PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK/
AND ITS SUBSIDIARIES

Laporan Keuangan Konsolidasian
tanggal 30 September 2026 (tidak diaudit) dan 31 Desember 2025 (diaudit)
untuk periode yang berakhir pada tanggal 30 September 2026 dan 2025 (tidak diaudit) /
Consolidated Financial Statements
as of September 30, 2026 (unaudited) and December 31, 2025 (audited)
and for the period ending on September 30, 2026 and 2025 (unaudited)

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

DIRECTORS' STATEMENT LETTER REGARDING THE RESPONSIBILITY ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AS OF SEPTEMBER 30, 2026 *(unaudited)* ***AND DECEMBER 31, 2025*** *(audited)* ***AND FOR THE PERIODS ENDING ON SEPTEMBER 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/ *Domicile as stated in ID card* : 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/ *Domicile as stated in ID card* : 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. We are responsible for the preparation and presentation of the consolidated financial statements of PT Charnic Capital Tbk and its Subsidiaries;

2. Laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;

   2. 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;

3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak telah dimuat secara lengkap dan benar;

   3. a. All information contained in PT Charnic Capital Tbk's and its Subsidiaries consolidated financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;

   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. 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;

4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam PT Charnic Capital Tbk dan Entitas Anak.

   4. We are responsible for the PT Charnic Capital Tbk and its Subsidiaries's internal control system.

Demikianlah pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Thus, this statement is made truthfully.

Jakarta, 27 Oktober 2026/ *October 27, 2026*



Anton Santoso	Nicholas Santoso
Direktur Utama/*President Director*	Direktur/*Director*

The original financial statement included herein are in Indonesia language.

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

DIRECTORS' STATEMENT LETTER REGARDING THE RESPONSIBILITY ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AS OF SEPTEMBER 30, 2026 *(unaudited)* ***AND DECEMBER 31, 2025*** *(audited) AND FOR THE PERIOD ENDING ON SEPTEMBER 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 Komprehensif Lain Konsolidasian	3 - 4	*Consolidated Statement of Profit or Loss and Other 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 - 60	*Notes to the Consolidated Financial Statements*
Informasi Keuangan Tambahan	i - v	*Supplementary Financial Information*

PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026 *(unaudited)*
AND DECEMBER 31, 2025 *(audited)*
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ *Notes*	30 September 2026 / *September 30, 2026*	31 Desember 2025/ *December 31, 2025*	
ASET				***ASSETS***
ASET LANCAR				***CURRENT ASSETS***
Kas dan setara kas	4	207,994,123,760	188,624,737,146	*Cash and cash equivalents*
Investasi		2,276,000,000	-	*Investment*
Piutang usaha	5	5,371,661,745	11,291,177,408	*Trade receivables*
Portofolio efek	6	71,828,072,293	75,803,948,425	*Securities portfolio*
Uang muka		3,561,676,671	18,056,958	*Advance payment*
Biaya dibayar dimuka		40,000,000	-	*Prepaid expenses*
Pajak dibayar di muka	24a	7,382,299,634	1,195,705,824	*Prepaid tax*
TOTAL ASET LANCAR		298,453,834,103	276,933,625,761	***TOTAL CURRENT ASSETS***
ASET TIDAK LANCAR				***NON-CURRENT ASSETS***
Aset hak guna, neto	7	388,601,387	-	*Right of use assets, net*
Aset tetap, neto	8	75,828,560,107	20,393,152,365	*Fixed assets, net*
Properti investasi, neto	9	16,188,556,202	17,104,358,378	*Investment properties, net*
TOTAL ASET TIDAK LANCAR		92,405,717,696	37,497,510,743	***TOTAL NON-CURRENT ASSETS***
TOTAL ASET		**390,859,551,799**	**314,431,136,504**	***TOTAL ASSETS***

PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN (Lanjutan)
Tanggal 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026 *(unaudited)*
AND DECEMBER 31, 2025 *(audited)*
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ *Notes*	30 September 2026 / *September 30, 2026*	31 Desember 2025/ *December 31, 2025*	
LIABILITAS DAN EKUITAS				***LIABILITIES AND EQUITY***
LIABILITAS JANGKA PENDEK				***CURRENT LIABILITIES***
Utang usaha	10	12,870,100,450	-	*Account payables*
Utang lain-lain	11	896,941,746	1,741,993,055	*Other payables*
Biaya masih harus dibayar		31,586,500	207,431,816	*Accrued expenses*
Jaminan sewa	12	581,772,000	870,660,889	*Rental deposits*
Utang pajak	24b	6,798,500	11,080,890	*Taxes payable*
TOTAL LIABILITAS JANGKA PENDEK		14,387,199,196	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*
Pinajaman bank dan pembiayaan	14	65,199,318,000	-	*Bank loan and financing*
TOTAL LIABILITAS JANGKA PANJANG		65,281,854,266	82,536,266	***TOTAL NON-CURRENT LIABILITY***
TOTAL LIABILITAS		**79,669,053,462**	**2,913,702,916**	***TOTAL LIABILITIES***
EKUITAS				***EQUITY***
Modal saham				*Share capital*
Modal dasar - 1.800.000.000 lembar saham harga saham per lembar Rp 100 Modal ditempatkan dan disetor penuh- 651.150.000 lembar saham	15	65,115,000,000	65,115,000,000	*Authorized capital - 1,800,000,000 shares at par value of Rp 100 per share Issued and fully paid- 651,150,000 shares*
Tambahan modal disetor	16	17,543,041,000	17,543,041,000	*Additional paid-in capital*
Penghasilan komprehensif lain		286,514,109	286,514,109	*Other comprehensive income*
Saldo laba		228,218,612,563	228,551,081,910	*Retained earnings*
Ekuitas yang dapat didistribusikan kepada:				*Equity attributable to:*
Pemilik entitas induk		311,163,167,672	311,495,637,019	*Owners of the parent entity*
Kepentingan non-pengendali		27,330,665	21,796,569	*Non-controlling interest*
TOTAL EKUITAS		311,190,498,337	311,517,433,588	***TOTAL EQUITY***
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		**390,859,551,799**	**314,431,136,504**	***TOTAL LIABILITIES AND EQUITY***

PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026 AND 2025 *(unaudited)*
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ *Notes*	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30* 2026	2025	
PENDAPATAN USAHA				***REVENUES***
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	18	(23,362,289,418)	93,362,644,747	*Gain (loss) on investment securities portfolio, net*
Pendapatan sewa properti	19	1,958,900,000	1,610,588,888	*Property rental revenue*
Pendapatan EV	20	5,917,046,360	-	*EV revenue*
Pendapatan dividen		2,006,414,691	2,513,703,343	*Dividends revenue*
Penjualan barang dan servis	21	28,063,887,000	4,725,000,000	*Product and service sales*
TOTAL PENDAPATAN USAHA		14,583,958,633	102,211,936,978	***TOTAL REVENUES***
HARGA POKOK PENJUALAN	22	(21,065,235,124)	(23,395,523,875)	***COST OF GOODS SOLD***
LABA KOTOR		**(6,481,276,491)**	**78,816,413,103**	***GROSS PROFIT***
BEBAN USAHA				***EXPENSES***
Penyusutan aset tetap, hak guna dan properti investasi		(5,185,597,946)	(974,875,801)	*Depreciation of fixed assets, right of use asset and investment properties*
Gaji dan tunjangan		(755,863,987)	(490,586,883)	*Salaries and allowances*
Pajak final	24c	(237,774,978)	(312,179,974)	*Final tax*
Biaya jasa profesional		(511,399,732)	(430,506,948)	*Professional fees*
Pemeliharaan gedung dan peralatan kantor		(632,724,331)	(467,108,918)	*Building maintenance and office equipment*
Asuransi		(843,538,375)	-	*Insurance*
Bunga pembiayaan		(595,286,357)	-	*Loan interest*
Lain-lain, neto		(439,130,356)	(189,133,029)	*Others, net*
TOTAL BEBAN USAHA		(9,201,316,062)	(2,864,391,553)	***TOTAL EXPENSES***
LABA (RUGI) USAHA		**(15,682,592,553)**	**75,952,021,550**	***PROFIT (LOSS) FROM OPERATIONS***
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN				***OTHER INCOME (EXPENSES)***
Pendapatan keuangan	23	3,406,010,713	2,548,800,273	*Finance income*
Beban keuangan		(19,338,754)	(11,383,620)	*Finance costs*
Keuntungan selisih kurs, neto		11,963,883,859	4,884,561,064	*Gain on foreign exchange, net*
TOTAL PENDAPATAN LAIN-LAIN, NETO		15,350,555,818	7,421,977,717	***TOTAL OTHER INCOME, NET***
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		**(332,036,735)**	**83,373,999,267**	***PROFIT (LOSS) BEFORE INCOME TAX***
BEBAN PAJAK PENGHASILAN		-	-	*INCOME TAX EXPENSE*
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		**(332,036,735)**	**83,373,999,267**	***PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR***
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN		-	-	***OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)***
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		**(332,036,735)**	**83,373,999,267**	***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.

PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
(Lanjutan)
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026 AND 2025 *(unaudited)*
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ *Notes*	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
		2026	**2025**	
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIIDISTRIBUSIKAN KEPADA:				***PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR ATRIBUTABLE TO:***
Pemilik entitas induk		(332,469,347)	83,375,725,921	*Owner of the parent entity*
Kepentingan non-pengendali		432,612	(1,726,654)	*Non-controlling interest*
TOTAL LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN		**(332,036,735)**	**83,373,999,267**	***TOTAL PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR***
LABA (RUGI) KOMPREHENSIF YANG DIATRIBUSIKAN KEPADA:				***COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) ATRIBUTABLE TO:***
Pemilik entitas induk		(332,469,347)	83,375,725,921	*Owner of the parent entity*
Kepentingan non-pengendali		432,612	(1,726,654)	*Non-controlling interest*
TOTAL LABA (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		**(332,036,735)**	**83,373,999,267**	***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR***
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR	17	**(0.51)**	**128.04**	***INCOME (LOSS) PER SHARE***

PT CHARNIC CAPITAL TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN
UNTUK PERIODE YANG BERAKHIR TANGGAL 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 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*	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**	**1,905,900**	**203,495,745,305**	***Balance as of January 1, 2025***
Jumlah laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	83,375,725,921	83,375,725,921	(1,726,654)	83,373,999,267	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 30 September 2025	15	**65,115,000,000**	**17,817,731,170**	**278,125,597**	**203,658,708,559**	**286,869,565,326**	**179,246**	**286,869,744,572**	***Balance as of September 30, 2025***
Saldo per 1 Januari 2026	15, 16	**65,115,000,000**	**17,543,041,000**	**286,514,109**	**228,551,081,910**	**311,495,637,019**	**21,796,569**	**311,517,433,588**	***Balance as of January 1, 2026***
Komponen ekuitas lainnya		-	-	-	-	-	5,101,484	5,101,484	*Other equity component*
Selisih nilai transaksi dengan entitas sepengendali		-		-	-	-	-	-	*Difference in value of transactions among other entities under common control*
Total laba komprehensif tahun berjalan		-	-	-	(332,469,347)	(332,469,347)	432,612	(332,036,735)	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 30 September 2026	15, 16	**65,115,000,000**	**17,543,041,000**	**286,514,109**	**228,218,612,563**	**311,163,167,672**	**27,330,665**	**311,190,498,337**	***Balance as of September 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 SEPTEMBER 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
SEPTEMBER 30, 2026 AND 2025 *(unaudited)*
(Expressed in Rupiah)

	Catatan/ *Notes*	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30 2026	2025	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI				***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES***
Penjualan (pembelian) portofolio efek		(18,384,846,944)	87,483,371,789	*Sales (purchase) of securities portfolio*
Penerimaan pendapatan bunga dan dividen		5,412,425,404	5,062,503,616	*Receipts of revenue from interest and dividends*
Penerimaan dari pelanggan		34,133,880,123	4,437,759,602	*Receipts from customers*
Pembayaran kepada karyawan		(755,863,987)	(488,213,864)	*Payments to employees*
Pembayaran kepada pemasok		(13,479,509,900)	(27,097,979,006)	*Payments to suppliers*
Pembayaran pajak final	23c	(233,492,588)	(312,179,974)	*Payments for final tax expense*
Penerimaan lainnya, neto		(4,023,007,053)	49,380,574	*Other receipts, net*
Kas neto yang diperoleh dari (digunakan untuk) aktivitas operasi		2,669,585,055	69,134,642,737	*Net cash provided by (used for) operating activities*
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI				***CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES***
Investasi		-	(3,724,000,000)	*Investment*
Pembelian aset		(59,546,230,217)	(585,390,006)	*Purchase of asset*
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas investasi		(59,546,230,217)	(4,309,390,006)	*Net cash used in investing activity*
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDAAAN				***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITY***
Aktivitas pendanaan lainnya		65,199,318,000	(44,876,282)	*Other financing activities*
Kas neto yang digunakan untuk aktivitas pendanaan		65,199,318,000	(44,876,282)	*Net cash used for financing activity*
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS		8,322,672,838	64,780,376,449	***NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS***
Pengaruh perubahan kurs valuta asing pada kas dan setara kas		11,046,713,776	3,923,375,590	*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	**207,994,123,760**	**160,610,997,665**	***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.

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.

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.

1. UMUM (Lanjutan)

b. Dewan Komisaris dan Direksi, dan Karyawan

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

***1. GENERAL** (Continued)*

b. Boards of Commissioners and Directors, and Employees

The members of the Company's Boards of Commissioners and Directors as of September 30, 2026 and December 31, 2025 as follows:

	30 September / September 30, 2026	**31 Desember/ *December 31,* 2025**	
Dewan Komisaris			***Board of Commissioners***
Komisaris Utama	Ir. Freddy Santoso	Ir. Freddy Santoso	*President Commissioner*
Komisaris	Anita Marta	Anita Marta	*Commissioner*
Komisaris Independen	Fandy Wijaya	Fandy Wijaya	*Independent Commissioner*
Dewan Direksi			***Board of Directors***
Direktur Utama	Anton Santoso	Anton Santoso	*President Director*
Direktur	Nicholas Santoso	Nicholas Santoso	*Director*

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

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

	30 September / September 30, 2026	**31 Desember/ *December 31,* 2025**	
Komite Audit			***Audit Committee***
Ketua komite	Fandy Wijaya	Fandy Wijaya	*Chairman*
Anggota komite	Inggrid Feliciany	Inggrid Feliciany	*Member*
Anggota komite	Edelyne Christina Ramli	Sri Gustina Hasibuan	*Member*

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

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

1. UMUM (Lanjutan)

c. Entitas Anak

Kepemilikan saham Perusahaan pada entitas anak yang dikonsolidasikan sebagai berikut:

***1. GENERAL** (Continued)*

c. Subsidiaries

The Company's ownership interest in consolidated subsidiaries as follow:

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 September 2026 / *September 30, 2026*	31 Desember 2025 / *December 31, 2025*		30 September 2026 / *September 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	12,594,752,863	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	52,983,101,632	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%	0.00%	2026	78,677,430,648	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.

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 Sugito Tedjamulja S.H, No. 57 tanggal 17 Mei 2005, EN membeli 1.249 lembar saham sebesar Rp 1.249.000.000 atau setara dengan kepemilikan 99.92%.

Berdasarkan Akta Notaris Vestina Ria Kartika, S.H, M.H. No. 05 tanggal 28 Januari 2026, PT Okansa Pacific menambah modal disetor sebanyak 3.750 lembar saham sebesar Rp 3.750.000.000 yang sepenuhnya disetor oleh Energindo Nusantara sehingga kepemilikan EN berjumlah 4.999 lembar saham dengan nominal Rp 4.999.000.000 atau setara dengan kepemilikan 99,99%

Berdasarkan Akta Notaris Vestina Ria Kartika S.H, No. 7 tanggal 26 Maret 2026, Perseroan 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 Perseroan 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.

***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 Sugito Tedjamulja S.H, No. 57 dated May 17, 2005, EN purchased 1,249 shares amounting to Rp 1,249,000,000 or equivalent to 99,92% of ownership.

Based on Notarial Deed of Vestina Ria Kartika S.H., M.H. No. 05 dated January 28, 2026, PT Okansa Pacific increased the paid-in capital by 3,750 shares amounting to Rp 3,750,000,000 which was fully paid in by Energindo Nusantara so that EN share ownership amounted to 4,999 shares with value of Rp 4,999,000,000 or the equivalent of 99.99% ownership.

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. 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, 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

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 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*

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

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

- 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 Group:

- 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:

***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. 221, "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" regarding lack of exchangeability.*

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

- *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:

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (Lanjutan)

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.

Pada umumnya, terdapat anggapan bahwa kepemilikan mayoritas hak suara menghasilkan pengendalian. Untuk mendukung anggapan tersebut, dan dalam situasi dimana Perusahaan memiliki kurang dari mayoritas hak suara—atau hak serupa lainnya—pada entitas investee, Perusahaan akan mempertimbangkan semua fakta dan keadaan yang relevan guna menilai apakah Perusahaan memiliki kekuasaan atas entitas investee tersebut, termasuk:

a. Perjanjian kontraktual dengan pemegang hak suara lainnya di entitas investee.;
b. Hak-hak yang timbul dari perjanjian kontraktual lainnya
c. Hak suara dan potensi hak suara yang dimiliki oleh Perusahaan.

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.

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

***c. Principles of Consolidation** (Continued)*

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

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:

*a. The contractual arrangement(s) with the other vote holders of the investee.
b. Rights arising from other contractual arrangements.
c. 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.

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

3. c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (Lanjutan)

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.

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-

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

***c. Principles of Consolidation** (Continued)*

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.

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

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

d. Kombinasi Bisnis dan *Goodwill* (Lanjutan)

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.

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.

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

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

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.

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.

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

d. Kombinasi Bisnis dan *Goodwill* (Lanjutan)

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.

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

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

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

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.

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

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

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 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.

- 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.

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

***e. Financial Instruments** (Continued)*

***i) Financial Assets** (Continued)*

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 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.

- *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.*

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

Klasifikasi, pengakuan, dan pengukuran (Lanjutan)

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

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.

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

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

***e. Financial Instruments** (Continued)*

*i) **Financial Assets** (Continued)*

Classification, recognition, and measurement (Continued)

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

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

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

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

i) Aset Keuangan (Lanjutan)

Penghentian pengakuan (Lanjutan)

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.

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 penelahaan 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.

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

***e. Financial Instruments** (Continued)*

***i) Financial Assets** (Continued)*

Derecognition (Continued)

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.

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.

2. NFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)

e. Instrumen Keuangan (Lanjutan)

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.

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

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

***e. Financial Instruments** (Continued)*

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.

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.

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

***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.

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 September 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 September 2026 dan 31 Desember 2025 sebagai berikut:

***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 September 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 September 30, 2026 and December 31, 2025, as follows:

	2026	2025	
1 Dolar Amerika Serikat (AS$)	17,998	16,782	*1 United States Dollar (USD)*
1 Dolar Hongkong (HK$)	2,294	2,157	*1 Hongkong Dollar (HKD)*

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.

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.

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:

	Tahun/*Years*	
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.

***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.

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.

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:

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.

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.

***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.

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;

***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;*

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 diserahkannya 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 diserahkannya 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 marjin; 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.

***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.

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.

***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.

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.

***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.

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.

***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.

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.

***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. 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.

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.

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.

***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.

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 subtansial seluruh manfaat ekonomi dari penggunaan aset identifikasian dan hak untuk mengarahkan penggunaan aset identifikasian, 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.

***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.

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.

***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.

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.

***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.

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

***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.

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 neto 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 neto 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.

***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.

4. KAS DAN SETARA KAS / *4. CASH AND CASH EQUIVALENTS*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Kas			*Cash*
Rupiah	446,000.00	446,000.00	*Rupiah*
Pihak ketiga:			*Third parties:*
Kas di bank			*Cash in banks*
Rupiah			*Rupiah*
PT Bank CIMB Niaga Tbk	42,880,503,796	1,886,026,969	*PT Bank CIMB Niaga Tbk*
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1,175,219,911	750,298,204	*PT Bank Mandiri (Persero)Tbk*
PT Bank OCBC NISP Tbk	295,666,654	217,960,616	*PT Bank OCBC NISP Tbk*
PT Bank Central Asia Tbk	920,000	-	*PT Bank Central Asia Tbk*
AS$			*USD*
Standard Chartered Limited	8,285,093,132	10,970,995,706	*Standard Chartered Limited*
PT Bank CIMB Niaga Tbk	969,725,331	531,739,180	*PT Bank CIMB Niaga Tbk*
PT Bank OCBC NISP Tbk	1,393,552,024	439,264,487	*PT Bank OCBC NISP Tbk*
Sub-total	55,000,680,848	14,796,285,162	*Sub-total*
Deposito berjangka			*Time deposits*
Rupiah			*Rupiah*
PT Bank CIMB Niaga Tbk	-	17,000,000,000	*PT Bank CIMB Niaga Tbk*
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	139,102,145.00	-	*PT Bank Mandiri (Persero) Tbk*
AS$			*USD*
PT Bank OCBC NISP Tbk	43,195,200,000	40,276,800,000	*PT Bank OCBC NISP Tbk*
Standard Chartered Limited	17,868,894,767	22,320,275,984	*Standard Chartered Limited*
PT Bank CIMB Niaga Tbk	91,789,800,000	94,230,930,000	*PT Bank CIMB Niaga Tbk*
Sub-total	152,992,996,912	173,828,005,984	*Sub-total*
Total	**207,994,123,760**	**188,624,737,146**	***Total***

Tingkat suku bunga deposito per tahun: / *Time deposit's interest rate per annum:*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / Desember 31 2025	
Rupiah	2,25%	4,25%	*Rupiah*
AS$	3,38% - 4,00%	3,34% - 3,50%	*USD*

5. PIUTANG USAHA / *5. TRADE RECEIVABLES*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Pihak berelasi (Catatan 25c):			*Related party (Notes 25c):*
PT Okansa Indonesia	117,720,000	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 PLN (Persero)	1,661,837,838	-	*PT PLN (Persero)*
PT Gerbang Sinergi Prima	3,293,272,720	-	*PT Gerbang Sinergi Prima*
PT Indo Premier Sekuritas	164,521	522,819,413	*PT Indo Premier Sekuritas*
PT ITSTEP Academy Indonesia	132,000,000	132,000,000	*PT ITSTEP Academy Indonesia*
PT Norgantara Energy Engineering	-	5,244,750,000	*PT Norgantara Energy Engineering*
PT Wibon Kreasi Mandiri	-	7,552,440	*PT Wibon Kreasi Mandiri*
Total	**5,371,661,745**	**11,291,177,408**	***Total***

Analisa umur piutang usaha adalah sebagai berikut: / *The aging analysis of trade receivables is as follows:*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Belum jatuh tempo	4,971,850,679	5,490,871,853	*Not yet overdue :*
Kurang dari 30 hari	233,144,400	-	*Less than 30 days*
31 - 60 hari	-		*31 - 60 days*
61 - 180 hari	166,666,666	5,800,305,555	*61 - 180 days :*
181 - 360 hari	-	-	*181 - 360 days*
Jumlah	5,371,661,745	11,291,177,408	*Total*
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	*Allowance for impairment losses*
Total	**5,371,661,745**	**11,291,177,408**	***Total***

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

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

6. PORTOFOLIO EFEK / *6. SECURITIES PORTFOLIO*

	30 September / September 30, 2026			
	Jumlah saham/ *Number of shares*	Harga perolehan/ *Acquisition cost*	Nilai wajar/ *Fair value*	
Saham				*Securities*
Pihak berelasi (Catatan 25c)				*Related party (Note 25c)*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)	108,489,700	19,334,984,010	31,462,013,000	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)*
Pihak ketiga:				*Third parties:*
PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI)	600,000	2,056,710,000	1,884,000,000	*PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk (BBRI)*
PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)	2,300,000	2,368,000,000	1,943,500,000	*PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)*
PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)	2,700,000	9,440,664,000	4,792,500,000	*PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)*
PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)	230,500	614,147,000	606,215,000	*PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)*
PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)	12,750,000	10,007,104,710	7,968,750,000	*PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)*
PT Pertamina Geothermal Energy Tbk (PGEO)	1,200,000	1,205,500,000	1,170,000,000	*PT Pertamina Geothermal Energy Tbk (PGEO)*
PT Sarana Menara Nusantara Tbk (TOWR)	8,900,000	5,396,803,175	3,560,000,000	*PT Sarana Menara Nusantara Tbk (TOWR)*
PT Telkom Indonesia Tbk (TLKM)	400,000	1,020,000,000	916,000,000	*PT Telkom Indonesia Tbk (TLKM)*
First Pacific Company Ltd (0142.HK)	100,000	1,124,982,000	1,109,149,000	*First Pacific Company Ltd (0142.HK)*
HKT Trust and HKT Limited (HKT)	100,000	1,795,080,000	2,775,740,000	*HKT Trust and HKT Limited (HKT)*
Molson Coors Beverage Co Class B (TAP)	2,000	1,507,880,000	1,312,774,120	*Molson Coors Beverage Co Class B (TAP)*
MTR Corp Limited (MTR)	25,000	1,311,732,500	1,858,140,000	*MTR Corp Limited (MTR)*
Ping An Insurance Company of China, Ltd (2318.HK)	20,000	2,550,408,000	2,420,170,000	*Ping An Insurance Company of China, Ltd (2318.HK)*
PLDT Inc. Sponsored ADR (PHI)	20,728	6,874,202,104	6,636,782,658	*PLDT Inc. Sponsored ADR (PHI)*
Lain-lain (kurang dari Rp 500.000.000)	1,946,063	1,589,727,718	1,412,338,515	*Others (less than Rp 500,000,000)*
Sub-total	31,294,291	48,862,941,207	40,366,059,293	*Sub-total*
Total	**139,783,991**	**68,197,925,217**	**71,828,072,293**	***Total***

6. PORTOFOLIO EFEK (Lanjutan) / **6. *SECURITIES PORTFOLIO*** *(Continued)*

	31 Desember / December 31, 2025			
	Jumlah saham/ *Number of shares*	Harga perolehan/ *Acquisition cost*	Nilai wajar/ *Fair value*	
Saham				*Securities*
Pihak berelasi (Catatan 25c)				*Related party (Note 25c)*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)	62,953,400	9,077,663,814	43,752,613,000	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk (FUJI)*
Pihak ketiga:				*Third parties:*
PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)	15,050,000	12,406,257,970	10,911,250,000	*PT H.M. Sampoerna Tbk (HMSP)*
PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)	50,000	550,000,000	430,000,000	*PT Adira Dinamika Multi Finance Tbk (ADMF)*
PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)	500,000	625,000,000	540,000,000	*PT Bank Pan Indonesia Tbk (PNBN)*
PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)	7,500,000	5,134,829,670	5,250,000,000	*PT Cikarang Listrindo Tbk (POWR)*
PT Delta Djakarta Tbk (DLTA)	2,600,000	9,247,664,000	5,252,000,000	*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)	220,500	591,147,000	507,150,000	*PT Enseval Putera Megatrading Tbk (EPMT)*
PT Limas Indonesia Makmur Tbk (LMAS)	2,000,000	100,000,000	100,000,000	*PT Limas Indonesia Makmur Tbk (LMAS)*
PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)	4,500,000	3,729,200,000	2,632,500,000	*PT Sarana Menara Nusantara Tbk TOWR)*
HKT Trust and HKT Limited (HKT)	100,000	1,795,080,000	2,482,707,000	*HKT Trust and HKT Limited (HKT)*
MTR Corp Limited (MTR)	25,000	1,311,732,500	1,606,965,000	*MTR Corp Limited (MTR)*
PLDT Inc.	5,728	1,924,417,389	2,089,807,415	*PLDT Inc.*
Lain-lain (kurang dari Rp 100.000.000)	420,063	86,950,063	54,586,010	*Others (less than Rp 100,000,000)*
Sub-total	33,598,291	37,700,987,592	32,051,335,425	*Sub-total*
Total	**96,551,691**	**46,778,651,406**	**75,803,948,425**	***Total***

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

There are no securities portfolio pledged as collateral as of September 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 September 2026 dan 2025 masing-masing kerugian sebesar Rp 25.395.149.943 dan keuntungan sebesar Rp 21.661.116.047 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 September 30, 2026 and 2025, amounting to loss Rp 25,395,149,943 and income Rp 21,661,116,047, respectively, are recognized as income (loss) on investment securities portfolio, net (Note 18).

Pada tahun yang berakhir pada tanggal 30 September 2026 dan 2025, Grup menerima pendapatan dividen masing-masing sebesar Rp 2.006.414.691 dan Rp 2.513.703.343.

For the years ended September 30, 2026 and 2025, the Group earned dividend income amounting to Rp 2,006,414,691 and Rp 2,513,703,343, respectively.

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

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

7. ASET HAK GUNA / *7. RIGHT OF USE ASSET*

	30 September 2026 / September 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	-	247,291,792	-	247,291,792	*Building*
Nilai tercatat, neto	**-**			**388,601,387**	***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	-	59,546,230,217	-	60,932,837,360	*Office equipment*
Peralatan kantor	41,517,113	-	-	-	41,517,113	*Office furniture*
Mesin (PLTD 5 MW)	19,713,745,637	-	-	-	19,713,745,637	*Machines (DPP 5MW)*
Total harga perolehan	21,775,001,143	-	59,546,230,217	-	81,321,231,360	*Total acquisition cost*
Akumulasi penyusutan						*Accumulated depreciation*
Bangunan	517,057,189	-	23,742,422	-	540,799,611	*Vehicle*
Kendaraan	842,550,223	-	2,234,881,941	-	3,077,432,164	*Office equipment*
Peralatan kantor	22,241,366	-	4,034,459	-	26,275,825	*Office furniture*
Mesin	-	-	1,848,163,653		1,848,163,653	*Machines*
Total akumulasi penyusutan	1,381,848,778	-	4,110,822,475	-	5,492,671,253	*Total accumulated depreciation*
Nilai tercatat	**20,393,152,365**				**75,828,560,107**	***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***

8. ASET TETAP (Lanjutan)

Beban penyusutan aset tetap pada periode 30 September 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 4.110.822.475 dan 896.546.

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 September 2026 dan 31 Desember 2025.

8. FIXED ASSETS *(Continued)*

Depreciation expenses of fixed assets in September 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 4,110,822,475 and 896,546, 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 September 30, 2026 and December 31, 2025.

9. PROPERTI INVESTASI

9. INVESTMENT PROPERTIES

	2026				
	Saldo awal/ *Beginning balance*	**Penambahan/ *Additions***	**Pengurangan/ *Deductions***	**Saldo akhir/ *Ending balance***	
Harga perolehan					*Acquisition cost*
Tanah	6,396,637,167	-	-	6,396,637,167	*Land*
Bangunan	24,421,391,250	-	-	24,421,391,250	*Building*
Total harga perolehan	30,818,028,417	-	-	30,818,028,417	*Total acquisition cost*
Akumulasi penyusutan					*Accumulated depreciation*
Bangunan	13,713,670,039	915,802,176	-	14,629,472,215	*Building*
Nilai tercatat	**17,104,358,378**			**16,188,556,202**	***Carrying amount***

	2025				
	Saldo awal/ *Beginning balance*	**Penambahan/ *Additions***	**Pengurangan/ *Deductions***	**Saldo akhir/ *Ending balance***	
Harga perolehan					*Acquisition cost*
Tanah	6,396,637,167	-	-	6,396,637,167	*Land*
Bangunan	24,421,391,250	-	-	24,421,391,250	*Building*
Total harga perolehan	30,818,028,417	-	-	30,818,028,417	*Total acquisition cost*
Akumulasi penyusutan					*Accumulated depreciation*
Bangunan	12,492,600,521	1,221,069,518	-	13,713,670,039	*Building*
Nilai tercatat	**18,325,427,896**			**17,104,358,378**	***Carrying amount***

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 September 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 915.802.176 dan 1.424.945.174

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 September 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 September 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 1.958.900.000 dan Rp 1.610.588.888 dicatat pada pendapatan sewa (Catatan 19).

***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 September 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 915,802,176 and Rp 1,424,945,174, 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 September 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 September 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 1,958,900,000 and Rp 1,610,588,888, respectively, are recognized in rental revenue (Note 19).

10. UTANG USAHA / 10. ACCOUNT PAYABLE

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Pihak berelasi (Catatan 25c)	-	-	*Related party (Note 25c)*
Pihak ketiga	12,870,100,450	1,054,437,500	*Third parties*
Total	**12,870,100,450**	**1,054,437,500**	***Total***

11. UTANG LAIN-LAIN / 11. OTHER PAYABLES

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Pihak berelasi (Catatan 25c)	709,386,190	-	*Related party (Note 25c)*
Pihak ketiga	187,555,555	1,741,993,055	*Third parties*
Total	**896,941,745**	**1,741,993,055**	***Total***

12. JAMINAN SEWA / 12. RENTAL DEPOSITS

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Pihak berelasi (Catatan 25c)			*Related party (Note 25c)*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	207,972,000	207,972,000	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
Pihak ketiga			*Third parties*
PT Berkat Cawan Energi	201,000,000	489,888,889	*PT Berkat Cawan Energi*
PT ITSTEP Academy Indonesia	172,800,000	172,800,000	*PT ITSTEP Academy Indonesia*
Total	**581,772,000**	**870,660,889**	***Total***

13. LIABILITAS IMBALAN KERJA / 13. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY

Grup menghitung liabilitas imbalan kerja sesuai dengan Undang-undang yang berlaku. Grup mencatat liabilitas imbalan kerja berdasarkan hasil perhitungan aktuaria yang dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria Nirmala dan Kantor Konsultan Aktuaria 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.

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 Aktuaria Nirmala and Kantor Konsultan Aktuaria 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.

13. LIABILITAS IMBALAN KERJA (Lanjutan) / 13. *EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY (Continued)*

Asumsi-asumsi yang digunakan sebagai berikut: / *The assumptions used as follows:*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Tingkat diskonto	6.44%	6.44%	*Discount rat*
Tingkat kenaikan gaji	5.00%	5.00%	*Salary growth rat*
Tingkat kematian	TMI IV	TMI IV	*Mortality tab*
Tingkat catat	10% dari mortalitas/ *10% of mortality*		*Disability ra*
Tingkat pengunduran diri	6.00%		*Resignation ra*
Usia pensiun normal	55 tahun/ *55 years*		*Normal retirement ag*

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 / Period ended on		
	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Biaya jasa kini	-	18,788,906	*Current service cost*
Biaya jasa lalu, selisih imbalan kerja dan perubahaan 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 September / September 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 perubahaan 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*			
	Persentase/ *Percentage*	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*	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*	
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*

14. PINJAMAN BANK DAN PEMBIAYAAN / *14. BANK LOAN AND FINANCING*

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

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

Pemberi Pinjaman / Creditor	Tanggal Kontrak / Contract Date	Jangka Waktu / Contract Period	Plafon Pinjaman / *Loan Plafond*	Saldo Terhutang / *Outstanding Balance*	Tingkat Bunga / *Interest Rate*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	24-Apr-26	5 tahun / *5 years*	6,804,000,000	6,237,000,000	4,38%*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	24-Apr-26	5 tahun / *5 years*	823,500,000	754,875,000	4,38%*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	26-May-26	5 tahun / *5 years*	12,247,200,000	11,430,720,000	4,38%*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	26-May-26	5 tahun / *5 years*	6,695,550,000	6,249,180,000	4,38%*
PT ORIX Indonesia Finance	24-Jul-26	5 tahun / *5 years*	855,000,000	832,916,000	5,50%*
PT ORIX Indonesia Finance	24-Jul-26	5 tahun / *5 years*	14,968,800,000	14,775,497,000	5,50%*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	3-Aug-26	5 tahun / *5 years*	340,200,000	334,530,000	4,38%*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	3-Aug-26	5 tahun / *5 years*	10,764,000,000	10,584,600,000	4,38%*
PT Bank CIMB Niaga Tbk	22-Sep-26	5 tahun / *5 years*	14,000,000,000	14,000,000,000	7.75%

* merupakan flat rate

Analisa umur pembiayaan adalah sebagai berikut:

The aging analysis of financing is as follows:

Akan jatuh tempo dalam	30 September 2026 / September 30, 2026	31 Desember 2025 / December 31, 2025	*Due in*
0 - 30 hari	832,251,486	-	*0 - 30 days*
31 - 90 hari	1,669,625,761	-	*31 - 90 days*
91 - 180 hari	2,517,460,257	-	*91 - 180 days*
180 - 365 hari	5,083,250,765	-	*180 - 365 hari*
Diatas satu tahun	55,096,729,731	-	*More than a year*
Jumlah	65,199,318,000	-	*Total*
Cadangan kerugian penurunan nilai	-	-	*Allowance for impairment losses*
Total	**65,199,318,000**	**-**	***Total***

15. MODAL SAHAM / *15. SHARE CAPITAL*

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

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

	30 September 2026 / *September 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	113,135,000	17.37%	11,313,500,000	*PT Okansa Indonesia*
Tn. Freddy Santoso (Komisaris Utama)	22,105,000	3.39%	2,210,500,000	*Mr. Freddy Santoso (President Commissioner)*
Tn. Nicholas Santoso (Direktur)	291,600	0.04%	29,160,000	*Mr. Nicholas Santoso (Director)*
Masyarakat	140,529,600	21.58%	14,052,960,000	*Public*
Total	**651,150,000**	**100.00%**	**65,115,000,000**	***Total***

15. MODAL SAHAM (Lanjutan) / *15. SHARE CAPITAL (Continued)*

Pemegang saham / *Shareholders*	31 Desember 2025 / *December 31, 2025*: Total saham ditempatkan dan disetor penuh / *Number of shares issued and fully paid*	Persentase kepemilikan / *Percentage of ownership*	Total / *Total*
PT Indovest Central	375,088,800	57.60%	37,508,880,000
PT Okansa Indonesia	113,140,200	17.38%	11,314,020,000
Tn. Freddy Santoso (Komisaris Utama)	22,105,000	3.39%	2,210,500,000
Masyarakat	140,816,000	21.63%	14,081,600,000
Total	**651,150,000**	**100.00%**	**65,115,000,000**

16. TAMBAHAN MODAL DISETOR / *16. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Agio atas saham terkait dengan:			*Premium on share stock related to:*
Penawaran Umum Perdana Saham Perusahaan (Catatan 1d)	20,000,000,000	20,000,000,000	*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)	(285,734,999)	(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	**17,543,041,000**	**17,543,041,000**	***Total***

Selisih nilai transaksi dengan entitas pengendali

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.

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.

Difference in value of transactions among other entities under common control

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.

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.

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.

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. LABA PER SAHAM

Rincian perhitungan laba (rugi) per saham sebagai berikut:

17. INCOME PER SHARE

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

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30*		
	2026	**2025**	
Laba (rugi) tahun berjalan	(332,036,735)	83,373,999,267	*Income (loss) for the year*
Rata-rata tertimbang jumlah saham	651,150,000	651,150,000	*Weighted average outstanding shares*
Laba (rugi) per saham	**(0.51)**	**128.04**	***Income (loss) per share***

18. KEUNTUNGAN (KERUGIAN) INVESTASI PORTOFOLIO EFEK, NETO

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

18. GAIN (LOSS) 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.

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	**2025**	
Keuntungan direalisasi atas investasi portofolio efek, neto	2,032,860,525	71,701,528,700	*Realized gain on investments securities portfolio, net*
Perubahan nilai wajar efek untuk diperdagangkan, neto	(25,395,149,943)	21,661,116,047	*Change in fair value of trading securities, net*
Total	**(23,362,289,418)**	**93,362,644,747**	***Total***

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

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

19. PENDAPATAN SEWA PROPERTI / *19. PROPERTY RENTAL REVENUES*

	30 September / Period ended September 30		
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 25b)	1,062,900,000	617,700,000	*Related parties (Note 25b)*
Pihak ketiga	896,000,000	992,888,888	*Third parties*
Total	**1,958,900,000**	**1,610,588,888**	***Total***

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

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

	Total pendapatan sewa properti / *Total property rental revenues*		Persentase dari total pendapatan sewa properti/ *As a percentage of total property rental revenues*		
	2026	2025	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 25b)					*Related parties (Note 25b)*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	490,500,000	490,500,000	25.04%	30.45%	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
Pihak ketiga					*Third parties*
PT Berkat Cawan Energi	500,000,000	500,000,000	25.52%	31.04%	*PT Berkat Cawan Energi*
PT ITSTEP Academy Indonesia	396,000,000	264,000,000	20.22%	16.39%	*PT ITSTEP Academy Indonesia*

20. PENDAPATAN EV / *20. EV REVENUES*

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30*		
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 25b)	-	-	*Related parties (Note 25b)*
Pihak ketiga:			*Third parties:*
PT Gerbang Sinergi Prima	5,917,046,360	-	*PT Gerbang Sinergi Prima*
Sub-total	5,917,046,360	-	*Sub-total*
Total	**5,917,046,360**	**-**	***Total***

21. PENJUALAN BARANG DAN JASA / *21. SALE OF GOODS AND SERVICES*

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 25b)	21,300,000,000	-	*Related parties (Note 25b)*
Pihak ketiga	6,763,887,000	4,725,000,000	*Third parties*
Total	**28,063,887,000**	**4,725,000,000**	***Total***

21. PENJUALAN BARANG DAN JASA / *21. SALE OF GOODS AND SERVICES*

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

Details of revenues exceeding 10% of the total consolidated revenues from sale of goods and services for the years ended September 30, 2026 and 2025 as follows:

	Total penjualan barang dan servis / *Total sales of goods and services*		Persentase dari total penjualan barang dan jasa/ *As a percentage of total sale of goods and services*		
	2026	2025	2026	2025	
Pihak berelasi (Catatan 25b)					*Related parties (Note 25b)*
PT Okansa Indonesia	21,300,000,000	-	75.90%	0.00%	*PT Okansa Indonesia*
Pihak ketiga					*Third parties*
PT Norgantara Energi Engineering	1,386,432,000	4,725,000,000	4.94%	100.00%	*PT Norgantara Energi Engineering*
PT PLN (Persero)	4,536,000,000	-	16.16%	0.00%	*PT PLN (Persero)*

22. BEBAN POKOK PENDAPATAN / *22. COST OF REVENUE*

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	2025	
Barang dagang	20,175,735,448	23,395,523,875	*Merchandises*
Biaya Pemeliharaan	889,499,676	-	*Maintenance Cost*
Jumlah	**21,065,235,124**	**23,395,523,875**	***Total***

23. PENDAPATAN KEUANGAN / *23. FINANCE INCOME*

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30*		
	2026	2025	
Bunga deposito	3,129,875,861	2,523,398,776	*Time deposits interest*
Bunga bank	276,134,852	25,401,497	*Bank interest*
Total	**3,406,010,713**	**2,548,800,273**	***Total***

24. PERPAJAKAN / *24. TAXATION*

a. Pajak dibayar di muka / *a. Prepaid tax*

	30 September / September 30	31 Desember / December 31	
	2026	2025	
Entitas anak			*Subsidiary*
Pajak tidak final	7,382,299,634	1,195,705,824	*Non-final tax*
Total	**7,382,299,634**	**1,195,705,824**	***Total***

24. PERPAJAKAN *(Lanjutan)* / *TAXATION (Continued)*

b. Utang pajak / *Taxes payable*

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Perusahaan			*The Company*
Pajak penghasilan:			*Income taxes:*
Pasal 21	148,500	9,640,850	*Article 21*
Entitas anak			*Subsidiaries*
Pasal 21	650,000	-	*Article 21*
Pasal 4(2)	6,000,000		*Article 4(2)*
Pasal 29	-	1,140,040	*Article 29*
Total	**6,798,500**	**11,080,890**	***Total***

c. Pajak final / *Final tax*

Beban pajak final untuk periode 30 September 2026 dan 2025 masing-masing sebesar Rp 237.774.978 dan Rp 312.179.974.

The final tax expense for September 30, 2026 and 2025 amounting to Rp 237,774,978 and Rp 312,179,974, respectively.

d. Pajak penghasilan badan / *Corporate income tax*

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 September 2026 dan 2025 sebagai berikut:

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 September 30, 2026 and 2025 as follows:

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30*		
	2026	2025	
Laba(rugi) sebelum pajak penghasilan laporan laba rugi dan komprehensif lain konsolidasian	(332,036,735.00)	83,373,999,267	*Profit (loss) before income tax per consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income*
Dikurangi: Laba sebelum pajak penghasilan-entitas anak	8,075,422,186.00	(18,561,529,838)	*Less: Loss before tax of-subsidiary*
Laba (rugi) sebelum pajak penghasilan Perusahaan	**(8,407,458,921.00)**	**101,935,529,105**	***Profit (loss) before income tax the Company***
Bagian rugi (laba) yang telah diperhitungkan pajak penghasilan final	(8,227,079,070.00)	(99,023,347,328)	*Portion of loss (income) subject to final income tax*
Laba yang dikenakan pajak penghasilan-Perusahaan	(16,634,537,990.00)	2,912,181,777	*Profit subject to income tax - the Company*
Beda tetap:			***Permanent differences:***
Pengeluaran yang tidak dapat dibebankan	16,634,537,990.00	(2,912,181,777)	*Non-deductible expenses*
Total beda permanen	16,634,537,990.00	(2,912,181,777)	*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***

24. PERPAJAKAN *(Lanjutan)* / *TAXATION (Continued)*

e. Beban pajak penghasilan / *Income tax expense*

	2026	2025	
Pajak kini			*Current income tax*
Perusahaan	-	-	*The company*
Entitas anak	-	325,937,040	*Subsidiary*
Jumlah	**-**	**325,937,040**	**Total**

25. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI / *NATURE OF RELATIONSHIP AND TRANSACTIONS WITH RELATED PARTIES*

a. Sifat hubungan dengan Pihak-pihak Berelasi / *Nature of relationship with Related Parties*

Rincian transaksi dengan pihak-pihak berelasi sebagai berikut: / *The details of transactions with related parties as follows:*

Sifat hubungan/ *Relationship*	Pihak-pihak berelasi/ *Related parties*
Pemegang saham/ *Shareholder*	PT Okansa Indonesia
Dibawah manajemen yang sama / *Under the same management*	PT Fuji Finance Indonesia Tbk
Personil manajemen kunci/ *Key management personnel*	Dewan Komisaris dan Direksi/ *Board of Commissioners and Directors*

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi / *Transactions with related parties*

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	2025	
Pendapatan sewa (Catatan 19)			***Rental revenue (Note 19)***
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	490,500,000	490,500,000	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
PT Okansa Indonesia	392,400,000	87,200,000	*PT Okansa Indonesia*
PT Energindo Nusantara	180,000,000	40,000,000	*PT Energindo Nusantara*
Total	**1,062,900,000**	**617,700,000**	***Total***

Total pendapatan sewa properti tersebut meliputi 54,26% dan 38,35% dari total pendapatan sewa property masing - masing pada tahun yang berakhir pada 30 September 2026 dan 2025.

The total property rental revenue covers 54.26% and 38.35% of the total property rent revenue for the years ended September 30, 2026 and 2025.

25. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)

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

b. Transaksi dengan pihak-pihak berelasi

b. Balances with related parties

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	2025	
Penjualan barang dan jasa (Catatan 20)			***Sale of goods and services (Note 20)***
PT Okansa Indonesia	21,300,000,000	-	*PT Okansa Indonesia*
Jumlah	**21,300,000,000**	**-**	***Total***

Total pendapatan tersebut meliputi 75,90% dan 0% dari total pendapatan penjualan barang dan jasa masing-masing pada tahun yang berakhir pada 30 September 2026 dan 2025.

The total revenue covers 75.90% and 0% of the total revenue from sale of goods and service for the years ended September 30, 2026 and 2025.

c. Saldo dengan pihak-pihak berelasi

c. Balances with related parties

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Portofolio efek (Catatan 6)			***Securities portfolio (Note 6)***
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	**31,462,013,000**	**43,752,613,000**	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
Total	**31,462,013,000**	**43,752,613,000**	***Total***

Total portofolio efek tersebut meliputi 43,80% dan 57,72% dari total portofolio efek masing-masing pada tanggal 30 September 2026 dan 31 Desember 2025.

The total securities portfolio covers 43.80% and 57.72% of the total securities portfolio as of September 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Piutang Usaha (Catatan 5)			***Account Receiveble (Note 5)***
PT Okansa Indonesia	117,720,000	4,828,500,000	*PT Okansa Indonesia*
Jumlah	**117,720,000**	**4,828,500,000**	***Total***

Total piutang usaha tersebut meliputi 0,03% dan 1,54% dari total aset masing-masing pada tanggal 30 September 2026 dan 31 Desember 2025.

The total of account receivables covers 0.03% and 1.54% of the total asset as of September 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

25. SIFAT DAN TRANSAKSI PIHAK-PIHAK BERELASI (Lanjutan)

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

c. Saldo dengan pihak-pihak berelasi (Lanjutan)

c. Balances with related parties (Continued)

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Utang lain-lain (Catatan 11)			***Other payable (Note 11)***
PT Energindo Nusantara	415,086,190	-	*PT Energindo Nusantara*
PT Okansa Indonesia	130,800,000	-	*PT Okansa Indonesia*
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	163,500,000	-	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
Total	**709,386,190**	**-**	***Total***

Total utang lain-lain tersebut meliputi 0,89% dan 0% dari total liabilitas masing-masing pada tanggal 30 September 2026 dan 31 Desember 2025.

The total of other payable covers 0.89% and 0% of the total liabilities as of September 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Jaminan sewa (Catatan 12)			***Rental deposit (Note 12)***
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	207,972,000	207,972,000	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*
Total	**207,972,000**	**207,972,000**	***Total***

Total jaminan sewa tersebut meliputi 0,26% dan 7,14% dari total liabilitas masing-masing pada tanggal 30 September 2026 dan 31 Desember 2025.

The total rental deposit covers 0.26% and 7.14% of the total liabilities as of September 30, 2026 and December 31, 2025, respectively.

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Pembiayaan (Catatan 14)			***Financing (Note 14)***
PT Fuji Finance Indonesia Tbk	**35,590,905,000**	**-**	*PT Fuji Finance Indonesia Tbk*

Total pembiayaan tersebut meliputi 44,67% dan 0% dari total liabilitas masing-masing pada tanggal 30 September 2026 dan 31 Desember 2025.

The total financing covers 44.67% and 0% of the total liabilities as of September 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 297.000.000 dan 265.500.000 untuk periode yang berakhir pada 30 September 2026 dan 2025.

Salaries and other compensation benefits paid to members of the Boards of Commissioners and Directors amounting to Rp 297,000,000 and Rp 265,500,000, for the period ended September 30, 2026 dan 2025, respectively.

26. INSTRUMEN KEUANGAN / 26. 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:

	30 September / September 30 2026	31 Desember / December 31 2025	
Aset Keuangan			***Financial Assets***
Pinjaman yang diberikan dan piutang			*Loans and receivables*
Kas dan setara kas	207,994,123,760	188,624,737,146	*Cash and cash equivalents*
Piutang usaha	5,371,661,745	11,291,177,408	*Trade receivables*
Sub-total	213,365,785,505	199,915,914,554	*Sub-total*
Nilai wajar melalui laba rugi			*Fair value through profit or loss*
Portofolio efek	71,828,072,293	75,803,948,425	*Securities portfolio*
Total	**285,193,857,798**	**275,719,862,979**	***Total***
Liabilitas Keuangan			***Financial Liabilities***
Pada biaya perolehan diamortisasi			*At amortized cost*
Utang usaha	12,870,100,450	-	*Account payable*
Utang lain-lain	896,941,746	1,741,993,055	*Other payables*
Jaminan sewa	581,772,000	870,660,889	*Rental deposits*
Biaya masih harus dibayar	31,586,500	207,431,816	*Accrued expenses*
Total	**1,510,300,246**	**2,820,085,760**	***Total***

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

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

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

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

27. 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.

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.

27. 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.

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.

27. KEBIJAKAN MANAJEMEN RISIKO DAN PENGELOLAAN MODAL (Lanjutan)

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.

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

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.

		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$	9,084,469	163,502,265,254	10,056,609	168,770,005,357	*USD*	*Cash and cash equivalents*
Portofolio efek	AS$	441,691	7,949,556,778	124,527	2,089,807,415	*USD*	*Securities portofolio*
Portofolio efek	HK$	3,558,500	8,163,199,000	1,896,084	4,089,852,120	*HKD*	*Securities portofolio*
Total		**13,084,660**	**179,615,021,032**	**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 mengoptimalisasi 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 othe 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.

28. SEGMEN OPERASI / *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	71,828,072,293	16,577,157,589	3,561,676,671	298,892,645,246	390,859,551,799	*Assets*
Liabilitas	-	65,781,090,000	-	13,887,963,462	79,669,053,462	*Liabilities*
Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain						***Statement of profit or loss and other comprehensive income***
Pendapatan segmen						*Segment revenue*
Pendapatan sewa	-	1,958,900,000	-	-	1,958,900,000	*Rental revenue*
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	(23,362,289,418)	-	-	-	(23,362,289,418)	*Gain on investments securities portofolio, net*
Penjualan barang	-	-	28,063,887,000	-	28,063,887,000	*Sale of goods*
Pendapatan dividen	2,006,414,691	-	-	-	2,006,414,691	*Dividends revenue*
Jumlah	(21,355,874,727)	1,958,900,000	28,063,887,000	-	8,666,912,273	*Total*
Beban pokok pendapatan	-	-	(21,065,235,124)	-	(21,065,235,124)	*Cost of revenue*
Beban usaha	(237,774,978)	(6,624,422,678)	-	(2,339,118,406)	(9,201,316,062)	*Operating expenses*
Laba usaha					(21,599,638,913)	*Profit from operations*
Pendapatan lain-lain				15,350,555,818	15,350,555,818	*Other income*
Laba sebelum pajak					(6,249,083,095)	*Profit before tax*
Beban pajak					-	*Tax expense*
Laba tahun berjalan					**(6,249,083,095)**	***Profit for the year***

	2025					
	Perdagangan efek/ *Trading securities*	Sewa gedung/ *Rental building*	Penjualan barang dan jasa / *Sale of goods and services*	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	-	1,610,588,888	-	-	1,610,588,888	*Rental revenue*
Penjualan barang dan servis	-	-	4,725,000,000	-	4,725,000,000	*Sale of goods and services*
Keuntungan investasi portofolio efek, neto	93,362,644,747	-	-	-	93,362,644,747	*Gain on investments securities portofolio, net*
Pendapatan dividen	2,513,703,343	-	-	-	2,513,703,343	*Dividends revenue*
Jumlah	95,876,348,090	1,610,588,888	4,725,000,000	-	102,211,936,978	*Total*
Beban pokok pendapatan			(23,395,523,875)		(23,395,523,875)	*Cost of revenue*
Beban usaha	-	(974,875,801)		(1,889,515,752)	(2,864,391,553)	*Operating expenses*
Laba usaha					75,952,021,550	*Profit from operations*
Pendapatan lain-lain	-	-		7,421,977,717	7,421,977,717	*Other income*
Laba sebelum pajak					83,373,999,267	*Profit before tax*
Beban pajak					-	*Tax expense*
Laba tahun berjalan					**83,373,999,267**	***Profit for the year***

29. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN DAN PERSETUJUAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

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

29. 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 October 27, 2026.

PT CHARNIC CAPITAL TBK – ENTITAS INDUK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 30 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026** (unaudited) **AND DECEMBER 31, 2025** (audited)*
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	30 September 2026 / ***September 30, 2026***	**31 Desember 2025/** ***December 31, 2025***	
ASET			***ASSETS***
ASET LANCAR			***CURRENT ASSETS***
Kas dan setara kas	167,120,831,810	179,387,108,155	*Cash and cash equivalents*
Portofolio efek	71,828,072,293	75,803,948,425	*Securities portfolio*
Piutang usaha	249,884,521	654,819,413	*Trade receivables*
Piutang lain-lain	40,000,000	500,000,000	*Other receivables*
TOTAL ASET LANCAR	239,238,788,624	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	7,483,163,719	8,004,596,170	*Investment properties, net*
TOTAL ASET TIDAK LANCAR	63,280,163,719	53,802,596,170	***TOTAL NON-CURRENT ASSETS***
TOTAL ASET	**302,518,952,343**	**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 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026** (unaudited) **AND DECEMBER 31, 2025** (audited)*
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	30 September 2026 / *September 30, 2026*	**31 Desember 2025/ *December 31, 2025***	
LIABILITAS DAN EKUITAS			***LIABILITIES AND EQUITY***
LIABILITAS JANGKA PENDEK			***CURRENT LIABILITIES***
Utang usaha	596,631,450	-	*Account payable*
Utang pajak	148,500	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	1,092,379,950	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	**1,174,916,216**	**396,977,116**	***TOTAL LIABILITIES***
EKUITAS			***EQUITY***
Modal saham			*Share capital*
Modal dasar - 1.800.000.000 lembar saham harga saham per lembar Rp 100 Modal ditempatkan dan disetor penuh- 651.150.000 lembar saham	65,115,000,000	65,115,000,000	*Authorized capital - 1,800,000,000 shares at par value of Rp 100 per share Issued and fully paid- 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	218,113,746,019	226,521,204,939	*Retained earnings*
TOTAL EKUITAS	301,344,036,127	309,751,495,047	***TOTAL EQUITY***
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	**302,518,952,343**	**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 SEPTEMBER 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 SEPTEMBER 30, 2026 AND 2025 *(unaudited)*
(Expressed in Rupiah)

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / *Period ended September 30*		
	2026	**2025**	
PENDAPATAN USAHA			***REVENUES***
Keuntungan (kerugian) investasi portofolio efek, neto	(23,362,289,418)	93,362,644,747	*Gain (Loss) on investment securities portfolio, net*
Pendapatan sewa	968,400,000	620,088,888	*Rental revenue*
Pendapatan dividen	2,006,414,691	2,513,703,343	*Dividends revenue*
TOTAL PENDAPATAN USAHA	(20,387,474,727)	96,496,436,978	***TOTAL REVENUES***
BEBAN USAHA			***EXPENSES***
Penyusutan aset tetap dan properti investasi	(521,432,451)	(521,432,401)	*Depreciation of fixed assets and investment properties*
Gaji dan tunjangan	(466,004,000)	(487,103,550)	*Salaries and allowances*
Pajak final	(133,486,089)	(180,113,308)	*Final tax*
Biaya jasa profesional	(450,473,182)	(405,490,318)	*Professional fees*
Pemeliharaan gedung dan peralatan kantor	(389,467,098)	(453,407,531)	*Building maintenance and office equipment*
Lain-lain, neto	(52,865,749)	146,903,486	*Others, net*
TOTAL BEBAN USAHA	(2,013,728,569)	(1,900,643,622)	***TOTAL EXPENSES***
LABA (RUGI) USAHA	**(22,401,203,296)**	**94,595,793,356**	***PROFIT (LOSS) FROM OPERATIONS***
PENDAPATAN (BEBAN) LAIN-LAIN			***OTHER INCOME (EXPENSES)***
Pendapatan keuangan	3,219,403,854	2,526,910,350	*Finance income*
Beban keuangan	(13,488,959)	(8,662,885)	*Finance costs*
Keuntungan (kerugian) selisih kurs, neto	10,787,829,481	4,821,488,285	*Gain (loss) on foreign exchange, net*
TOTAL PENDAPATAN LAIN-LAIN, NETO	13,993,744,376	7,339,735,750	***TOTAL OTHER INCOME, NET***
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN	**(8,407,458,920)**	**101,935,529,106**	***PROFIT (LOSS) BEFORE INCOME TAX***
BEBAN PAJAK PENGHASILAN	-	-	*INCOME TAX EXPENSE*
LABA (RUGI) TAHUN BERJALAN	**(8,407,458,920)**	**101,935,529,106**	***PROFIT (LOSS) FOR THE YEAR***
PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF LAIN	-	-	***OTHER COMPREHENSIVE INCOME (LOSS)***
TOTAL PENGHASILAN (RUGI) KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	**(8,407,458,920)**	**101,935,529,106**	***TOTAL COMPREHENSIVE INCOME (LOSS) FOR THE YEAR***
LABA (RUGI) PER SAHAM DASAR	**(0.51)**	**128.04**	***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 SEPTEMBER 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)

PT CHARNIC CAPITAL TBK -
PARENT ENTITY
STATEMENT CHANGES OF EQUITY
FOR THE PERIOD ENDING ON
SEPTEMBER 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	-	-	-	101,935,529,106	101,935,529,106	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 30 September 2025	**65,115,000,000**	**17,828,775,999**	**278,125,597**	**222,652,074,174**	**305,873,975,770**	***Balance as of September 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	-	-	-	(8,407,458,920)	(8,407,458,920)	*Total comprehensive income for the year*
Saldo per 30 September 2026	**65,115,000,000**	**17,828,775,999**	**286,514,109**	**218,113,746,019**	**301,344,036,127**	***Balance as of September 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 SEPTEMBER 2026 DAN 2025 (tidak diaudit)
(Disajikan dalam Rupiah)

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

	Periode yang berakhir pada tanggal 30 September / Period ended September 30		
	2026	**2025**	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI			***CASH FLOWS FROM OPERATING ACTIVITIES***
Penjualan portofolio efek	(18,384,846,944)	89,711,550,579	*Sales of securities portfolio*
Penerimaan pendapatan bunga dan dividen	5,225,818,545	5,040,613,693	*Receipts of revenue from interest and dividends*
Penerimaan dari pelanggan	1,159,200,000	186,544,381	*Receipts from customers*
Pembayaran kepada karyawan	(475,496,350)	(500,808,488)	*Payments to employees*
Pembayaran pajak final	(133,486,089)	(180,113,308)	*Payments for final tax expense*
Pembayaran kepada pemasok	(839,940,280)	(858,897,849)	*Payments to suppliers*
Penerimaan (pembayaran) lainnya, neto	2,071,306,486	3,863,410,119	*Other receipt (payment), net*
Kas neto yang diperoleh dari aktivitas operasi	(11,377,444,632)	97,262,299,127	*Net cash provided by operating activities*
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN			***CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES***
Investasi	(9,999,000,000)	(10,499,000,000)	*Investments*
Penurunan piutang pihak berelasi	-	(21,925,590,000)	*Decrease of due from related party*
Kas neto yang diperoleh dari aktivitas pendanaan	(9,999,000,000)	(32,424,590,000)	*Net cash provided by financing activities*
KENAIKAN NETO KAS DAN SETARA KAS	(21,376,444,632)	64,837,709,127	***NET INCREASE IN CASH AND CASH EQUIVALENTS***
Pengaruh perubahan kurs valuta asing pada kas dan setara kas	9,110,168,287	1,099,802,100	*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	**167,120,831,810**	**155,787,075,679**	***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.