PENERAPAN PERUBAHAN KEBIJAKAN AKUNTANSI
IMPLEMENTATION OF THE CHANGES IN ACCOUNTING POLICIES

KEBIJAKAN YANG BERLAKU EFEKTIF PADA TAHUN 2025

1. PSAK 117, "Kontrak Asuransi";
2. Amendemen PSAK 117, "Kontrak Asuransi" tentang Penerapan Awal PSAK 104 dan PSAK 109 - Informasi Komparatif;
3. PSAK 103: "Kombinasi Bisnis"; PSAK 105: "Aset Tidak Lancar yang Dikuasai untuk Dijual dan Operasi yang Dihentikan"; PSAK 107: "Instrumen Keuangan: Pengungkapan"; PSAK 109: "Instrumen Keuangan"; PSAK 115: "Pendapatan dari Kontrak dengan Pelanggan"; PSAK 201: "Penyajian Laporan Keuangan"; PSAK 207: "Laporan Arus Kas"; PSAK 216: "Aset Tetap"; PSAK 219: "Imbalan Kerja"; PSAK 228: "Investasi pada Entitas Asosiasi dan Ventura Bersama"; PSAK 232: "Instrumen Keuangan: Penyajian"; PSAK 236: "Penurunan Nilai Aset"; PSAK 237: "Provisi, Liabilitas Kontinjensi, dan Aset Kontinjensi"; PSAK 238: "Aset Takberwujud"; serta PSAK 240: "Properti Investasi" - Amendemen konsekuensial karena berlaku efektifnya PSAK 117: "Kontrak Asuransi";
4. Amendemen PSAK 221, "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing" terkait Kekurangan Ketertukaran. PSAK 370: "Akuntansi Aset dan Liabilitas Pengampunan Pajak" dan ISAK 335: "Penyajian Laporan Keuangan Entitas Berorientasi Nonlaba" - Amendemen konsekuensial karena berlaku efektifnya SAK Indonesia untuk Entitas Privat.

Pada tanggal 1 Januari 2025, Grup telah menerapkan standar dan amendemen PSAK yang relevan dengan kegiatan usaha Grup.

Manajemen telah melakukan evaluasi terhadap penerapan standar tersebut, termasuk analisis terhadap akun pendapatan, instrumen keuangan, serta aset hak-guna dan liabilitas sewa. Berdasarkan evaluasi tersebut, penerapan standar tidak menimbulkan perubahan signifikan terhadap kebijakan akuntansi maupun dampak material terhadap laporan keuangan konsolidasian Grup.

POLICY EFFECTIVE IN 2025

1. PSAK 117, "Insurance Contracts";
2. Amendments to PSAK 117, "Insurance Contracts" regarding Initial Application of PSAK 104 and PSAK 109 - Comparative Information;
3. PSAK 103: "Business Combinations"; PSAK 105: "Non-current Assets Held for Sale and Discontinued Operations"; PSAK 107: "Financial Instruments: Disclosures"; PSAK 109: "Financial Instruments"; PSAK 115: "Revenue from Contracts with Customers"; PSAK 201: "Presentation of Financial Statements"; PSAK 207: "Statement of Cash Flows"; PSAK 216: "Fixed Asset"; PSAK 219: "Employee Benefits"; PSAK 228: "Investments in Associates and Joint Ventures"; PSAK 232: "Financial Instruments: Presentation"; PSAK 236: "Impairment of Assets"; PSAK 237: "Provisions, Contingent Liabilities, and Contingent Assets"; PSAK 238: "Intangible Assets"; and PSAK 240: "Investment Property" - Consequential amendments from the adoption of PSAK 117: "Insurance Contracts";
4. Amendments to PSAK 221, "The Effects of Changes in Foreign Exchange Rates" regarding Lack of Exchangeability. PSAK 370: "Accounting for Tax Amnesty Assets and Liabilities" and ISAK 335: "Presentation of Financial Statements of Non-profit Oriented Entities" - Consequential amendments from the adoption of Indonesian SAK for Private Entities.

On 1 January 2025, the Group adopted the standards and amendments to PSAK relevant to the Group's commercial operations.

The Management completed an evaluation of these updates, analyzing revenue categories, financial instruments, right-of-use assets, and lease liabilities. Following this review, the implementation of these standards does not create material shifts in accounting policies or significant financial impacts on the Group's consolidated financial statements.

STANDAR YANG TELAH DITERBITKAN, TETAPI BELUM BERLAKU EFEKTIF

1. PSAK 109: "Instrumen Keuangan" dan PSAK 107: "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", tentang Klasifikasi dan Pengukuran Instrumen Keuangan;
2. Amendemen ini menambahkan dan mengklarifikasi ketentuan dalam PSAK 109 terkait penghentian pengakuan liabilitas keuangan, serta mengklarifikasi penilaian karakteristik arus kas untuk aset keuangan dengan fitur ESG-*linked*, aset keuangan dengan fitur *non-recourse*, dan instrumen yang terikat secara kontraktual seperti *tranche*.
3. Amendemen ini juga mengubah ketentuan dalam PSAK 107 terkait persyaratan pengungkapan investasi pada instrumen ekuitas yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan menambah ketentuan terkait instrumen keuangan dengan persyaratan kontraktual yang mengubah waktu atau jumlah arus kas kontraktual.

Standar, amendemen, dan penyesuaian PSAK yang telah diterbitkan namun belum berlaku efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2026 antara lain mencakup penyesuaian tahunan PSAK yang mengacu pada IFRS *Accounting Standards Annual Improvements – Volume* 11.

Grup tidak melakukan penerapan dini atas standar tersebut. Pada tanggal penerbitan laporan keuangan konsolidasian, manajemen masih melakukan evaluasi atas dampak yang mungkin timbul, namun diperkirakan tidak memiliki dampak material terhadap laporan keuangan konsolidasian Grup.

STANDARDS ISSUED BUT NOT YET EFFECTIVE

1. PSAK 109: "Financial Instruments" and PSAK 107: "Financial Instruments: Disclosures", on Classification and Measurement of Financial Instruments;
2. This amendment introduces and clarifies provisions in PSAK 109 for derecognizing financial liabilities, alongside clarifying cash flow assessment methodologies for financial assets with ESG-linked attributes, non-recourse elements, and contractually linked instruments such as tranches.
3. This amendment updates disclosures in PSAK 107 regarding equity investments measured at fair value through other comprehensive income, adding requirements for financial instruments with contractual provisions that modify the timing or value of cash flows.

Standards, amendments, and adjustments to PSAK published but not yet effective for periods beginning on or after 1 January 2026 cover annual revisions referencing the IFRS Accounting Standards Annual Improvements - Volume 11.

The Group did not early adopt these provisions. At the issuance date of the consolidated financial statements, management continues to assess the long-term impact, though no material adjustments to the Group's consolidated financial statements are anticipated.