

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk  
DAN ENTITAS ANAK**

**LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2026 (Tidak Diaudit) DAN TANGGAL 31 DESEMBER 2025 (Diaudit)  
DAN UNTUK PERIODE ENAM BULAN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL  
30 JUNI 2026 DAN 30 JUNI 2025 (Tidak Diaudit)**

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**DAFTAR ISI**

---

|                                                                   | Halaman |
|-------------------------------------------------------------------|---------|
| <b>Surat Pernyataan Direksi</b>                                   |         |
| <b>Laporan Keuangan Konsolidasian</b>                             |         |
| Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian                             | 1 - 2   |
| Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian | 3       |
| Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian                           | 4       |
| Laporan Arus Kas Konsolidasian                                    | 5       |
| Catatan Atas Laporan Keuangan Konsolidasian                       | 6 - 45  |

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI  
TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS  
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN  
TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 31 DESEMBER 2025  
DAN UNTUK PERIODE ENAM BULAN YANG BERAKHIR  
PADA TANGGAL 30 JUNI 2026 DAN 2025  
PT IDEA INDONESIA AKADEMI TBK DAN ENTITAS ANAK**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eko Desriyanto  
Alamat Kantor : Jl. Warung Sila No. 1 RT 001/005, Cipadak, Jagakarsa, Jakarta Selatan, Jakarta 12630  
Alamat Domisili : Jl. Kutilang No. 65A RT.010 RW.005, Iring Mulyo, Metro Pusat  
Nomor Telepon : 021 - 7872288  
Jabatan : Direktur Utama

Nama : Yusuf Nur Fauzan  
Alamat Kantor : Jl. Warung Sila No. 1 RT 001/005, Cipadak, Jagakarsa, Jakarta Selatan, Jakarta 12630  
Alamat Domisili : Jl. H. Taiman GG B RT 007/ RW 007, Kelurahan Tengah, Kramatjati, Jakarta Timur  
Nomor Telepon : 021 - 7872288  
Jabatan : Direktur

Menyatakan bahwa:

1. Bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian PT Idea Indonesia Akademi Tbk dan Entitas Anak ("Grup");
2. Laporan keuangan konsolidasian Grup telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian Grup telah dimuat secara lengkap dan benar; dan  
b. Laporan keuangan konsolidasian Grup tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal dalam Grup.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Jakarta, 30 Juli 2026

Hormat kami,

  
**Eko Desriyanto**  
Direktur Utama

  
**Yusuf Nur Fauzan**  
Direktur



**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

|                                    | <u>Catatan</u> | <u>30 Juni 2026</u>   | <u>31 Desember 2025</u> |
|------------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>ASET</b>                        |                |                       |                         |
| <b>ASET LANCAR</b>                 |                |                       |                         |
| Kas dan bank                       | 4              | 7.182.664.918         | 6.381.341.568           |
| Piutang usaha                      | 5              | 6.055.206.365         | 5.243.972.460           |
| Piutang lain-lain                  | 6              | 117.894.336           | 57.361.780              |
| Persediaan                         | 7              | 97.871.164            | 109.971.518             |
| Pajak dibayar dimuka               | 14a            | -                     | 77.815                  |
| Uang muka dan biaya dibayar dimuka | 8              | 368.888.736           | -                       |
| <b>Jumlah Aset Lancar</b>          |                | <b>13.822.525.519</b> | <b>11.792.725.140</b>   |
| <b>ASET TIDAK LANCAR</b>           |                |                       |                         |
| Aset tetap                         | 9              | 61.499.233.072        | 63.571.934.120          |
| Aset tak berwujud                  | 10             | 349.242.700           | 472.504.831             |
| Aset pajak tangguhan               | 14c            | 175.104.470           | 175.104.470             |
| <b>Jumlah Aset Tidak Lancar</b>    |                | <b>62.023.580.242</b> | <b>64.219.543.421</b>   |
| <b>JUMLAH ASET</b>                 |                | <b>75.846.105.761</b> | <b>76.012.268.561</b>   |

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN POSISI KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

|                                                                       | <u>Catatan</u> | <u>30 Juni 2026</u>   | <u>31 Desember 2025</u> |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------|-----------------------|-------------------------|
| <b>LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                         |                |                       |                         |
| <b>LIABILITAS JANGKA PENDEK</b>                                       |                |                       |                         |
| Utang bank jangka pendek                                              | 11             | 2.358.388.237         | 2.613.048.918           |
| Utang usaha                                                           | 12             | 48.216.108            | 66.976.683              |
| Utang lain-lain                                                       | 13             | 184.170.094           | 153.417.167             |
| Utang pajak                                                           | 14b            | 233.378.421           | 794.062.538             |
| Pendapatan diterima dimuka                                            | 15             | 21.037.334            | 2.113.334               |
| Biaya masih harus dibayar                                             | 16             | 460.305.598           | 403.024.591             |
| Bagian lancar liabilitas jangka panjang:                              |                |                       |                         |
| Utang pembiayaan konsumen                                             | 17             | 35.927.954            | 118.427.954             |
| Utang bank jangka panjang                                             | 18             | 609.879.032           | 1.490.780.761           |
| Jumlah Liabilitas Jangka Pendek                                       |                | 3.951.302.778         | 5.641.851.946           |
| <b>LIABILITAS JANGKA PANJANG</b>                                      |                |                       |                         |
| Utang bank jangka panjang                                             | 18             | 8.089.759.161         | 7.521.198.362           |
| Liabilitas imbalan pascakerja                                         | 19             | 40.699.772            | 40.699.772              |
| Jumlah Liabilitas Jangka Panjang                                      |                | 8.130.458.933         | 7.561.898.134           |
| <b>Jumlah Liabilitas</b>                                              |                | <b>12.081.761.711</b> | <b>13.203.750.080</b>   |
| <b>EKUITAS</b>                                                        |                |                       |                         |
| Modal saham                                                           |                |                       |                         |
| Modal dasar - 3.399.800.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp 40,- |                |                       |                         |
| Modal ditempatkan dan disetor penuh                                   |                |                       |                         |
| - 1.062.437.500 lembar saham                                          | 20             | 42.497.500.000        | 42.497.500.000          |
| Tambahan modal disetor                                                | 21             | 17.707.968.529        | 17.707.968.529          |
| Saldo laba                                                            |                |                       |                         |
| Ditentukan penggunaannya                                              |                | 250.000.000           | 250.000.000             |
| Belum ditentukan penggunaannya                                        |                | 3.297.748.285         | 2.342.970.176           |
| Penghasilan komprehensif lain                                         |                | 8.063.368             | 8.063.368               |
| Total Ekuitas Yang Dapat Diatribusikan                                |                |                       |                         |
| Kepada Pemilik Ekuitas Induk                                          |                | 63.761.280.182        | 62.806.502.073          |
| Kepentingan non-pengendali                                            | 23             | 3.063.868             | 2.016.408               |
| <b>Jumlah Ekuitas</b>                                                 |                | <b>63.764.344.050</b> | <b>62.808.518.481</b>   |
| <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                  |                | <b>75.846.105.761</b> | <b>76.012.268.561</b>   |

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

|                                                                                 | <u>Catatan</u> | <u>30 Juni 2026</u>    | <u>30 Juni 2025</u>    |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------------|------------------------|
| <b>PENJUALAN NETO</b>                                                           | 24             | 10.238.577.660         | 12.799.249.315         |
| <b>BEBAN POKOK PENJUALAN</b>                                                    | 25             | <u>(3.000.552.953)</u> | <u>(3.820.760.187)</u> |
| <b>LABA BRUTO</b>                                                               |                | <b>7.238.024.707</b>   | <b>8.978.489.128</b>   |
| Penghasilan lain-lain                                                           | 26             | 204.219.143            | 50.184.654             |
| Beban penjualan                                                                 | 27             | (1.011.784.571)        | (1.461.578.521)        |
| Beban administrasi dan umum                                                     | 28             | (4.709.230.574)        | (4.642.316.631)        |
| Beban keuangan                                                                  | 29             | (728.589.148)          | (804.303.511)          |
| Beban lain-lain                                                                 | 30             | <u>(36.813.988)</u>    | <u>(50.412.525)</u>    |
| <b>LABA SEBELUM PAJAK</b>                                                       |                | <b>955.825.569</b>     | <b>2.070.062.594</b>   |
| <b>MAMFAAT (BEBAN) PAJAK</b>                                                    |                |                        |                        |
| Pajak kini                                                                      |                | -                      | -                      |
| Pajak tangguhan                                                                 |                | <u>-</u>               | <u>-</u>               |
| Total beban pajak, neto                                                         |                | <u>-</u>               | <u>-</u>               |
| <b>LABA BERSIH TAHUN BERJALAN</b>                                               |                | <b>955.825.569</b>     | <b>2.070.062.594</b>   |
| <b>PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN</b>                                            |                |                        |                        |
| Pos yang tidak direklasifikasi ke laba rugi:                                    |                |                        |                        |
| - Pengukuran kembali atas program imbalan past                                  |                | -                      | -                      |
| - Pajak penghasilan terkait                                                     |                | <u>-</u>               | <u>-</u>               |
| Jumlah penghasilan (beban) komprehensif lain                                    |                | <u>-</u>               | <u>-</u>               |
| <b>LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN</b>                                         |                | <b>955.825.569</b>     | <b>2.070.062.594</b>   |
| <b>Jumlah laba bersih tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b>       |                |                        |                        |
| - Pemilik entitas induk                                                         |                | 955.895.169            | 2.070.034.742          |
| - Kepentingan non-pengendali                                                    | 23             | <u>(69.600)</u>        | <u>27.852</u>          |
|                                                                                 |                | <b>955.825.569</b>     | <b>2.070.062.594</b>   |
| <b>Jumlah laba komprehensif tahun berjalan yang dapat diatribusikan kepada:</b> |                |                        |                        |
| - Pemilik entitas induk                                                         |                | 955.895.169            | 2.070.034.742          |
| - Kepentingan non-pengendali                                                    | 23             | <u>(69.600)</u>        | <u>27.852</u>          |
|                                                                                 |                | <b>955.825.569</b>     | <b>2.070.062.594</b>   |
| <b>LABA BERSIH PER SAHAM YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA ENTITAS INDUK</b>      | 32             | <b>0,90</b>            | <b>1,95</b>            |

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, kecuali Dinyatakan Lain)

|                                 | Modal Disetor         | Tambahannya<br>Modal disetor | Saldo laba                        |                                   | Keuntungan<br>(Kerugian)<br>Aktuarial atas<br>Program<br>Imbalan pasti | Total Ekuitas<br>Pemilik<br>Entitas induk | Kepentingan<br>Non-pengendali | Total Ekuitas         |
|---------------------------------|-----------------------|------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
|                                 |                       |                              | Belum ditentukan<br>Penggunaannya | Sudah ditentukan<br>Penggunaannya |                                                                        |                                           |                               |                       |
| <b>Saldo per 1 Januari 2025</b> | <b>42.497.500.000</b> | <b>17.707.968.529</b>        | <b>1.002.963.752</b>              | <b>200.000.000</b>                | <b>7.540.783</b>                                                       | <b>61.415.973.064</b>                     | <b>1.988.556</b>              | <b>61.417.961.620</b> |
| Laba bersih tahun berjalan      | -                     | -                            | 2.070.034.742                     | -                                 | -                                                                      | 2.070.034.742                             | 27.852                        | 2.070.062.594         |
| <b>Saldo per 30 Juni 2025</b>   | <b>42.497.500.000</b> | <b>17.707.968.529</b>        | <b>3.072.998.494</b>              | <b>200.000.000</b>                | <b>7.540.783</b>                                                       | <b>63.486.007.806</b>                     | <b>2.016.408</b>              | <b>63.488.024.214</b> |
| <b>Saldo per 1 Januari 2026</b> | <b>42.497.500.000</b> | <b>17.707.968.529</b>        | <b>2.341.853.116</b>              | <b>250.000.000</b>                | <b>8.063.368</b>                                                       | <b>62.805.385.013</b>                     | <b>3.133.468</b>              | <b>62.808.518.481</b> |
| Laba bersih tahun berjalan      | -                     | -                            | 955.895.169                       | -                                 | -                                                                      | 955.895.169                               | (69.600)                      | 955.825.569           |
| <b>Saldo per 30 Juni 2026</b>   | <b>42.497.500.000</b> | <b>17.707.968.529</b>        | <b>3.297.748.285</b>              | <b>250.000.000</b>                | <b>8.063.368</b>                                                       | <b>63.761.280.182</b>                     | <b>3.063.868</b>              | <b>63.764.344.050</b> |

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN**  
**Untuk Periode yang Berakhir 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

|                                                      | <u>30 Juni 2026</u>                | <u>30 Juni 2025</u>                |
|------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI</b>               |                                    |                                    |
| Penerimaan kas dari pelanggan                        | 9.650.486.898                      | 14.412.131.444                     |
| Pembayaran kepada pemasok dan karyawan               | (6.643.404.925)                    | (8.489.897.014)                    |
| Pembayaran untuk bunga pinjaman                      | (728.589.148)                      | (804.303.511)                      |
| Pembayaran pajak penghasilan                         | (560.684.117)                      | (197.050.393)                      |
| <b>Kas netto diperoleh dari aktivitas operasi</b>    | <b><u>1.717.808.708</u></b>        | <b><u>4.920.880.526</u></b>        |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI</b>             |                                    |                                    |
| Pembelian aset tetap                                 | (266.983.747)                      | (444.678.741)                      |
| <b>Kas netto digunakan untuk aktivitas investasi</b> | <b><u>(266.983.747)</u></b>        | <b><u>(444.678.741)</u></b>        |
| <b>ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN</b>             |                                    |                                    |
| Pembayaran utang bank jangka panjang                 | (312.340.930)                      | (9.289.383.864)                    |
| Penerimaan utang bank jangka panjang                 | -                                  | 9.500.000.000                      |
| Pembayaran utang pembiayaan konsumen                 | (82.500.000)                       | 86.972.601                         |
| Pembayaran pinjaman jangka pendek                    | -                                  | (2.900.000.000)                    |
| Penerimaan pinjaman jangka pendek                    | (254.660.681)                      | 2.641.850.777                      |
| <b>Kas netto digunakan untuk aktivitas pendanaan</b> | <b><u>(649.501.611)</u></b>        | <b><u>39.439.514</u></b>           |
| <b>KENAIKAN (PENURUNAN) NETO KAS DAN BANK</b>        | <b>801.323.350</b>                 | <b>4.515.641.299</b>               |
| <b>KAS DAN BANK AWAL TAHUN</b>                       | <b><u>6.381.341.568</u></b>        | <b><u>1.531.890.163</u></b>        |
| <b>KAS DAN BANK AKHIR PERIODE</b>                    | <b><u><u>7.182.664.918</u></u></b> | <b><u><u>6.047.531.462</u></u></b> |

Lihat catatan atas laporan keuangan konsolidasian yang merupakan bagian tidak terpisahkan dari laporan keuangan secara keseluruhan

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**1. INFORMASI UMUM**

**a. Pendirian Perusahaan**

PT Idea Indonesia Akademi Tbk ("Perusahaan") didirikan dengan akta No. 24, tanggal 13 Agustus 2019 dari Panji Kresna, SH., M.Kn., Notaris di Kota Bekasi. Anggaran Dasar Perusahaan tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-0039874.AH.01.01.Tahun 2019 tanggal 13 Agustus 2019, serta diumumkan dalam Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 24541 tahun 2019, Berita Negara Republik Indonesia No. 68 tanggal 23 Agustus 2019.

Anggaran Dasar Perusahaan telah mengalami perubahan, terakhir dengan Akta No. 8 tanggal 05 Juni 2026, dari Rini Yulianti S.H., Notaris di Jakarta, mengenai perubahan susunan Dewan Komisaris dan/atau Direksi Perusahaan, Perubahan ini telah mendapat persetujuan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-AH.01.09-0361403 tanggal 30 Juni 2026.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar, ruang lingkup kegiatan Perusahaan meliputi Pendidikan lainnya swasta, Konsultasi Manajemen lainnya dan Penyediaan akomodasi lainnya. Selain kegiatan usaha utama, Perusahaan dapat melakukan kegiatan usaha pendukung untuk melakukan segala kegiatan-kegiatan yang diperlukan untuk mendukung terlaksananya kegiatan usaha utama Perusahaan.

Perusahaan berdomisili di Jakarta Selatan di Jl. Wr. Sila No.1, RT.1/RW.5 Cipadak, Kecamatan Jagakarsa, Kota Jakarta Selatan, Daerah Khusus Ibukota Jakarta. Perusahaan beroperasi secara komersil pada tahun 2019.

**b. Penawaran Umum Saham**

Pada tanggal 31 Agustus 2021, Perusahaan memperoleh pernyataan efektif dari Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan No. S-154/D.04/2021 untuk melakukan Penawaran Umum Perdana (*Initial Public Offering* / IPO). Penawaran Umum Perdana ini terdiri dari 212.487.500 (dua ratus dua belas juta empat ratus delapan puluh tujuh ribu lima ratus) Saham Biasa Atas Nama dengan nilai nominal Rp40 (empat puluh rupiah) setiap saham dan harga penawaran Rp140 (seratus empat puluh rupiah) per saham. Penawaran Umum Perdana tersebut telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia pada tanggal 9 September 2021.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, seluruh saham Perusahaan atau sejumlah masing-masing 1.062.437.500 saham telah dicatatkan pada Bursa Efek Indonesia.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)**

**c. Dewan Komisaris dan Direksi, Komite Audit dan Karyawan**

Berdasarkan Akta Notaris No. 8 tanggal 05 Juni 2026 oleh notaris Rini Yulianti, SH, susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 adalah sebagai berikut:

|                        | 30 Juni 2026     | 31 Desember 2025 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Dewan Komisaris:       |                  |                  |
| Komisaris Utama :      | Dody Arifianto   | Dody Arifianto   |
| Komisaris Independen : | Wendy Isnandar   | Wendy Isnandar   |
| Dewan Direksi:         |                  |                  |
| Direktur Utama :       | Eko Desriyanto   | Eko Desriyanto   |
| Direktur :             | -                | Qonita           |
| Direktur :             | Yusuf Nur Fauzan | Yusuf Nur Fauzan |

Susunan Komite Audit Perusahaan pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 berdasarkan Keputusan Dewan Komisaris, adalah sebagai berikut:

|               |                 |
|---------------|-----------------|
| Komite Audit: |                 |
| Ketua :       | Wendy Isnandar  |
| Anggota :     | Lukman Prasetyo |
|               | : Yuki Ariawan  |

Jumlah karyawan pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025 masing-masing sebanyak 81 orang dan 83 orang karyawan kontrak dan tetap (tidak diaudit).

**d. Entitas Anak**

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Entitas Anak yang dikonsolidasikan dengan persentase kepemilikan secara langsung lebih dari 50% adalah sebagai berikut:

| Entitas Anak                   | Domisili  | Jumlah Aset<br>Sebelum Eliminasi | Persentase<br>Kepemilikan | Tahun<br>Operasi |
|--------------------------------|-----------|----------------------------------|---------------------------|------------------|
| PT Aidia Indonesia Propertindo | Indonesia | 44.732.261.348                   | 99,99%                    | 2019             |
| PT Idea Hospitality Management | Indonesia | 841.027.397                      | 99,80%                    | 2023             |

PT Aidia Indonesia Propertindo ("AIP")

PT Aidia Indonesia Propertindo didirikan di Kota Metro Lampung berdasarkan Akta Notaris No. 48, tanggal 20 Agustus 2019 dibuat oleh Panji Kresna, SH., M.Kn. Akta pendirian tersebut telah disahkan oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia melalui Surat Keputusan No.AHU-0041950.AH.01.01.Tahun 2019 tanggal 23 Agustus 2019 dan diumumkan dalam Berita Negara Republik Indonesia No. 70 Tambahan No.26358 tanggal 30 Agustus 2019.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar AIP, ruang lingkup kegiatan AIP adalah berusaha dalam bidang jasa hotel bintang lima, hotel bintang empat, hotel bintang tiga, hotel bintang dua, hotel bintang satu, apartemen hotel, penyedia akomodasi dan penyedia akomodasi jangka pendek. AIP mulai melakukan kegiatan usaha secara komersial pada tahun 2019.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**1. INFORMASI UMUM (Lanjutan)**

PT Idea Hospitality Management ("IHM")

PT Idea Hospitality Management, didirikan pada tanggal 15 September 2020 di Kota Metro berdasarkan akta notaris No. 03 dari Karamia Dwi Monica, S.H.,M.Kn. Anggaran Dasar tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya No.AHU-0047135.AH.01.01.Tahun 2020 tanggal 17 September 2020.

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar IHM, ruang lingkup kegiatan IHM dalam bidang aktivitas profesional, ilmiah dan teknis. IHM mulai melakukan kegiatan usaha secara komersil pada tahun 2023.

**e. Persetujuan Penerbitan Laporan Keuangan Konsolidasian**

Dewan Direksi Perusahaan bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian Grup, yang telah diselesaikan dan disetujui untuk diterbitkan oleh Direksi Perusahaan pada tanggal 30 Juli 2026.

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL**

**a. Pernyataan Kepatuhan**

Laporan keuangan telah disusun 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 (DSAK-IAI), termasuk beberapa standar baru atau yang direvisi, yang berlaku efektif sejak tanggal 1 Januari 2025.

**b. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian disusun berdasarkan konsep harga perolehan (*historical cost*) menggunakan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas konsolidasian. Beberapa akun disajikan dengan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan akuntansi masing-masing akun tersebut.

Laporan arus kas konsolidasian disusun dengan menggunakan metode langsung dengan mengelompokkan arus kas dalam aktivitas operasi, investasi dan pendanaan.

Mata uang yang digunakan dalam penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian adalah mata uang Rupiah yang juga merupakan mata uang fungsional Perusahaan.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

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

**c. PENERAPAN STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN BARU DAN REVISI ("PSAK") DAN INTERPRETASI STANDAR AKUNTANSI KEUANGAN ("ISAK")**

Dalam tahun berjalan, Perusahaan telah menerapkan, sejumlah amendemen dan interpretasi PSAK yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan dari Ikatan Akuntan Indonesia yang relevan dengan operasinya dan efektif untuk periode akuntansi yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2024.

- Amendemen PSAK 201 "Penyajian laporan keuangan" tentang klasifikasi liabilitas sebagai jangka pendek atau jangka panjang.
- Amendemen PSAK 116 "Sewa" tentang liabilitas sewa pada transaksi jual dan sewa-balik.
- Amendemen PSAK 201 "Penyajian Laporan Keuangan" tentang liabilitas jangka panjang dengan kovenan.
- Amendemen PSAK 207 "Laporan Arus Kas" dan amendemen PSAK 107 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan" tentang pengaturan pembiayaan pemasok.

Grup telah menganalisa penerapan standar dan interpretasi akuntansi tersebut di atas dan penerapan tersebut tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap laporan keuangan konsolidasian.

Standar baru sudah diterbitkan tapi belum diterapkan

Standar baru dan amendemen standar yang berlaku efektif untuk periode yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2025, dengan penerapan dini diperkenankan yaitu sebagai berikut:

- PSAK 117 "Kontrak Asuransi".
- PSAK 117 "Kontrak Asuransi" tentang penerapan awal PSAK 117 dan PSAK 109 - informasi komparatif.
- Amendemen PSAK 221 "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing" tentang kekurangan ketertukaran.

Efektif pada 1 Januari 2026:

- Penyesuaian tahunan PSAK 107 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan", PSAK 109 "Instrumen Keuangan", PSAK 110 "Laporan Keuangan", dan PSAK 207 "Laporan Arus Kas".
- Amendemen PSAK 109 "Instrumen Keuangan" dan PSAK 107 "Instrumen Keuangan: Pengungkapan" tentang klasifikasi dan pengukuran instrumen keuangan.

Sampai dengan tanggal penerbitan laporan keuangan konsolidasian, dampak dari standar dan interpretasi tersebut terhadap laporan keuangan konsolidasian tidak dapat diketahui atau diestimasi oleh manajemen Grup.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

## **2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (Lanjutan)**

### **d. Prinsip-prinsip Konsolidasian**

Laporan keuangan konsolidasian menggabungkan laporan keuangan Perusahaan dan Perusahaan yang dikendalikan oleh Grup (termasuk Perusahaan terstruktur). Pengendalian tercapai jika Perusahaan memiliki kekuasaan atas investee; eksposur atau hak atas imbal hasil variabel dari keterlibatannya dengan *investee*; dan kemampuan untuk menggunakan kekuasaannya atas investee untuk mempengaruhi jumlah imbal hasil investor.

Perusahaan menilai kembali apakah Perusahaan tersebut mengendalikan investee jika fakta dan keadaan yang mengindikasikan adanya perubahan terhadap satu atau lebih dari tiga elemen pengendalian yang disebutkan di atas.

Ketika Perusahaan memiliki hak suara kurang dari mayoritas di-investee, ia memiliki kekuasaan atas *investee* ketika hak suara investor cukup untuk memberinya kemampuan praktis untuk mengarahkan aktivitas relevan secara sepihak. Perusahaan mempertimbangkan seluruh fakta dan keadaan yang relevan dalam menilai apakah hak suara Perusahaan cukup untuk memberikan Perusahaan kekuasaan, termasuk (i) ukuran kepemilikan hak suara Perusahaan relatif terhadap ukuran dan penyebaran kepemilikan pemilik hak suara lain; (ii) hak suara potensial yang dimiliki oleh Perusahaan, pemegang suara lain atau pihak lain; (iii) hak yang timbul dari pengaturan kontraktual lain; dan (iv) setiap fakta dan keadaan tambahan apapun mengindikasikan bahwa Perusahaan memiliki, atau tidak memiliki, kemampuan kini untuk mengarahkan aktivitas yang relevan pada saat keputusan perlu dibuat, termasuk pola pemungutan suara pemilihan dalam RUPS sebelumnya.

Konsolidasi Perusahaan Anak dimulai ketika Perusahaan memperoleh pengendalian atas Perusahaan Anak dan akan dihentikan ketika Perusahaan kehilangan pengendalian pada Perusahaan Anak. Secara khusus, pendapatan dan beban Perusahaan Anak diakuisisi atau dijual selama tahun berjalan termasuk dalam laporan laba rugi konsolidasian dan penghasilan komprehensif lain dari tanggal diperolehnya pengendalian Perusahaan sampai tanggal ketika Perusahaan berhenti mengendalikan Perusahaan Anak.

Laba rugi dan setiap komponen penghasilan komprehensif lain diatribusikan kepada pemilik Perusahaan Induk dan untuk kepentingan nonpengendali. Perusahaan juga mengatribusikan total laba komprehensif Perusahaan Anak kepada pemilik Perusahaan Induk dan kepentingan non-pengendali meskipun hal tersebut mengakibatkan kepentingan non-pengendali memiliki saldo defisit.

Jika diperlukan, penyesuaian dapat dilakukan terhadap laporan keuangan Perusahaan Anak agar kebijakan akuntansi sesuai dengan kebijakan akuntansi Grup.

Seluruh aset dan liabilitas dalam intra kelompok usaha, ekuitas, pendapatan, biaya dan arus kas yang berkaitan dengan transaksi dalam kelompok usaha dieliminasi secara penuh pada saat konsolidasian.

Perubahan kepemilikan Perusahaan Induk pada Perusahaan Anak yang tidak mengakibatkan kehilangan pengendalian Perusahaan Induk atas Perusahaan Anak dicatat sebagai transaksi ekuitas. Jumlah tercatat dari kepemilikan Grup dan kepentingan nonpengendali disesuaikan untuk mencerminkan perubahan kepentingan relatifnya dalam Perusahaan Anak. Selisih antara jumlah tercatat kepentingan nonpengendali yang disesuaikan dan nilai wajar imbalan yang dibayar atau diterima diakui secara langsung dalam ekuitas dan diatribusikan dengan pemilik Perusahaan Induk.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

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

**d. Prinsip-prinsip Konsolidasian (Lanjutan)**

Ketika Grup kehilangan pengendalian pada Perusahaan Anak, keuntungan atau kerugian diakui dalam laba rugi dan dihitung sebagai perbedaan antara (i) agregat nilai wajar pembayaran yang diterima dan nilai wajar sisa kepemilikan dan (ii) jumlah tercatat sebelumnya dari aset (termasuk goodwill), dan liabilitas dari Perusahaan Anak dan setiap kepentingan non-pengendali. Seluruh jumlah yang diakui sebelumnya dalam penghasilan komprehensif lain yang terkait dengan Perusahaan Anak yang dicatat seolah-olah Grup telah melepaskan secara langsung aset atau liabilitas terkait Perusahaan Anak (yaitu direklasifikasi ke laba rugi atau ditransfer ke kategori lain dari ekuitas sebagaimana ditentukan diizinkan oleh standar akuntansi yang berlaku). Nilai wajar setiap sisa investasi pada Perusahaan Anak terdahulu pada tanggal hilangnya pengendalian dianggap sebagai nilai wajar pada saat pengakuan awal untuk akuntansi berikutnya dalam PSAK No. 109, Instrumen Keuangan, atau, ketika berlaku, biaya perolehan pada saat pengakuan awal dari investasi pada Perusahaan asosiasi atau ventura bersama.

**e. Penjabaran Mata Uang Asing**

Manajemen Grup menentukan mata uang fungsional adalah Rupiah dan memilih menggunakan mata uang Rupiah sebagai mata uang penyajian laporan keuangan.

Transaksi dan Saldo

Transaksi dalam mata uang asing dijabarkan ke mata uang Rupiah dengan menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi. Pada tanggal laporan posisi keuangan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan dengan menggunakan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal laporan posisi keuangan (Dolar AS 1 = Rp 16.221 dan Rp 16.162, masing-masing pada tanggal 30 Juni 2025 dan 31 Desember 2024). Keuntungan dan kerugian selisih kurs yang timbul dari transaksi dalam mata uang asing dari penjabaran aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing, diakui pada laporan laba rugi.

**f. Transaksi Pihak Berelasi**

Orang atau entitas dikategorikan sebagai pihak berelasi Grup apabila memenuhi definisi pihak berelasi berdasarkan PSAK No. 224 "Pengungkapan Pihak-pihak Berelasi".

Semua transaksi signifikan dengan pihak berelasi telah diungkapkan dalam laporan keuangan konsolidasian.

**g. Klasifikasi Lancar dan Tidak Lancar**

Grup menyajikan aset dan liabilitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian berdasarkan klasifikasi lancar/tidak lancar. Suatu aset disajikan lancar bila:

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

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

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

**g. Klasifikasi Lancar dan Tidak Lancar (Lanjutan)**

Seluruh aset lain diklasifikasikan sebagai tidak lancar.

Suatu liabilitas disajikan jangka pendek bila:

- akan dilunasi dalam siklus operasi normal,
- untuk diperdagangkan,
- akan dilunasi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan, atau
- tidak ada hak pada akhir periode pelaporan untuk menangguhkan pelunasannya dalam paling tidak 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

Seluruh liabilitas lain diklasifikasikan sebagai jangka panjang.

**h. Kas dan Bank**

Kas dan bank terdiri dari kas, bank dan deposito berjangka yang jatuh tempo dalam waktu 3 (tiga) bulan atau kurang sejak tanggal penempatannya.

Deposito berjangka yang jatuh temponya kurang dari tiga bulan pada saat penempatan namun dijamin, atau dibatasi pencairannya, dan deposito berjangka yang jatuh temponya lebih dari 3 (tiga) bulan pada saat penempatan disajikan sebagai investasi jangka pendek, dan disajikan sebesar nilai nominal.

**i. Instrumen Keuangan**

Grup menerapkan PSAK No. 109, Instrumen Keuangan, mengenai pengaturan instrumen keuangan terkait klasifikasi dan pengukuran, penurunan nilai atas instrumen keuangan dan akuntansi lindung nilai.

Aset Keuangan

Grup mengklasifikasikan aset keuangan sesuai dengan PSAK No. 109, Instrumen Keuangan, sehingga setelah pengakuan awal aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi, nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain atau nilai wajar melalui laba rugi, dengan menggunakan dua dasar, yaitu:

- Model bisnis Grup dalam mengelola aset keuangan; dan
- Karakteristik arus kas kontraktual dari aset keuangan.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Grup hanya memiliki instrumen keuangan dalam kategori aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi.

Aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika kedua kondisi berikut terpenuhi:

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

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

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

**i. Instrumen Keuangan (Lanjutan)**

Aset Keuangan (Lanjutan)

Aset keuangan pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada jumlah yang diakui saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya, dan dikurangi dengan cadangan kerugian penurunan nilai.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, kategori ini meliputi kas dan setara kas, piutang usaha, piutang lain-lain serta jaminan yang termasuk dalam akun aset lain-lain yang dimiliki oleh Grup.

Liabilitas Keuangan dan Instrumen Ekuitas

Liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas Grup diklasifikasikan berdasarkan substansi perjanjian kontraktual serta definisi liabilitas keuangan dan instrumen ekuitas. Kebijakan akuntansi yang diterapkan atas instrumen keuangan tersebut diungkapkan berikut ini.

Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan diklasifikasikan sebagai berikut: (i) liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya diamortisasi, (ii) liabilitas keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui laba rugi. Grup menentukan klasifikasi liabilitas keuangan pada saat pengakuan awal.

Seluruh liabilitas keuangan diakui pada awalnya sebesar nilai wajar dan, dalam hal pinjaman dan utang, termasuk biaya transaksi yang dapat diatribusikan secara langsung dan selanjutnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif. Amortisasi suku bunga efektif disajikan sebagai bagian dari beban keuangan dalam laba rugi.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Grup memiliki instrumen keuangan dalam kategori liabilitas keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Liabilitas Keuangan yang Diukur pada Biaya Perolehan Diamortisasi

Liabilitas keuangan pada biaya perolehan diamortisasi diukur pada jumlah yang diakui saat pengakuan awal dikurangi pembayaran pokok, ditambah atau dikurangi dengan amortisasi kumulatif menggunakan metode suku bunga efektif yang dihitung dari selisih antara nilai awal dan nilai jatuh temponya.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, kategori ini meliputi utang bank jangka pendek, utang usaha, utang lain-lain, beban dibayar dimuka, utang bank jangka panjang dan utang pembiayaan konsumen yang dimiliki oleh Grup.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**i. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Saling Hapus Instrumen Keuangan

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

Reklasifikasi Instrumen Keuangan

Grup mereklasifikasi seluruh aset keuangan dalam kategori yang terpengaruh, jika dan hanya jika, Grup mengubah model bisnis untuk pengelolaan aset keuangan tersebut. Sedangkan, liabilitas keuangan tidak direklasifikasi.

Penurunan Nilai Aset Keuangan

Grup selalu mengakui kerugian kredit ekspektasian (ECL) sepanjang umur untuk piutang usaha. Kerugian kredit ekspektasian atas aset keuangan diestimasi menggunakan pendekatan tingkat kerugian berdasarkan pengalaman kerugian kredit historis Grup, disesuaikan dengan kondisi ekonomi umum dan penilaian baik atas kondisi kini maupun perkiraan masa depan pada tanggal pelaporan, termasuk nilai waktu atas uang jika tepat.

Untuk semua instrumen keuangan lainnya, Grup mengakui ECL sepanjang umur ketika telah ada peningkatan risiko kredit yang signifikan sejak pengakuan awal. Jika sebaliknya, risiko kredit pada instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Grup mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah ECL 12 bulan. Penilaian apakah ECL sepanjang umur harus diakui didasarkan pada peningkatan signifikan dalam kemungkinan terjadinya atau pada risiko gagal bayar sejak pengakuan awal dan bukan didasarkan bukti aset keuangan yang mengalami kerugian kredit pada tanggal pelaporan atau kejadian gagal bayar sebenarnya. ECL sepanjang umur merupakan kerugian kredit ekspektasian yang timbul dari seluruh kemungkinan peristiwa gagal bayar selama perkiraan umur instrumen keuangan. Sebaliknya, ECL 12 bulan mewakili porsi ECL sepanjang umur yang timbul dari peristiwa gagal bayar pada instrumen keuangan yang mungkin terjadi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan

• Aset Keuangan

Penghentian pengakuan atas suatu aset keuangan, atau, bila dapat diterapkan untuk bagian dari aset keuangan atau bagian dari kelompok aset keuangan serupa, terjadi apabila:

- a. Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir atau aset telah dialihkan;

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**i. Instrumen Keuangan (lanjutan)**

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan (Lanjutan)

• **Aset Keuangan (Lanjutan)**

Penghentian pengakuan atas suatu aset keuangan, atau, bila dapat diterapkan untuk bagian dari aset keuangan atau bagian dari kelompok aset keuangan serupa, terjadi apabila: (Lanjutan)

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

• **Liabilitas Keuangan**

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas keuangan tersebut berakhir, dibatalkan, atau telah kadaluarsa.

**j. Pengukuran Nilai Wajar**

Pengukuran nilai wajar didasarkan pada asumsi bahwa transaksi untuk menjual aset atau mengalihkan liabilitas akan terjadi:

- di pasar utama untuk aset atau 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 pada tanggal pengukuran

Nilai wajar aset atau liabilitas diukur menggunakan asumsi yang akan digunakan pelaku pasar ketika menentukan harga aset atau liabilitas tersebut, dengan asumsi bahwa pelaku pasar bertindak dalam kepentingan ekonomi terbaiknya.

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

Ketika Grup menggunakan teknik penilaian, maka Grup memaksimalkan penggunaan input yang dapat diobservasi yang relevan dan meminimalkan penggunaan input yang tidak dapat diobservasi.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**j. Pengukuran Nilai Wajar (Lanjutan)**

Seluruh aset dan liabilitas yang mana nilai wajar aset atau liabilitas tersebut diukur atau diungkapkan, dikategorikan dalam hirarki nilai wajar sebagai berikut:

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

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

**k. Persediaan**

Persediaan dinyatakan berdasarkan jumlah terendah antara biaya perolehan dan nilai realisasi neto. Biaya persediaan terdiri dari seluruh biaya pembelian, biaya konversi dan biaya lain yang timbul sampai persediaan berada dalam kondisi dan lokasi saat ini. Biaya perolehan ditentukan dengan metode rata-rata tertimbang. Nilai realisasi neto merupakan taksiran harga jual dalam kegiatan usaha biasa dikurangi estimasi biaya penyelesaian dan estimasi biaya yang diperlukan untuk membuat penjualan.

Setiap penurunan nilai persediaan di bawah biaya perolehan menjadi nilai realisasi neto dan seluruh kerugian persediaan diakui sebagai beban pada periode terjadinya penurunan atau kerugian tersebut. Setiap pemulihan kembali penurunan nilai persediaan karena peningkatan kembali nilai realisasi neto, diakui sebagai pengurangan terhadap jumlah beban persediaan pada periode terjadinya pemulihan tersebut.

Barang dan perlengkapan hotel terdiri dari makanan, minuman, perlengkapan teknik dan perlengkapan hotel.

**l. Biaya Dibayar di Muka**

Biaya dibayar di muka dibebankan selama masa manfaat masing-masing biaya dengan menggunakan metode garis lurus.

**m. Aset Tetap**

Aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan (pengakuan awal) setelah dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi penurunan nilai aset. Biaya perolehan awal aset tetap meliputi harga perolehan, termasuk bea impor dan pajak pembelian yang tidak boleh dikreditkan dan biaya-biaya yang dapat diatribusikan secara langsung untuk membawa aset ke lokasi dan kondisi yang diinginkan sesuai dengan tujuan penggunaan yang ditetapkan.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**m. Aset Tetap (Lanjutan)**

Setelah pengakuan awal, aset tetap diukur dengan model biaya.

Nilai residu, estimasi umur ekonomis dan metode penyusutan aset tetap ditelaah dan disesuaikan jika lebih tepat, pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, untuk memastikan bahwa nilai sisa, estimasi umur ekonomis dan metode penyusutan tersebut telah mencerminkan manfaat ekonomi yang diharapkan dari aset tersebut.

Aset tetap disusutkan sejak aset mulai atau siap digunakan, dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan estimasi umur masa manfaat ekonomis sebagai berikut:

|                          | <u>Masa Manfaat</u> |
|--------------------------|---------------------|
| Bangunan dan prasarana   | 20                  |
| Perlengkapan dan Perabot | 4 - 8               |
| Kendaraan                | 4                   |
| Peralatan Kantor         | 4 - 8               |

Tanah dinyatakan pada harga perolehan dan tidak disusutkan. Biaya legal awal untuk mendapatkan hak legal dan biaya terkait dengan pembaruan hak atas tanah, diakui sebagai bagian biaya akuisisi tanah, dan biaya-biaya tersebut tidak didepresiasi.

Beban perbaikan dan pemeliharaan dibebankan pada laporan laba rugi komprehensif tahun berjalan; sedangkan renovasi dan penambahan yang jumlahnya signifikan dan memperpanjang masa manfaat dikapitalisasi ke aset tetap yang bersangkutan. Nilai tercatat serta akumulasi penyusutan atas aset tetap yang tidak digunakan lagi atau yang dijual, dikeluarkan dari kelompok aset tetap yang bersangkutan, dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Apabila aset tetap tidak digunakan lagi atau dijual, maka nilai tercatat dan akumulasi penyusutannya dikeluarkan dari laporan posisi keuangan, dan keuntungan atau kerugian yang terjadi diakui dalam laporan laba rugi tahun berjalan.

Jumlah tercatat aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat dilepaskan atau saat tidak ada manfaat ekonomis masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Laba atau rugi yang timbul dari penghentian pengakuan aset (dihitung sebagai perbedaan antara jumlah neto hasil pelepasan dan nilai tercatat dari aset) dimasukkan dalam laporan laba rugi pada tahun aset tersebut dihentikan pengakuannya.

Pada akhir periode pelaporan, Grup melakukan penelaahan berkala atas masa manfaat ekonomis aset, nilai sisa aset, metode penyusutan dan sisa umur pemakaian berdasarkan kondisi teknis.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**n. Aset tak berwujud**

Perangkat lunak

Perangkat lunak pada awalnya dinyatakan sebesar harga perolehan. Setelah pengakuan awal, aset tak berwujud diukur menggunakan model biaya, dicatat sebesar biaya perolehannya dikurangi akumulasi amortisasi dan akumulasi kerugian penurunan nilai.

Pengeluaran selanjutnya untuk perangkat lunak akan dikapitalisasi hanya jika pengeluaran tersebut menambah manfaat ekonomi di masa mendatang untuk aset yang bersangkutan. Semua pengeluaran lainnya dibebankan pada saat terjadinya.

Amortisasi diakui dalam laporan laba rugi dengan menggunakan metode garis lurus sepanjang estimasi masa manfaatnya, dimulai dari tanggal perangkat lunak tersebut tersedia untuk dipakai. Estimasi masa manfaat perangkat lunak adalah lima tahun.

Metode amortisasi, estimasi masa manfaat dan nilai residual ditelaah pada setiap akhir tahun pelaporan dan disesuaikan jika dianggap tepat

**o. Sewa**

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

Sebagai penyewa

Grup menerapkan pendekatan pengakuan dan pengukuran tunggal untuk seluruh sewa, kecuali untuk sewa jangka pendek dan sewa aset bernilai rendah. Perusahaan mengakui liabilitas sewa untuk melakukan pembayaran sewa dan aset hak guna yang mewakili hak untuk menggunakan aset pendasar.

**(i) Aset Hak-Guna**

Grup mengakui aset hak-guna pada tanggal dimulainya sewa (yaitu tanggal aset tersedia untuk digunakan). Aset hak-guna diukur pada harga perolehan, dikurangi akumulasi penyusutan dan penurunan nilai, dan disesuaikan untuk setiap pengukuran kembali liabilitas sewa. Biaya perolehan aset hak-guna mencakup jumlah liabilitas sewa yang diakui, biaya langsung yang timbul di awal, dan pembayaran sewa yang dilakukan pada atau sebelum tanggal mulai dikurangi setiap insentif sewa yang diterima. Aset hak-guna disusutkan dengan metode garis lurus selama periode yang lebih pendek antara sewa dan estimasi masa manfaat aset.

Jika kepemilikan aset sewaan beralih ke Grup pada akhir masa sewa atau biaya perolehan mencerminkan pelaksanaan opsi beli, penyusutan dihitung dengan menggunakan estimasi masa manfaat aset. Aset hak-guna juga mengalami penurunan nilai (Catatan 2m).

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**o. Sewa (Lanjutan)**

Sebagai penyewa (Lanjutan)

**(ii) Liabilitas Sewa**

Pada tanggal dimulainya sewa, Grup mengakui liabilitas sewa yang diukur pada nilai kini pembayaran sewa yang harus dilakukan selama masa sewa. Pembayaran sewa mencakup pembayaran tetap (termasuk pembayaran tetap secara substansi) dikurangi piutang insentif sewa, pembayaran sewa variabel yang bergantung pada indeks atau tarif, dan jumlah yang diharapkan akan dibayar di bawah jaminan nilai residu. Pembayaran sewa juga mencakup harga pelaksanaan dari opsi beli yang cukup pasti akan dilaksanakan oleh Perusahaan, dan pembayaran denda untuk penghentian sewa, jika masa sewa merefleksikan Perusahaan melaksanakan opsi untuk menghentikan sewa. Pembayaran sewa variabel yang tidak bergantung pada indeks atau tarif diakui sebagai beban (kecuali terjadi untuk menghasilkan persediaan) pada periode di mana peristiwa atau kondisi yang memicu terjadinya pembayaran.

Dalam menghitung nilai kini dari pembayaran sewa, Grup menggunakan suku bunga pinjaman inkremental penyewa pada tanggal dimulainya sewa karena suku bunga implisit dalam sewa tidak dapat ditentukan. Setelah tanggal dimulainya sewa, jumlah liabilitas sewa ditingkatkan untuk mencerminkan pertambahan bunga dan dikurangi pembayaran sewa yang dilakukan. Selain itu, jumlah tercatat liabilitas sewa diukur kembali jika terdapat modifikasi, perubahan jangka waktu sewa, perubahan pembayaran sewa, atau perubahan dalam penilaian opsi untuk membeli aset pendasar.

Grup menerapkan pengecualian pengakuan sewa jangka pendek untuk sewa mesin dan peralatan jangka pendeknya (yaitu, sewa yang memiliki jangka waktu sewa 12 bulan atau kurang, dari tanggal permulaan dan tidak mengandung opsi beli). Hal ini juga berlaku untuk pengecualian pengakuan sewa aset bernilai rendah untuk sewa peralatan kantor yang dianggap bernilai rendah. Pembayaran sewa untuk sewa jangka pendek dan sewa dari aset bernilai rendah diakui sebagai beban dengan metode garis lurus selama masa sewa.

Sebagai pesewa

Ketika Grup bertindak sebagai pesewa, Grup mengklasifikasi masing-masing sewanya baik sewa operasi atau sewa pembiayaan.

Untuk mengklasifikasi masing-masing sewa, Grup membuat penilaian secara keseluruhan atas apakah sewa mengalihkan secara substansial seluruh risiko dan manfaat yang terkait dengan kepemilikan aset pendasar. Jika penilaian membuktikan hal tersebut, maka sewa diklasifikasikan sebagai sewa pembiayaan; jika tidak maka, merupakan sewa operasi. Sebagai bagian dari penilaian ini, Grup mempertimbangkan beberapa indikator seperti apakah masa sewa adalah sebagian besar dari umur ekonomis aset pendasar.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**p. Penurunan Nilai Aset Non-Keuangan**

Grup mengakui rugi penurunan nilai aset apabila taksiran jumlah yang dapat diperoleh kembali (*recoverable amount*) dari suatu aset lebih rendah dari nilai tercatatnya. Pada setiap tanggal laporan posisi keuangan, Perusahaan melakukan penelaahan untuk menentukan apakah terdapat indikasi pemulihan penurunan nilai. Pemulihan penurunan nilai diakui sebagai laba pada periode terjadinya pemulihan.

**q. Pengakuan Pendapatan dan Beban**

Pengakuan Pendapatan

Grup menerapkan PSAK No. 115 yang mensyaratkan pengakuan pendapatan harus memenuhi 5 langkah analisa sebagai berikut:

1. Mengidentifikasi kontrak dengan pelanggan, dimana Grup mencatat kontrak dengan pelanggan hanya jika seluruh kriteria berikut terpenuhi:
  - i. Kontrak telah disetujui oleh para pihak dalam kontrak
  - ii. Perusahaan dapat mengidentifikasi hak dari para pihak dan jangka waktu pembayaran atas barang yang akan dialihkan
  - iii. Kontrak memiliki substansi komersial
  - iv. Kemungkinan besar Perusahaan akan menerima imbalan atas barang yang dialihkan
2. Mengidentifikasi kewajiban pelaksanaan dalam kontrak. Kewajiban pelaksanaan merupakan janji-janji dalam kontrak untuk menyerahkan barang atau jasa yang memiliki karakteristik berbeda ke pelanggan;
3. Menentukan harga transaksi. Harga transaksi merupakan jumlah imbalan yang berhak diperoleh suatu Perusahaan 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. Mengalokasikan harga transaksi pada setiap kewajiban pelaksanaan dengan menggunakan dasar harga jual berdiri sendiri relatif diperkirakan berdasarkan biaya yang diharapkan ditambah margin;
5. Mengakui pendapatan ketika kewajiban pelaksanaan telah dipenuhi dengan menyerahkan barang atau jasa ketika pelanggan telah memiliki kendali atas barang atau jasa tersebut (pada suatu waktu tertentu atau sepanjang waktu).

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**q. Pengakuan Pendapatan dan Beban (Lanjutan)**

Kriteria lainnya

Pendapatan diakui ketika Grup telah memenuhi kewajiban pelaksanaan dengan mengalihkan barang atau jasa yang dijanjikan kepada pelanggan, yaitu ketika pelanggan memperoleh pengendalian atas barang atau jasa tersebut. Kewajiban pelaksanaan dapat dipenuhi pada suatu waktu tertentu atau dari sepanjang waktu. Jumlah pendapatan yang diakui adalah jumlah yang dialokasikan untuk kewajiban pelaksanaan yang dipenuhi.

Pendapatan dari kontrak dengan pelanggan diakui pada saat kepemilikan aset dialihkan kepada pelanggan, umumnya pada saat penyerahan aset kepada pelanggan. Uang muka yang diperoleh dari pelanggan diakui sebagai liabilitas kontrak.

Pengakuan Beban

Biaya penambahan yang secara langsung berhubungan untuk mendapatkan kontrak ("biaya untuk memperoleh") dan diharapkan dapat dipulihkan, biaya tersebut dengan demikian memenuhi syarat kapitalisasi berdasarkan PSAK No. 115 dan dicatat sebagai bagian dari akun "Biaya dibayar dimuka". Beban tersebut diamortisasi dengan cara sistematis sejalan dengan penyerahan barang atau jasa yang terkait dengan aset tersebut.

Beban pokok penjualan diakui pada saat terjadinya (metode akrual). Termasuk didalam beban pokok penjualan adalah taksiran beban untuk pengembangan prasarana di masa yang akan datang atas tanah yang telah terjual.

Beban bunga dari instrumen keuangan diakui dalam laba rugi secara akrual menggunakan metode suku bunga efektif.

Beban diakui pada saat terjadinya (*accrual basis*).

**r. Distribusi Dividen**

Distribusi dividen kepada pemegang saham Grup diakui sebagai liabilitas dalam laporan keuangan konsolidasian dalam periode saat dividen tersebut disetujui oleh pemegang saham Grup.

**s. Informasi Segmen**

Segmen operasi diidentifikasi berdasarkan laporan internal komponen-komponen Grup yang secara berkala dilaporkan kepada pengambil keputusan operasional dalam rangka alokasi sumber daya ke dalam segmen dan penilaian kinerja Grup

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL (lanjutan)**

**t. Pajak Penghasilan**

**Pajak kini**

Pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak dalam tahun yang bersangkutan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku.

**Pajak Tangguhan**

Pajak tangguhan diakui sebagai liabilitas jika terdapat perbedaan temporer kena pajak yang timbul dari perbedaan antara dasar pengenaan pajak aset dan liabilitas dengan jumlah tercatatnya pada tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan diakui untuk seluruh perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan rugi fiskal yang dapat dikompensasikan. Aset pajak tangguhan diakui dan direviu pada setiap tanggal pelaporan atau diturunkan jumlah tercatatnya, sepanjang kemungkinan besar laba kena pajak tersedia untuk pemanfaatan perbedaan temporer yang dapat dikurangkan dan rugi fiskal yang dapat dikompensasikan.

Aset dan liabilitas pajak tangguhan diukur dengan menggunakan tarif pajak yang diharapkan berlaku ketika aset dipulihkan atau liabilitas diselesaikan, berdasarkan tarif pajak (atau peraturan pajak) yang telah berlaku atau secara substantif telah berlaku pada tanggal pelaporan.

Aset pajak tangguhan dan liabilitas pajak tangguhan saling hapus jika dan hanya jika, terdapat hak yang dipaksakan secara hukum untuk melakukan saling hapus aset pajak kini terhadap liabilitas pajak kini dan pajak tangguhan tersebut terkait dengan entitas kena pajak yang sama dan dikenakan oleh otoritas perpajakan yang sama.

**u. Imbalan Kerja**

Liabilitas Imbalan Kerja Jangka Pendek

Imbalan kerja jangka pendek diakui sebesar jumlah yang tidak terdiskonto sebagai liabilitas pada laporan posisi keuangan setelah dikurangi jumlah yang telah dibayar dan sebagai beban dalam laba rugi.

Liabilitas Imbalan Kerja Jangka Panjang

Liabilitas imbalan kerja jangka panjang merupakan manfaat pasti yang dibentuk dengan pendanaan khusus melalui program dana pensiun dan didasarkan pada masa kerja dan jumlah penghasilan karyawan pada saat pensiun yang dihitung menggunakan metode Projected Unit Credit. Pengukuran kembali liabilitas imbalan pasti langsung diakui dalam laporan posisi keuangan konsolidasian dan penghasilan komprehensif lain pada periode terjadinya dan tidak akan direklasifikasi ke laba rugi, namun menjadi bagian dari saldo laba. Biaya liabilitas imbalan pasti lainnya terkait dengan program imbalan pasti diakui dalam laba rugi.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING (lanjutan)**

**u. Imbalan Kerja (lanjutan)**

Liabilitas Imbalan Kerja Jangka Panjang (lanjutan)

Pada tanggal 2 Februari 2021, Pemerintah mengundang dan memberlakukan Peraturan Pemerintah Nomor 35 Tahun 2021 (PP 35/2021) untuk melaksanakan ketentuan Pasal 81 dan Pasal 185 (b) UU No. 11/2020 mengenai Cipta Kerja yang bertujuan untuk menciptakan lapangan kerja yang seluas-luasnya.

Presiden Republik Indonesia telah menetapkan Peraturan Pemerintah Pengganti Undang-Undang No. 2 Tahun 2022 tentang Cipta Kerja (Perppu Cipta Kerja 2/2022) pada tanggal 30 Desember 2022 yang merupakan pelaksanaan dari Putusan MK Nomor 91/PUU-XVIII/2020. Dengan berlakunya Perppu ini, UU No. 11/2020 tentang Cipta Kerja dicabut dan dinyatakan tidak berlaku. Perppu Cipta Kerja 2/2022 telah ditetapkan menjadi Undang-Undang pada tanggal 31 Maret 2023 berdasarkan Undang-Undang No. 6 Tahun 2023.

**v. Laba per Saham Dasar**

Berdasarkan PSAK 233, "Laba per Saham", laba per saham dasar dihitung dengan membagi laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas induk dengan jumlah rata-rata tertimbang dari saham yang beredar pada tahun yang bersangkutan yang disesuaikan dengan jumlah saham biasa yang dibeli kembali.

Laba per saham dihitung dengan membagi laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik entitas dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa.

Biaya-biaya yang terjadi sehubungan dengan penerbitan modal saham Perusahaan kepada publik dikurangkan langsung dengan hasil emisi dan disajikan sebagai pengurang akun tambahan modal disetor dalam laporan posisi keuangan.

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI, PERTIMBANGAN, DAN ASUMSI MANAJEMEN**

Dalam penerapan kebijakan akuntansi Grup, seperti yang diungkapkan dalam Catatan 2 pada laporan keuangan konsolidasian, manajemen harus membuat estimasi, pertimbangan, dan asumsi atas nilai tercatat aset dan liabilitas yang tidak tersedia oleh sumber-sumber lain. Estimasi dan asumsi tersebut, berdasarkan pengalaman historis dan faktor lain yang dipertimbangkan relevan.

Manajemen berkeyakinan bahwa pengungkapan berikut telah mencakup ikhtisar estimasi, pertimbangan dan asumsi signifikan yang dibuat oleh manajemen, yang berpengaruh terhadap jumlah-jumlah yang dilaporkan serta pengungkapan dalam laporan keuangan konsolidasian.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI, PERTIMBANGAN, DAN ASUMSI MANAJEMEN (Lanjutan)**

**Pertimbangan**

Pertimbangan-pertimbangan berikut dibuat oleh manajemen dalam proses penerapan kebijakan akuntansi Grup yang memiliki dampak yang paling signifikan terhadap jumlah-jumlah yang diakui dalam laporan keuangan konsolidasian:

**a. Klasifikasi Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan**

Grup menentukan klasifikasi aset dan liabilitas tertentu sebagai aset keuangan dan liabilitas keuangan dengan menilai apakah aset dan liabilitas tersebut memenuhi definisi yang ditetapkan dalam PSAK No. 109. Aset keuangan dan liabilitas keuangan dicatat sesuai dengan informasi kebijakan akuntansi sebagaimana material diungkapkan Catatan 2.

**b. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai**

Grup mengakui ECL sepanjang umur ketika telah ada peningkatan risiko kredit yang signifikan sejak pengakuan awal. Jika sebaliknya, risiko kredit pada instrumen keuangan tidak meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal, Grup mengukur penyisihan kerugian untuk instrumen keuangan tersebut sejumlah ECL 12 bulan. Penilaian apakah ECL sepanjang umur harus diakui didasarkan pada peningkatan signifikan dalam kemungkinan terjadinya atau pada risiko gagal bayar sejak pengakuan awal dan bukan didasarkan bukti aset keuangan yang mengalami kerugian kredit pada tanggal pelaporan atau kejadian gagal bayar sebenarnya. ECL sepanjang umur merupakan kerugian kredit ekspektasian yang timbul dari seluruh kemungkinan peristiwa gagal bayar selama perkiraan umur instrumen keuangan. Sebaliknya, ECL 12 bulan mewakili porsi ECL sepanjang umur yang timbul dari peristiwa gagal bayar pada instrumen keuangan yang mungkin terjadi dalam 12 bulan setelah tanggal pelaporan.

Suatu evaluasi yang bertujuan untuk mengidentifikasi jumlah cadangan kerugian ekspektasian yang harus dibentuk, dilakukan secara berkala pada setiap periode pelaporan. Oleh karena itu, saat dan besaran jumlah cadangan kerugian kredit ekspektasian yang tercatat pada setiap periode dapat berbeda tergantung pada pertimbangan atas informasi yang tersedia atau berlaku pada saat itu.

**c. Pajak Penghasilan**

Pertimbangan yang signifikan dibutuhkan untuk menentukan jumlah pajak penghasilan. Terdapat sejumlah transaksi dan perhitungan yang menimbulkan ketidakpastian penentuan jumlah pajak penghasilan karena interpretasi atas peraturan pajak yang berbeda. Jika hasil pemeriksaan pajak berbeda dengan jumlah yang sebelumnya telah dibukukan, maka selisih tersebut akan berdampak terhadap aset dan liabilitas pajak kini dan tangguhan dalam periode dimana hasil pemeriksaan tersebut terjadi.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**3. PENGGUNAAN ESTIMASI, PERTIMBANGAN, DAN ASUMSI MANAJEMEN (Lanjutan)**

**Estimasi dan Asumsi**

Asumsi utama mengenai masa depan dan sumber utama lain dalam mengestimasi ketidakpastian pada tanggal pelaporan yang mempunyai risiko signifikan yang dapat menyebabkan penyesuaian material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas dalam periode berikutnya diungkapkan di bawah ini. Grup mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia saat laporan keuangan konsolidasian disusun. Kondisi yang ada dan asumsi mengenai perkembangan masa depan dapat berubah karena perubahan situasi pasar yang berada di luar kendali Grup. Perubahan tersebut tercermin dalam asumsi ketika keadaan tersebut terjadi:

**a. Estimasi Masa Manfaat dan Penyusutan Aset Tetap**

Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya. Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap antara 4 tahun sampai dengan 20 tahun, yang merupakan umur yang secara umum diharapkan dalam industri yang sama dan pengalaman aset yang sejenis. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi.

**b. Penurunan Nilai Aset Non-Kuangan**

Penelaahan atas penurunan nilai dilakukan apabila terdapat indikasi penurunan nilai aset tertentu. Penentuan nilai wajar aset membutuhkan estimasi arus kas yang diharapkan akan dihasilkan dari pemakaian berkelanjutan dan pelepasan akhir atas aset tersebut. Perubahan signifikan dalam asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan nilai wajar dapat berdampak signifikan pada nilai terpulihkan dan jumlah kerugian penurunan nilai yang terjadi mungkin berdampak material pada hasil operasi Grup.

**c. Imbalan Kerja Jangka Panjang**

Penentuan liabilitas imbalan kerja jangka panjang dipengaruhi oleh asumsi tertentu yang digunakan oleh aktuaris dalam menghitung jumlah tersebut. Asumsi asumsi tersebut dijelaskan dalam Catatan 19 dan mencakup, antara lain, tingkat kenaikan gaji dan tingkat diskonto yang ditentukan dengan mengacu pada imbal hasil pasar atas bunga obligasi pemerintah dalam mata uang yang sama dengan mata uang pembayaran imbalan dan memiliki jangka waktu yang mendekati estimasi jangka waktu liabilitas imbalan kerja jangka panjang tersebut. Hasil aktual yang berbeda dengan asumsi Grup dibukukan pada penghasilan komprehensif lain dan dengan demikian, berdampak pada jumlah penghasilan komprehensif lain yang diakui dan liabilitas yang tercatat pada periode-periode mendatang. Manajemen berkeyakinan bahwa asumsi-asumsi yang digunakan adalah tepat dan wajar, namun demikian, perbedaan signifikan pada hasil aktual, atau perubahan signifikan dalam asumsi-asumsi tersebut dapat berdampak signifikan pada jumlah liabilitas imbalan kerja jangka panjang.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**4. KAS DAN BANK**

|                                        | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>31 Desember 2025</b> |
|----------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Kas                                    | 44.632.888           | 30.020.763              |
| Bank                                   |                      |                         |
| PT Bank Central Asia Tbk               | 5.570.599.798        | 2.542.003.511           |
| PT Bank Mandiri (Persero) Tbk          | 1.468.790.377        | 3.586.359.725           |
| PT Bank CIMB Niaga Tbk.                | 15.152.817           | 15.332.817              |
| PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk | 45.236.318           | 141.460.072             |
| PT Bank Pembangunan Daerah Lampung     | 6.422.912            | 6.602.912               |
| PT Bank Ganesha Tbk                    | 575.131              | 575.132                 |
| PT Bank Mega Tbk                       | 31.254.677           | 58.986.636              |
| <b>Jumlah</b>                          | <b>7.182.664.918</b> | <b>6.381.341.568</b>    |

**5. PIUTANG USAHA**

- Berdasarkan Segmen:

|                                           | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>31 Desember 2025</b> |
|-------------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Pihak ketiga:                             |                      |                         |
| Piutang program                           | 6.601.410.570        | 5.818.301.487           |
| Kamar, makanan dan minuman, dan lain-lain | 178.881.336          | 150.756.514             |
|                                           | 6.780.291.906        | 5.969.058.001           |
| Dikurangi:                                |                      |                         |
| cadangan kerugian kredit ekspektasian     | (725.085.541)        | (725.085.541)           |
| <b>Jumlah</b>                             | <b>6.055.206.365</b> | <b>5.243.972.460</b>    |

- Berdasarkan Analisis Umur Piutang Usaha:

|                                       | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>31 Desember 2025</b> |
|---------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| Belum jatuh tempo                     | 2.722.675.842        | 2.396.918.930           |
| Telah jatuh tempo:                    |                      |                         |
| < 30 hari                             | 2.537.400.746        | 2.233.811.233           |
| 31 - 60 hari                          | 1.308.447.273        | 1.151.896.964           |
| 61 - 90 hari                          | 4.370.825            | 3.847.874               |
| > 90 hari                             | 207.397.220          | 182.583.000             |
|                                       | 6.780.291.906        | 5.969.058.001           |
| Dikurangi:                            |                      |                         |
| cadangan kerugian kredit ekspektasian | (725.085.541)        | (725.085.541)           |
| <b>Jumlah</b>                         | <b>6.055.206.365</b> | <b>5.243.972.460</b>    |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**5. PIUTANG USAHA (Lanjutan)**

Mutasi cadangan kerugian kredit ekspektasian adalah sebagai berikut:

|                                    | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>31 Desember 2025</u>   |
|------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Saldo awal                         | 725.085.541               | 346.958.218               |
| Pemulihan Pencadangan (Catatan 30) | -                         | (346.958.218)             |
| Penambahan (Catatan 30)            | -                         | 725.085.541               |
| <b>Saldo akhir</b>                 | <b><u>725.085.541</u></b> | <b><u>725.085.541</u></b> |

Grup membentuk cadangan kerugian penurunan nilai berdasarkan kerugian kredit ekspektasian dengan menelaah kolektibilitas saldo piutang secara kolektif dan mempertimbangkan informasi yang berorientasi ke masa depan dan relevan.

Berdasarkan hasil penelaahan keadaan piutang masing-masing pelanggan pada akhir periode pelaporan, manajemen berkeyakinan bahwa cadangan kerugian penurunan nilai telah memadai untuk menutup kemungkinan kerugian atas tidak tertagihnya piutang usaha.

Apabila ada pembayaran atas piutang yang telah dilakukan penurunan nilai, dilakukan pemulihan dan dicatat sebagai pendapatan lain-lain.

**6. PIUTANG LAIN-LAIN**

|               | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>31 Desember 2025</u>  |
|---------------|---------------------------|--------------------------|
| Pihak ketiga: |                           |                          |
| Karyawan      | 117.894.336               | 57.361.780               |
| <b>Jumlah</b> | <b><u>117.894.336</u></b> | <b><u>57.361.780</u></b> |

**7. PERSEDIAAN**

|                     | <u>30 Juni 2026</u>      | <u>31 Desember 2025</u>   |
|---------------------|--------------------------|---------------------------|
| Perlengkapan        | 43.868.169               | 42.191.141                |
| Makanan dan minuman | 44.792.014               | 60.923.398                |
| Peralatan dapur     | 9.210.981                | 6.856.979                 |
| <b>Jumlah</b>       | <b><u>97.871.164</u></b> | <b><u>109.971.518</u></b> |

Persediaan perlengkapan operasional hotel merupakan persediaan berupa linen dan barang pecah belah serta perangkat pendukung operasional hotel lainnya.

Persediaan bahan baku merupakan persediaan berupa bahan baku yang digunakan untuk operasional restoran.

Berdasarkan penelaahan pada akhir tahun berjalan, pihak manajemen berkeyakinan bahwa semua jenis persediaan masih dalam kondisi baik dan masih dapat digunakan.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**8. UANG MUKA DAN BIAYA DIBAYAR DIMUKA**

|                      | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>31 Desember 2025</u> |
|----------------------|---------------------------|-------------------------|
| Uang muka            |                           |                         |
| Proyek               | 143.542.436               | -                       |
| Biaya dibayar dimuka |                           |                         |
| Sewa                 | 220.346.300               | -                       |
| Lain-lain            | 5.000.000                 | -                       |
| <b>Jumlah</b>        | <b><u>368.888.736</u></b> | <b><u>-</u></b>         |

**9. ASET TETAP**

|                              | <u>1 Jan 2026</u>            | <u>30 Juni 2026</u>  |                    | <u>30 Juni 2026</u>          |
|------------------------------|------------------------------|----------------------|--------------------|------------------------------|
|                              |                              | <u>Penambahan</u>    | <u>Pengurangan</u> |                              |
| Harga Perolehan:             |                              |                      |                    |                              |
| Perolehan langsung:          |                              |                      |                    |                              |
| Tanah                        | 12.315.263.667               | -                    | -                  | 12.315.263.667               |
| Bangunan & prasarana         | 57.900.364.087               | 180.563.000          | -                  | 58.080.927.087               |
| Kendaraan                    | 1.143.520.000                | -                    | -                  | 1.143.520.000                |
| Peralatan kantor             | 2.047.590.930                | 11.800.000           | -                  | 2.059.390.930                |
| Perlengkapan dan perabot     | 13.249.581.618               | 74.620.747           | -                  | 13.324.202.365               |
|                              | <u>86.656.320.302</u>        | <u>266.983.747</u>   | <u>-</u>           | <u>86.923.304.049</u>        |
| Akumulasi Penyusutan:        |                              |                      |                    |                              |
| Pemilikan langsung:          |                              |                      |                    |                              |
| Bangunan & prasarana         | 12.036.229.501               | 1.336.364.578        | -                  | 13.372.594.079               |
| Kendaraan                    | 430.640.421                  | 18.750.000           | -                  | 449.390.421                  |
| Peralatan kantor             | 1.622.391.200                | 121.808.669          | -                  | 1.744.199.869                |
| Perlengkapan dan perabot     | 8.995.125.060                | 862.761.548          | -                  | 9.857.886.608                |
|                              | <u>23.084.386.182</u>        | <u>2.339.684.795</u> | <u>-</u>           | <u>25.424.070.977</u>        |
| <b>Nilai tercatat bersih</b> | <b><u>63.571.934.120</u></b> |                      |                    | <b><u>61.499.233.072</u></b> |

|                          | <u>1 Jan 2025</u>     | <u>31 Desember 2025</u> |                    | <u>31 Des 2025</u>    |
|--------------------------|-----------------------|-------------------------|--------------------|-----------------------|
|                          |                       | <u>Penambahan</u>       | <u>Pengurangan</u> |                       |
| Harga Perolehan:         |                       |                         |                    |                       |
| Perolehan langsung:      |                       |                         |                    |                       |
| Tanah                    | 12.315.263.667        | -                       | -                  | 12.315.263.667        |
| Bangunan & prasarana     | 57.672.525.347        | 227.838.740             | -                  | 57.900.364.087        |
| Kendaraan                | 1.143.520.000         | -                       | -                  | 1.143.520.000         |
| Peralatan kantor         | 2.009.506.430         | 38.084.500              | -                  | 2.047.590.930         |
| Perlengkapan dan perabot | 12.958.491.950        | 291.089.668             | -                  | 13.249.581.618        |
|                          | <u>86.099.307.394</u> | <u>557.012.908</u>      | <u>-</u>           | <u>86.656.320.302</u> |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**9. ASET TETAP (Lanjutan)**

|                                          | 1 Jan 2025            | 31 Desember 2025     |                         | 31 Des 2025           |
|------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------------------------|-----------------------|
|                                          |                       | Penambahan           | Pengurangan             |                       |
| Akumulasi Penyusutan:                    |                       |                      |                         |                       |
| Pemilikan langsung:                      |                       |                      |                         |                       |
| Bangunan & prasarana                     | 9.056.589.382         | 2.979.640.119        | -                       | 12.036.229.501        |
| Kendaraan                                | 313.177.919           | 117.462.502          | -                       | 430.640.421           |
| Peralatan kantor                         | 1.376.024.892         | 246.366.308          | -                       | 1.622.391.200         |
| Perlengkapan dan perabot                 | 7.197.592.854         | 1.797.532.206        | -                       | 8.995.125.060         |
|                                          | 17.943.385.047        | 5.141.001.135        | -                       | 23.084.386.182        |
| <b>Nilai tercatat bersih</b>             | <b>68.155.922.347</b> |                      |                         | <b>63.571.934.120</b> |
|                                          |                       | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>31 Desember 2025</b> |                       |
| Beban penyusutan dialokasikan pada:      |                       |                      |                         |                       |
| Beban umum dan administrasi (Catatan 28) |                       | 2.339.684.795        | 5.141.001.135           |                       |
| <b>Jumlah</b>                            |                       | <b>2.339.684.795</b> | <b>5.141.001.135</b>    |                       |

Tanah merupakan hak atas tanah Perusahaan dan entitas anak yang sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan Hak Guna Bangunan (HGB) No. 1057-1060 yang berlaku sampai tanggal 20 November 2039, Hak Guna Bangunan (HGB) No. 1062-1070 yang berlaku sampai tanggal 18 Mei 2040 dan Hak Guna Bangunan (HGB) No.1110/Metro yang berlaku sampai tanggal 26 Agustus 2040.

Pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025, Grup mengasuransikan aset tetapnya berupa bangunan kepada PT Asuransi Umum Mega, pihak ketiga, dengan nilai pertanggungan sebesar Rp26.447.955.000

Pada tanggal 31 Desember 2024, Grup mengasuransikan aset tetapnya berupa bangunan kepada PT Asuransi Dayin Mitra Tbk, pihak ketiga, dengan nilai pertanggungan sebesar Rp25.241.500.000

Tanah dan bangunan digunakan sebagai jaminan atas fasilitas kredit dari PT Bank Mega Tbk.

Berdasarkan hasil penelaahan manajemen, tidak terdapat indikasi penurunan nilai aset tetap sehingga Grup tidak melakukan penyisihan penurunan nilai untuk aset tetap.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**10. ASET TAK BERWUJUD**

|                        |                    | <b>30 Juni 2026</b> |                    |                     |
|------------------------|--------------------|---------------------|--------------------|---------------------|
|                        | <b>1 Jan 2026</b>  | <b>Penambahan</b>   | <b>Pengurangan</b> | <b>30 Juni 2026</b> |
| Harga Perolehan:       |                    |                     |                    |                     |
| System                 | 986.097.037        | -                   | -                  | 986.097.037         |
|                        | 986.097.037        | -                   | -                  | 986.097.037         |
| Akumulasi amortisasi : |                    |                     |                    |                     |
| System                 | 513.592.207        | 123.262.130         | -                  | 636.854.337         |
|                        | 513.592.207        | 123.262.130         | -                  | 636.854.337         |
| <b>Nilai tercatat</b>  | <b>472.504.831</b> |                     |                    | <b>349.242.700</b>  |

|                        |                    | <b>31 Desember 2025</b> |                    |                    |
|------------------------|--------------------|-------------------------|--------------------|--------------------|
|                        | <b>1 Jan 2025</b>  | <b>Penambahan</b>       | <b>Pengurangan</b> | <b>31 Des 2025</b> |
| Harga Perolehan:       |                    |                         |                    |                    |
| System                 | 986.097.037        | -                       | -                  | 986.097.037        |
|                        | 986.097.037        | -                       | -                  | 986.097.037        |
| Akumulasi amortisasi : |                    |                         |                    |                    |
| System                 | 267.067.947        | 246.524.260             | -                  | 513.592.207        |
|                        | 267.067.947        | 246.524.260             | -                  | 513.592.207        |
| <b>Nilai tercatat</b>  | <b>719.029.090</b> |                         |                    | <b>472.504.831</b> |

|                                          | <b>30 Juni 2026</b> | <b>31 Desember 2025</b> |
|------------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| Beban amortisasi dialokasikan pada:      |                     |                         |
| Beban umum dan administrasi (Catatan 28) | 123.262.130         | 246.524.260             |
| <b>Jumlah</b>                            | <b>123.262.130</b>  | <b>246.524.260</b>      |

**11. UTANG BANK JANGKA PENDEK**

|                  | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>31 Desember 2025</b> |
|------------------|----------------------|-------------------------|
| PT Bank Mega Tbk | 2.358.388.237        | 2.613.048.918           |
| <b>Jumlah</b>    | <b>2.358.388.237</b> | <b>2.613.048.918</b>    |

Berdasarkan Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit nomor 021/PI/SPPK/2026 tanggal 17 Juni 2026, Perusahaan memperoleh perpanjangan jangka waktu fasilitas kredit dalam bentuk rekening koran dari PT Bank Mega Tbk dengan plafon sebesar Rp2.900.000.000 dengan tingkat bunga 9,75% per tahun dengan jangka waktu 12 bulan, yang akan jatuh tempo pada tanggal 27 Februari 2027.

Berdasarkan Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit nomor 012/CBC-JKT2/SPPK/2025 tanggal 10 Februari 2025, Perusahaan memperoleh fasilitas kredit dalam bentuk rekening koran dari PT Bank Mega Tbk dengan plafon sebesar Rp2.900.000.000 dengan tingkat bunga 9,75% per tahun dengan jangka waktu 12 bulan, yang akan jatuh tempo pada tanggal 27 Februari 2026.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**11. UTANG BANK JANGKA PENDEK (Lanjutan)**

Berdasarkan Perjanjian Perpanjangan Kredit No. 015/PJPK/KRD/KCU/2024 Pada tanggal 6 Maret 2024, Perusahaan memperoleh fasilitas kredit dalam bentuk pinjaman rekening koran dari PT Bank Ganesa Tbk dengan plafon sebesar Rp 2.900.000.000 dengan tingkat bunga 10% pertahun dengan jangka waktu 12 bulan, yang akan jatuh tempo pada tanggal 20 Maret 2025.

Jaminan atas fasilitas kredit ini sama dengan utang bank jangka panjang (Catatan 18)

**12. UTANG USAHA**

▪ **Berdasarkan Segmen:**

|                | <u>30 Juni 2026</u>      | <u>31 Desember 2025</u>  |
|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Pihak ketiga:  |                          |                          |
| Supplier       | 47.166.108               | 65.566.683               |
| Refund program | 1.050.000                | 1.410.000                |
| <b>Jumlah</b>  | <b><u>48.216.108</u></b> | <b><u>66.976.683</u></b> |

▪ **Berdasarkan Analisis Umur Utang Usaha:**

|                   | <u>30 Juni 2026</u>      | <u>31 Desember 2025</u>  |
|-------------------|--------------------------|--------------------------|
| Berdasarkan umur: |                          |                          |
| Jatuh Tempo:      |                          |                          |
| 1 - 30 Hari       | 47.166.108               | 65.566.683               |
| 31 - 60 Hari      | 1.050.000                | 869.401                  |
| 61 - 90 Hari      | -                        | -                        |
| > 90 Hari         | -                        | 540.599                  |
| <b>Jumlah</b>     | <b><u>48.216.108</u></b> | <b><u>66.976.683</u></b> |

**13. UTANG LAIN-LAIN**

|                                      | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>31 Desember 2025</u>   |
|--------------------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Pihak ketiga:                        |                           |                           |
| Deposit tamu                         | 168.100.102               | 128.350.101               |
| Cadangan penggantian perabotan hotel | 16.069.992                | 25.067.066                |
| <b>Jumlah</b>                        | <b><u>184.170.094</u></b> | <b><u>153.417.167</u></b> |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**14. PERPAJAKAN**

**a. Pajak Dibayar Dimuka**

|                            | <u>30 Juni 2026</u> | <u>31 Desember 2025</u> |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| Entitas Anak               |                     |                         |
| Pajak penghasilan pasal 21 | -                   | 77.815                  |
| <b>Jumlah</b>              | <u>-</u>            | <u>77.815</u>           |

**b. Utang Pajak**

|                            | <u>30 Juni 2026</u> | <u>31 Desember 2025</u> |
|----------------------------|---------------------|-------------------------|
| Entitas Induk              |                     |                         |
| Pajak penghasilan pasal 21 | 24.519.933          | -                       |
| Pajak penghasilan pasal 23 | -                   | 69.400                  |
| Pajak penghasilan pasal 29 | -                   | 697.948.790             |
| Entitas Anak               |                     |                         |
| Pajak penghasilan pasal 23 | 120.779             | 1.340.000               |
| Pajak penghasilan pasal 29 | -                   | 50.955.850              |
| Pajak restoran - PB 1      | 208.737.709         | 43.748.498              |
| <b>Jumlah</b>              | <u>233.378.421</u>  | <u>794.062.538</u>      |

**c. Pajak Tangguhan**

| <b>30 Juni 2026</b>                  |                    |                    |                       |                    |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|                                      | <u>Saldo Awal</u>  | <u>Dikreditkan</u> | <u>Dikreditkan ke</u> | <u>Saldo Akhir</u> |
| Entitas Induk                        |                    |                    |                       |                    |
| Cadangan kerugian piutang usaha      | 209.856.303        | -                  | -                     | 209.856.303        |
| Imbalan kerja                        | (51.126.971)       | -                  | -                     | (51.126.971)       |
| <b>Sub Jumlah</b>                    | 158.729.332        | -                  | -                     | 158.729.332        |
| Entitas Anak                         | 16.375.138         | -                  | -                     | 16.375.138         |
| <b>Aset Pajak Tangguhan - Bersih</b> | <u>175.104.470</u> | <u>-</u>           | <u>-</u>              | <u>175.104.470</u> |

| <b>31 Desember 2025</b>              |                   |                    |                       |                    |
|--------------------------------------|-------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
|                                      | <u>Saldo Awal</u> | <u>Dikreditkan</u> | <u>Dikreditkan ke</u> | <u>Saldo Akhir</u> |
| Entitas Induk                        |                   |                    |                       |                    |
| Cadangan kerugian piutang usaha      | 54.529.899        | 155.326.404        | -                     | 209.856.303        |
| Imbalan kerja                        | 23.285.013        | (74.273.736)       | (138.248)             | (51.126.971)       |
| <b>Sub Jumlah</b>                    | 77.814.912        | 81.052.668         | (138.248)             | 158.729.332        |
| Entitas Anak                         | 495.995           | 15.888.290         | (9.147)               | 16.375.138         |
| <b>Aset Pajak Tangguhan - Bersih</b> | <u>78.310.907</u> | <u>96.940.958</u>  | <u>(147.395)</u>      | <u>175.104.470</u> |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**15. PENDAPATAN DITERIMA DIMUKA**

|                   | <u>30 Juni 2026</u> | <u>31 Desember 2025</u> |
|-------------------|---------------------|-------------------------|
| Pendaftaran siswa | <u>21.037.334</u>   | <u>2.113.334</u>        |

Pendapatan diterima dimuka merupakan pendaftaran program siswa diterima dimuka oleh perusahaan untuk program ditahun 2026.

**16. BIAYA MASIH HARUS DIBAYAR**

|                          | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>31 Desember 2025</u>   |
|--------------------------|---------------------------|---------------------------|
| Jasa layanan             | 161.150.145               | 104.039.897               |
| Jasa profesional         | 77.000.000                | 77.000.000                |
| Listrik, air dan telepon | 60.871.748                | 62.250.989                |
| Lain-lain < Rp 5.000.000 | <u>161.283.705</u>        | <u>159.733.705</u>        |
| <b>Jumlah</b>            | <u><b>460.305.598</b></u> | <u><b>403.024.591</b></u> |

**17. UTANG PEMBIAYAAN KONSUMEN**

|                                        | <u>30 Juni 2026</u> | <u>31 Desember 2025</u> |
|----------------------------------------|---------------------|-------------------------|
| PT Mandiri Tunas Finance               | 35.927.954          | 118.427.954             |
| Dikurangi : bunga tahun berjalan       | <u>-</u>            | <u>-</u>                |
| Nilai sekarang atas pembayaran minimum | 35.927.954          | 118.427.954             |
| Dikurangi: Bagian lancar < 12 bulan    | <u>(35.927.954)</u> | <u>(118.427.954)</u>    |
| <b>Bagian jangka panjang</b>           | <u><b>-</b></u>     | <u><b>-</b></u>         |

Pada tahun 2023, Perusahaan memperoleh dua Fasilitas Pembiayaan Multiguna 1 unit kendaraan Wuling dari PT Mandiri Tunas Finance dengan keseluruhan nilai aset yang diperoleh sebesar Rp 197.000.000, di mana total nilai yang dibiayai oleh fasilitas ini adalah sebesar Rp 146.800.000, dengan jangka waktu 48 bulan dengan tingkat bunga sebesar 8,57% per tahun.

Pada tahun 2022, Perusahaan memperoleh dua Fasilitas Pembiayaan Multiguna 3 unit kendaraan Wuling dari PT Mandiri Tunas Finance dengan keseluruhan nilai aset yang diperoleh sebesar Rp 587.640.000, di mana total nilai yang dibiayai oleh fasilitas ini adalah masing-masing sebesar Rp 512.640.000, dengan jangka waktu 48 bulan dengan tingkat bunga sebesar 8,53% per tahun.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**18. UTANG BANK JANGKA PANJANG**

|                                  | <u>30 Juni 2026</u>         | <u>31 Desember 2025</u>     |
|----------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Entitas anak                     |                             |                             |
| PT Bank Mega Tbk                 |                             |                             |
| Term Loan - I                    | 8.699.638.193               | 9.011.979.123               |
| Jumlah                           | 8.699.638.193               | 9.011.979.123               |
| Dikurangi:                       |                             |                             |
| Bagian lancar < 12 bulan         | (609.879.032)               | (1.490.780.761)             |
| <b>Utang bank jangka panjang</b> | <b><u>8.089.759.161</u></b> | <b><u>7.521.198.362</u></b> |

PT Bank Mega Tbk

Berdasarkan Surat Pemberitahuan Persetujuan Kredit (SPPK) nomor 012/CBC-JKT2/SPPK/2025 tanggal 10 Februari 2025, PT Aidia Indonesia Propertindo memperoleh fasilitas kredit dalam bentuk rekening koran dengan plafon sebesar Rp2.900.000.000 dan fasilitas kredit investasi 1 untuk take over 2 fasilitas kredit investasi di Bank Ganesha sejumlah Rp9.500.000.000 dari Bank Mega. Dengan tipe, struktur, dan syarat kredit sebagai berikut:

Fasilitas Kredit Investasi 1 (untuk take over 2 fasilitas KI di Bank Ganesha)

Plafon : Rp9.500.000.000  
Bentuk kredit : Kredit investasi  
Jangka waktu : 120 bulan sejak akad kredit  
Suku bunga : 9,75%

PT Bank Ganesa Tbk - Kredit investasi I

Berdasarkan surat persetujuan dan pengalihan fasilitas kredit (novasi) dari PT Idea Asia Investama untuk menjadi PT Aidia Indonesia Propertindo No.060/KCU-ADK/III/2021 tanggal 29 Maret 2021 dan akta perjanjian kredit No. 06 tanggal 01 Juli 2021, entitas anak memperoleh fasilitas Pinjaman Kredit Investasi 1 (KI 1) sebesar Rp 9.000.000.000, untuk tujuan investasi pembangunan hotel, asrama dan sarana penunjang dari PT Bank Ganesha Tbk dengan bunga sebesar 10,75% dan akan jatuh tempo pada tanggal 23 Oktober 2028.

PT Bank Ganesa Tbk - Kredit investasi II

Berdasarkan surat persetujuan dan pengalihan fasilitas kredit (novasi) dari PT Idea Asia Investama untuk menjadi PT Aidia Indonesia Propertindo No.060/KCU-ADK/III/2021 tanggal 29 Maret 2021 dan akta perjanjian kredit No. 07 tanggal 01 Juli 2021, entitas anak memperoleh fasilitas Pinjaman Kredit Investasi 2 (KI 2) sebesar Rp16.750.000.000, untuk tujuan investasi pembangunan hotel, asrama dan sarana penunjang lainnya dari PT Bank Ganesha Tbk dengan bunga 10,75% dan akan jatuh tempo pada tanggal 23 Oktober 2028.

Fasilitas Kredit tersebut kemudian di *take over* oleh PT Bank Mega Tbk sehingga AIP memperoleh Surat Keterangan Lunas dari PT Bank Ganesha Tbk No. 120/ADK-SL/II/2025 tanggal 27 Februari 2025.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**18. UTANG BANK JANGKA PANJANG (Lanjutan)**

Berdasarkan Perjanjian Kredit No. 30 tanggal 27 Februari 2025, AIP memperoleh fasilitas kredit dalam bentuk pinjaman TL 1 dari PT Bank Mega Tbk dengan plafon sebesar Rp 9.500.000.000 dengan tingkat bunga 9,75% yang bertujuan untuk take over 2 fasilitas KI di PT Bank Ganesha Tbk. Pinjaman tersebut akan jatuh tempo pada tanggal 27 Maret 2035.

Fasilitas pinjaman tersebut dijamin dengan:

- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1066/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02011/2020, seluas 484 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1063/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02016/2020, seluas 496 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1070/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02013/2020, seluas 474 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1067/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02017/2020, seluas 1.471 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1064/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02015/2020, seluas 963 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1065/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02018/2020, seluas 2.973 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1069/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02012/2020, seluas 236 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1062/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02019/2020, seluas 239 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1068/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 5 Mei 2020, No.02014/2020, seluas 1.689 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1057/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 15 November 2019, No.01926/2019, seluas 195 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1058/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 15 November 2019, No.01929/2019, seluas 188 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1059/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 15 November 2019, No.01928/2019, seluas 242 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1060/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 15 November 2019, No.01927/2019, seluas 200 m2 atas nama PT Aidia Indonesia Propertindo;
- › Sebidang tanah sebagaimana ternyata dalam Sertifikat Hak Guna Bangunan No.1110/Metro, diurai dalam surat ukur tanggal 24 Agustus 2020, No.02102/2020, seluas 974 m2, terletak di Letjend Alamsyah Ratu Prawira Negara, kelurahan Metro, Kecamatan Metro Pusat, Kota Metro, Propinsi Lampung, tertulis atas nama PT Idea Indonesia Akademi.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**18. UTANG BANK JANGKA PANJANG (Lanjutan)**

Berikut syarat dan ketentuan *covenant*

- a. PT Aidia Indonesia Propertindo wajib menggunakan fasilitas pinjaman sesuai dengan tujuannya dan tidak untuk keperluan lain;
- b. PT Aidia Indonesia Propertindo wajib membuka rekening koran atau rekening tabungan dan mengaktifkan transaksi keuangan usahanya melalui rekening yang dibuka pada bank;
- c. PT Aidia Indonesia Propertindo wajib mengizinkan bank atau karyawan atau wakilnya masuk ke kantor dan tempat usaha debitur, dan kunjungan tersebut bukan merupakan suatu tindakan memasuki pekarangan tanpa hak;
- d. PT Aidia Indonesia Propertindo wajib segera memberitahu bank apabila terjadi perselisihan, sengketa, atau perkara dimana debitur menjadi pihak atau terlibat yang menyangkut sejumlah uang atau berdampak terhadap kemampuan debitur dalam melaksanakan kewajibannya.

Hal-hal yang tidak boleh dilakukan (*Negative Covenants*)

- a. Melakukan atau menyebabkan dilakukannya penarikan modal disetor;
- b. Mengadakan RUPS yang menyebabkan perubahan anggaran dasar, struktur modal, susunan pemegang saham atau susunan anggota direksi dan komisaris;
- c. Melakukan perubahan bidang atau jenis kegiatan;
- d. Mengajukan permohonan kepailitan atau penundaan kewajiban pembayaran utang;
- e. Memberikan pinjaman kepada pihak lain termasuk pemegang saham, perusahaan anak, dan perusahaan afiliasinya, kecuali pinjaman kepada karyawan;
- f. Memperoleh pinjaman baru atau menyebabkan terjadinya utang baru;
- g. Menggadaikan, menjaminkan, mengalihkan saham;
- h. Menjual dan menyewakan aset kecuali dalam rangka kegiatan usaha dan operasional perusahaan debitur.

*Corporate guarantee* atas nama PT Idea Indonesia Akademi Tbk.

**19. LIABILITAS IMBALAN PASCAKERJA**

Liabilitas imbalan kerja dihitung berdasarkan Undang-Undang Ketenagakerjaan No.6 tahun 2023 sesuai PSAK 219 dengan pendekatan IFRIC, yang antara lain mengatur kembali uang pesangon dan atau uang penghargaan masa kerja dan uang penggantian hak yang seharusnya diterima karyawan dalam hal terjadi pemutusan hubungan kerja.

Perhitungan imbalan pascakerja dihitung oleh aktuaris independen Kantor Konsultan Aktuaria Budi Ramdani untuk tanggal 31 Desember 2025 dengan Nomor laporan No. 1467/PSAK/KKA-BR/III/2026 tertanggal 26 Maret 2026, dengan menggunakan metode "*Projected Unit Credit*" dengan asumsi utama sebagai berikut:

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**19. LIABILITAS IMBALAN PASCAKERJA (Lanjutan)**

|                          | 30 Juni 2026    | 31 Desember 2025 |
|--------------------------|-----------------|------------------|
| Tingkat diskonto         | 7.00%           | 7.00%            |
| Tingkat kenaikan gaji    | 5%              | 5%               |
| Tingkat kematian         | TMI 2019        | TMI 2019         |
| Tingkat cacat            | 10% dari TMI IV | 10% dari TMI IV  |
| Usia pensiun normal      | 55 Tahun        | 55 Tahun         |
| Tingkat pengunduran diri |                 |                  |
| 17 - 29 Tahun            | 10%             | 10%              |
| 30 - 39 Tahun            | 5%              | 5%               |
| 40 - 44 Tahun            | 3%              | 3%               |
| 45 - 49 Tahun            | 2%              | 2%               |
| 50 - 54 Tahun            | 1%              | 1%               |
| ≥ 55                     | 0%              | 0%               |

- Mutasi estimasi liabilitas imbalan pascakerja adalah sebagai berikut:

|                                        | 30 Juni 2026      | 31 Desember 2025  |
|----------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Saldo awal tahun                       | 40.699.772        | 9.000.448         |
| Beban (pendapatan) tahun berjalan      | -                 | 32.369.304        |
| Pengukuran kembali yang dicatat di OCI | -                 | (669.980)         |
| <b>Saldo akhir tahun</b>               | <b>40.699.772</b> | <b>40.699.772</b> |

- Beban imbalan pascakerja

|                                                       | 30 Juni 2026 | 31 Desember 2025  |
|-------------------------------------------------------|--------------|-------------------|
| Beban jasa kini                                       | -            | 10.576.807        |
| Biaya Bunga                                           | -            | 642.353           |
| Pengakuan Segera dari Biaya Jasa Lalu yang Vested     | -            | 21.150.144        |
| <b>Beban (pendapatan) yang diakui dalam laba rugi</b> | <b>-</b>     | <b>32.369.304</b> |

**20. MODAL SAHAM**

Berdasarkan Akta Christina Dwi Utami, S.H., M.H.,M.Kn., No. 111 tanggal 14 September 2021, modal dasar Perusahaan adalah sebesar Rp 135.992.000.000, terdiri dari 3.399.800.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp 40 per lembar saham. Dari modal dasar tersebut telah ditempatkan dan disetor penuh sebesar Rp 42.497.500.000 oleh para pemegang saham, terdiri dari 1.062.437.500 lembar saham dengan nilai nominal Rp 40.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**20. MODAL SAHAM (Lanjutan)**

Susunan pemegang saham Entitas pada tanggal 30 Juni 2026 berdasarkan daftar yang dikeluarkan oleh PT Adimitra Jasa Korpora, Biro Administrasi Efek, adalah sebagai berikut:

| <b>Pemegang saham</b>  | <b>Lembar Saham</b>  | <b>Persentase Kepemilikan</b> | <b>Total Modal Disetor</b> |
|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|
| PT Idea Asia Investama | 304.504.100          | 29%                           | 12.180.164.000             |
| Eko Desriyanto         | 402.818.600          | 38%                           | 16.112.744.000             |
| Masyarakat             | 355.114.800          | 33%                           | 14.204.592.000             |
| <b>Jumlah</b>          | <b>1.062.437.500</b> | <b>100%</b>                   | <b>42.497.500.000</b>      |

Susunan pemegang saham Entitas pada tanggal 31 Desember 2025 berdasarkan daftar yang dikeluarkan oleh PT Adimitra Jasa Korpora, Biro Administrasi Efek, adalah sebagai berikut:

| <b>Pemegang saham</b>  | <b>Lembar Saham</b>  | <b>Persentase Kepemilikan</b> | <b>Total Modal Disetor</b> |
|------------------------|----------------------|-------------------------------|----------------------------|
| PT Idea Asia Investama | 428.873.700          | 40%                           | 17.154.948.000             |
| Eko Desriyanto         | 402.818.600          | 38%                           | 16.112.744.000             |
| Masyarakat             | 230.745.200          | 22%                           | 9.229.808.000              |
| <b>Jumlah</b>          | <b>1.062.437.500</b> | <b>100%</b>                   | <b>42.497.500.000</b>      |

**21. TAMBAHAN MODAL DISETOR**

|                                                               | <b>30 Juni 2026</b>   | <b>31 Desember 2025</b> |
|---------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------------|
| Tambahan modal disetor saat                                   |                       |                         |
| Penawaran Umum Saham Perdana                                  | 21.248.750.000        | 21.248.750.000          |
| Biaya emisi saham                                             | (3.271.122.780)       | (3.271.122.780)         |
| Selisih nilai transaksi kombinasi bisnis entitas sepengendali | (269.658.691)         | (269.658.691)           |
| <b>Jumlah</b>                                                 | <b>17.707.968.529</b> | <b>17.707.968.529</b>   |

**22. DIVIDEN**

Berdasarkan Surat Keputusan Sirkuler Direksi dan Dewan Komisaris Nomor 01.100/AG/SK/IIA/XI/2025 dan 009/SK.KOM/XI/2025 tanggal 12 November 2025 dan 13 November 2025, Direksi dan Dewan Komisaris menyetujui menetapkan pembagian dividen interim kepada pemegang saham sebesar Rp849.950.000 atau Rp0,80 per saham dan dibayarkan secara tunai pada tanggal 17 Desember 2025.

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Akta No. 03, tanggal 03 Juni 2025, pemegang saham menyetujui menetapkan pembagian dividen tunai kepada pemegang saham sebesar Rp849.950.000 atau Rp0,80 per saham untuk dividen interim dan sebesar Rp531.218.750 atau Rp0,5 per saham dan dibayarkan secara tunai pada tanggal 4 Juli 2025.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**23. KEPENTINGAN NON-PENGENDALI**

| <b>Perusahaan Anak</b>         | <b>1 Januari 2026</b> | <b>Bagian Laba<br/>(Rugi) Perusahaan<br/>Anak</b> | <b>30 Juni 2026</b> |
|--------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|---------------------|
| PT Aidia Indonesia Propertindo | 2.058.625             | (33.802)                                          | 2.024.823           |
| PT Idea Hospitality Management | 1.074.843             | (35.798)                                          | 1.039.045           |
| <b>Jumlah</b>                  | <b>3.133.468</b>      | <b>(69.600)</b>                                   | <b>3.063.868</b>    |

| <b>Perusahaan Anak</b>         | <b>1 Januari 2025</b> | <b>Bagian Laba<br/>(Rugi) Perusahaan<br/>Anak/</b> | <b>30 Juni 2025</b> |
|--------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------------|---------------------|
| PT Aidia Indonesia Propertindo | 941.605               | 1.457                                              | 943.062             |
| PT Idea Hospitality Management | 1.046.951             | 26.395                                             | 1.073.346           |
| <b>Jumlah</b>                  | <b>1.988.556</b>      | <b>27.852</b>                                      | <b>2.016.408</b>    |

**24. PENJUALAN NETO**

|                     | <b>30 Juni 2026</b>   | <b>30 Juni 2025</b>   |
|---------------------|-----------------------|-----------------------|
| Program siswa       | 6.527.736.228         | 8.021.077.646         |
| Sewa kamar          | 2.178.319.714         | 2.167.839.392         |
| Makanan dan minuman | 1.502.431.061         | 1.435.717.476         |
| Lain-lain           | 30.090.657            | 1.174.614.801         |
| <b>Jumlah</b>       | <b>10.238.577.660</b> | <b>12.799.249.315</b> |

**25. BEBAN POKOK PENJUALAN**

|                            | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>30 Juni 2025</b>  |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Bahan dan perlengkapan     | 867.038.296          | 1.958.902.352        |
| Gaji dan tunjangan         | 813.454.193          | 495.694.412          |
| Makanan dan minuman        | 593.953.445          | 504.336.609          |
| Listrik dan air            | 424.553.274          | 357.576.058          |
| Pendaftaran / Pelayanan    | 60.583.000           | 13.500.000           |
| Transportasi               | 20.332.376           | 4.571.000            |
| Perbaikan dan pemeliharaan | 10.753.846           | -                    |
| Hotel                      | 250.447              | 14.168.335           |
| Departemen lain            | 209.634.076          | 472.011.421          |
| <b>Jumlah</b>              | <b>3.000.552.953</b> | <b>3.820.760.187</b> |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**26. PENGHASILAN LAIN-LAIN**

|               | <b>30 Juni 2026</b> | <b>30 Juni 2025</b> |
|---------------|---------------------|---------------------|
| Jasa giro     | 7.530.136           | 1.217.367           |
| Lain-lain     | 196.689.007         | 48.967.287          |
| <b>Jumlah</b> | <b>204.219.143</b>  | <b>50.184.654</b>   |

**27. BEBAN PENJUALAN**

|                    | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>30 Juni 2025</b>  |
|--------------------|----------------------|----------------------|
| Gaji dan tunjangan | 568.004.645          | 794.861.593          |
| Promosi dan Iklan  | 221.060.534          | 192.689.845          |
| Perjalanan dinas   | 87.907.216           | 283.936.360          |
| Entertainment      | 13.655.431           | 13.161.270           |
| Lain-lain          | 121.156.745          | 176.929.453          |
| <b>Jumlah</b>      | <b>1.011.784.571</b> | <b>1.461.578.521</b> |

**28. BEBAN ADMINISTRASI DAN UMUM**

|                            | <b>30 Juni 2026</b>  | <b>30 Juni 2025</b>  |
|----------------------------|----------------------|----------------------|
| Penyusutan dan amortisasi  | 2.462.946.925        | 2.458.330.660        |
| Gaji dan tunjangan         | 1.062.915.880        | 1.244.433.733        |
| Transportasi               | 250.709.551          | 99.481.221           |
| Perbaikan dan pemeliharaan | 200.903.856          | 148.998.544          |
| Listrik, telephone dan air | 158.566.455          | 141.244.390          |
| Biaya kantor               | 152.345.880          | 119.650.759          |
| Jasa profesional           | 140.771.150          | 245.997.473          |
| Jamuan dan sumbangan       | 102.953.874          | 51.893.899           |
| Perjalanan dinas           | 78.719.021           | 38.616.009           |
| Pajak                      | 57.910.085           | 72.295.986           |
| Perijinan                  | 40.246.000           | 10.360.000           |
| Lain-lain < Rp 20.000.000  | 241.897              | 11.013.957           |
| <b>Jumlah</b>              | <b>4.709.230.574</b> | <b>4.642.316.631</b> |

**29. BEBAN KEUANGAN**

|                   | <b>30 Juni 2026</b> | <b>30 Juni 2025</b> |
|-------------------|---------------------|---------------------|
| Bunga pinjaman    | 526.624.608         | 641.029.598         |
| Administrasi bank | 201.964.540         | 163.273.913         |
| <b>Jumlah</b>     | <b>728.589.148</b>  | <b>804.303.511</b>  |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**30. BEBAN LAIN-LAIN**

|                  | <u>30 Juni 2026</u>      | <u>30 Juni 2025</u>      |
|------------------|--------------------------|--------------------------|
| Zakat            | 36.813.988               | 34.031.531               |
| Lain-lain (Neto) | -                        | 16.380.994               |
| <b>Jumlah</b>    | <b><u>36.813.988</u></b> | <b><u>50.412.525</u></b> |

**31. TRANSAKSI DAN SALDO DENGAN PIHAK-PIHAK YANG BERELASI**

**Sifat Hubungan Istimewa**

| <u>Pihak yang Berelasi</u> | <u>Sifat transaksi</u>          | <u>Transaksi</u> |
|----------------------------|---------------------------------|------------------|
| Direksi dan Komisaris      | Pemegang Saham, Manajemen Kunci | Remunerasi       |

- Kompensasi Manajemen Kunci

Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan adalah merupakan personal manajemen kunci.

Perusahaan melakukan pembayaran remunerasi kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan dengan rincian sebagai berikut:

|                 | <u>30 Juni 2026</u>       | <u>30 Juni 2025</u>       |
|-----------------|---------------------------|---------------------------|
| Dewan Komisaris | 116.000.000               | 116.000.000               |
| Dewan Direksi   | 342.000.000               | 342.000.000               |
| <b>Jumlah</b>   | <b><u>458.000.000</u></b> | <b><u>458.000.000</u></b> |

**32. LABA BERSIH PER SAHAM DASAR**

Laba bersih per saham dihitung dengan membagi laba bersih yang tersedia bagi pemegang saham dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar pada tahun bersangkutan.

|                                                                | <u>30 Juni 2026</u> | <u>30 Juni 2025</u> |
|----------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Laba bersih yang diatribusikan kepada pemilik Perusahaan induk | 955.825.569         | 2.070.062.594       |
| Rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar                  | 1.062.437.500       | 1.062.437.500       |
| <b>Laba per saham dasar</b>                                    | <b><u>0,90</u></b>  | <b><u>1,95</u></b>  |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

### 33. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN

Dalam aktivitasnya Grup dipengaruhi oleh berbagai risiko keuangan, termasuk risiko kredit dan risiko likuiditas.

Tujuan manajemen risiko Grup secara keseluruhan adalah untuk secara efektif mengendalikan risiko-risiko ini dan meminimalkan pengaruh merugikan yang dapat terjadi terhadap kinerja keuangan. Direksi menelaah dan menyetujui kebijakan untuk mengendalikan setiap risiko yang dirangkum di bawah ini, dan juga memantau harga pasar semua instrumen keuangan.

#### Risiko Suku Bunga

Grup memiliki risiko suku bunga yang signifikan, terutama karena sebagian pinjaman bank dilakukan dengan menggunakan suku bunga mengambang. Perusahaan melakukan pengawasan terhadap tingkat suku bunga untuk meminimalisasi dampak negatif yang mungkin timbul.

#### Risiko Kredit

Risiko kredit adalah bahwa Grup akan mengalami kerugian yang timbul dari pelanggan atau pihak lawan akibat gagal memenuhi kewajiban kontraktualnya. Perusahaan mengendalikan risiko kredit dengan cara melakukan hubungan usaha dengan pihak lain yang memiliki kredibilitas, menetapkan kebijakan verifikasi dan otorisasi kredit, serta memantau kolektibilitas piutang secara berkala untuk mengurangi jumlah piutang tak tertagih.

Berikut adalah eksposur laporan posisi keuangan yang terkait risiko kredit pada tanggal 30 Juni 2026 dan 31 Desember 2025:

|                   | <b>30 Juni 2026</b>   | <b>31 Desember 2025</b> |
|-------------------|-----------------------|-------------------------|
| Aset              |                       |                         |
| Kas dan bank      | 7.182.664.918         | 6.381.341.568           |
| Piutang usaha     | 6.055.206.365         | 5.243.972.460           |
| Piutang lain-lain | 117.894.336           | 57.361.780              |
| <b>Jumlah</b>     | <b>13.355.765.619</b> | <b>11.682.675.808</b>   |

#### Risiko Likuiditas

Risiko likuiditas adalah risiko yang timbul dari kemungkinan Grup mengalami kesulitan pendanaan untuk memenuhi komitmen dan liabilitas Grup kepada pihak kreditur pada saat jatuh tempo pembayaran.

Dalam pengelolaan risiko likuiditas, manajemen memantau dan menjaga jumlah kas dan setara kas yang dianggap memadai untuk membiayai operasional Grup dan untuk mengatasi dampak fluktuasi arus kas. Manajemen juga melakukan evaluasi berkala atas proyeksi arus kas dan arus kas aktual, termasuk jadwal jatuh tempo utang, dan terus-menerus melakukan penelaahan pasar keuangan untuk mendapatkan sumber pendanaan yang optimal.

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**33. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN (Lanjutan)**

**Risiko Likuiditas (Lanjutan)**

Tabel di bawah ini menganalisa liabilitas keuangan Grup yang dikelompokkan berdasarkan periode yang tersisa sampai dengan tanggal jatuh tempo kontraktual. Jumlah yang diungkapkan dalam tabel merupakan arus kas kontraktual yang tidak didiskontokan:

| <b>30 Juni 2026</b>                                 |                                |                                 |                               |                       |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>Jatuh tempo kontraktual liabilitas keuangan/</b> |                                |                                 |                               |                       |
|                                                     | <b>Kurang dari<br/>1 Tahun</b> | <b>Antara<br/>1 dan 2 Tahun</b> | <b>Lebih dari<br/>2 Tahun</b> | <b>Total</b>          |
| Utang bank jangka pendek                            | 2.358.388.237                  | -                               | -                             | 2.358.388.237         |
| Utang usaha                                         | 48.216.108                     | -                               | -                             | 48.216.108            |
| Beban masih harus dibayar                           | 460.305.598                    | -                               | -                             | 460.305.598           |
| Utang lain-lain                                     | 184.170.094                    | -                               | -                             | 184.170.094           |
| Utang pembiayaan konsumen                           | 35.927.954                     | -                               | -                             | 35.927.954            |
| Utang bank jangka panjang                           | 609.879.032                    | 1.490.780.761                   | 6.598.978.400                 | 8.699.638.193         |
| <b>Jumlah</b>                                       | <b>3.696.887.023</b>           | <b>1.490.780.761</b>            | <b>6.598.978.400</b>          | <b>11.786.646.184</b> |

  

| <b>31 Desember 2025</b>                             |                                |                                 |                               |                       |
|-----------------------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <b>Jatuh tempo kontraktual liabilitas keuangan/</b> |                                |                                 |                               |                       |
|                                                     | <b>Kurang dari<br/>1 Tahun</b> | <b>Antara<br/>1 dan 2 Tahun</b> | <b>Lebih dari<br/>2 Tahun</b> | <b>Total</b>          |
| Utang bank jangka pendek                            | 2.613.048.918                  | -                               | -                             | 2.613.048.918         |
| Utang usaha                                         | 66.976.683                     | -                               | -                             | 66.976.683            |
| Beban masih harus dibayar                           | 403.024.591                    | -                               | -                             | 403.024.591           |
| Utang lain-lain                                     | 153.417.167                    | -                               | -                             | 153.417.167           |
| Utang pembiayaan konsumen                           | 118.427.954                    | -                               | -                             | 118.427.954           |
| Utang bank jangka panjang                           | 1.490.780.761                  | 1.490.780.761                   | 6.030.417.601                 | 9.011.979.123         |
| <b>Jumlah</b>                                       | <b>4.845.676.074</b>           | <b>1.490.780.761</b>            | <b>6.030.417.601</b>          | <b>12.366.874.436</b> |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

**34. INFORMASI SEGMENT**

Informasi segmen Grup dikelompokkan berdasarkan segmen usaha yaitu lembaga pendidikan, hotel dan restoran dan jasa manajemen, berikut ini adalah informasi segmen berdasarkan segmen usaha:

| <b>30 Juni 2026</b>                                        |                           |                        |                       |                      |
|------------------------------------------------------------|---------------------------|------------------------|-----------------------|----------------------|
|                                                            | <b>Lembaga Pendidikan</b> | <b>Hotel</b>           | <b>Jasa Manajemen</b> | <b>Total</b>         |
| <u>Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain</u> |                           |                        |                       |                      |
| Pendapatan usaha                                           | 6.527.736.228             | 3.710.841.432          | -                     | 10.238.577.660       |
| Beban pokok pendapatan                                     | (988.494.560)             | (2.012.058.393)        | -                     | (3.000.552.953)      |
| Laba bruto                                                 | 5.539.241.668             | 1.698.783.039          | -                     | 7.238.024.707        |
| Beban usaha                                                | (3.352.744.533)           | (2.350.584.462)        | (17.686.150)          | (5.721.015.145)      |
| Laba usaha                                                 | 2.186.497.135             | (651.801.423)          | (17.686.150)          | 1.517.009.562        |
| Penghasilan (beban) neto                                   | 157.568.437               | (718.539.718)          | (212.712)             | (561.183.993)        |
| Laba sebelum pajak                                         | 2.344.065.572             | (1.370.341.141)        | (17.898.862)          | 955.825.569          |
| Laba tahun berjalan                                        | <b>2.344.065.572</b>      | <b>(1.370.341.141)</b> | <b>(17.898.862)</b>   | <b>955.825.569</b>   |
| <u>Laporan posisi keuangan Konsolidasian</u>               |                           |                        |                       |                      |
| Aset segmen dilaporkan                                     | 30.760.651.608            | 45.041.971.011         | 43.483.142            | 75.846.105.761       |
| Liabilitas segmen dilaporkan                               | 457.346.636               | 11.624.415.076         | -                     | 12.081.761.712       |
| <b>30 Juni 2025</b>                                        |                           |                        |                       |                      |
|                                                            | <b>Lembaga Pendidikan</b> | <b>Hotel</b>           | <b>Jasa Manajemen</b> | <b>Total</b>         |
| <u>Laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain</u> |                           |                        |                       |                      |
| Pendapatan usaha                                           | 8.021.077.646             | 4.760.371.669          | 17.800.000            | 12.799.249.315       |
| Beban pokok pendapatan                                     | (2.301.386.354)           | (1.519.373.833)        | -                     | (3.820.760.187)      |
| Laba bruto                                                 | 5.719.691.292             | 3.240.997.836          | 17.800.000            | 8.978.489.128        |
| Beban usaha                                                | (3.707.512.864)           | (2.391.942.288)        | (4.440.000)           | (6.103.895.152)      |
| Laba usaha                                                 | 2.012.178.428             | 849.055.548            | 13.360.000            | 2.874.593.976        |
| Penghasilan (beban) neto                                   | (9.178.145)               | (795.190.665)          | (162.572)             | (804.531.382)        |
| Laba sebelum pajak                                         | 2.003.000.283             | 53.864.883             | 13.197.428            | 2.070.062.594        |
| Laba tahun berjalan                                        | <b>2.003.000.283</b>      | <b>53.864.883</b>      | <b>13.197.428</b>     | <b>2.070.062.594</b> |
| <u>Laporan posisi keuangan Konsolidasian</u>               |                           |                        |                       |                      |
| Aset segmen dilaporkan                                     | 29.054.509.859            | 47.776.980.110         | 43.858.194            | 76.875.348.163       |
| Liabilitas segmen dilaporkan                               | 973.045.380               | 12.414.278.542         | -                     | 13.387.323.922       |

**PT IDEA INDONESIA AKADEMI Tbk DAN ENTITAS ANAK**  
**CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN**  
**Pada Tanggal 30 Juni 2026 (Tidak Diaudit) dan 31 Desember 2025 (Diaudit)**  
**Dan Periode Enam Bulan Yang Berakhir Pada Tanggal 30 Juni 2026 dan 2025 (Tidak Diaudit)**  
(Dinyatakan Dalam Rupiah, Kecuali Dinyatakan Lain)

---

**35. PERISTIWA SETELAH TANGGAL NERACA**

Berdasarkan Berita Acara Rapat Umum Pemegang Saham Tahunan Akta No. 07, tanggal 5 Juni 2026, Pemegang saham menyetujui menetapkan pembagian dividen tunai kepada pemegang saham sebesar Rp531.218.750 atau sebesar Rp 0,5 per saham dan dibayarkan secara tunai pada tanggal 9 Juli 2026.