dan investasi. Saat ini kegiatan utama Perusahaan adalah jasa pengelolaan dan penyewaan gedung perkantoran serta melakukan investasi dalam bentuk penyertaan saham pada Perusahaan tertutup/ Non publik maupun Perusahaan terbuka/ publik.

Perusahaan berlokasi di Menara Sudirman Lantai 8, Jl. Jend. Sudirman Kav. 60, Jakarta.

Perusahaan mulai beroperasi secara komersial pada tahun 2008.

Entitas induk langsung Perusahaan adalah PT Indovest Central sedangkan entitas induk utama Perusahaan adalah PT Prosperindo Utama.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1. GENERAL

a. Establishment and General Information

PT Charnic Capital Tbk (the "Company") was established based on Notarial Deed No. 18 dated September 4, 2007 of Sugito Tedjamulja S.H. The Company's Articles of Association were approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. W7-10427.HT.01.01-TH.2007 dated September 20, 2007 and was published in the State Gazette of the Republic of Indonesia No. 91 supplement No. 27015/2009 dated November 13, 2009.

The Company's Articles of Association have been amended several times, most recently by Notarial Deed No. 6 dated March 25, 2024 from Andalia Farida, S.H., M.H., a notary in Jakarta, regarding the amendment article 10 paragraph 3 of the Company's Articles of Association. This amendment deed was approved by the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. AHU-AH.01.03-008591 Year 2024 dated April 19, 2024.

Based on the Company's Articles of Association, the scope of activities of the Company comprises trading, services, development, and investment. Currently, the main business of the Company is engaged in office building management and rental services as well as shares investment in Non-public and public companies.

The Company is located in Menara Sudirman 8th Floor, Jl. Jend. Sudirman Kav. 60, Jakarta.

The Company started its commercial operation in 2008.

The Company's immediate parent Co is PT Indovest Central and its ultimate parent Company is PT Prosperindo Utama.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM (Lanjutan)

b. Dewan Komisaris dan Direksi, dan Karyawan

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 sebagai berikut:

30 Juni / June 30, 2026	31 Desember/ December 31, 2025
----------------------------	-----------------------------------

Dewan Komisaris

Komisaris Utama
Komisaris
Komisaris Independen

Ir. Freddy Santoso
Anita Marta
Fandy Wijaya

Board of Commissioners

President Commissioner
Commissioner
Independent Commissioner

Dewan Direksi

Direktur Utama
Direktur

Anton Santoso
Nicholas Santoso

Board of Directors

President Director
Director

Susunan komite audit pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 sebagai berikut:

The composition of the audit committee as of June 30, 2026 and December 31, 2025 as follows:

30 Juni / June 30, 2026	31 Desember/ December 31, 2025
----------------------------	-----------------------------------

Komite Audit

Ketua komite
Anggota komite
Anggota komite

Fandy Wijaya
Ingrid Feliciany
Edelyne Christina Ramli

Fandy Wijaya
Ingrid Feliciany
Sri Gustina Hasibuan

Audit Committee

Chairman
Member
Member

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Perusahaan dan Entitas Anak ("Grup") mempunyai masing-masing 4 dan 5 orang karyawan tetap (tidak diaudit).

As of June 30, 2026 and December 31, 2025, the Company and its Subsidiaries (the "Group") has total of 4 and 5 permanent employees respectively (unaudited).

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1. UMUM (Lanjutan)

c. Entitas Anak

Kepemilikan saham Perusahaan pada entitas anak yang dikonsolidasikan sebagai berikut:

Nama entitas/ Entity's name	Domisili/ Domicile	Aktivitas utama/ Main activities	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership		Dimulai kegiatan komersil/ Start of commercial operation	Total aset sebelum eliminasi/ Total assets before elimination	
			30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025 / December 31, 2025		30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025 / December 31, 2025
PT Charnic Land Investment ("CLI")	Jakarta	Jasa penyewaan gedung perkantoran / Office building rental services	99,99%	99,99%	2023	12.680.430.659	12.469.781.158
PT Energindo Nusantara ("EN")	Jakarta	Perdagangan Besar Mesin, Peralatan Dan Perlengkapan Lainnya / Wholesale Trade in Machines, Equipment and Other Supplies	99,99%	99,99%	2025	48.924.995.000	38.658.457.866
PT Okansa Pacific ("OP")	Jakarta	Perdagangan Besar Mesin, Aktivitas Penyewaan dan Sewa Guna Usaha Tanpa hak Opsi Mobil, Bus, Truk dan Sejenisnya / Wholesale Trade in Machines, Rental and leasing activities without option rights for cars, buses, trucks and the like	99,99%	50,01%	2026	37.945.550.420	1.378.473.914

Kepemilikan Langsung

PT Charnic Land Investment ("CLI")

Berdasarkan Akta Notaris Raden Ayu. Mahysari A. Notonagoro, S.H. No. 29 tanggal 16 Januari 2023, Perusahaan membeli 124 lembar saham yang sebelumnya dimiliki oleh PT Okansa Propertindo seharga Rp 124.000.000 atau setara dengan kepemilikan 90,22%.

Selisih antara harga pengalihan dan nilai buku aset bersih yang diperoleh disajikan sebagai "tambahan modal disetor" (Catatan 15).

PT Energindo Nusantara ("EN")

Berdasarkan Akta Notaris Raden Ayu. Mahysari A. Notonagoro, S.H. No. 2 tanggal 3 Juni 2025, Perusahaan membeli 250 lembar saham yang sebelumnya dimiliki oleh PT Prosperindo Utama seharga Rp 150.000.000 dan 249 lembar saham yang sebelumnya dimiliki oleh PT Indovest Central seharga Rp 149.000.000 atau setara dengan kepemilikan 99,80%.

Direct Ownership

PT Charnic Land Investment ("CLI")

Based on Notarial Deed of Raden Ayu. Mahysari A. Notonagoro, S.H. No. 29 dated January 16, 2023, the Company purchased 124 shares from PT Okansa Propertindo amounting to Rp 124,000,000 or equivalent to 90,22% of ownership.

The difference between the transfer price and the book value of net assets acquired was presented as an item of "additional paid-in capital" (Note 15).

PT Energindo Nusantara ("EN")

Based on Notarial Deed of Raden Ayu. Mahysari A. Notonagoro, S.H. No. 2 dated June 3, 2025, the Company purchased 250 shares from PT Prosperindo Utama amounting to Rp 250,000,000 and 249 shares from PT Indovest Central amounting to Rp 249,000,000 or equivalent to 99.80% of ownership.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

1. UMUM (Lanjutan)

c. Entitas Anak (Lanjutan)

Selisih antara harga pengalihan dan nilai buku aset bersih yang diperoleh disajikan sebagai "tambahan modal disetor" (Catatan 15).

PT Okansa Pacific ("OP")

Berdasarkan Akta Notaris Vestina Ria Kartika S.H, No. 7 tanggal 26 Maret 2026, Perusahaan membeli 1 lembar saham sebesar Rp 1.000.000 dan menambah modal disetor sebanyak 5.000 lembar saham sebesar Rp 5.000.000.000 sehingga kepemilikan Perusahaan berjumlah 5.001 lembar saham atau setara dengan kepemilikan 50,01%.

Kemudian berdasarkan Akta Notaris Vestina Ria Kartika S.H, No. 4 tanggal 20 April 2026, Perusahaan membeli saham dari PT Energindo Nusantara sebanyak 4.998 lembar sebesar Rp 4.998.000.000 sehingga kepemilikan Perusahaan berjumlah 9.999 lembar saham atau setara dengan kepemilikan 99,99%.

d. Penawaran Umum Perdana Saham Perusahaan

Dalam rangka penawaran umum perdana saham Perusahaan, Perusahaan memperoleh Surat Pernyataan Efektif No. S-34/D.04/2018 tertanggal 20 April 2018 dari Kepala Eksekutif Pengawas Pasar Modal Otoritas Jasa Keuangan untuk melakukan penawaran umum perdana sebanyak 200.000.000 saham dengan nilai nominal Rp 100 per saham pada harga penawaran sebesar Rp 200 per saham. Pada tanggal 24 April 2018, saham tersebut telah dicatat pada Bursa Efek Indonesia dengan surat persetujuan pencatatan efek No. S-02464/BEI.PP2/04-2018.

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia ("SAK"), yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK") yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia,

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

1. GENERAL (Continued)

c. Subsidiaries (Continued)

The difference between the transfer price and the book value of net assets acquired was presented as an item of "additional paid-in capital" (Note 15).

PT Okansa Pacific ("OP")

Based on Notarial Deed of Vestina Ria Kartika S.H, No. 7 dated March 26, 2026, the Company purchased 1 share amounting to Rp 1,000,000 and increased the paid-in capital by 5,000 shares amounting to Rp 5,000,000,000 so that the Company's ownership amounted to 5,001 shares or the equivalent of 50.01% ownership.

Based on Notarial Deed of Vestina Ria Kartika S.H, No. 4 dated April 20, 2026, the Company purchased 4,998 share amounting to Rp 4,998,000,000 from PT Energindo Nusantara so that the Company's ownership amounted to 9,999 shares or the equivalent of 99.99% ownership.

d. Initial Public Offering of the Company's Shares

In relation to the initial public offering of the Company's shares, the Company obtained the Effective Statement Letter No. S-34/D.04/2018 dated April 20, 2018 from the Executive Chairman of Capital Market Financial Services Authority to conduct an initial public offering of 200,000,000 shares to public with par value of Rp 100 per share at an offering price of Rp 200 per share. In April 24, 2018, the shares were listed to the Indonesia Stock Exchange with a letter of approval for listing securities No. S-02464/BEI.PP2/04-2018.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES INFORMATION

a. Basis of Preparation of the Consolidated Financial Statements

The consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards ("SAK"), which comprise the Statements of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretations to Financial Accounting Standards ("ISAK") issued by the Financial Accounting Board of the Indonesian Institute of Accountants

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

**a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan
Konsolidasian (Lanjutan)**

serta Peraturan No. VIII.G.7 Lampiran Keputusan Ketua OJK No. KEP-347/BL/2012 tanggal 25 Juni 2012 yang terdapat di dalam Peraturan dan Pedoman Penyajian dan Pengungkapan Laporan Keuangan yang diterbitkan oleh OJK. Kebijakan ini telah diterapkan secara konsisten terhadap seluruh tahun yang disajikan, kecuali jika dinyatakan lain.

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan konsep akrual, dan dasar pengukuran dengan menggunakan konsep biaya historis, kecuali untuk akun tertentu yang disajikan dengan menggunakan dasar seperti yang disebutkan dalam catatan terkait.

Laporan arus kas konsolidasian, menyajikan penerimaan dan pengeluaran kas dan bank yang diklasifikasikan ke dalam aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan dengan menggunakan menggunakan metode langsung.

Mata uang pelaporan yang digunakan pada laporan keuangan konsolidasian adalah Rupiah (Rp), yang juga merupakan mata uang fungsional Grup.

b. Perubahan atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK")

Standar akuntansi revisian berikut berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2025 relevan untuk Grup, tetapi tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap laporan keuangan Grup:

- PSAK No. 117, "Kontrak Asuransi"
- Amendemen PSAK No. 117, "Kontrak Asuransi" tentang informasi komparatif dalam penerapan awal PSAK No. 117 dan PSAK No. 109
- Amendemen PSAK No. 221, "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing" tentang kekurangan ketertukaran

Standar akuntansi revisian berikut yang telah diterbitkan dan relevan untuk Grup berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2026 dan belum diterapkan secara dini oleh Grup:

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

**a. Basis of Preparation of the Consolidated
Financial Statements (Continued)**

and Rule No. VIII.G.7 Attachment of Chairman of OJK's decision No. KEP-347/BL/2012 dated June 25, 2012 on the Regulations and Guidelines on Financial Statement Presentation and Disclosures issued by OJK. These policies have been consistently applied to all years presented, unless otherwise stated.

The consolidated financial statements have been prepared using the accrual basis, and the measurement basis used is historical cost, except for certain accounts which are measured on the bases as described in the relevant notes herein.

The consolidated statement of cash flows present cash receipts and payments classified into operating, investing, and financing activities using direct method.

The reporting currency used in the preparation of the consolidated financial statements is the Indonesian Rupiah (Rp), which is also the functional currency of the Group.

b. Changes to the Statements of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretations of Statements of Financial Accounting Standards ("ISAK")

The following revised accounting standards which are relevant to the Grup are effective from January 1, 2025, but do not result in significant impact to the Grup's financial statements:

- PSAK No. 117, "Insurance Contract"
- Amendment to PSAK No. 117, "Insurance Contract" regarding comparative information on initial application of PSAK No. 117 and PSAK No. 109
- Amendment to PSAK No. 221, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" regarding lack of exchangeability

The following revised accounting standards issued and relevant to the Grup are effective from January 1, 2026 and have not been early adopted by the Group:

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

b. Perubahan atas Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan ("ISAK")

- Amendemen PSAK No. 109, "Instrumen Keuangan"
- PSAK No. 107, "Instrumen Keuangan: Pengungkapan": Klasifikasi dan Pengukuran Instrumen Keuangan
- PSAK No. 338 (Revisi 2025), "Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali"

Standar akuntansi revisian berikut yang telah diterbitkan dan relevan untuk Grup berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2027 dan belum diterapkan secara dini oleh Group:

- PSAK No. 118, "Penyajian dan Pengungkapan dalam Laporan Keuangan". PSAK ini akan menggantikan PSAK 201: "Penyajian Laporan Keuangan"
- Amendemen PSAK No. 119, "Entitas Anak Tanpa Akuntabilitas Publik": Pengungkapan

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian meliputi laporan keuangan Perusahaan dan Entitas Anaknya seperti disebutkan pada Catatan 1c.

Pengendalian diperoleh ketika Perusahaan terekspos, atau memiliki hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan *investee* dan memiliki kemampuan untuk mempengaruhi imbal hasil tersebut melalui kekuasaannya atas *investee*. Secara khusus, Perusahaan mengendalikan *investee* jika, dan hanya jika, Perusahaan memiliki seluruh hal berikut ini:

- a. Kekuasaan atas *investee* (misalnya adanya hak yang memberikan Perusahaan kemampuan saat ini untuk mengarahkan aktivitas *investee* yang relevan);
- b. Eksposur atau hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatan Perusahaan dengan *investee*; dan
- c. Kemampuan untuk menggunakan kekuasaannya atas *investee* untuk mempengaruhi imbal hasil Perusahaan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

b. Changes to the Statements of Financial Accounting Standards ("PSAK") and Interpretations of Statements of Financial Accounting Standards ("ISAK")

- Amendment to PSAK No. 109, "Financial Instruments"
- Amendment to PSAK No. 107, "Financial Instruments: Disclosures": Classification and Measurement of Financial Instruments
- PSAK No. 338 (Revisi 2025), "Business Combinations of Entities Under Common Control"

The following revised accounting standards issued and relevant to the Group are effective from January 1, 2027 and have not been early adopted by the Group:

- PSAK No. 118, "Presentation and Disclosure in Financial Statements". This PSAK will replace PSAK 201: "Presentation of Financial Statements"

Amendment to PSAK No. 119, "Subsidiaries without Public Accountability": Disclosures

c. Principles of Consolidation

The consolidated financial statements comprise the financial statements of the Company and its subsidiaries as described in Note 1c.

Control is achieved when the Company is exposed, or has rights, to variable returns from its involvement with the investee and has the ability to affect those returns through its power over the investee. Specifically, the Company controls an investee if, and only if, the Company has all of the followings:

- a. Power over the investee (i.e., existing rights that give it the current ability to direct the relevant activities of the investee);
- b. Exposure, or rights, to variable returns from its involvement with the investee; and
- c. The ability to use its power over the investee to affect the Company's returns.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (Lanjutan)

Umumnya, kepemilikan hak suara mayoritas (*a majority of voting rights*) menghasilkan pengendalian. Untuk mendukung hal ini, dan jika Perusahaan memiliki hak suara kurang dari hak suara mayoritas, atau hak sejenis atas suatu *investee*, Perusahaan mempertimbangkan seluruh fakta dan keadaan ketika menilai apakah Perusahaan memiliki kekuasaan atas *investee*, termasuk:

- Pengaturan kontraktual dengan pemegang hak suara lainnya pada *investee*.
- Hak-hak yang timbul dari pengaturan kontraktual lain.
- Hak suara yang dimiliki Perusahaan dan hak suara potensial.

Perusahaan menilai kembali apakah masih mengendalikan *investee* jika fakta dan keadaan mengindikasikan bahwa terdapat perubahan dalam satu atau lebih dari tiga elemen pengendalian. Konsolidasi atas entitas anak dimulai sejak tanggal Perusahaan memperoleh pengendalian atas entitas anak dan berakhir ketika Perusahaan kehilangan pengendalian atas entitas anak.

Aset, liabilitas, penghasilan dan beban atas entitas anak yang diakuisisi atau dilepas selama periode termasuk dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian dari tanggal Perusahaan memperoleh pengendalian sampai dengan tanggal Perusahaan menghentikan pengendalian atas entitas anak.

Laba rugi dan setiap komponen dari penghasilan komprehensif lain (OCI) diatribusikan kepada pemilik entitas induk dan kepentingan nonpengendali (KNP), meskipun hal tersebut mengakibatkan KNP memiliki saldo defisit.

Laporan keuangan konsolidasian disusun dengan menggunakan kebijakan akuntansi yang sama untuk transaksi dan peristiwa lain dalam keadaan yang serupa. Jika anggota Grup menggunakan kebijakan akuntansi yang berbeda untuk transaksi dan peristiwa dalam keadaan yang serupa, maka penyesuaian dilakukan atas laporan keuangannya dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

c. Principles of Consolidation (Continued)

Generally, there is a presumption that a majority of voting rights result in control. To support this presumption and when the Company has less than a majority of the voting, or similar, rights of an investee, it considers all relevant facts and circumstances in assessing whether it has power over an investee, including:

- The contractual arrangement(s) with the other vote holders of the investee.
- Rights arising from other contractual arrangements.
- The Company's voting rights and potential voting rights.

The Company reassesses whether or not it controls an investee if facts and circumstances indicate that there are changes to one or more of the three elements of control. Consolidation of a Subsidiaries begins when the Company obtains control over the Subsidiaries and ceases when the Company loses control of the Subsidiaries.

Assets, liabilities, income and expenses of a Subsidiaries acquired or disposed of during the period are included in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income from the date the Company gains control until the date the Company ceases to control the Subsidiaries.

Profit or loss and each component of other comprehensive income (OCI) are attributed to the owners of the parent entity and to the non-controlling interest (NCI), even if this results in the NCI having a deficit balance.

The consolidated financial statements have been prepared using uniform accounting policies for transactions and other events in similar circumstances. If a member of the Group uses accounting policies other than those adopted in the consolidated financial statements for transactions and events in similar circumstances, appropriate adjustments are made to its financial statements in preparing the consolidated financial statements.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (Lanjutan)

Seluruh saldo akun dan transaksi yang signifikan antara Perusahaan dan Entitas Anaknya telah dieliminasi.

Perubahan dalam bagian kepemilikan Perusahaan pada entitas anak yang tidak mengakibatkan hilangnya pengendalian, dicatat sebagai transaksi ekuitas.

Ketika Perusahaan kehilangan pengendalian pada entitas anak, maka Perusahaan menghentikan pengakuan aset (termasuk *goodwill*), liabilitas, KNP, dan komponen ekuitas lainnya, dan selisihnya diakui pada laba rugi. Saldo investasi yang masih dimiliki diakui pada nilai wajarnya.

KNP mencerminkan bagian atas laba rugi dan aset neto dari Entitas Anak yang tidak dapat diatribusikan secara langsung maupun tidak langsung oleh Perusahaan, 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.

d. Kombinasi Bisnis dan Goodwill

Kombinasi bisnis dicatat dengan menggunakan metode akuisisi. Biaya perolehan dari sebuah akuisisi diukur pada nilai agregat imbalan yang dialihkan, diukur pada nilai wajar pada tanggal akuisisi dan jumlah setiap kepentingan non-pengendali (KNP) pada pihak yang diakuisisi. Untuk setiap kombinasi bisnis, Grup memilih apakah mengukur KNP pada entitas yang diakuisisi baik pada nilai wajar ataupun pada proporsi kepemilikan KNP atas aset neto yang teridentifikasi dari entitas yang diakuisisi. Biaya-biaya akuisisi yang timbul dibebankan langsung dan disertakan dalam "Beban Umum dan Administrasi".

Ketika melakukan akuisisi atas sebuah bisnis, Grup mengklasifikasikan dan menentukan aset keuangan yang diperoleh dan liabilitas keuangan yang diambil alih berdasarkan pada persyaratan kontraktual, kondisi ekonomi dan kondisi terkait lain yang ada pada tanggal akuisisi.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

c. Principles of Consolidation (Continued)

All significant intercompany accounts and transactions between the Company and its Subsidiaries have been eliminated.

A change in the ownership interest of a Subsidiaries, without a loss of control, is accounted for as an equity transaction.

If the Company loses control over a Subsidiaries, it derecognises the related assets (including goodwill), liabilities, NCI, and other components of equity, while the difference is recognised in the profit or loss. Any investment retained is recognised at fair value.

NCI represents the portion of the profit or loss and net assets of the Subsidiaries not attributable, directly or indirectly, to the Company, 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 owners of the parent entity.

d. Business Combination and Goodwill

Business combinations are accounted for using the acquisition method. The cost of an acquisition is measured as the aggregate of the consideration transferred, measured at acquisition date fair value, and the amount of any non-controlling interest (NCI) in the acquiree. For each business combination, the Group selects whether it measures the NCI in the acquiree either at fair value or at the proportionate share of the acquiree's identifiable net assets. Acquisition costs incurred are directly expensed and included in "General and Administrative Expenses".

When the Group acquires a business, it assesses the financial assets acquired and liabilities assumed for appropriate classification and designation in accordance with the contractual terms, economic circumstances and pertinent conditions as at the acquisition date.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)**

**DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

d. Kombinasi Bisnis dan Goodwill (Lanjutan)

Setiap imbalan kontijensi yang dialihkan oleh pihak pengakuisisi diakui sebesar nilai wajar pada tanggal akuisisi. Perubahan nilai wajar atas imbalan kontijensi setelah tanggal akuisisi yang diklasifikasikan sebagai aset atau liabilitas, akan diakui dalam komponen laba rugi atau penghasilan komprehensif lain sesuai dengan PSAK No. 109. Jika diklasifikasikan sebagai ekuitas, imbalan kontijensi tidak diukur kembali dan penyelesaian selanjutnya diperhitungkan dalam ekuitas.

Pada tanggal akuisisi, *goodwill* awalnya diukur pada harga perolehan yang merupakan selisih lebih nilai agregat dari imbalan yang dialihkan dan jumlah setiap KNP atas selisih jumlah dari aset teridentifikasi yang diperoleh dan liabilitas yang diambil alih

Jika imbalan tersebut kurang dari nilai wajar aset neto entitas anak yang diakuisisi, selisih tersebut diakui sebagai laba atau rugi sebagai keuntungan dari pembelian dengan diskon setelah sebelumnya manajemen melakukan penilaian atas identifikasi dan nilai wajar dari aset yang diperoleh dan liabilitas yang diambil alih dan dicatat dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lainnya konsolidasian.

Setelah pengakuan awal, *goodwill* diukur pada jumlah tercatat dikurangi akumulasi kerugian penurunan nilai. Untuk tujuan pengujian penurunan nilai, *goodwill* yang diperoleh dari suatu kombinasi bisnis, sejak tanggal akuisisi dialokasikan kepada setiap Unit Penghasil Kas ("UPK") dari Kelompok Usaha yang diharapkan akan bermanfaat dari sinergi kombinasi tersebut, terlepas dari apakah aset atau liabilitas lain dari pihak yang diakuisisi ditetapkan atas UPK tersebut.

Jika *goodwill* telah dialokasikan pada suatu UPK, dan operasi tertentu atas UPK tersebut dihentikan, maka *goodwill* yang diasosiasikan dengan operasi yang dihentikan tersebut termasuk dalam jumlah tercatat operasi tersebut ketika menentukan keuntungan atau kerugian dari pelepasan. *Goodwill* yang dilepaskan tersebut diukur berdasarkan nilai relatif operasi yang dihentikan dan porsi UPK yang ditahan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

**d. Business Combination and Goodwill
(Continued)**

Any contingent consideration to be transferred by the acquirer will be recognized at fair value at the acquisition date. Subsequent changes to the fair value of the contingent consideration which is deemed to be an asset or liability will be recognized to be an asset or liability will be recognized in accordance with PSAK No. 109 either in profit or loss or as other comprehensive income. If the contingent consideration is classified as equity, it should not be measured until it is finally settled within equity.

At acquisition date, goodwill is initially measured at cost being the excess of the aggregate of the consideration transferred and the amount recognized for NCI over the net identifiable assets acquired and liabilities assumed.

If this consideration is lower than the fair value of the net assets of the Subsidiaries acquired, the difference is recognized in profit or loss as gain on bargain purchase after previously assessing the identification and fair value measurement of the acquired assets and the assumed liabilities and recorded in consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income.

After initial recognition, goodwill is measured at cost less any accumulated impairment losses. For the purpose of impairment testing, goodwill acquired in a business combination is, from the acquisition date, allocated to each of the Group's Cash-Generating Units ("CGU") that are expected to benefit from the combination, irrespective of whether other assets or liabilities of the acquiree are assigned to those CGUs.

Where goodwill forms part of a CGU and part of the operations within that CGU is disposed of, the goodwill associated with the operation disposed of is included in the carrying amount of the operation when determining the gain or loss on disposal of the operation. Goodwill disposed of in this circumstance is measured based on the relative values of the operation disposed of and the portion of the CGU retained.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan

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

Grup melakukan penerapan PSAK No. 109, yang mensyaratkan pengaturan instrumen keuangan terkait klasifikasi dan pengukuran, penurunan nilai atas instrumen aset keuangan dan akuntansi lindung nilai. Dengan demikian, kebijakan akuntansi yang berlaku untuk periode pelaporan kini adalah sebagai berikut:

i) Aset Keuangan

Klasifikasi, pengakuan, dan pengukuran

Grup mengklasifikasikan aset keuangan dalam kategori ini:

- i) Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi; dan
- ii) Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi atau melalui penghasilan komprehensif lain.

Klasifikasi ini tergantung pada model bisnis Grup dan persyaratan kontraktual arus kas - apakah penentuan arus kasnya semata dari pembayaran pokok dan bunga.

Grup menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal dan tidak bisa melakukan perubahan setelah penerapan awal tersebut.

- i) Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi

Klasifikasi ini berlaku untuk instrumen utang yang dikelola dalam model bisnis dimiliki untuk mendapatkan arus kas dan memiliki arus kas yang memenuhi kriteria "semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga".

Aset keuangan Grup yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi adalah kas dan setara kas dan piutang usaha. Aset keuangan tersebut awalnya diakui pada nilai wajar ditambah biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Biaya perolehan

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments

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.

The Group has applied PSAK No. 109, which set the requirements in classification and measurement, impairment in value of financial assets and hedging accounting. Therefore, accounting policies applied for current reporting period are as follows:

i) Financial Assets

Classification, recognition, and measurement

The Group classifies its financial assets into the following categories:

- i) Financial assets measured at amortised cost; and
- ii) Financial assets measured at fair value either through profit or loss ("FVTPL") or through other comprehensive income ("FVTOCI").

The classification depends on the Group's business model and the contractual terms of the cash flows when determining whether their cash flows are solely payment of principal and interest.

The Group determines the classification of its financial assets at initial recognition and cannot change the classification made at initial adoption.

- i) Financial assets measured at amortised cost

This classification applies to debt instruments which are held under a hold to collect business model and which have cash flows that meet the "solely payments of principal and interest" criteria.

The Group's financial assets measured at amortized cost are cash and cash equivalents and trade receivables. These financial assets are initially recognized at fair value plus directly attributable transaction costs and subsequently measured at amortized cost using the

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

diamortisasi dikurangi dengan penurunan nilai. Keuntungan atau kerugian pada penghentian atau modifikasi aset keuangan yang dicatat yang dicatat pada biaya perolehan diamortisasi diakui pada laba rugi.

Klasifikasi, pengakuan, dan pengukuran
(Lanjutan)

ii) Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan berikut. Dalam semua kasus, biaya transaksi dibebankan pada laba rugi.

- Instrumen utang yang tidak memiliki kriteria biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain. Keuntungan atau kerugian nilai wajar selanjutnya akan dicatat pada laba rugi.
- Investasi ekuitas yang dimiliki untuk diperdagangkan atau dimana pilihan penghasilan komprehensif lain tidak berlaku. Keuntungan atau kerugian nilai wajar dan penghasilan dividen terkait diakui pada laba rugi.
- Derivatif yang bukan merupakan instrumen lindung nilai. Keuntungan atau kerugian nilai wajar selanjutnya diakui pada laba rugi.
- Aset keuangan dengan derivatif melekat dipertimbangkan secara keseluruhan saat menentukan apakah arus kasnya semata-mata merupakan pembayaran pokok dan bunga.

Aset keuangan Grup yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi adalah portofolio efek. Aset keuangan tersebut diukur pada nilai wajar. Keuntungan dan kerugian neto, atas transaksi portofolio investasi efek termasuk perubahan nilai wajar efek untuk diperdagangkan diakui di laba rugi.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments (Continued)

i) Financial Assets (Continued)

effective interest method. The amortized cost is reduced by impairment losses. Any gains or losses on derecognition or modification of a financial asset held at amortised cost are recognised in profit or loss.

Classification, recognition, and measurement
(Continued)

ii) Financial assets measured at fair value through profit or loss.

The classification applies to the following financial assets. In all cases, transaction costs are immediately expensed to profit or loss.

- *Debt instruments that do not meet the criteria of amortised cost or fair value through other comprehensive income. Subsequent fair value gains or losses are taken to profit or loss.*
- *Equity investments which are held for trading or where the fair value through other comprehensive income election has not been applied. All fair value gains or losses and related dividend income are recognised in profit or loss.*
- *Derivatives which are not designated as a hedging instrument. All subsequent fair value gains or losses are recognized in profit or loss.*
- *Financial assets with embedded derivatives are considered in their entirety when determining whether their cash flows are solely payment of principal and interest.*

The Group's financial assets at fair value through profit or loss is securities portfolio. These financial assets are measured at fair value. Net gains and losses, from trading securities transactions including change in the fair value of trading securities are recognized in profit or loss.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

Klasifikasi, pengakuan, dan pengukuran
(Lanjutan)

iii) Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain.

Klasifikasi ini berlaku untuk aset keuangan berikut ini:

- Instrumen utang yang dikelola dengan model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual dan di mana arus kasnya memenuhi kriteria "semata-mata dari pembayaran pokok dan bunga".
- Investasi ekuitas di mana Grup telah memilih secara takterbatalkan untuk menyajikan keuntungan dan kerugian nilai wajar dari revaluasi pada penghasilan komprehensif lain.

Pilihan dapat didasarkan pada investasi individu, namun, tidak berlaku pada investasi ekuitas yang dimiliki untuk diperdagangkan. Keuntungan atau kerugian nilai wajar dari revaluasi investasi ekuitas, termasuk komponen selisih kurs, diakui pada penghasilan komprehensif lain. Ketika investasi ekuitas dihentikan pengakuannya, keuntungan atau kerugian nilai wajar yang sebelumnya diakui dalam penghasilan komprehensif lain tidak direklasifikasi pada laba rugi. Dividen diakui dalam laba rugi ketika hak untuk menerima pembayaran telah ditetapkan.

Penghentian pengakuan

Aset keuangan dihentikan pengakuannya ketika hak untuk menerima arus kas dari investasi tersebut telah jatuh tempo atau telah ditransfer dan Grup telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas kepemilikan aset.

Penurunan nilai aset keuangan

Pada setiap periode pelaporan, Grup menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments (Continued)

i) Financial Assets (Continued)

Classification, recognition, and measurement
(Continued)

iii) Financial assets measured at fair value through other comprehensive income.

This classification applies to the following financial assets:

- Debt instruments that are held under a business model where they are held for collection of contractual cash flows and also for sale ("collect and sell") and which have cash flows that meet the "solely payments of principal and interest" criteria.
- Equity investments where the Group has irrevocably elected to present fair value gains and losses on revaluation in other comprehensive income.

The election can be made for each individual investment; however, it is not applicable to equity investments held for trading. Fair value gains or losses on revaluation of such equity investments, including any foreign exchange component, are recognized in other comprehensive income. When the equity investment is derecognised, there is no reclassification of fair value gains or losses previously recognized in other comprehensive income to profit or loss. Dividends are recognized in profit or loss when the right to receive payment is established.

Derecognition

Financial assets are derecognised when the rights to receive cash flows from the investments have expired or have been transferred and the Group has transferred substantially all of the risks and rewards of ownership.

Impairment of financial assets

At each reporting date, the Group assesses whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)**

TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
**DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025** (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

Penurunan nilai aset keuangan (Lanjutan)

Ketika melakukan penilaian, Grup menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan usia 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 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.

Grup menerapkan pendekatan yang disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian yang menggunakan cadangan kerugian kredit ekspektasian seumur hidup untuk seluruh saldo piutang usaha dan piutang lain-lain dan aset kontrak tanpa komponen pendanaan yang signifikan dan pendekatan umum untuk aset keuangan lainnya. Pendekatan umum termasuk penelaahan perubahan signifikan risiko kredit sejak terjadinya. Penelaahan kerugian kredit ekspektasian termasuk asumsi mengenai risiko gagal bayar dan tingkat kerugian ekspektasian. Untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian, piutang usaha dikelompokkan berdasarkan karakteristik risiko kredit dan jatuh tempo yang serupa.

ii) Liabilitas Keuangan

Pengakuan awal

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laporan laba atau rugi, liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi atau derivatif yang telah ditetapkan untuk tujuan lindung nilai yang efektif, jika sesuai. Grup menentukan klasifikasi liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)**

AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) **AND
DECEMBER 31, 2025** (audited) **AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025** (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)

e. Financial Instruments (Continued)

i) Financial Assets (Continued)

Impairment of financial assets (Continued)

When making the assessment, the Group uses 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 compares 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.

The Group applies the "simplified approach" to measuring expected credit losses ("ECL") which uses a lifetime expected loss allowance for all trade receivables, other receivables and contract assets without significant financing components and the "general approach" for all other financial assets. The general approach incorporates a review for any significant increase in counterparty credit risk since inception. The expected credit loss reviews include assumptions about the risk of default and expected loss rates. To measure the expected credit losses, trade receivables have been grouped based on similar credit risk characteristics and the days past due.

ii) Financial Liabilities

Initial recognition

Financial liabilities are classified as financial liabilities at fair value through profit or loss, financial liabilities measured at amortized cost, or as derivatives designated as hedging instruments in an effective hedge, as appropriate. The Group determines the classification of their financial liabilities at initial recognition.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)**

**TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

ii) Liabilitas Keuangan (Lanjutan)

Pengakuan awal (Lanjutan)

Saat pengakuan awal, liabilitas keuangan diukur pada nilai wajar dan, dalam hal liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi, termasuk biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung.

Liabilitas keuangan Grup terdiri dari utang lain-lain, jaminan sewa, dan biaya yang masih harus dibayar.

Pengukuran setelah pengakuan awal

Setelah pengakuan awal, liabilitas keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi menggunakan tingkat bunga efektif. Keuntungan dan kerugian diakui dalam laba rugi pada saat liabilitas dihentikan pengakuannya atau diturunkan nilainya melalui proses amortisasi suku bunga efektif. Biaya teramortisasi dihitung dengan mempertimbangkan diskon atau premium terhadap biaya jasa transaksi yang merupakan satu kesatuan dari amortisasi suku bunga efektif.

Penghentian pengakuan

Suatu liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya pada saat kewajiban yang ditetapkan dalam kontrak dihentikan atau dibatalkan atau kadaluwarsa.

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

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)**

**AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments (Continued)

ii) Financial Liabilities (Continued)

Initial recognition (Continued)

Financial liabilities are recognized initially at fair value and, in the case financial liabilities measured at amortized cost, inclusive of directly attributable transaction costs.

The Group's financial liabilities include trade payables, other payables, rental deposits, and accrued expenses.

Subsequent measurement

Subsequent to initial recognition, all financial liabilities are measured at amortized cost using the effective interest method. Gains and losses are recognized in profit or loss when liabilities are derecognised as well as through the effective interest method amortization process. Amortized cost is calculated by taking into account any discount or premium on acquisition and fees or transaction costs that are an integral part of the effective interest rate amortization.

Derecognition

A financial liability is derecognised when the obligation under the contract is discharged or cancelled or expired.

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

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

iii) Saling Hapus dari Instrumen Keuangan

Aset keuangan dan liabilitas keuangan saling hapus dan nilai bersihnya disajikan dalam laporan posisi keuangan jika, dan hanya jika, Grup saat ini memiliki hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui dan berniat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan kewajibannya secara simultan.

iv) Nilai Wajar Instrumen Keuangan

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

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

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 atas aset non keuangan mempertimbangkan kemampuan pelaku pasar dalam menghasilkan keuntungan ekonomi dengan penggunaan aset pada kemampuan tertinggi dan terbaik aset atau dengan menjualnya ke pelaku pasar yang lain yang akan menggunakan aset di kemampuan tertinggi dan terbaik.

Grup menggunakan teknik penilaian yang tepat sesuai keadaan dan dimana tersedia kecukupan data untuk mengukur nilai wajar, memaksimalkan penggunaan input yang dapat diobservasi yang relevan dan meminimalisir penggunaan input yang tidak dapat diobservasi

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments (Continued)

iii) Offsetting of Financial Instruments

A financial asset and a financial liability shall be offset and the net amount presented in the statement of financial position when, and only when, the Group currently has a legally enforceable right to set off the recognized amounts and intends either to settle on a net basis, or to realize the asset and settle the liability simultaneously.

iv) Fair Value of Financial Instruments

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

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

The principal or the most advantageous market must be accessible to by the 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 participants act in their economic best interest.

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

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

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

iv) Nilai Wajar Instrumen Keuangan (Lanjutan)

Untuk tujuan pengungkapan nilai wajar, Grup telah menentukan kelas aset dan liabilitas berdasarkan sifat, karakteristik, dan risiko aset atau liabilitas dan level hierarki nilai wajar seperti dijelaskan di atas.

f. Transaksi dan Saldo Dalam Mata Uang Asing

Grup mempertimbangkan indikator utama dan indikator lainnya dalam menentukan mata uang fungsionalnya. Jika ada indikator yang tercampur dan mata uang fungsional tidak jelas, manajemen menggunakan penilaian untuk menentukan mata uang fungsional yang paling tepat menggambarkan pengaruh ekonomi dari transaksi, kejadian dan kondisi yang mendasarinya.

Laporan keuangan konsolidasian disajikan dalam Rupiah, yang juga merupakan mata uang fungsional Grup. Transaksi dalam mata uang asing dicatat berdasarkan nilai tukar yang berlaku pada saat transaksi dilakukan. Pada tanggal pelaporan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing disesuaikan untuk mencerminkan kurs yang berlaku pada tanggal tersebut dan laba atau rugi kurs yang timbul dikreditkan atau dibebankan pada usaha tahun berjalan.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, kurs yang digunakan dihitung berdasarkan rata-rata kurs tukar transaksi yang terakhir yang diterbitkan oleh Bank Indonesia pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 sebagai berikut:

	2026
1 Dolar Amerika Serikat (AS\$)	17,856
1 Dolar Hongkong (HK\$)	2,277

g. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas di bank dan deposito berjangka dengan jangka waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal penempatan dan tidak dijadikan sebagai jaminan pinjaman serta tanpa pembatasan penggunaan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

e. Financial Instruments (Continued)

**iv) Fair Value of Financial Instruments
(Continued)**

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

f. Foreign Currency Transactions and Balances

The Group considers the primary indicators and other indicators in determining its functional currency. If indicators are mixed and the functional currency is not obvious, management uses its judgment to determine the functional currency that most faithfully represents the economic effects of the underlying transactions, events and conditions.

The consolidated financial statements are presented in Rupiah, which is also the Group's functional currency. Transactions involving foreign currencies are recorded at the rates of exchange prevailing at the time the transactions are made. At reporting dates, monetary assets and liabilities denominated in foreign currencies are adjusted to reflect the prevailing exchange rates at such date and the resulting gains or losses are credited or charged to current year operations.

As of June 30, 2026 and December 31, 2025, the exchange rates used were computed by taking the average of the transaction exchange rates published by Bank Indonesia as of June 30, 2026 and December 31, 2025, as follows:

	2026	2025	
1 United States Dollar (USD)	16,233		1 United States Dollar (USD)
1 Hongkong Dollar (HKD)	2,068		1 Hongkong Dollar (HKD)

g. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents consist cash in banks and time deposits with maturities of 3 (three) months or less at the time of placement and not pledged as collateral for loan and without any restrictions in the usage.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

g. Kas dan Setara Kas (Lanjutan)

Untuk tujuan laporan arus kas, kas dan setara kas terdiri dari kas di bank, dan deposito berjangka seperti disebutkan di atas, dikurangi *overdraft*, jika ada.

h. Aset Tetap

Aset tetap kecuali tanah dinyatakan sebesar biaya perolehan, setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, jika ada.

Biaya awal aset tetap meliputi harga perolehan, termasuk biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset tetap ke kondisi kerjanya untuk digunakan. Setelah pengakuan, aset tetap diukur dengan model biaya.

Biaya yang terkait dengan perpanjangan hak atas tanah diakui sebagai aset takberwujud dan diamortisasi selama periode hak atas tanah.

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

	<u>Tahun/Years</u>	
Bangunan	20	Building
Kendaraan	8	Vehicle
Peralatan kantor	4	Office equipment

Aset dalam penyelesaian dinyatakan sebesar biaya perolehan dan disajikan sebagai bagian dari aset tetap. Akumulasi biaya perolehan akan direklasifikasi ke akun aset tetap yang bersangkutan pada saat aset yang bersangkutan telah selesai dikerjakan dan siap untuk digunakan. Aset dalam penyelesaian tidak disusutkan karena belum tersedia untuk digunakan.

Pengeluaran untuk perbaikan dan pemeliharaan aset tetap dalam menjaga manfaat ekonomi masa depan dibebankan pada laporan laba rugi konsolidasian dan penghasilan komprehensif lain pada saat transaksi. Perbaikan yang meningkatkan nilai (utilitas) dan taksiran masa manfaat aset dan pemugaran yang signifikan dikapitalisasi.

Nilai tercatat aset tetap ditelaah untuk penurunan nilai saat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan bahwa nilai tercatat tidak bisa diperoleh kembali. nilai residu, umur manfaat dan metode penyusutan ditelaah setidaknya setiap tahun.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

g. Cash and Cash Equivalents (Continued)

For the purpose of the statement of cash flows, cash and cash equivalents consist of cash in banks, and time deposits as defined above, net of outstanding overdraft, if any.

h. Fixed Assets

Fixed assets, except for land, are stated at cost, net of accumulated depreciation and impairment, if any.

The initial cost of fixed assets consists of purchase price, including any directly attributable cost in bringing the fixed assets to its working condition for its intended use. After recognition, fixed assets are measured using the cost model.

Cost related to renewal of land rights are recognized as intangible assets and amortized during the period of the land rights.

Depreciation of fixed assets is computed using the straight-line method, based on the estimated economic useful lives of the related fixed assets, as follows:

Construction in progress is stated at cost and presented as part of the fixed assets. The accumulated costs will be reclassified to the appropriate fixed assets account when construction is substantially completed, and the asset is ready for its intended use. Construction in progress are not depreciated as these are not yet available for use.

Expenditures for repairs and maintenance of fixed assets to keep the future economic benefits are charged to the consolidation statement of profit or loss and other comprehensive income at the time of transactions. Improvements which increase the value (utility) and the estimated useful life of the assets and significant renewals are capitalized.

The carrying values of fixed assets are reviewed for impairment when events or changes in circumstances indicate that the carrying values may not be recoverable. The asset's residual values, useful lives and depreciation method are reviewed at least annually.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

h. Aset Tetap (Lanjutan)

Aset tetap yang tidak digunakan lagi atau dijual, biaya perolehan, akumulasi penyusutannya dan penurunan nilai dikeluarkan dari akun. Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Keuntungan atau kerugian yang terjadi dalam laporan konsolidasian laba rugi dan penghasilan komprehensif lain tahun berjalan.

i. Properti Investasi

Properti investasi adalah properti (tanah atau bangunan atau bagian dari suatu bangunan atau kedua-duanya) untuk menghasilkan sewa atau untuk kenaikan nilai atau kedua-duanya.

Properti investasi dinyatakan sebesar biaya perolehan termasuk biaya transaksi dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, kecuali tanah yang tidak disusutkan. Jumlah tercatat termasuk biaya penggantian dari bagian properti investasi, jika kriteria pengakuan terpenuhi, dan tidak termasuk biaya harian penggunaan properti investasi.

Penyusutan dihitung dengan menggunakan metode garis lurus selama umur manfaat properti investasi sebagai berikut:

Tahun/Years		
Bangunan	20	Building
Tanah yang peruntukan masa depannya belum ditentukan diklasifikasikan sebagai properti investasi. Tanah dinyatakan berdasarkan biaya perolehan dan tidak disusutkan.		
Properti investasi dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika properti investasi tersebut tidak digunakan lagi secara permanen dan tidak memiliki manfaat ekonomis di masa depan yang dapat diharapkan pada saat pelepasannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari dikreditkan atau dibebankan pada laba rugi tahun terjadinya penghentian atau pelepasan tersebut.		
Manajemen melakukan penilaian atas properti investasi secara berkala untuk memastikan ada tidaknya penurunan nilai permanen yang material.		

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

h. Fixed Assets (Continued)

When assets are retired or otherwise disposed of, the cost and its related accumulated depreciation and impairment are removed from the accounts. An item of fixed assets is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any resulting gain or loss is included in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income in the current year.

i. Investment Properties

Investment properties are property (land or building or part of a building or both) to generate rent or to increase value or both.

Investment properties are stated at cost including transaction costs less accumulated depreciation and impairment, except land that is not depreciated. Such cost also includes the cost of replacing part of the investment properties if the recognition criteria are met, and excludes the daily expenses on their usage.

Depreciation is computed using the straight-line method over the useful life of the investment property as follows:

Tahun/Years		
Bangunan	20	Building
Land that has not been determined for the future is classified as investment property. Land is stated based on cost and not depreciated.		
An investment property should be derecognised on disposal or when it is permanently withdrawn from use and no future economic benefits are expected from its disposal. Gain or loss arising from the retirement or disposal of investment property is credited or charged to operations in the year the asset is derecognised.		
Management evaluates investment property on a regular basis to ensure there is no permanent decline in material value.		

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

i. Properti Investasi (Lanjutan)

Biaya pengurusan legal hak atas tanah dalam bentuk Hak Guna Usaha ("HGU"), Hak Guna Bangunan ("HGB") dan Hak Pakai ("Hak Pakai") ketika tanah diperoleh pertama kali diakui sebagai bagian dari perolehan tanah dan tidak diamortisasi.

Sedangkan biaya pengurusan perpanjangan atau pembaruan legal hak atas tanah diakui sebagai aset tak berwujud dan diamortisasi sepanjang umur hukum hak atau umur ekonomis tanah, mana yang lebih pendek.

j. Sewa

Grup menilai pada awal kontrak apakah suatu kontrak adalah, atau berisi, sewa. Artinya, jika kontrak memberikan hak untuk mengendalikan aset teridentifikasi untuk suatu periode waktu sebagai imbalan untuk imbalan.

Sebagai pesewa

Apabila aset disewakan melalui sewa pembiayaan, nilai kini pembayaran sewa diakui sebagai piutang. Selisih antara nilai piutang bruto dan nilai kini piutang tersebut diakui sebagai penghasilan sewa pembiayaan tangguhan.

Penghasilan sewa diakui selama masa sewa dengan menggunakan metode investasi neto yang mencerminkan suatu tingkat pengembalian periodik yang konstan.

Apabila aset disewakan melalui sewa operasi, aset disajikan di laporan posisi keuangan sesuai sifat aset tersebut. Penghasilan sewa diakui sebagai pendapatan dengan dasar garis lurus selama masa sewa.

k. Provisi

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

Provisi diukur sebesar nilai kini dari estimasi terbaik manajemen atas pengeluaran yang diperlukan untuk menyelesaikan liabilitas kini pada akhir periode pelaporan. Tingkat diskonto digunakan untuk menentukan nilai kini dan risiko yang terkait dengan kewajiban. Peningkatan provisi seiring dengan berjalannya waktu diakui sebagai beban bunga.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

i. Investment Properties (Continued)

The cost of legal processing of land rights in the form of Cultivation Rights ("HGU"), Hak Guna Bangunan ("HGB") and Right of Use ("Right to Use") when land is first acquired is recognized as part of land acquisition and not amortized.

Whereas the costs of arranging legal extension or renewal of land rights are recognized as intangible assets and amortized over the legal life of the rights or the economic life of the land, whichever is shorter.

j. Leases

The Group assesses at contract inception whether a contract is, or contains, a lease. That is, if the contract conveys the right to control the use of an identified asset for a period of time in exchange for consideration.

As lessor

When assets are leased out under a finance lease, the present value of the lease payments is recognised as receivable. The difference between the gross receivable and the present value of the receivable is recognised as unearned finance lease income.

Lease income is recognised over the term of the lease using the net investment method which reflects a constant periodic rate of return.

When assets are leased out under an operating lease, the asset is presented in the statements of financial position based on the nature of the asset. Lease income is recognised over the term of the lease on a straight-line basis.

k. Provisions

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 obligation, and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation.

Provisions are measured at the present value of management's best estimate of the expenditure required to settle the present obligation at the end of the reporting period. The discount rate used to determine the present value incorporate the risks specific to the liability. The increase in the provision due to the passage of time is as interest expense.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

l. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan

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, maka Grup membuat estimasi formal jumlah terpulihkan aset tersebut.

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset (unit penghasil kas) dikurangi dengan biaya untuk menjual dan 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 jumlah terpulihkannya, maka aset tersebut dipertimbangkan mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar jumlah terpulihkannya.

Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada jumlah terpulihkannya, maka aset tersebut dipertimbangkan mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan menjadi sebesar jumlah terpulihkannya.

Kerugian penurunan nilai dari operasi yang berkelanjutan, jika ada, diakui pada laba atau rugi sesuai dengan kategori biaya yang konsisten dengan fungsi dari aset yang diturunkan nilainya.

m. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Grup melakukan penerapan PSAK No. 115 yang mensyaratkan pengakuan pendapatan harus memenuhi 5 langkah analisa 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;

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

l. 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, the Group makes an estimate of the asset's recoverable amount.

An asset's recoverable amount is the higher of an asset's (cash generating unit) 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 Group's 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.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount.

Impairment losses of continuing operations, if any, are recognized in profit or loss under expense categories that are consistent with the functions of the impaired assets.

m. Revenue and Expense Recognition

The Group has applied PSAK No. 115, which requires revenue recognition to fulfill 5 steps of assessment:

1. *Identify contract(s) with a customer;*
2. *Identify the performance obligations in the contract. Performance obligations are promises in a contract to transfer to a customer goods or services that are distinct;*

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

m. Pengakuan Pendapatan dan Beban (Lanjutan)

3. Penetapan harga transaksi. Harga transaksi merupakan jumlah imbalan yang berhak diperoleh suatu entitas sebagai kompensasi atas diterimanya barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan. Jika imbalan yang dijanjikan di kontrak mengandung suatu jumlah yang bersifat variabel, maka Grup membuat estimasi jumlah imbalan tersebut sebesar jumlah yang diharapkan berhak diterima atas diterimanya barang atau jasa yang dijanjikan ke pelanggan dikurangi dengan estimasi jumlah jaminan kinerja jasa yang akan dibayarkan selama periode 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; dan
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).

Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang telah direalisasi mencerminkan keuntungan (kerugian) yang timbul dari penjualan portofolio efek. Keuntungan (kerugian) tersebut diakui sebesar perbedaan antara nilai tercatat portofolio efek dengan harga jual. Keuntungan (kerugian) bersih investasi yang belum direalisasi mencerminkan perubahan nilai wajar dari portofolio efek dalam kelompok aset keuangan yang diperdagangkan yang diukur pada FVTPL.

Pendapatan dividen diakui pada saat hak Grup untuk menerima dividen tersebut telah ditetapkan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

**m. Revenue and Expense Recognition
(Continued)**

3. Determine the transaction price. Transaction price is the amount of consideration to which an entity expects to be entitled in exchange for transferring promised goods or services to a customer. If the consideration promised in a contract includes a variable amount, the Group estimates the amount of consideration to which it expects to be entitled in exchange for transferring the promised goods or services to a customer less the estimated amount of service level guarantee which will be paid during the contract period;
4. Allocate the transaction price to each performance obligation on the basis of the relative stand-alone selling prices of each distinct goods or services promised in the contract. Where these are not directly observable, the relative stand-alone selling price are estimated based on expected cost-plus margin; and
5. Recognized revenue when performance obligation is satisfied by transferring a promised goods or services to a customer (which is when the customer obtains control of that goods or services).

Net realized investment gains (losses) represent gains (losses) arising from the sale of securities portfolio. Such gains (losses) are recognized as the difference between the carrying amount of the securities portfolio and the selling price. Net unrealized investment gains (losses) represent changes in the fair value of the securities portfolio classified as financial assets at fair value through profit or loss (FVTPL).

Dividend income is recognized when the Group's right to receive the dividend has been established.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

m. Pengakuan Pendapatan dan Beban (Lanjutan)

Pendapatan dari jasa penyewaan gedung perkantoran dalam kegiatan bisnis normal diakui pada saat Grup memenuhi kewajiban pelaksanaan dengan mengalihkan kendali atas barang atau jasa yang dijanjikan kepada pelanggan. Jumlah pendapatan yang diakui adalah jumlah harga transaksi yang dialokasikan pada kewajiban pelaksanaan yang terpenuhi.

Pendapatan dari penjualan barang dalam kegiatan bisnis normal diakui pada saat Grup memenuhi kewajiban Pelaksanaan dengan mengalihkan kendali atas barang atau jasa yang dijanjikan kepada pelanggan. Jumlah pendapatan yang diakui adalah jumlah harga transaksi yang dialokasikan pada kewajiban pelaksanaan yang terpenuhi.

Beban

Beban diakui pada saat terjadinya (basis akrual).

n. Pajak Penghasilan

Grup menerapkan PSAK No. 212, "Pajak Penghasilan". PSAK ini mengatur perlakuan akuntansi untuk pajak penghasilan.

Pajak kini

Aset dan liabilitas pajak kini untuk tahun berjalan diukur sebesar jumlah yang diharapkan dapat direstitusi dari atau dibayarkan kepada otoritas perpajakan.

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak tahun berjalan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

Kekurangan/kelebihan pembayaran pajak penghasilan dicatat sebagai bagian dari "Beban Pajak Kini" dalam laporan konsolidasian laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Grup juga menyajikan bunga/denda, jika ada, sebagai bagian dari "Beban Pajak Kini".

Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima atau, jika diajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan ditetapkan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

**m. Revenue and Expense Recognition
(Continued)**

Revenue from rental service office building in the ordinary course of business is recognized when the Group satisfies a performance obligation by transferring control of a promised good or service to the customer. The amount of revenue recognized is the amount of the transaction price allocated to the satisfied performance.

Revenue from sale of goods and services in the ordinary course of business is recognized when the Group satisfies a performance obligation by transferring control of a promised good or service to the customer. The amount of revenue recognized is the amount of the transaction price allocated to the satisfied performance.

Expenses

Expenses are recognized when incurred (accrual basis).

n. Income Tax

The Group applied PSAK No. 212, "Income Tax", regulates the accounting treatment for income tax.

Current tax

Current income tax assets and liabilities for the current period are measured at the amount expected to be recovered from or paid to the taxation authority.

Current tax expense is determined based on the taxable profit for the year computed using the prevailing tax rates.

Underpayment/overpayment of income tax are presented as part of "Tax Expense - Current" in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income. The Group also presented interest/penalty, if any, as part of "Tax Expense - Current".

Amendments to tax obligations are recorded when a tax assessment letter is received or, if appealed against, when the result of the appeal is determined.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

n. Pajak Penghasilan (Lanjutan)

Pajak final

Peraturan perpajakan di Indonesia mengatur beberapa jenis penghasilan dikenakan pajak yang bersifat final. Pajak final yang dikenakan atas nilai bruto transaksi tetap dikenakan walaupun atas transaksi tersebut pelaku transaksi mengalami kerugian.

Mengacu pada revisi PSAK No. 212 yang disebutkan di atas, pajak final tersebut tidak termasuk dalam lingkup yang diatur oleh PSAK No. 212. Oleh karena itu, Grup memutuskan untuk menyajikan beban pajak final sehubungan dengan persewaan gedung perkantoran, transaksi saham dan sekuritas lainnya serta bunga deposito dan tabungan sebagai pos tersendiri.

Pajak tangguhan

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diakui menggunakan metode liabilitas atas konsekuensi pajak pada masa mendatang yang timbul dari perbedaan jumlah tercatat aset dan liabilitas menurut laporan keuangan konsolidasian dengan dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas pada setiap tanggal pelaporan.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah ulang pada akhir setiap periode pelaporan dan diturunkan apabila laba fiskal mungkin tidak memadai untuk mengkompensasi sebagian atau semua manfaat aset pajak tangguhan tersebut. Pada akhir setiap periode pelaporan, Grup menilai kembali aset pajak tangguhan yang tidak diakui. Grup mengakui aset pajak tangguhan yang sebelumnya tidak diakui apabila besar kemungkinan bahwa laba fiskal pada masa depan akan tersedia untuk pemulihannya.

Pajak tangguhan dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku atau secara substansial telah berlaku pada tanggal pelaporan. Perubahan nilai tercatat aset dan liabilitas pajak tangguhan yang disebabkan oleh perubahan tarif pajak dibebankan pada usaha tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

n. Income Tax (Continued)

Final tax

Tax regulations in Indonesia regulate certain types of income subject to final tax. The final tax imposed on the gross value of the transaction is still imposed even though the transaction has a loss.

Referring to the revision of PSAK No. 212 mentioned above, the final tax is not included in the scope regulated by PSAK No. 212. Therefore, the Group decided to present the final tax burden in connection with rental of office buildings, and other securities transactions as well as interest on deposits and savings as a separate item.

Deferred tax

Deferred tax assets and liabilities are recognized using the liability method for future tax consequences arising from differences in the carrying amounts of assets and liabilities according to the consolidated financial statements on the basis of the taxation of assets and liabilities at each reporting date.

The carrying amount of the deferred tax asset is reviewed at the end of each reporting period and is reduced if the taxable income may not be sufficient to compensate for part or all of the benefits of the deferred tax asset. At the end of each reporting period, the Group revalued deferred tax assets. The Group recognizes deferred tax assets that were previously not recognized if it is probable that future taxable profits will be available for recovery.

Deferred tax is calculated using the tax rates that have been enacted or substantially enacted at the reporting date. Changes in the carrying value of deferred tax assets and liabilities due to a change in tax rates are charged to current operations, except for transactions which have been directly charged or credited to equity.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

n. Pajak Penghasilan (Lanjutan)

Pajak tangguhan (Lanjutan)

Aset dan liabilitas pajak tangguhan disajikan secara saling hapus dalam laporan posisi keuangan konsolidasian, kecuali aset dan liabilitas pajak tangguhan untuk entitas yang berbeda, sesuai dengan penyajian aset dan liabilitas pajak kini.

o. Imbalan Kerja

Imbalan pasca kerja

Grup membukukan imbalan pasca kerja sesuai dengan Undang-Undang ketenagakerjaan dan peraturan pelaksanaan terkait.

Liabilitas yang diakui di laporan posisi keuangan konsolidasian adalah nilai kini liabilitas imbalan pasti pada tanggal laporan posisi keuangan sesuai dengan peraturan pelaksanaan terkait dikurangi dengan nilai wajar aset program pensiun, jika ada.

Keuntungan atau kerugian aktuarial diakui dalam pendapatan komprehensif lain dan penyesuaian atas biaya jasa lalu diakui dalam laba rugi.

Liabilitas imbalan pasti dihitung oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Nilai kini liabilitas imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan estimasi arus kas keluar masa depan dengan menggunakan tingkat bunga Obligasi Pemerintah.

Biaya jasa kini diakui sebagai beban periode berjalan dalam laba rugi.

p. Modal Saham

Grup mengklasifikasikan instrumen modal sebagai liabilitas keuangan atau instrumen ekuitas berdasarkan substansi dari kriteria yang disebutkan di dalam kontrak.

Grup mengklasifikasikan saham Grup sebagai modal ketika tidak terdapat kewajiban di dalam kontrak untuk mentransfer kas atau aset keuangan lainnya.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

n. Income Tax (Continued)

Deferred tax (Continued)

Deferred tax assets and liabilities are offset in the consolidated statement of financial position, except for deferred tax assets and liabilities for different entities, in accordance with the presentation of current tax assets and liabilities.

o. Employee Benefits

Post-employment benefits

The Group provides post-employment benefits as required under the Manpower Act and its implementing regulation.

The liability recognized in the consolidated statement of financial position are the present value of employee benefits on the date of financial position in accordance with implementing regulation, net of fair value of pension plan asset, if any.

Actuarial gain or loss is recognized in other comprehensive income and adjustment of past service cost is recognized in profit and loss.

Defined benefit obligation is calculated by independent actuaries based on Projected Unit Credit method. Present value of employee benefits obligation determined using discounting estimated future cash out flow based on Government Bonds interest rate.

Current service cost is recognized as current period expense in profit and loss.

p. Share Capital

The Group classifies capital instruments as financial liabilities or equity instruments in accordance with the substance of the contractual terms of the instruments.

The Group's shares are classified as equity when there is no contractual obligation to transfer cash or other financial assets.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

q. Transaksi dengan Pihak-Pihak Berelasi

Grup menerapkan PSAK No. 224, "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi". PSAK revisi ini mensyaratkan pengungkapan hubungan, transaksi dan saldo pihak-pihak berelasi, termasuk komitmen, dalam laporan keuangan konsolidasian.

Dalam laporan keuangan konsolidasian, istilah pihak-pihak berelasi seperti yang diungkapkan dalam PSAK No. 224, "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

Seluruh transaksi yang dilakukan dengan pihak-pihak berelasi, baik dilakukan dengan kondisi dan persyaratan dengan pihak ketiga maupun tidak, diungkapkan pada laporan keuangan konsolidasian.

r. Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali

Berdasarkan PSAK No. 338 (Revisi 2012), pengalihan aset, liabilitas, saham dan instrumen kepemilikan lain antara entitas sepengendali tidak akan menghasilkan suatu laba atau rugi bagi Grup atau entitas individual yang berada dalam Grup yang sama. Oleh karena transaksi restrukturisasi antara entitas sepengendali tidak mengubah substansi ekonomi atas kepemilikan aset, liabilitas, saham atau instrumen kepemilikan lain yang dipertukarkan, pengalihan aset atau liabilitas harus dicatat berdasarkan nilai buku seperti penggabungan usaha yang menggunakan metode penyatuan kepentingan (*pooling-of-interests*). Dalam pelaksanaan metode penyatuan kepentingan, komponen-komponen laporan keuangan konsolidasian selama restrukturisasi terjadi disajikan seolah-olah restrukturisasi tersebut telah terjadi sejak awal periode selama entitas sepengendali.

Selisih yang timbul antara nilai tercatat investasi pada tanggal efektif dan nilai pengalihan, berdasarkan PSAK No. 338 (Revisi 2012), dicatat sebagai bagian dari akun "Tambahan Modal Disetor" pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

q. Transaction with Related Parties

The Group applied PSAK No. 224, "Related Party Disclosures". The revised PSAK requires disclosure of related party relationships, transactions and outstanding balances, including commitments, in the consolidated financial statements.

In these consolidated financial statements, the term related parties are used as defined in PSAK No. 224, "Related Party Disclosures".

All transactions with related parties, whether or not made at similar terms and conditions as those done with third parties, are disclosed in the consolidated financial statements.

r. Business Combination Under Common Control

Under PSAK No. 338 (Revised 2012), transfer of assets, liabilities, shares and other instruments of ownership among entities under common control would not result in a gain or loss to the Group or to the individual entity within the same Group. Since a restructuring transaction among entities under common control does not result in a change of the economic substance of the ownership of assets, liabilities, shares or other instruments of ownership which are exchanged, assets or liabilities transferred must be recorded at book value as business combination using the pooling-of-interests method. In applying the pooling-of-interests method, the components of the consolidated financial statements for the period during which the restructuring must be presented in a such a manner as if the restructuring has occurred since the beginning of the period in which the entities were under common control.

The difference between the carrying values of the investments at the effective date and the transfer price, based on PSAK No. 338 (Revised 2012), is recognized as part of "Additional Paid-in Capital" account in the consolidated statement of financial position.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL
(Lanjutan)**

s. Segmen Operasi

Segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal mengenai komponen dari Grup yang secara reguler direviu oleh "pengambilan keputusan operasional" dalam rangka mengalokasikan sumber daya dan menilai kinerja segmen operasi.

Segmen operasi adalah suatu komponen dari entitas:

- Yang terlibat dalam aktivitas bisnis yang mana memperoleh pendapatan dan menimbulkan beban (termasuk pendapatan dan beban terkait dengan transaksi dengan komponen lain dari entitas yang sama);
- 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
- Tersedia informasi keuangan yang dapat dipisahkan.

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

t. Peristiwa setelah Periode Laporan Keuangan

Peristiwa setelah akhir tahun laporan yang memberikan informasi tambahan terkait posisi Grup pada periode pelaporan ("*adjusting events*") disajikan dalam laporan keuangan konsolidasian. Peristiwa setelah akhir tahun laporan yang bukan *adjusting events* telah diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan konsolidasian apabila material.

3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI YANG PENTING

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

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES
INFORMATION (Continued)**

s. Operating Segment

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.

An operating segment is a component of an entity:

- *That engages in business activities from which it may earn revenue and incurred expenses (including revenue and expenses relating to the transactions with other components of the same entity);*
- *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.*

Information used by operational decision makers in the context of resource allocation and performance assessment is focused on the categories of each business.

t. Events after the Financial Reporting Period

Post year-end events that provide additional information about the Group's position at reporting period (adjusting events) are reflected in the consolidated financial statements. Post year-end events that are not adjusting events are disclosed in the notes to the consolidated financial statements when material.

3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND JUDGMENT

The preparation of the Group's consolidated financial statements requires management to make judgments, estimates and assumptions that affect the reported amounts of revenue, expenses, assets and liabilities, and the disclosure of contingent liabilities, at the end of the reporting period. Uncertainty about these assumptions and estimates could result in outcomes that require a material adjustment to the carrying amount of the asset and liability affected in future periods.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI
YANG PENTING (Lanjutan)**

Dalam proses penerapan kebijakan akuntansi yang dijelaskan Catatan 2, tidak terdapat pertimbangan signifikan yang memiliki dampak material pada jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian.

Pertimbangan

Pertimbangan berikut ini dibuat oleh manajemen dalam rangka penerapan kebijakan akuntansi Grup yang memiliki pengaruh paling signifikan atas jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian:

Penentuan mata uang fungsional

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

Sewa

Penentuan apakah suatu perjanjian mengandung unsur sewa membutuhkan pertimbangan yang cermat untuk menilai apakah perjanjian tersebut memberikan hak untuk mendapatkan secara substansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasi dan hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasi, bahkan jika hak tersebut tidak dijabarkan secara eksplisit di perjanjian.

Karena Grup tidak dapat dengan mudah menentukan suku bunga implisit, manajemen menggunakan suku bunga pinjaman inkremental Grup sebagai tingkat diskonto. Ada beberapa faktor yang perlu dipertimbangkan dalam menentukan suku bunga pinjaman inkremental, yang banyak di antaranya memerlukan pertimbangan untuk dapat secara andal mengukur penyesuaian yang diperlukan untuk sampai pada tingkat diskonto akhir.

Dalam menentukan suku bunga pinjaman inkremental, Grup mempertimbangkan faktor-faktor utama berikut; risiko kredit korporat Grup, jangka waktu sewa, jangka waktu pembayaran sewa, lingkungan ekonomi, waktu di mana sewa dimasukkan, dan mata uang di mana pembayaran sewa ditentukan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND
JUDGMENT (Continued)**

In the process of applying the accounting policies described in Note 2, management has not made any critical judgement that has material impact on the amounts recognized in the consolidated financial statements.

Judgments

The following judgments are made by management in the process of applying the Group accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognized in the consolidated financial statements:

Determination of functional currency

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

Leases

Determining whether an arrangement is or contains a lease requires careful judgement to assess whether the arrangement conveys a right to obtain substantially all the economic benefits from use of the asset throughout the period of use and right to direct the use of the asset, even if the right is not explicitly specified in the arrangement.

Since the Group could not readily determine the implicit rate, management use the Group's incremental borrowing rate as a discount rate. There are a number of factors to consider in determining an incremental borrowing rate, many of which need judgement in order to be able to reliably quantify any necessary adjustments to arrive at the final discount rates.

In determining incremental borrowing rate, the Group considers the following main factors; the Group's corporate credit risk, the lease term, the lease payment term, the economic environment, the time at which the lease is entered into, and the currency in which the lease payments are denominated.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI
YANG PENTING (Lanjutan)**

Pertimbangan (Lanjutan)

Sewa (Lanjutan)

Dalam menentukan jangka waktu sewa, Grup mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang menimbulkan insentif ekonomi untuk menggunakan opsi perpanjangan, atau tidak menggunakan opsi penghentian. Opsi perpanjangan (atau periode setelah opsi penghentian kontrak kerja) hanya termasuk dalam jangka waktu sewa jika cukup pasti akan diperpanjang (atau tidak dihentikan).

Penilaian tersebut ditinjau jika terjadi peristiwa signifikan atau perubahan signifikan dalam situasi yang mempengaruhi penilaian ini dan berada dalam kendali Grup.

Grup awalnya mengestimasi dan mengakui jumlah yang diharapkan akan dibayarkan dengan jaminan nilai residu sebagai bagian dari liabilitas sewa. Jumlah tersebut ditinjau, dan disesuaikan jika perlu, pada akhir setiap periode pelaporan.

Grup mempunyai beberapa perjanjian sewa di mana Grup bertindak sebagai pesewa untuk beberapa aset tetap tertentu. Grup mengevaluasi apakah terdapat risiko dan manfaat kepemilikan yang signifikan dari aset sewa yang dialihkan kepada lessee atau tetap ada pada Grup berdasarkan PSAK No. 116 yang mensyaratkan Grup untuk membuat pertimbangan dan estimasi dari pengalihan risiko dan manfaat terkait dengan kepemilikan aset yang disewa.

Klasifikasi aset dan liabilitas keuangan

Grup menetapkan klasifikasi atas aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan mempertimbangkan definisi yang ditetapkan PSAK No. 109 dipenuhi. Dengan demikian, aset keuangan dan liabilitas keuangan diakui sesuai dengan kebijakan akuntansi Grup seperti diungkapkan pada Catatan 2e.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND
JUDGMENT (Continued)**

Judgments (Continued)

Leases (Continued)

In determining the lease term, the Group considers all facts and circumstances that create an economic incentive to exercise an extension option, or not exercise a termination option. Extension options (or periods after termination options) are only included in the lease term if the lease is reasonably certain to be extended (or not terminated).

The assessment is reviewed if a significant event or a significant change in circumstances occurs which affects this assessment and that is within the control of the Group.

The Group initially estimates and recognizes amounts expected to be payable under residual value guarantees as part of the lease liability. The amounts are reviewed, and adjusted if appropriate, at the end of each reporting period.

The Group has various lease agreements where the Group acts as either a lessor in respect of certain assets. The Group evaluates whether significant risks and rewards of ownership of the leased asset are transferred to the lessee or retained by the Group based on PSAK No. 116, which requires the Group to make judgements and estimates of transfer of risks and rewards of ownership of leased asset.

Classification of financial assets and financial liabilities

The Group determine the classifications of certain assets and liabilities as financial assets and financial liabilities by judging if they meet the definition set forth in PSAK No. 109. Accordingly, the financial assets and financial liabilities are accounted for in accordance with the Group's accounting policies disclosed in Note 2e.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI
YANG PENTING (Lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi

Asumsi utama masa depan dan sumber utama estimasi ketidakpastian 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.

Cadangan atas penurunan nilai piutang usaha

Grup mengevaluasi akun tertentu jika terdapat informasi bahwa pelanggan yang bersangkutan tidak dapat memenuhi kewajiban keuangannya. Dalam hal tersebut, Grup mempertimbangkan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit dari pelanggan berdasarkan catatan kredit dari pihak ketiga dan faktor pasar yang telah diketahui, untuk mencatat provisi spesifik atas jumlah piutang pelanggan guna mengurangi jumlah piutang yang diharapkan dapat diterima oleh Grup.

Provisi spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi total cadangan kerugian penurunan nilai piutang usaha.

Penerapan PSAK No. 109 menyebabkan perubahan atas penilaian dari estimasi dan pertimbangan signifikan terkait dengan provisi atas kerugian penurunan nilai piutang. 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 tahun seumur hidup dan titik pengakuan awal piutang.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND
JUDGMENT (Continued)**

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 disclosed 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 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.

Allowance for impairment of trade receivables

The Group evaluates specific accounts where it has information that certain customers are unable to meet their financial obligations. In these cases, the Group uses judgment, based on the best available facts and circumstances, including but not limited to, the length of its relationship with the customer and the customer's current credit status based on third party credit reports and known market factors, to record specific provisions for customers against amounts due to reduce its receivable amounts that the Group expects to collect.

These specific provisions are revaluated and adjusted as additional information received affects the amounts of allowance for impairment losses of trade receivables.

The implementation of PSAK No. 109 resulted in a change to the assessment of the significant accounting estimates and judgements related to provision for loss impairment of receivables. In determining expected credit losses, management is required to exercise judgement 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. Judgement has been applied in determining the lifetime and point of initial recognition of receivables.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI
YANG PENTING (Lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi (Lanjutan)

Imbalan kerja

Penentuan beban dan liabilitas imbalan kerja Grup bergantung pada pemilihan asumsi yang digunakan Grup. Asumsi tersebut termasuk antara lain, tingkat diskonto, tingkat kenaikan gaji, tingkat pengunduran diri karyawan, tingkat kecacatan, dan tingkat kematian. Hasil aktual yang berbeda dari asumsi yang ditetapkan Grup langsung diakui dalam laba rugi pada saat terjadinya. Grup berkeyakinan bahwa asumsi tersebut adalah wajar dan sesuai, perbedaan signifikan pada hasil aktual atau perubahan signifikan dalam asumsi yang ditetapkan dapat mempengaruhi secara material liabilitas diestimasi atas imbalan kerja. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam Catatan 13.

Penyusutan aset tetap dan properti investasi

Biaya perolehan aset tetap dan properti investasi disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap dan properti investasi adalah 4 - 20 tahun. Ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Grup menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, sehingga biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi. Penjelasan lebih rinci diungkapkan dalam Catatan 8 dan Catatan 9.

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.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan saldo rugi fiskal yang belum dikompensasikan, sepanjang perbedaan temporer dan rugi fiskal yang belum dikompensasikan tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba fiskal pada masa yang akan datang.

Jumlah tercatat aset pajak tangguhan ditelaah pada setiap tanggal neraca dan nilai tercatat aset pajak tangguhan tersebut diturunkan apabila tidak lagi terdapat kemungkinan besar bahwa laba fiskal yang memadai akan tersedia untuk mengkompensasi

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND
JUDGMENT (Continued)**

Estimates and Assumptions (Continued)

Employee benefits

The determination of employee benefits expense and liabilities is dependent on its selection of certain assumptions used by Group. Those assumptions include discount rates, salary increase, employee turn-over rate, disability rate, and retirement age and mortality rate. Actual results that differ from the Group's assumptions are recognized immediately in profit or loss when incurred. Group believes that its assumptions are reasonable and appropriate, significant differences in actual experiences or significant changes in the assumptions may materially affect its estimated liabilities for employee benefits. Further details are disclosed in Note 13

Depreciation of fixed assets and investment properties

The costs of fixed assets are depreciated on a straight-line method over their estimated useful lives. Management estimates the useful lives of these fixed assets and property investments are 4 - 20 years. These are common life expectancies applied in the industries where the Group conducts its businesses. Changes in the expected level of usage and technological development could impact the economic useful lives and the residual values of these assets, and therefore future depreciation charges could be revised. Further details are disclosed in Note 8 and Note 9.

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.

Deferred tax assets are recognized for all deductible temporary differences and carry forward of unused tax losses to the extent that it is probable that future taxable profits will be available against which the deductible temporary differences and carry forward of unused tax losses can be utilized.

The carrying amount of deferred tax assets is reviewed at each reporting date and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profits will be available to allow all or part of the benefit of the deferred tax assets to be utilized.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**3. ESTIMASI DAN PERTIMBANGAN AKUNTANSI
YANG PENTING (Lanjutan)**

Estimasi dan asumsi (Lanjutan)

Pajak penghasilan

Aset dan kewajiban pajak tangguhan diukur berdasarkan tarif pajak yang akan berlaku pada tahun saat aset direalisasikan atau liabilitas diselesaikan berdasarkan peraturan perpajakan yang berlaku atau yang telah secara substantif telah diberlakukan pada akhir periode pelaporan. Pengaruh pajak terkait dengan penyisihan untuk dan/atau pembalikan seluruh perbedaan temporer selama periode berjalan, termasuk pengaruh perubahan tarif pajak, diakui sebagai "Beban Pajak Penghasilan - Neto" dan termasuk dalam laba atau rugi netto tahun berjalan, kecuali untuk transaksi-transaksi yang sebelumnya telah langsung dibebankan atau dikreditkan ke ekuitas.

Perubahan terhadap kewajiban perpajakan diakui pada saat penetapan pajak diterima atau jika Grup mengajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan telah ditetapkan.

Untuk setiap entitas yang, pengaruh pajak atas perbedaan temporer dan akumulasi rugi pajak, yang masing-masing dapat berupa aset atau liabilitas, disajikan dalam jumlah netto untuk masing-masing entitas tersebut.

Grup mencatat bunga dan denda untuk kekurangan/kelebihan pembayaran pajak penghasilan, jika ada, sebagai bagian dari "Beban Pajak Penghasilan - Neto" dalam laporan konsolidasian laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Penurunan nilai aset non-keuangan

Jumlah terpulihkan persediaan dan aset tetap didasarkan pada estimasi dan asumsi khususnya mengenai prospek pasar dan arus kas terkait dengan aset. Estimasi arus kas masa depan mencakup perkiraan mengenai pendapatan masa depan.

Setiap perubahan dalam asumsi-asumsi ini mungkin memiliki dampak material terhadap pengukuran jumlah terpulihkan dan bisa mengakibatkan penyesuaian penyisihan penurunan nilai yang sudah dibukukan.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**3. CRITICAL ACCOUNTING ESTIMATES AND
JUDGMENTS (Continued)**

Estimates and assumptions (Continued)

Income tax

Deferred tax assets and liabilities are measured at the tax rates that are expected to apply to the year when the asset is realized or the liability is settled based on tax laws that have been enacted or substantively enacted by the end of the reporting period. The related tax effects of the provisions for and/or reversals of all temporary differences during the period, including the effect of change in tax rates, are recognized as "Income Tax Expense - Net" and included in the determination of net profit or loss for the year, except to the extent that they relate to items previously charged or credited to equity.

Amendments to tax obligations are recorded when an assessment is received or, if appealed against by the Group, when the result of the appeal is determined.

For each of the entities, the tax effects of temporary differences and tax loss carryover, which individually are either assets or liabilities, are shown at the applicable net amounts.

The Group presents interest and penalties for the underpayment/overpayment of income tax, if any, as part of "Income Tax Expense - Net" in the consolidation statements of profit or loss and other comprehensive income.

Impairment of non-financial assets

The recoverable amount of inventories and fixed assets based on estimates and assumptions regarding in particular the expected market outlook and future cash flows associated with the assets. Estimated future cash flows include estimates of future revenue.

Any changes in these assumptions may have a material impact on the measurement of the recoverable amount and could result in adjustments to the provision of impairment already booked.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

4. KAS DAN SETARA KAS

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
<u>Kas</u>			<u>Cash</u>
Rupiah	446,000.00	446,000.00	Rupiah
Pihak ketiga:			Third parties:
<u>Kas di bank</u>			<u>Cash in banks</u>
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
PT Bank CIMB Niaga Tbk	9,619,126,358	1,886,026,969	PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	4,382,398,483	750,298,204	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk	295,627,279	217,960,616	PT Bank OCBC NISP Tbk
<u>AS\$</u>			<u>USD</u>
Standard Chartered Limited	11,909,295,078	10,970,995,706	Standard Chartered Limited
PT Bank CIMB Niaga Tbk	4,929,052,734	531,739,180	PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank OCBC NISP Tbk	1,079,875,348	439,264,487	PT Bank OCBC NISP Tbk
Sub-total	32,215,375,280	14,796,285,162	Sub-total
<u>Deposito berjangka</u>			<u>Time deposits</u>
<u>Rupiah</u>			<u>Rupiah</u>
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	17,000,000,000	PT Bank CIMB Niaga Tbk
<u>AS\$</u>			<u>USD</u>
PT Bank OCBC NISP Tbk	42,854,400,000	40,276,800,000	PT Bank OCBC NISP Tbk
Standard Chartered Limited	20,609,758,391	22,320,275,984	Standard Chartered Limited
PT Bank CIMB Niaga Tbk	94,636,800,000	94,230,930,000	PT Bank CIMB Niaga Tbk
Sub-total	158,100,958,391	173,828,005,984	Sub-total
Total	190,316,779,671	188,624,737,146	Total

Tingkat suku bunga deposito per tahun:

Time deposit's interest rate per annum:

	30 Juni / June 30	31 Desember / Desember 31	
	2026	2025	
Rupiah	-	4,25%	Rupiah
AS\$	3,25% - 3,50%	3,34% - 3,50%	USD

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

5. PIUTANG USAHA

5. TRADE RECEIVABLES

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 24c):			Related party (Notes 24c):
PT Okansa Indonesia	23,643,000,000	4,828,500,000	PT Okansa Indonesia
Pihak ketiga :			Third parties:
PT Berkat Cawan Energi	166,666,666	555,555,555	PT Berkat Cawan Energi
PT Berkat Jaya Elektro	27,342,075		PT Berkat Jaya Elektro
PT Gerbang Sinergi Prima	1,618,908,360		PT Gerbang Sinergi Prima
PT Indo Premier Sekuritas	161,720,000	522,819,413	PT Indo Premier Sekuritas
PT ITSTEP Academy Indonesia	88,000,000	132,000,000	PT ITSTEP Academy Indonesia
PT Norgantara Energy Engineering	-	5,244,750,000	PT Norgantara Energy Engineering
PT Wibon Kreasi Mandiri	27,361,500	7,552,440	PT Wibon Kreasi Mandiri
Total	25,732,998,601	11,291,177,408	Total

Analisa umur piutang usaha adalah sebagai berikut:

The aging analysis of trade receivables is as follows:

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Belum jatuh tempo	25,478,331,935	5,490,871,853	Not yet overdue :
Kurang dari 30 hari	-	-	Less than 30 days
31 - 60 hari	88,000,000		31 - 60 days
61 - 180 hari	166,666,666	5,800,305,555	61 - 180 days :
181 - 360 hari	-	-	181 - 360 days
Jumlah	25,732,998,601	11,291,177,408	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	Allowance for impairment losses
Total	25,732,998,601	11,291,177,408	Total

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Manajemen berkeyakinan bahwa tidak diperlukan cadangan penurunan nilai piutang.

As of June 30, 2026 and December 31, 2025, Management believes that no allowance for impairment of receivables is required.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

6. PORTOFOLIO EFEK

6. SECURITIES PORTFOLIO

	30 Juni / June 30, 2026			
	Jumlah saham/ Number of shares	Harga perolehan/ Acquisition cost	Nilai wajar/ Fair value	
Saham				Securities
Pihak berelasi (Catatan 24c)				Related party (Note 24c)
PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)	73,120,600	12,451,641,218	13,819,793,400	PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)
Pihak ketiga:				Third parties:
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)	50,000	550,000,000	397,500,000	PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)
PT Bank Cimb Niaga Tbk (BNGA)	200,000	360,000,000	311,000,000	PT Bank Cimb Niaga Tbk (BNGA)
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI)	600,000	2,056,710,000	1,638,000,000	PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI)
PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)	1,500,000	1,650,000,000	1,327,500,000	PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)
PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)	3,227,000	2,203,450,585	2,275,035,000	PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)
PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)	2,700,000	9,440,664,000	5,143,500,000	PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)
PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk (DPNS)	627,000	198,709,000	194,370,000	PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk (DPNS)
PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)	230,500	614,147,000	532,455,000	PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)
PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)	13,350,000	10,704,450,285	8,944,500,000	PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)
PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)	8,992,300	5,455,621,089	3,273,197,200	PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)
HKT Trust and HKT Limited (HKT)	100,000	1,795,080,000	2,654,982,000	HKT Trust and HKT Limited (HKT)
Molson Coors Beverage Co Class B (TAP)	2,000	1,507,880,000	1,391,339,520	Molson Coors Beverage Co Class B (TAP)
MTR Corp Limited (MTR)	25,000	1,311,732,500	1,736,212,500	MTR Corp Limited (MTR)
PLDT Inc.	10,728	3,685,682,104	3,356,116,623	PLDT Inc.
Lain-lain (kurang dari Rp 500.000.000)	420,063	86,950,063	56,300,955	Others (less than Rp 500,000,000)
Sub-total	32,034,591	41,621,076,626	33,232,008,798	Sub-total
Total	105,155,191	54,072,717,844	47,051,802,198	Total

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

6. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan)

6. SECURITIES PORTFOLIO (Continued)

31 Desember / December 31, 2025			
Saham	Jumlah saham/ Number of shares	Harga perolehan/ Acquisition cost	Nilai wajar/ Fair value
Pihak berelasi (Catatan 24c)			
PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)	62,953,400	9,077,663,814	43,752,613,000
Pihak ketiga:			
PT H.M. Samporna Tbk (HMSP)	15,050,000	12,406,257,970	10,911,250,000
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)	50,000	550,000,000	430,000,000
PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)	500,000	625,000,000	540,000,000
PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)	7,500,000	5,134,829,670	5,250,000,000
PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)	2,600,000	9,247,664,000	5,252,000,000
PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk (DPNS)	627,000	198,709,000	194,370,000
PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)	220,500	591,147,000	507,150,000
PT Limas Indonesia Makmur Tbk (LMAS)	2,000,000	100,000,000	100,000,000
PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)	4,500,000	3,729,200,000	2,632,500,000
HKT Trust and HKT Limited (HKT)	100,000	1,795,080,000	2,482,707,000
MTR Corp Limited (MTR)	25,000	1,311,732,500	1,606,965,000
PLDT Inc.	5,728	1,924,417,389	2,089,807,415
Lain-lain (kurang dari Rp 500.000.000)	420,063	86,950,063	54,586,010
Sub-total	33,598,291	37,700,987,592	32,051,335,425
Total	96,551,691	46,778,651,406	75,803,948,425

Securities

Related party (Note 24c)

PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)

Third parties:

PT H.M. Samporna Tbk (HMSP)

PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)

PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)

PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)

PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)

PT Duta Pertiwi Nusantara Tbk (DPNS)

PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)

PT Limas Indonesia Makmur Tbk (LMAS)

PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)

HKT Trust and HKT Limited (HKT)

MTR Corp Limited (MTR)

PLDT Inc.

Others (less than Rp 500,000,000)

Sub-total

Total

Tidak terdapat portofolio efek yang dijadikan jaminan pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

There are no securities portfolio pledged as collateral as of June 30, 2026 and December 31, 2025.

Perubahan nilai wajar aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 masing-masing kerugian sebesar Rp 36.046.212.665 dan keuntungan sebesar Rp 90.409.695 yang disajikan sebagai keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto (Catatan 18).

The change in the fair value of financial assets measured at fair value through profit or loss and for the years ended June 30, 2026 and 2025, amounting to loss Rp 36,046,212,665 and income Rp 90,409,695, respectively, are recognized as income (loss) on investment securities portfolio, net (Note 18).

Pada tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026 dan 2025, Grup menerima pendapatan dividen masing-masing sebesar Rp 1.233.616.818 dan Rp 1.883.302.363.

For the years ended June 30, 2026 and 2025, the Group earned dividend income amounting to Rp 1,233,616,818 and Rp 1,883,302,363, respectively.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Manajemen berkeyakinan bahwa tidak diperlukan cadangan penurunan nilai portofolio efek.

As of June 30, 2026 and December 31, 2025, Management believes that no allowance for impairment of securities portfolio is required.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

7. ASET HAK GUNA

7. RIGHT OF USE ASSET

30 Juni 2026 / June 30, 2026				
Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance	
Harga perolehan:				Acquisition cost:
Bangunan	635,893,179	-	635,893,179	Building
Jumlah harga perolehan	635,893,179	-	635,893,179	Total acquisition cost
Akumulasi penyusutan:				Accumulated depreciation:
Bangunan	88,318,497	105,982,167	194,300,664	Building
Nilai tercatat, neto	547,574,682		441,592,515	Carrying amount, net

8. ASET TETAP

8. FIXED ASSETS

2026					
	Saldo awal/ Beginning balance	Saldo awal entitas anak/ Beginning balance of subsidiaries	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan:					Acquisition cost
Bangunan	633,131,250	-	-	-	633,131,250 Vehicle
Kendaraan	1,386,607,143	-	27,500,446,429	-	28,887,053,572 Office equipment
Peralatan kantor	41,517,113	-	-	-	41,517,113 Office furniture
Mesin	19,713,745,637	-	-	-	19,713,745,637 Machines
Total harga perolehan	21,775,001,143	-	27,500,446,429	-	49,275,447,572 Total acquisition cost
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
Bangunan	517,057,189	-	15,828,281	-	532,885,470 Vehicle
Kendaraan	842,550,223	-	663,076,637	-	1,505,626,860 Office equipment
Peralatan kantor	22,241,366	-	2,689,639	-	24,931,005 Office furniture
Mesin	-	-	2,464,218,205	-	2,464,218,205 Machines
Total akumulasi penyusutan	1,381,848,778	-	3,145,812,762	-	4,527,661,540 Total accumulated depreciation
Nilai tercatat	20,393,152,365				44,747,786,032 Carrying amount

2025					
	Saldo awal/ Beginning balance	Saldo awal entitas anak/ Beginning balance of subsidiaries	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance
Harga perolehan:					Acquisition cost
Bangunan	-	633,131,250	-	-	633,131,250 Vehicle
Kendaraan	825,000,000	-	561,607,143	-	1,386,607,143 Office equipment
Peralatan kantor	20,000,000	-	21,517,113	-	41,517,113 Office furniture
Aset dalam penyelesaian	-	-	19,713,745,637	-	19,713,745,637 Work in progress
Total harga perolehan	845,000,000	633,131,250	20,296,869,893	-	21,775,001,143 Total acquisition cost
Akumulasi penyusutan					Accumulated depreciation
Bangunan	-	485,400,627	31,656,562	-	517,057,189 Vehicle
Kendaraan	825,000,000	-	17,550,223	-	842,550,223 Office equipment
Peralatan kantor	20,000,000	-	2,241,366	-	22,241,366 Office furniture
Total akumulasi penyusutan	845,000,000	485,400,627	51,448,151	-	1,381,848,778 Total accumulated depreciation
Nilai tercatat	-				20,393,152,365 Carrying amount

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

8. ASET TETAP (Lanjutan)

Beban penyusutan aset tetap pada periode 30 Juni 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 3.756.347.546 dan nihil.

Seluruh aset tetap yang telah disusutkan penuh masih digunakan untuk operasional Grup.

Manajemen Grup berkeyakinan bahwa tidak terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan penurunan nilai atas aset tetap pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

9. PROPERTI INVESTASI

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

8. FIXED ASSETS (Continued)

Depreciation expenses of fixed assets in June 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 3,756,347,546 and nil, respectively.

All fully depreciated fixed assets are still being used for the Group's operations.

The Group's management believes that there are no events or changes in circumstances that may indicate any impairment in value of fixed assets as of June 30, 2026 and December 31, 2025.

9. INVESTMENT PROPERTIES

2026				
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance
<u>Harga perolehan</u>				<u>Acquisition cost</u>
Tanah	6,396,637,167	-	-	6,396,637,167
Bangunan	24,421,391,250	-	-	24,421,391,250
Total harga perolehan	30,818,028,417	-	-	30,818,028,417
<u>Akumulasi penyusutan</u>				<u>Accumulated depreciation</u>
Bangunan	13,713,670,039	610,534,784	-	14,324,204,823
Nilai tercatat	<u>17,104,358,378</u>			<u>16,493,823,594</u>
				<u>Carrying amount</u>
2025				
	Saldo awal/ Beginning balance	Penambahan/ Additions	Pengurangan/ Deductions	Saldo akhir/ Ending balance
<u>Harga perolehan</u>				<u>Acquisition cost</u>
Tanah	6,396,637,167	-	-	6,396,637,167
Bangunan	24,421,391,250	-	-	24,421,391,250
Total harga perolehan	30,818,028,417	-	-	30,818,028,417
<u>Akumulasi penyusutan</u>				<u>Accumulated depreciation</u>
Bangunan	12,492,600,521	1,221,069,518	-	13,713,670,039
Nilai tercatat	<u>18,325,427,896</u>			<u>17,104,358,378</u>
				<u>Carrying amount</u>

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

9. PROPERTI INVESTASI (Lanjutan)

Grup memiliki unit bangunan di Menara Sudirman Lantai 7 unit B dengan luas sebesar 178 meter persegi, Lantai 8 unit A, B, C, dan D dengan luas sebesar 936 meter persegi dan Lantai 12 unit B dengan luas sebesar 178 meter persegi, dan Lantai 14 unit C dengan luas sebesar 181 meter persegi yang berlokasi di Jakarta. Grup juga memiliki sebidang tanah seluas 1.465 meter persegi, yang terletak di Jakarta dengan Sertifikat Hak Guna Bangunan (SHGB).

Beban penyusutan properti investasi periode 30 Juni 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 610.534.784

Pada tanggal 31 Desember 2025, properti investasi – bangunan milik Grup bersama dengan pemilik lain di Gedung Menara Sudirman telah diasuransikan kepada PT Asuransi Buana Independent terhadap risiko kebakaran, pencurian dan risiko lainnya dengan jumlah pertanggungan masing-masing sebesar Rp 930.706.250. Manajemen Grup berpendapat bahwa nilai pertanggungan cukup untuk menutupi kerugian yang mungkin timbul dari risiko-risiko tersebut.

Pada tanggal 31 Desember 2025, berdasarkan penilaian dari Manajemen nilai wajar atas properti investasi (tanah dan bangunan) sebesar Rp 58.481.134.000.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Manajemen Grup berkeyakinan bahwa yang mengindikasikan penurunan nilai atas properti investasi.

Penghasilan sewa properti investasi untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 2.974.449.333 dan Rp 1.021.222.221 dicatat pada pendapatan sewa (Catatan 19).

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

9. INVESTMENT PROPERTIES (Continued)

The Group owned unit B in 7th floor at Menara Sudirman have a total area of 178 square meters, units A, B, C, and D in 8th floor at Menara Sudirman have a total area of 936 square meters and unit B in 12th floor has a total area of 178 square meters, and unit C in 14th floor has a total area of 181 square located in Jakarta. The Group also has a piece of land with a total area of 1,465 square meters, which is also located in Jakarta with the Certificate of Building Use Rights (SHGB).

Depreciation expenses of investment properties in June 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 610,534,784, respectively.

As of December 31, 2025, investment properties - building of the Group and others' in building Menara Sudirman have been insured with PT Asuransi Buana Independent against the risk of fire, theft and other risks with a total coverage of Rp 930,706,250. The Group's management believes that the insurance coverage is sufficient to cover possible losses arising from these risks.

As of December 31, 2025, based on Management assessment fair value of investment properties (land and building) amounting to Rp 58,481,134,000.

As of June 30, 2026 and December 31, 2025, the Group's Management believes that there was condition indicate a decline in the value of investment properties.

Rental income from investment properties for the years ended June 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 2,974,449,333 and Rp 1,021,222,221, respectively, are recognized in rental revenue (Note 19).

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)**

TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
**DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025** (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

10. UTANG USAHA

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 24c)	-	-	Related party (Note 24c)
Pihak ketiga	2,025,090,049	1,054,437,500	Third parties
Total	2,025,090,049	1,054,437,500	Total

11. UTANG LAIN-LAIN

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 24c)	407,046,452	-	Related party (Note 24c)
Pihak ketiga	-	1,741,993,055	Third parties
Total	407,046,452	1,741,993,055	Total

12. JAMINAN SEWA

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 24c)	725,772,000	207,972,000	Related party (Note 24c)
Pihak ketiga			Third parties
PT Berkas Cawan Energi	423,222,222	489,888,889	PT Berkas Cawan Energi
PT ITSTEP Academy Indonesia	304,800,000	172,800,000	PT ITSTEP Academy Indonesia
Total	1,453,794,222	870,660,889	Total

13. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Grup menghitung liabilitas imbalan kerja sesuai dengan Undang-undang yang berlaku. Grup mencatat liabilitas imbalan kerja berdasarkan hasil perhitungan aktuarial yang dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuarial Nirmala dan Kantor Konsultan Aktuarial Arya Bagiastra, aktuaris independen, untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2025 dalam laporannya tanggal 3 Februari 2026, dengan menggunakan metode "Projected Unit Credit".

Penghitungan liabilitas imbalan kerja dihitung sesuai dengan Undang-undang Ketenagakerjaan yang berlaku.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)**

AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) **AND
DECEMBER 31, 2025** (audited) **AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025** (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

10. ACCOUNT PAYABLE

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Related party (Note 24c)	-	-	Related party (Note 24c)
Third parties	2,025,090,049	1,054,437,500	Third parties
Total	2,025,090,049	1,054,437,500	Total

11. OTHER PAYABLES

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Related party (Note 24c)	407,046,452	-	Related party (Note 24c)
Third parties	-	1,741,993,055	Third parties
Total	407,046,452	1,741,993,055	Total

12. RENTAL DEPOSITS

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Related party (Note 24c)	725,772,000	207,972,000	Related party (Note 24c)
Third parties			Third parties
PT Berkas Cawan Energi	423,222,222	489,888,889	PT Berkas Cawan Energi
PT ITSTEP Academy Indonesia	304,800,000	172,800,000	PT ITSTEP Academy Indonesia
Total	1,453,794,222	870,660,889	Total

13. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY

The Group determines its employee benefits liability in accordance with the applicable Law. The Group recorded employee benefits liability based on the actuarial calculation performed by Kantor Konsultan Aktuarial Nirmala and Kantor Konsultan Aktuarial Arya Bagiastra, independent actuary, for the years ended December 31, 2025 in their report dated February 3, 2026, using the "Projected Unit Credit" method.

The calculation of the employee benefits liability was calculated in accordance with applicable Manpower Law.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

13. LIABILITAS IMBALAN KERJA (Lanjutan)

Asumsi-asumsi yang digunakan sebagai berikut:

	30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Tingkat diskonto	6.44%	6.44%	Discount rate
Tingkat kenaikan gaji	5.00%	5.00%	Salary growth rate
Tingkat kematian	TMI IV	TMI IV	Mortality table
Tingkat cacat		10% dari mortalitas/ 10% of mortality	Disability rate
Tingkat pengunduran diri		6.00%	Resignation rate
Usia pensiun normal		55 tahun/ 55 years	Normal retirement age

Beban imbalan kerja yang diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian sebagai berikut:

Amounts recognized in the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income with respect to employee benefits expense as follows:

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Biaya jasa kini	-	18,788,906	Current service cost
Biaya jasa lalu, selisih imbalan kerja dan perubahan manfaat	-	(88,557,574)	Past service cost, compensation difference and benefit changes
Beban bunga	-	10,570,622	Interest cost
Total	-	(59,198,046)	Total

Mutasi liabilitas imbalan kerja sebagai berikut:

The movements in the employee benefits liability as follows:

	30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Saldo awal tahun	82,536,266	150,122,824	Balance at beginning of year
Biaya jasa kini	-	18,788,906	Current service cost
Biaya jasa lalu, selisih imbalan kerja dan perubahan manfaat	-	(88,557,574)	Past service cost, compensation difference and benefit changes
Beban bunga	-	10,570,622	Interest cost
Kerugian (keuntungan) aktuarial:			Actuarial loss (gain) from:
Perubahan asumsi keuangan	-	3,849,288	Change in financial assumption
Penyesuaian pengalaman	-	(12,237,800)	Experience adjustment
Saldo akhir tahun	82,536,266	82,536,266	Balance at end of year

Analisa sensitivitas kuantitatif untuk asumsi-asumsi yang signifikan pada tanggal 31 Desember 2025 sebagai berikut:

The quantitative sensitivity analysis for significant assumptions as of December 31, 2025 as follows:

	Tingkat diskonto/ Discount rates			Kenaikan gaji di masa depan/ Future salary increase			
	Pengaruh nilai kini atas kewajiban imbalan pasca-kerja/ Effect on present value of benefits obligations	Pengaruh nilai kini atas biaya jasa kini/ Effect on current service cost		Pengaruh nilai kini atas kewajiban imbalan pasca-kerja/ Effect on present value of benefits obligations	Pengaruh nilai kini atas biaya jasa kini/ Effect on current service cost		
Persentase/ Percentage				Persentase/ Percentage			
Kenaikan	1%	82,024,845	18,671,415	1%	90,258,238	20,591,394	Increase
Penurunan	1%	83,055,957	18,908,305	1%	75,558,874	17,165,534	Decrease

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

14. PEMBIAYAAN

Per tanggal 30 Juni 2026, entitas anak Perusahaan, PT Okansa Pacific memiliki fasilitas pembiayaan pada Perusahaan afiliasi, PT Fuji Finance Indonesia Tbk dengan rincian sebagai berikut:

14. FINANCING

As of June 30, 2026, the subsidiary, PT Okansa Pacific has financing facilities in affiliated company, PT Fuji Finance Indonesia Tbk with details as follow:

Tanggal Kontrak / Contract Date	Jangka Waktu / Contract Period	Plafon Pinjaman / Loan Plafond	Saldo Terhutang / Outstanding Balance	Tingkat Bunga / Interest Rate
25-Apr-26	5 tahun / 5 years	6,804,000,000.00	6,577,200,000.00	4.38%
25-Apr-26	5 tahun / 5 years	823,500,000.00	796,050,000.00	4.38%
29-May-26	5 tahun / 5 years	12,247,200,000.00	12,043,080,000.00	4.38%
29-May-26	5 tahun / 5 years	6,695,550,000.00	6,583,957,500.00	4.38%

Analisa umur piutang usaha adalah sebagai berikut:

The aging analysis of trade receivables is as follows:

	30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025 / December 31, 2025	
Belum jatuh tempo	26,000,287,500.00	-	Not yet overdue
Kurang dari 30 hari	-	-	Less than 30 day
31 - 60 hari	-	-	31 - 60 day
61 - 180 hari	-	-	61 - 180 day
181 - 360 hari	-	-	181 - 360 day
Jumlah	26,000,287,500.00	-	Total
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	Allowance for impairment losses
Total	26,000,287,500.00	-	Total

15. MODAL SAHAM

Susunan pemegang saham berdasarkan catatan yang dibuat oleh PT Sinartama Gunita, biro administrasi efek, sebagai berikut:

15. SHARE CAPITAL

Details of shareholders based on records maintained by PT Sinartama Gunita, the shares administrator, as follows:

	30 Juni 2026 / June 30, 2026			
Pemegang saham	Total saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Total/ Total	Shareholders
PT Indovest Central	375,088,800	57.60%	37,508,880,000	PT Indovest Central
PT Okansa Indonesia	113,164,000	17.38%	11,316,400,000	PT Okansa Indonesia
Tn. Freddy Santoso (Komisaris Utama)	22,105,000	3.39%	2,210,500,000	Mr. Freddy Santoso (President Commissioner)
Masyarakat	140,792,200	21.62%	14,079,220,000	Public
Total	651,150,000	100.00%	65,115,000,000	Total

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

15. MODAL SAHAM (Lanjutan)

15. SHARE CAPITAL (Continued)

30 Juni 2026 / June 30, 2026				
Pemegang saham	Total saham ditempatkan dan disetor penuh/ Number of shares issued and fully paid	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Total/ Total	Shareholders
PT Indovest Central	375,088,800	57.60%	37,508,880,000	PT Indovest Central
PT Okansa Indonesia	113,164,000	17.38%	11,316,400,000	PT Okansa Indonesia
Tn. Freddy Santoso (Komisaris Utama)	22,105,000	3.39%	2,210,500,000	Mr. Freddy Santoso (President Commissioner)
Masyarakat	140,792,200	21.62%	14,079,220,000	Public
Total	651,150,000	100.00%	65,115,000,000	Total

16. TAMBAHAN MODAL DISETOR

16. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL

	30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Agio atas saham terkait dengan: Penawaran Umum Perdana Saham Perusahaan (Catatan 1d)	20,000,000,000	20,000,000,000	Premium on share stock related to: Initial Public Offering of the Company's shares (Note 1d)
Biaya emisi terkait dengan Penawaran Umum Perdana Saham Perusahaan	(2,191,224,001)	(2,191,224,001)	Stock issuance cost related to: Initial Public Offering of the Company's shares
Selisih nilai transaksi dengan entitas sepengendali (Catatan 1c)	200,000,000	(285,734,999)	Difference in value of transactions among other entities under common control (Notes 1c)
Pengampunan pajak	20,000,000	20,000,000	Tax amnesty
Total	18,028,775,999	17,543,041,000	Total

Selisih nilai transaksi dengan entitas pengendali

Difference in value of transactions among other
entities under common control

Selisih negatif nilai transaksi entitas sepengendali sebesar Rp 11.044.829 merupakan selisih antara nilai buku dan harga perolehan CLI, pihak berelasi, yang diakuisisi pada tanggal 16 Januari 2023 sebesar Rp 124.000.000.

The negative difference in value of transactions among entities under common control amounting to Rp 11,044,829 represents the difference between book value over acquisition cost of CLI, related party, on January 16, 2023, amounting to Rp 124,000,000.

Selisih negatif nilai transaksi entitas sepengendali sebesar Rp 274.690.170 merupakan selisih antara nilai buku dan harga perolehan EN, pihak berelasi, yang diakuisisi pada tanggal 3 Juni 2025 sebesar Rp 299.000.000.

The negative difference in value of transactions among entities under common control amounting to Rp 274,690,170 represents the difference between book value over acquisition cost of EN, related party, on June 3, 2025, amounting to Rp 299,000,000.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

16. TAMBAHAN MODAL DISETOR (Lanjutan)

Pengampunan pajak

Pada tanggal 12 Januari 2017, Perusahaan mengajukan Surat Pernyataan Harta untuk Pengampunan Pajak ("SPHPP") atas aset peralatan kantor sebesar Rp 20.000.000 kepada Direktorat Jenderal Pajak ("DJP") dan membayar uang tebusan sebesar Rp 1.000.000. Pelunasan tebusan ini diakui dalam laba rugi periode berjalan. Pada tanggal 31 Januari 2017, Perusahaan menerima Surat Keterangan Pengampunan Pajak No. KET-3586/PP/WPJ.30/2017 dari DJP. Transaksi ini dicatat sebagai tambahan modal disetor di ekuitas sebesar Rp 20.000.000.

17. LABA PER SAHAM

Rincian perhitungan laba (rugi) per saham sebagai berikut:

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30	
	2026	2025
Laba (rugi) tahun berjalan	(9,075,573,676)	68,249,740,849
Rata-rata tertimbang jumlah saham	651,150,000	651,150,000
Laba (rugi) per saham	(13.94)	104.81

18. KEUNTUNGAN INVESTASI PORTOFOLIO EFEK, NETO

Akun ini merupakan keuntungan (kerugian) neto dari transaksi portofolio investasi efek termasuk perubahan nilai wajar efek untuk diperdagangkan.

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30	
	2026	2025
Keuntungan direalisasi atas investasi portofolio efek, neto	2,102,860,659	3,184,194,735
Perubahan nilai wajar efek untuk diperdagangkan, neto	(36,046,212,665)	61,528,874,928
Total	(33,943,352,006)	64,713,069,663

Keuntungan investasi portofolio efek, neto yang melebihi 10% dari jumlah keuntungan investasi portofolio efek, neto konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 berasal dari saham PT Fuji Finance Indonesia Tbk.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

16. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL (Continued)

Tax amnesty

On January 12, 2017, the Company filed an Asset Declaration Letter for Tax Amnesty ("SPHPP") to the Directorate General of Taxes ("DGT") for office equipment amounting to Rp 20,000,000 and paid redemption money amounting to Rp 1,000,000. The redemption payment is recognized in profit or loss of the period. On January 31, 2017 the Company received Tax Amnesty Letter No. KET-3586/PP/WPJ.30/2017 from the DGT. These transactions were recorded as additional paid-in capital in equity amounting to Rp 20,000,000.

17. INCOME PER SHARE

The detailed calculation for income (loss) per share as follows:

Income (loss) for the year
Weighted average outstanding shares
Income (loss) per share

18. GAIN ON INVESTMENT SECURITIES PORTFOLIO, NET

This account consists of net income (loss) from trading securities transactions including change in the fair value of trading securities.

Realized gain on investments securities portfolio, net
Change in fair value of trading securities, net
Total

Gains on investment in marketable securities portfolio, net that exceed 10% of the total consolidated gains on investment securities portfolio, net for the years ended June 30, 2026 and 2025 were derived from shares of PT Fuji Finance Indonesia Tbk.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

19. PENDAPATAN SEWA

19. RENTAL REVENUES

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 23b)	708,600,000	327,000,000	Related parties (Note 23b)
Pihak ketiga	2,265,849,333	694,222,221	Third parties
Total	2,974,449,333	1,021,222,221	Total

Rincian transaksi pendapatan sewa yang melebihi 10% dari jumlah pendapatan sewa konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 adalah sebagai berikut:

Details of rental revenues exceeding 10% of the total consolidated rental revenues for the years ended June 30, 2026 and 2025 as follows:

	Total pendapatan sewa/ Total rental revenues		Persentase dari total pendapatan sewa/ As a percentage of total rental revenues		
	2026	2025	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 23b)					Related parties (Note 23b)
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	327,000,000	327,000,000	10.99%	32.02%	PT Fuji Finance Indonesia Tbk
Pihak ketiga					Third parties
PT Berkat Cawan Energi	333,333,333	333,333,333	11.21%	32.64%	PT Berkat Cawan Energi
PT Gerbang Sinergi Prima	1,668,516,000	-	56.09%	0.00%	PT Gerbang Sinergi Prima

20. PENJUALAN BARANG DAN JASA

20. SALE OF GOODS AND SERVICES

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 24b)	21,300,000,000	-	Related parties (Note 24b)
Pihak ketiga	3,659,201,098	-	Third parties
Total	24,959,201,098	-	Total

21. BEBAN POKOK PENDAPATAN

21. COST OF REVENUE

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
Barang dagang	10,846,284,230	-	Merchandises

22. PENDAPATAN KEUANGAN

22. FINANCE INCOME

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
Bunga deposito	2,147,097,008	1,867,727,172	Time deposits interest
Bunga bank	138,626,468	14,553,126	Bank interest
Total	2,285,723,476	1,882,280,298	Total

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

23. PERPAJAKAN

a. Pajak dibayar di muka

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31
	2026	2025
Entitas anak		
Pajak tidak final	3,980,833,785	1,195,705,824
Total	3,980,833,785	1,195,705,824

*Subsidiary
Non-final tax
Total*

b. Utang pajak

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31
	2026	2025
Perusahaan		
Pajak penghasilan:		
Pasal 21	4,558,500	9,640,850
Entitas anak		
Pasal 21	650,000	-
Pasal 23	12,194,734	300,000
Pasal 4(2)	12,000,000	
Pasal 29	-	1,140,040
Total	29,403,234	11,080,890

*The Company
Income taxes:
Article 21*

*Subsidiaries
Article 21
Article 23
Article 4(2)
Article 29*

Total

c. Pajak final

Beban pajak final untuk periode 30 Juni 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 201.192.576. dan Rp 176.677.031

c. Final tax

The final tax expense for June 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 201,192,576 and Rp 176,677,031, respectively.

d. Pajak penghasilan badan

Rekonsiliasi antara rugi sebelum taksiran pajak penghasilan sesuai dengan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain dengan taksiran laba pajak untuk tahun yang berakhir pada 30 Juni 2026 dan 2025 sebagai berikut:

d. Corporate income tax

The reconciliation between loss before tax, as shown in the statement profit or loss and other comprehensive income, and estimated tax income for the years ended June 30, 2026 and 2025 as follows:

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

23. PERPAJAKAN

d. Pajak penghasilan badan (Lanjutan)

23. TAXATION

d. Corporate income tax (Continued)

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
Laba(rugi) sebelum pajak penghasilan laporan laba rugi dan komprehensif lain konsolidasian	(9,075,573,676)	68,249,740,848	Profit (loss) before income tax per consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income
Dikurangi: Laba sebelum pajak penghasilan-entitas anak	12,325,741,683	182,044,293	Less: Loss before tax of-subsiary
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan Perusahaan	(21,401,315,359)	68,067,696,555	Profit (loss) before income tax the Company
Bagian rugi (laba) yang telah diperhitungkan pajak penghasilan final	(6,149,277,603)	(68,837,441,439)	Portion of loss (income) subject to final income tax
Laba yang dikenakan pajak penghasilan-Perusahaan	(27,550,592,962)	(769,744,884)	Profit subject to income tax - the Company
Beda tetap:			Permanent differences:
Pengeluaran yang tidak dapat dibebankan	27,550,592,962	769,744,884	Non-deductible expenses
Total beda permanen	27,550,592,962	769,744,884	Total permanent differences
Taksiran penghasilan kena pajak tahun berjalan	-	-	Estimated taxable income for the year
Beban pajak kini penghasilan neto - Perusahaan	-	-	Income tax expense net - the Company

e. Beban pajak penghasilan

e. Income tax expense

	2026	2025	
Pajak kini			Current income tax
Perusahaan	-	-	The company
Entitas anak	-	325.937.040	Subsidiary
Jumlah	-	325.937.040	Total

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)**

TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
**DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025** (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

24. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI

a. Sifat hubungan dengan Pihak-pihak Berelasi

Rincian transaksi dengan pihak-pihak berelasi
sebagai berikut:

Sifat hubungan/ Relationship
Pemegang saham/ <i>Shareholder</i>
Dibawah manajemen yang sama <i>Under the same management</i>
Personil manajemen kunci/ <i>Key management personnel</i>

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30	
	2026	2025
Pendapatan sewa (Catatan 19)		
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	327,000,000	327,000,000
PT Okansa Indonesia	261,600,000	-
PT Energindo Nusantara	120,000,000	-
Total	708,600,000	327,000,000

Total pendapatan sewa tersebut meliputi 23,82%
dan 32,02% dari total pendapatan sewa
masing-masing pada tahun yang berakhir pada
30 Juni 2026 dan 2025.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)**

AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) **AND
DECEMBER 31, 2025** (audited) **AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025** (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**24. NATURE OF RELATIONSHIP AND
TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES**

a. Nature of relationship with Related Parties

The details of transactions with related parties
as follows:

Pihak-pihak berelasi/ Related parties
PT Okansa Indonesia
PT Fuji Finance Indonesia Tbk
Dewan Komisaris dan Direksi/ <i>Board of Commissioners and Directors</i>

b. Transactions with related parties

Rental revenue (Note 19)
PT Fuji Finance Indonesia Tbk
PT Okansa Indonesia
PT Energindo Nusantara

The total rental revenue covers 23,82% and
32,02% of the total rent revenue for the years
ended June 30, 2026 and 2025.

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30	
	2026	2025
Penjualan barang dan jasa (Catatan 20)		
PT Okansa Indonesia	21,300,000,000	-
Jumlah	21,300,000,000	-

Total pendapatan tersebut meliputi 85,34% dan
0% dari total pendapatan penjualan barang dan
jasa masing-masing pada tahun yang berakhir
pada 30 Juni 2026 dan 2025.

Sale of goods and services (Note 20)
PT Okansa Indonesia

The total revenue covers 85.34% and 0% of the
total revenue from sale of goods and service for
the years ended June 30, 2026 and 2025.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**24. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI
(Lanjutan)**

**24. NATURE OF RELATIONSHIP AND
TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES
(Continued)**

c. Saldo dengan pihak-pihak berelasi

c. Balances with related parties

	30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Portofolio efek (Catatan 6)			Securities portfolio (Note 6)
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	13,819,793,400	43,752,613,000	PT Fuji Finance Indonesia Tbk
Total	13,819,793,400	43,752,613,000	Total

Total portofolio efek tersebut meliputi 29,37% dan 57,72% dari total portofolio efek masing-masing pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

The total securities portfolio covers 29.37% and 57.72% of the total securities portfolio as of June 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

	30 Juni / Period ended June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Piutang Usaha (Catatan 5)			Account Receivable (Note 5)
PT Okansa Indonesia	23,643,000,000	4,828,500,000	PT Okansa Indonesia
Jumlah	23,643,000,000	4,828,500,000	Total

Total piutang usaha tersebut meliputi 7,11% dan 1,54% dari total aset masing-masing pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

The total of account receivables covers 7.11% and 1.54% of the total asset as of June 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

	30 Juni / June 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Jaminan sewa (Catatan 12)			Rental deposit (Note 12)
PT Energindo Nusantara	60,000,000	-	PT Energindo Nusantara
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	534,972,000	207,972,000	PT Fuji Finance Indonesia Tbk
PT Okansa Indonesia	130,800,000	-	PT Okansa Indonesia
Total	725,772,000	207,972,000	Total

Total jaminan sewa tersebut meliputi 2,42% dan 7,14% dari total liabilitas masing-masing pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

The total rental deposit covers 2.42% and 7.14% of the total liabilities as of June 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**24. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI
(Lanjutan)**

**24. NATURE OF RELATIONSHIP AND
TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES
(Continued)**

c. Saldo dengan pihak-pihak berelasi (Lanjutan)

c. Balances with related parties (Continued)

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Pembiayaan (Catatan 14)			Financing (Note 14)
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	26,000,287,500	-	PT Fuji Finance Indonesia Tbk

Total jaminan sewa tersebut meliputi 86,67% dan 0% dari total liabilitas masing-masing pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025.

The total rental deposit covers 86.67% and 0% of the total liabilities as of June 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

d. Gaji dan kompensasi lainnya

d. Salaries and other compensation benefits

Gaji dan kompensasi lainnya yang dibayarkan kepada Dewan Komisaris dan Direksi adalah masing-masing sebesar Rp 222.000.000 dan 177.000.000 untuk periode yang berakhir pada 30 Juni 2026 dan 2025.

Salaries and other compensation benefits paid to members of the Boards of Commissioners and Directors amounting to Rp 222,000,000 and Rp 177,000,000, for the period ended June 30, 2026 dan 2025, respectively.

25. INSTRUMEN KEUANGAN

25. FINANCIAL INSTRUMENTS

Grup menggunakan hierarki berikut ini untuk menentukan nilai wajar instrumen keuangan:

The Group uses the following hierarchy for determining the fair value of financial instruments:

Tingkat 1 - Harga kuotasian (tanpa penyesuaian) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas yang identik;

Level 1 - Quoted (unadjusted) market prices in active markets for identical assets or liabilities;

Tingkat 2 - Teknik penilaian dimana input level terendah yang signifikan terhadap pengukuran nilai wajar yang dapat diobservasi baik secara langsung atau tidak langsung;

Level 2 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is directly or indirectly observable;

Tingkat 3 - Teknik penilaian dimana input level terendah yang signifikan terhadap pengukuran yang tidak dapat diobservasi.

Level 3 - Valuation techniques for which the lowest level input that is significant to the fair value measurement is unobservable.

Tabel berikut menyajikan nilai wajar, yang mendekati nilai tercatat, atas aset keuangan dan liabilitas keuangan Grup:

The following tables set forth the fair value, which approximate the carrying amount, of financial assets and financial liabilities of the Group:

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

25. INSTRUMEN KEUANGAN (Lanjutan)

	30 Juni / June 30	31 Desember / December 31
	2026	2025
Aset Keuangan		
<u>Pinjaman yang diberikan dan piutang</u>		
Kas dan setara kas	190,316,779,671	188,624,737,146
Piutang usaha	25,732,998,601	11,291,177,408
Sub-total	216,049,778,272	199,915,914,554
<u>Nilai wajar melalui laba rugi</u>		
Portofolio efek	47,051,802,198	75,803,948,425
Total	263,101,580,470	275,719,862,979
Liabilitas Keuangan		
<u>Pada biaya perolehan diamortisasi</u>		
Utang usaha	2,025,090,049	-
Utang lain-lain	407,046,452	1,741,993,055
Jaminan sewa	2,325,816,444	870,660,889
Biaya masih harus dibayar	-	207,431,816
Total	2,732,862,896	2,820,085,760

Nilai wajar atas sebagian besar aset dan liabilitas keuangan mendekati nilai tercatat karena dampak pendiskontoan yang tidak signifikan.

Tidak terdapat pengalihan antara tingkat 1 dan 2 selama periode berjalan.

26. KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO DAN PENGELOLAAN MODAL

Risiko utama yang timbul dari instrumen keuangan Grup adalah risiko suku bunga, risiko kredit, risiko likuiditas, dan risiko mata uang asing. Kepentingan untuk mengelola risiko ini telah meningkat secara signifikan dengan mempertimbangkan perubahan dan volatilitas pasar keuangan baik di Indonesia maupun internasional. Dewan Direksi Grup menelaah dan menyetujui kebijakan untuk mengelola risiko-risiko yang dirangkum di bawah ini.

Manajemen risiko

a. Risiko suku bunga

Peningkatan tingkat suku bunga Grup terutama dipengaruhi oleh kas dan setara kas dan portofolio efek namun tidak menimbulkan pengaruh material saat ini.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

25. FINANCIAL INSTRUMENTS (Continued)

Financial Assets
<u>Loans and receivables</u>
Cash and cash equivalents
Trade receivables
Sub-total
<u>Fair value through profit or loss</u>
Securities portfolio
Total

Financial Liabilities
<u>At amortized cost</u>
Account payable
Other payables
Rental deposits
Accrued expenses
Total

The fair value of most of the financial assets and liabilities approximates their carrying amount, as the impact of discounting is not significant.

There were no transfer between levels 1 and 2 during the period.

26. FINANCIAL RISK AND CAPITAL MANAGEMENT

The main risks arising from the Group's financial instruments are interest rate risk credit risk, liquidity risk, and foreign currency risk. The importance of managing these risks has increased significantly by considering changes and volatility in financial markets both in Indonesia and internationally. The Group's Board of Directors review and approve policies for managing risks which are summarized below.

Risk management

a. Interest rate risk

The Group's interest rate risk arises mainly from cash and cash equivalents and securities portfolio however; it is not a material exposure.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**26. KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO DAN
PENGELOLAAN MODAL (Lanjutan)**

b. Risiko kredit

Grup terpengaruh oleh risiko kredit dalam menjalankan bisnisnya. Aset keuangan utama Grup terdiri dari kas dan setara kas, portofolio efek, dan piutang usaha.

Untuk mengelola risiko kredit yang berhubungan dengan kepemilikan kas, Grup mendiversifikasi tempat penyimpanan kas dan setara kas di beberapa institusi keuangan yang dapat dipercaya.

c. Risiko likuiditas

Risiko likuiditas didefinisikan sebagai risiko saat posisi arus kas Grup menunjukkan bahwa pendapatan jangka pendek tidak mencukupi untuk menutupi pengeluaran jangka pendek. Pengelolaan risiko likuiditas yang bijaksana menandakan pengelolaan kas dan setara kas yang memadai untuk mendukung aktivitas bisnis seiring berjalannya waktu.

Dalam mengelola risiko likuiditas, Grup memantau dan menjaga tingkat kas dan setara kas yang dianggap memadai untuk membiayai operasi Grup dan untuk mengatasi dampak dari fluktuasi arus kas. Grup juga secara rutin mengevaluasi proyeksi arus kas dan arus kas aktual, termasuk jadwal jatuh tempo liabilitas jangka panjang mereka, dan terus menelaah kondisi pasar keuangan untuk memelihara fleksibilitas pendanaan dengan cara menjaga ketersediaan komitmen fasilitas kredit.

d. Risiko mata uang asing

Risiko nilai tukar mata uang asing adalah risiko nilai wajar arus kas di masa depan atas suatu instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan kurs mata uang asing. Grup terpengaruh risiko perubahan kurs mata uang asing, terutama berkaitan dengan kas dan setara kas dan portofolio efek dalam mata uang Dolar Amerika Serikat.

Risiko nilai tukar mata uang asing berasal dari kas dan setara kas dan portofolio efek dengan denominasi mata uang asing. Grup melakukan pengawasan terhadap fluktuasi nilai tukar mata uang.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**26. FINANCIAL RISK AND CAPITAL MANAGEMENT
(Continued)**

b. Credit risk

The Group is exposed to credit risk in the normal course of business. The Group's principal financial assets are cash and cash equivalents, securities portfolio, and trade receivables.

To manage the credit risk associated with cash holdings, the Group holds cash and cash equivalents in various credit worthy financial institutions.

c. Liquidity risk

The liquidity risk is defined as a risk when the cash flow position of the Group indicates that the short-term revenue is not enough to cover the short-term expenditure. Prudent liquidity risk management implies maintaining sufficient cash and cash equivalents to support business activities on timely basis.

In the management of liquidity risk, the Group monitors and maintains a level of cash and cash equivalents deemed adequate to finance the Group's operations and to mitigate the effects of fluctuation in cash flows. The Group also regularly evaluates the projected and actual cash flows, including its non-current liabilities maturity profiles, and continuously assesses conditions in the financial markets to maintain flexibility in funding by keeping committed credit facilities available.

d. Foreign currency risk

Foreign exchange rate risk is the risk that the fair value of future cash flows on a financial instrument will fluctuate because of changes in foreign exchange rates. The Group is affected by the risk of changes in foreign exchange rates, mainly related to cash and cash equivalents and securities portfolio in US Dollar.

Foreign exchange risk arises from cash and cash equivalents and securities portfolio denominated in foreign currency. The Group monitors the fluctuation of the currency.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

**26. KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO DAN
PENGELOLAAN MODAL (Lanjutan)**

**26. FINANCIAL RISK AND CAPITAL MANAGEMENT
(Continued)**

		2026		2025			
		Mata uang asing/ Foreign currency	Setara dengan Rupiah Rupiah equivalent	Mata uang asing/ Foreign currency	Setara dengan Rupiah Rupiah equivalent		
Aset keuangan						Financial assets	
Kas dan setara kas	AS\$	9,857,705	176,019,181,551	10,056,609	168,770,005,357	USD	Cash and cash equivalents
Portofolio efek	AS\$	265,875	4,747,456,143	124,527	2,089,807,415	USD	Securities portfolio
Portofolio efek	HK\$	1,928,500	4,391,194,500	1,896,084	4,089,852,120	HKD	Securities portfolio
Total		12,052,080	185,157,832,194	12,077,220	174,949,664,892		Total

Manajemen modal

Perusahaan mengelola modal dengan tujuan untuk menjaga kelangsungan usaha dan menjaga kemampuannya untuk memberikan imbal hasil bagi pemegang saham dan manfaat bagi pemangku kepentingan lainnya, dan juga mempertahankan struktur modal yang optimal untuk meminimalisir biaya modal efektif. Tujuan ini dicapai dengan menyesuaikan jumlah dividen dan dengan mengoptimalkan tingkat utang.

Capital management

The Company manages capital with the objective of being able to continue as a going concern and sustaining its ability to provide returns for shareholders and benefits for the stakeholders, as well as maintaining an optimal capital structure to minimize the effective cost capital. This objective is achieved by adjusting the amounts of dividends and optimizing debt levels.

27. SEGMENT OPERASI

27. OPERATING SEGMENTS

Berikut ini adalah informasi segmen berdasarkan segmen bisnis:

The following is segment information based on business segment:

		2026					
		Perdagangan efek/ Trading securities	Penyewaan/ Rental	Penjualan barang dan jasa / Sale of goods and services	Tidak dialokasikan/ Unallocated	Jumlah/ Total	
Laporan posisi keuangan							Statement of financial position
Aset		47,051,802,198	16,935,416,109	1,403,502,723	267,254,398,089	332,645,119,119	Assets
Liabilitas		-	28,326,103,944	-	2,544,076,001	30,870,179,945	Liabilities
Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain							Statement of profit or loss and other comprehensive income
Pendapatan segmen							Segment revenue
Pendapatan sewa		-	2,974,449,333	-	-	2,974,449,333	Rental revenue
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	(33,943,352,006)	-	-	-	-	(33,943,352,006)	Gain on investments securities portfolio, net
Penjualan barang	-	-	-	24,959,201,098	-	24,959,201,098	Sale of goods
Pendapatan dividen	1,233,616,818	-	-	-	-	1,233,616,818	Dividends revenue
Jumlah	(32,709,735,188)	2,974,449,333	24,959,201,098	-	(4,776,084,757)		Total
Beban pokok pendapatan	-	-	(10,846,284,230)	-	(10,846,284,230)		Cost of revenue
Beban usaha	(201,192,576)	(3,862,329,712)	-	(2,017,046,802)	(6,080,569,090)		Operating expenses
Laba usaha					(21,702,938,077)		Profit from operations
Pendapatan lain-lain					12,627,364,401	12,627,364,401	Other income
Laba sebelum pajak					(9,075,573,676)		Profit before tax
Beban pajak					-		Tax expense
Laba tahun berjalan					(9,075,573,676)		Profit for the year

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
DAN UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK
AND ITS SUBSIDIARIES
NOTES TO THE CONSOLIDATED FINANCIAL
STATEMENTS (Continued)
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited) AND
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

27. SEGMENT OPERASI (Lanjutan)

Berikut ini adalah informasi segmen berdasarkan segmen bisnis: (Lanjutan)

27. OPERATING SEGMENTS (Continued)

The following is segment information based on business segment: (Continued)

	2025				
	Perdagangan efek/ Trading securities	Sewa gedung/ Rental building	Tidak dialokasikan/ Unallocated	Jumlah/ Total	
Laporan posisi keuangan					Statement of financial position
Aset	75,803,948,425	17,104,358,378	221,522,829,701	314,431,136,504	Assets
Liabilitas	-	2,612,653,944	301,048,972	2,913,702,916	Liabilities
Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain					Statement of profit or loss and other comprehensive income
Pendapatan segmen					Segment revenue
Pendapatan sewa	-	1,021,222,221	-	1,021,222,221	Rental revenue
Keuntungan investasi portofolio efek, neto	64,713,069,663	-	-	64,713,069,663	Gain on investments securities portfolio, net
Pendapatan dividen	1,883,302,363	-	-	1,883,302,363	Dividends revenue
Jumlah	66,596,372,026	1,021,222,221	-	67,617,594,247	Total
Beban usaha	-	(610,534,784)	(1,305,679,298)	(1,916,214,082)	Operating expenses
Laba usaha				65,701,380,165	Profit from operations
Pendapatan lain-lain	-	-	2,548,360,683	2,548,360,683	Other income
Laba sebelum pajak				68,249,740,848	Profit before tax
Beban pajak				-	Tax expense
Laba tahun berjalan				68,249,740,848	Profit for the year

28. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN DAN PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

Laporan keuangan konsolidasian telah diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Grup pada tanggal 27 Juli 2026.

28. MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY FOR THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The consolidated financial statements were completed and authorized for issuance by the Group's Board of Directors on July 27, 2026.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK –
ENTITAS INDUK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit)
DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK -
PARENT ENTITY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND
DECEMBER 31, 2025 (audited)
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)**

	30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025/ December 31, 2025	
ASET			ASSETS
ASET LANCAR			CURRENT ASSETS
Kas dan setara kas	178,246,980,815	179,387,108,155	Cash and cash equivalents
Portofolio efek	47,051,802,198	75,803,948,425	Securities portfolio
Piutang usaha	249,720,000	654,819,413	Trade receivables
Piutang lain-lain	-	500,000,000	Other receivables
TOTAL ASET LANCAR	225,548,503,013	256,345,875,993	TOTAL CURRENT ASSETS
ASET TIDAK LANCAR			NON-CURRENT ASSETS
Investasi pada entitas anak	55,797,000,000	45,798,000,000	Investments in subsidiaries
Properti investasi, neto	7,656,974,536	8,004,596,170	Investment properties, net
TOTAL ASET TIDAK LANCAR	63,453,974,536	53,802,596,170	TOTAL NON-CURRENT ASSETS
TOTAL ASET	289,002,477,549	310,148,472,163	TOTAL ASSETS

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Entitas Induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk penyertaan pada Entitas Anak yang dicatat dengan menggunakan metode biaya perolehan.

Accounting policies adopted In preparation of the Parent Entity's financial statements are the same as accounting policies adopted in the preparation of consolidated financial statements, except for investment in Subsidiaries which were recorded using the cost method.

PT CHARNIC CAPITAL TBK – ENTITAS INDUK (Lanjutan) LAPORAN POSISI KEUANGAN TANGGAL 30 JUNI 2026 (tidak diaudit) DAN 31 DESEMBER 2025 (diaudit) (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)		PT CHARNIC CAPITAL TBK - PARENT ENTITY (Continued) STATEMENT OF FINANCIAL POSITION AS OF JUNE 30, 2026 (unaudited) AND DECEMBER 31, 2025 (audited) (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)	
	30 Juni 2026 / June 30, 2026	31 Desember 2025/ December 31, 2025	
LIABILITAS DAN EKUITAS			LIABILITIES AND EQUITY
LIABILITAS JANGKA PENDEK			CURRENT LIABILITIES
Utang usaha	69,603,095	-	Account payable
Utang pajak	4,558,500	9,640,850	Taxes payable
Utang lain-lain	322,800,000	132,000,000	Other payables
Jaminan sewa	172,800,000	172,800,000	Rental deposits
TOTAL LIABILITAS JANGKA PENDEK	569,761,595	314,440,850	TOTAL CURRENT LIABILITIES
LIABILITAS JANGKA PANJANG			NON-CURRENT LIABILITY
Liabilitas imbalan kerja	82,536,266	82,536,266	Employee benefits liability
TOTAL LIABILITAS JANGKA PANJANG	82,536,266	82,536,266	TOTAL NON-CURRENT LIABILITY
TOTAL LIABILITAS	652,297,861	396,977,116	TOTAL LIABILITIES
EKUITAS			EQUITY
Modal saham			Share capital
Modal dasar - 1.800.000.000 lembar saham			Authorized capital - 1,800,000,000 shares
harga saham per lembar Rp 100			at par value of Rp 100 per share
Modal ditempatkan dan disetor penuh-			Issued and fully paid-
651.150.000 lembar saham	65,115,000,000	65,115,000,000	651,150,000 shares
Tambahan modal disetor	17,828,775,999	17,828,775,999	Additional paid-in capital
Penghasilan komprehensif lain	286,514,109	286,514,109	Other comprehensive income
Saldo laba	205,119,889,580	226,521,204,939	Retained earnings
TOTAL EKUITAS	288,350,179,688	309,751,495,047	TOTAL EQUITY
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	289,002,477,549	310,148,472,163	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Entitas Induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk penyertaan pada Entitas Anak yang dicatat dengan menggunakan metode biaya perolehan.

Accounting policies adopted In preparation of the Parent Entity's financial statements are the same as accounting policies adopted in the preparation of consolidated financial statements, except for investment in Subsidiaries which were recorded using the cost method.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK –
ENTITAS INDUK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK -
PARENT ENTITY
STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER
COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
PENDAPATAN USAHA			REVENUES
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	(33,943,352,006)	64,713,069,663	Gain (Loss) on investment securities portfolio, net
Pendapatan sewa	645,600,000	360,888,888	Rental revenue
Pendapatan dividen	1,233,616,818	1,883,302,363	Dividends revenue
TOTAL PENDAPATAN USAHA	(32,064,135,188)	66,957,260,914	TOTAL REVENUES
BEBAN USAHA			EXPENSES
Penyusutan aset tetap dan properti investasi	(347,621,634)	(347,621,634)	Depreciation of fixed assets and investment properties
Gaji dan tunjangan	(302,796,000)	(321,900,000)	Salaries and allowances
Pajak final	(96,903,687)	(55,721,476)	Final tax
Biaya jasa profesional	(440,783,182)	(389,860,318)	Professional fees
Pemeliharaan gedung dan peralatan kantor	(248,929,221)	(317,857,151)	Building maintenance and office equipment
Lain-lain, neto	(47,450,750)	(57,107,034)	Others, net
TOTAL BEBAN USAHA	(1,484,484,474)	(1,490,067,613)	TOTAL EXPENSES
LABA (RUGI) USAHA	(33,548,619,662)	65,467,193,301	PROFIT (LOSS) FROM OPERATIONS
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			OTHER INCOME (EXPENSES)
Pendapatan keuangan	2,167,200,126	1,880,180,525	Finance income
Beban keuangan	(7,843,922)	(3,456,985)	Finance costs
Keuntungan (kerugian) selisih kurs, neto	9,987,948,099	723,779,715	Gain (loss) on foreign exchange, net
TOTAL PENDAPATAN LAIN-LAIN, NETO	12,147,304,303	2,600,503,255	TOTAL OTHER INCOME, NET
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	(21,401,315,359)	68,067,696,556	PROFIT (LOSS) BEFORE INCOME TAX
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	-	-	INCOME TAX EXPENSE
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	(21,401,315,359)	68,067,696,556	PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	-	-	OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)
TOTAL PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	(21,401,315,359)	68,067,696,556	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR	(13.94)	104.81	INCOME (LOSS) PER SHARE

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Entitas Induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk penyertaan pada Entitas Anak yang dicatat dengan menggunakan metode biaya perolehan.

Accounting policies adopted In preparation of the Parent Entity's financial statements are the same as accounting policies adopted in the preparation of consolidated financial statements, except for investment in Subsidiaries which were recorded using the cost method.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK –
ENTITAS INDUK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK -
PARENT ENTITY
STATEMENT CHANGES OF EQUITY
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Modal saham ditempatkan dan disetor penuh/ Issued and fully paid share capital	Tambahan modal disetor/ Additional paid-in capital	Penghasilan komprehensif lain/ Other comprehensive income	Saldo laba/ Retained earnings	Total ekuitas/ Total equity	
Saldo per 1 Januari 2025	65,115,000,000	17,828,775,999	278,125,597	120,716,545,068	203,938,446,664	Balance as of January 1, 2025
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan	-	-	-	68,067,696,556	68,067,696,556	Total comprehensive income for the year
Saldo per 30 Juni 2025	65,115,000,000	17,828,775,999	278,125,597	188,784,241,624	272,006,143,220	Balance as of June 30, 2025
Saldo per 1 Januari 2026	65,115,000,000	17,828,775,999	286,514,109	226,521,204,939	309,751,495,047	Balance as of January 1, 2026
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan	-	-	-	(21,401,315,359)	(21,401,315,359)	Total comprehensive income for the year
Saldo per 30 Juni 2026	65,115,000,000	17,828,775,999	286,514,109	205,119,889,580	288,350,179,688	Balance as of June 30, 2026

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Entitas Induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk penyertaan pada Entitas Anak yang dicatat dengan menggunakan metode biaya perolehan.

Accounting policies adopted In preparation of the Parent Entity's financial statements are the same as accounting policies adopted in the preparation of consolidated financial statements, except for investment in Subsidiaries which were recorded using the cost method.

**PT CHARNIC CAPITAL TBK –
ENTITAS INDUK
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR PADA TANGGAL
30 JUNI 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)**

**PT CHARNIC CAPITAL TBK -
PARENT ENTITY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE PERIOD ENDING ON
JUNE 30, 2026 AND 2025 (unaudited)
(Expressed in Rupiah)**

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 Juni / Period ended June 30		
	2026	2025	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI			OPERATING ACTIVITIES
Penjualan portofolio efek	(4,786,106,366)	(10,313,212,865)	Sales of securities portfolio
Penerimaan pendapatan bunga dan dividen	3,400,816,944	3,763,482,888	Receipts of revenue from interest and dividends
Penerimaan dari pelanggan	836,400,000	(146,255,619)	Receipts from customers
Pembayaran kepada karyawan	(302,796,000)	(332,238,855)	Payments to employees
Pembayaran pajak final	(96,903,687)	(55,721,476)	Payments for final tax expense
Pembayaran kepada pemasok	(689,712,403)	(707,717,469)	Payments to suppliers
Penerimaan lainnya, neto	9,226,073	512,115,388	Other receipt, net
Kas neto yang diperoleh dari aktivitas operasi	(1,629,075,439)	(7,279,548,008)	Net cash provided by operating activities
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS PENDANAAN			FINANCING ACTIVITIES
Investasi	(9,999,000,000)	(10,299,000,000)	Investments
Penurunan piutang pihak berelasi	500,000,000	-	Decrease of due from related party
Kas neto yang diperoleh dari aktivitas pendanaan	(9,499,000,000)	(10,299,000,000)	Net cash provided by financing activities
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(11,128,075,439)	(17,578,548,008)	NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS
Pengaruh perubahan kurs valuta asing pada kas dan setara kas	9,987,948,099	151,100,308	Effect of foreign exchange rate changes on cash and cash equivalents
KAS DAN SETARA KAS PADA AWAL TAHUN	179,387,108,155	89,849,564,452	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF YEAR
KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN	178,246,980,815	72,422,116,752	CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF YEAR

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan Entitas Induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, kecuali untuk penyertaan pada Entitas Anak yang dicatat dengan menggunakan metode biaya perolehan.

Accounting policies adopted in preparation of the Parent Entity's financial statements are the same as accounting policies adopted in the preparation of consolidated financial statements, except for investment in Subsidiaries which were recorded using the cost method.