



PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK DAN ENTITAS ANAK / *AND ITS SUBSIDIARY*

**Laporan Keuangan Konsolidasian
Tanggal 31 Desember 2024 dan
Untuk Tahun yang Berakhir Pada
Tanggal Tersebut Beserta
Laporan Auditor Independen**

***Consolidated Financial Statements
As of December 31, 2024 and
For the Year
Then Ended With
Independent Auditors' Report***

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
DAN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT BESERTA
LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN**

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024 AND
FOR THE YEAR
THEN ENDED WITH
INDEPENDENT AUDITORS' REPORT**

Daftar Isi / Table of Contents

Halaman / Page

**Surat Pernyataan Direksi dan
Dewan Komisaris**

***Board of Director's Statements and
Board of Commissioner's Letter***

Laporan Auditor Independen

Independent Auditor's Report

Laporan Posisi Keuangan Konsolidasian	1 - 2	 <i>Consolidated Statement of Financial Position</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Konsolidasian..	3 - 4	 <i>Consolidated Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income</i>
Laporan Perubahan Ekuitas Konsolidasian	5	 <i>Consolidated Statement of Changes in Equity</i>
Laporan Arus Kas Konsolidasian	6 - 7	 <i>Consolidated Statement of Cash Flows</i>
Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian.....	8 - 88	 <i>Notes to the Consolidated Financial Statements</i>

**Lampiran/
Appendix**

Informasi Tambahan

Supplementary Information

Laporan Posisi Keuangan – Entitas Induk	1/2	 <i>Statement of Financial Position – Parent Entity</i>
Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain – Entitas Induk.....	1/4	 <i>Statement of Profit or Loss and Other Comprehensive Income – Parent Entity</i>
Laporan Perubahan Ekuitas – Entitas Induk.....	1/5	 <i>Statement of Changes in Equity – Parent Entity</i>
Laporan Arus Kas – Entitas Induk.....	1/6	... <i>Statement of Cash Flows – Parent Entity</i>

**SURAT PERNYATAAN DIREKSI DAN DEWAN
KOMISARIS TENTANG TANGGUNG JAWAB ATAS
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN UNTUK TAHUN
YANG BERAKHIR
PADA TANGGAL TERSEBUT
PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK**

**BOARD OF DIRECTORS' AND BOARD OF
COMMISSIONERS' STATEMENT LETTER
REGARDING RESPONSIBILITY FOR THE
CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS AS OF
DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR THEN ENDED
PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini:

We, the undersigned below:

1. Nama : Andrew Novi Gunawan
Alamat Kantor : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Jln Macan Kav 4-5, Kedoya Utara,
Kebon Jeruk,
Jakarta Barat 11520
Alamat Rumah : Harvest City Cluster Florentina
Blok F12 / 17, RT 3 RW 24, Kel
Cipenjo, Kec Cileungsi, Bogor
Nomor Telepon : 021-29520558
Jabatan : Direktur
2. Nama : Reza Priyambada
Alamat Kantor : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Jln Macan Kav 4-5, Kedoya Utara,
Kebon Jeruk,
Jakarta Barat 11520
Alamat Rumah : Jln Bangka III / 36B, RT 14 RW 2, Kel
Pela Mampang, Kec Mampang
Prapatan, Jakarta Selatan 12720
Nomor Telepon : 021-29520558
Jabatan : Direktur
3. Nama : Anton Budidjaja
Alamat Kantor : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Jln Macan Kav 4-5, Kedoya Utara,
Kebon Jeruk,
Jakarta Barat 11520
Alamat Rumah : Pantai Mutiara Blok YA / 21,
RT 11 RW 16, Pluit, Jakarta Utara
Nomor Telepon : 021-29520558
Jabatan : Presiden Komisaris
4. Nama : Indra Safitri
Alamat Kantor : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Jln Macan Kav 4-5, Kedoya Utara,
Kebon Jeruk, Jakarta Barat 11520
Alamat Rumah : Jln Karang Pola I / 7, RT 2 RW 3,
Jati Padang, Pasar Minggu,
Jakarta Selatan 12540
Nomor Telepon : 021-29520558
Jabatan : Komisaris Independen

1. Name : Andrew Novi Gunawan
Office Address : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Macan Kav 4-5, North Kedoya,
Kebon Jeruk,
West Jakarta 11520
Residential Address : Harvest City Cluster Florentin
Blok F12/17, RT 3 RW 24,
Kel Cipenjo, Kec Cileungsi, Bogor
Telephone : 021-29520558
Title : Director
2. Name : Reza Priyambada
Office Address : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Macan Kav 4-5, North Kedoya,
Kebon Jeruk,
West Jakarta 11520
Residential Address : Jln Bangka III / 36, RT 14 RW 2, Kel
Pela Mampang, Kec Mampang
Prapatan, South Jakarta 12720
Telephone : 021-29520558
Title : Director
3. Name : Anton Budidjaja
Office Address : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Macan Kav 4-5, North Kedoya,
Kebon Jeruk,
West Jakarta 11520
Residential Address : Pantai Mutiara Blok YA / 21,
RT 11 RW 16, Pluit, North Jakarta
Telephone : 021-29520558
Title : President Commissioner
4. Name : Indra Safitri
Office Address : Soho Westpoint, Kota Kedoya,
Macan Kav 4-5, North Kedoya,
Kebon Jeruk, West Jakarta 11520
Residential Address : Karang Pola I / 7, RT 2 RW 3,
Jati Padang, Pasar Minggu,
South Jakarta 12540
Telephone : 021-29520558
Title : Independent Commissioner

Menyatakan bahwa:

1. Kami bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian interim PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak;
2. Laporan keuangan konsolidasian interim PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia;
3. a. Semua informasi dalam laporan keuangan konsolidasian interim PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak telah dimuat secara lengkap dan benar;
b. Laporan keuangan konsolidasian interim PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak tidak mengandung informasi atau fakta material yang tidak benar, dan tidak menghilangkan informasi atau fakta material;
4. Kami bertanggung jawab atas sistem pengendalian internal PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Declare that:

1. We are responsible for the preparation and presentation of PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary interim consolidated financial statements;
2. PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary interim consolidated financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards;
3. a. All information in PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary interim consolidated financial statements have been disclosed in a complete and truthful manner;
b. PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary interim consolidated financial statements do not contain any incorrect information or material facts, nor do they omit information or material facts;
4. We are responsible for PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary internal control system.

This statement is made truthfully.

Jakarta, 26 Maret 2025 /
March 26, 2025



Andrew Novi Gunawan
Direktur/
Director

Reza Priyambada
Direktur/
Director

Anton Budidjaja
Presiden Komisaris/
President Commissioner

Indra Safitri
Komisaris Independen/
Independent Commissioner


DJOKO, SIDIK & INDRA

 Audit, Tax, and Business Consultant
 Registered Public Accountant

 Alliance of
 independent firms

LAPORAN AUDITOR INDEPENDEN
INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

Laporan No. 00081/3.0470/AU.1/09/1403-1/1/III/2025

Report No. 00081/3.0470/AU.1/09/1403-1/1/III/2025

**Pemegang Saham, Dewan Komisaris
 dan Direksi
 PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk**
**The Shareholders, Board of Commissioners
 and Director
 PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk**
Opini

Kami telah mengaudit laporan keuangan konsolidasian PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk ("Perusahaan") dan Entitas Anak (secara kolektif disebut sebagai "Grup") terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan konsolidasian tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, serta catatan atas laporan keuangan konsolidasian, termasuk informasi kebijakan akuntansi material.

Menurut opini kami, laporan keuangan konsolidasian terlampir menyajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, posisi keuangan konsolidasian Grup tanggal 31 Desember 2024, serta kinerja keuangan dan arus kas konsolidasiannya untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia.

Basis Opini

Kami melaksanakan audit kami berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia ("IAPI"). Tanggung jawab kami menurut standar tersebut diuraikan lebih lanjut dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian pada laporan kami. Kami independen terhadap Grup berdasarkan ketentuan etika yang relevan dalam audit kami atas laporan keuangan konsolidasian di Indonesia, dan kami telah memenuhi tanggung jawab etika lainnya berdasarkan ketentuan tersebut. Kami yakin bahwa bukti audit yang telah kami peroleh adalah cukup dan tepat untuk menyediakan suatu basis bagi opini kami.

Hal Audit Utama

Hal audit utama adalah hal-hal yang, menurut pertimbangan profesional kami, merupakan hal yang paling signifikan dalam audit kami atas laporan keuangan konsolidasian periode ini. Hal audit utama tersebut disampaikan dalam konteks audit kami atas laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, dan dalam merumuskan opini kami atas laporan keuangan konsolidasian terkait, dan kami tidak menyatakan suatu opini terpisah atas hal audit utama tersebut. Untuk hal audit utama di bawah ini, penjelasan kami tentang bagaimana audit kami merespons hal tersebut disampaikan dalam konteks tersebut.

Opinion

We have audited the accompanying consolidated financial statements of PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk (the "Company") and subsidiary (collectively referred to as the "Group"), which comprise the consolidated statement of financial position as at December 31, 2024, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including material accounting policies information.

In our opinion, the accompanying consolidated financial statements present fairly, in all material respects, the Group's consolidated financial position as of December 31, 2024, and its consolidated financial performance and cash flows for the year then ended, in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards.

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants ("IICPA"). Our responsibilities under these standards are further described in the Auditor's Responsibility for an Audit of Consolidated Financial Statements paragraph in our report. We are independent of the Group based on relevant ethical requirements in our audit of the consolidated financial statements in Indonesia, and we have fulfilled other ethical responsibilities under those requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are matters which, in our professional judgment, are the most significant matters in our audit of the current period's consolidated financial statements. Such key audit matters are presented in the context of our audit of the consolidated financial statements as a whole, and in forming our opinion on the related consolidated financial statements, and we do not express a separate opinion on the main audit matters. For the main audit matters below, our explanation of how our audit responds is given in that context.

BRANCH OFFICE (SURABAYA) :

 Jl. Kutisari Utara I No.98 A Kel. Kutisari, Kec. Tenggilis Mejoyo, Surabaya, Jawa Timur 60291 Indonesia
 Phone : 62-81252353572 | Website : www.kapdsi.com | Email : kapdsi.sby@gmail.com
 NIUKAP : 91/KM.1/2023

 HEAD OFFICE :
 Graha Mandiri d/h Plaza Bumi Daya 17th Floor,
 Jl. Imam Bonjol No. 61 Kel. Menteng, Kec. Menteng,
 Jakarta Pusat 10310 Indonesia
 Phone : 62-21 398383734, 39838735 | Fax : 62-21 39832081
 Email : kapdsi.kpusat@gmail.com
 NIUKAP : 959/KM.1/2014

Hal Audit Utama (lanjutan)

Kami telah memenuhi tanggung jawab yang diuraikan dalam paragraf Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian pada laporan kami, termasuk sehubungan dengan hal audit utama yang dikomunikasikan dibawah ini. Oleh karena itu, audit kami mencakup pelaksanaan prosedur yang didesain untuk merespons penilaian kami atas risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian terlampir. Hasil prosedur audit kami, termasuk prosedur yang dilakukan untuk merespons hal audit utama di bawah ini, menyediakan basis bagi opini kami atas laporan keuangan konsolidasian terlampir.

Portofolio Efek

Penjelasan atas hal audit utama :

Seperti diuraikan dalam catatan 7 atas laporan keuangan terlampir, pada tanggal 31 Desember 2024 Perusahaan mencatat portofolio efek sebesar Rp246.178.418.287. Kami fokus pada area ini karena tercatat nilai portofolio efek mewakili 34% dari total aset Grup.

Dalam merespon hal audit utama yang teridentifikasi, kami melakukan prosedur audit sebagai berikut:

- Kami memahami dan menguji pengendalian yang relevan atas portofolio efek;
- Kami telah melakukan konfirmasi kepada pihak yang terkait;
- Kami telah melakukan pengujian yang memadai terkait dengan penjualan dan pembelian perdagangan efek selama tahun berjalan kemudian melakukan penelusuran ke dokumen pendukung;
- Selanjutnya kami melakukan pencocokan ke laporan laba rugi untuk memeriksa ketepatan pengakuan keuntungan (kerugian) atas perdagangan efek yang diakui manajemen;
- Kami juga melakukan pengujian atas nilai portofolio efek pada tahun berjalan dengan membandingkan data yang tersedia bagi publik;
- Kami memeriksa keakuratan nilai portofolio efek dengan melakukan perhitungan ulang;
- Kami juga mengevaluasi pengungkapan terkait pada catatan atas laporan keuangan terlampir.

Key Audit Matters (continued)

We have fulfilled the responsibilities described in the Auditor's Responsibility for an Audit of the Consolidated Financial Statements paragraph in our report, including with respect to the principal audit matters communicated below. Accordingly, our audit included performing procedures designed to respond to our assessment of the risks of material misstatement in the accompanying consolidated financial statements. The results of our audit procedures, including the procedures performed in response to key audit matters below, provide the basis for our opinion in the accompanying consolidated financial statements.

Marketable Securities

Explanation of the main audit matters :

As described in note 7 to the attached financial statements, on December 31, 2024 the Company recorded a portfolio securities of IDR 246,178,418,287. We focus on this area since the recorded value of the portfolio securities represents 34% of the Group's total assets.

In response to identified key audit matters, we performed the following audit procedures:

- *We understand and tested relevant controls over the portfolio securities;*
- *We have gained confirmation with relevant parties;*
- *We have carried out adequate testing related to the sale and purchase of securities trading during the current year and traced the data to the supporting documents;*
- *Subsequently, we carry out adjustment to the income statement to check the accuracy on recognition of gains or losses on securities trading recognized by the management;*
- *We have tested the value of portfolio securities in the current year and compare it with data made available to the public;*
- *We have recalculated to check on the accuracy of value of the portfolio securities;*
- *We also have evaluate related disclosure in the notes attached to the financial statements.*

Hal lain

Informasi keuangan PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk (entitas induk) terlampir, yang terdiri dari laporan posisi keuangan tanggal 31 Desember 2024, serta laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut, dan suatu informasi kebijakan akuntansi material dan informasi penjelasan lainnya (secara kolektif disebut sebagai "Informasi Keuangan Entitas Induk"), yang disajikan sebagai informasi tambahan terhadap laporan keuangan konsolidasian terlampir, disajikan untuk tujuan analisis tambahan dan bukan merupakan bagian dari laporan keuangan konsolidasian tersebut terlampir yang diharuskan menurut Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia. Informasi Keuangan Entitas Induk merupakan tanggung jawab manajemen serta dihasilkan dari dan berkaitan secara langsung dengan catatan akuntansi dan catatan lainnya yang mendasarinya yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan konsolidasian terlampir. Informasi Keuangan Entitas Induk telah menjadi objek prosedur audit yang diterapkan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian terlampir berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh Institut Akuntan Publik Indonesia. Menurut opini kami, Informasi Keuangan Entitas Induk disajikan secara wajar, dalam semua hal yang material, berkaitan dengan laporan keuangan konsolidasian terlampir secara keseluruhan.

Laporan keuangan Grup tanggal 31 Desember 2023 dan untuk tahun yang berakhir pada tanggal tersebut diaudit oleh auditor independen lain yang menyatakan opini wajar tanpa pengecualian atas laporan keuangan tersebut pada tanggal 8 Maret 2024.

Informasi lain

Manajemen bertanggung jawab atas informasi lain. Informasi lain terdiri dari informasi yang tercantum dalam laporan Tahunan Tahun 2024 ("Laporan Tahunan"). Laporan Tahunan diharapkan akan tersedia bagi kami setelah tanggal laporan audit independen ini.

Opini kami atas laporan keuangan konsolidasian terlampir tidak mencakup Laporan Tahunan, dan oleh karena itu, kami tidak menyatakan bentuk keyakinan apapun atas Laporan Tahunan tersebut.

Sehubungan dengan audit kami atas laporan keuangan konsolidasian terlampir, tanggung jawab kami adalah untuk membaca Laporan Tahunan ketika tersedia dan, dalam melaksanakannya, mempertimbangkan apakah Laporan Tahunan mengandung ketidakkonsistensian material dengan laporan keuangan konsolidasian terlampir atau pemahaman yang kami peroleh selama audit, atau mengandung kesalahan penyajian material.

Other matter

The accompanying financial information of PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk (parent entity), consisting of a statement of financial position as of December 31, 2024, and a statement of profit or loss and other comprehensive income, a statement of changes in equity and a statement of cash flows for the year then ended, and a material accounting policy information and other explanatory information (collectively referred to as "Parent Entity Financial Information"), which is presented as supplementary information to the accompanying consolidated financial statements, is presented for the purpose of additional analysis and is not a required part of the accompanying consolidated financial statements according to Financial Accounting Standards in Indonesia. The Parent Entity Financial Information is the responsibility of management and was generated from and is directly related to the underlying accounting and other records used to prepare the accompanying consolidated financial statements. The Financial Information of the Parent Entity has been the object of the audit procedures applied in the audit of the accompanying consolidated financial statements in accordance with Standards on Auditing established by the Indonesian Institute of Certified Public Accountants. In our opinion, the Parent Entity's Financial Information is presented fairly, in all material respects, in relation to the accompanying consolidated financial statements taken as a whole.

The consolidated financial statements of the Group as of December 31, 2023 and for the year then ended were audited by another independent auditor who expressed an unqualified opinion on those financial statements on March 8, 2024.

Other information

Management is responsible for the other information. Other information comprises the information included in the annual Report Year 2024 ("The Annual Report"). The Annual Report is expected to be made available to us after the date of this independent auditor's report.

Our opinion the accompanying consolidated financial statements does not cover the Annual Report, and accordingly, we do not express any form of assurance on the Annual Report.

In connection with our audit of the accompanying consolidated financial statements, our responsibility is to read the Annual Report when it becomes available and, in doing so, consider whether the Annual Report is materially inconsistent with the accompanying consolidated financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.

Informasi lain (lanjutan)

Ketika kami membaca Laporan Tahunan, jika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu kesalahan penyajian material di dalamnya, kami diharuskan untuk mengomunikasikan hal tersebut kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola dan melakukan tindakan yang tepat berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Tanggung Jawab Manajemen dan Pihak yang Bertanggung Jawab atas Tata Kelola Terhadap Laporan Keuangan Konsolidasian

Manajemen bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian wajar laporan keuangan konsolidasian tersebut sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia, dan atas pengendalian internal yang dianggap perlu oleh manajemen untuk memungkinkan penyusunan laporan keuangan konsolidasian yang bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan.

Dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian, manajemen bertanggung jawab untuk menilai kemampuan Grup dalam mempertahankan kelangsungan usahanya, mengungkapkan, sesuai dengan kondisinya, hal-hal yang berkaitan dengan kelangsungan usaha, dan menggunakan basis akuntansi kelangsungan usaha, kecuali manajemen memiliki intensi untuk melikuidasi Grup atau menghentikan operasi, atau tidak memiliki alternatif yang realistis selain melaksanakannya.

Pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bertanggung jawab untuk mengawasi proses pelaporan keuangan Grup.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian

Tujuan kami adalah untuk memperoleh keyakinan memadai tentang apakah laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan bebas dari kesalahan penyajian material, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, dan untuk menerbitkan laporan auditor independen yang mencakup opini kami. Keyakinan memadai merupakan suatu tingkat keyakinan tinggi, namun bukan merupakan suatu jaminan bahwa audit yang dilaksanakan berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI akan selalu mendeteksi kesalahan penyajian material ketika hal tersebut ada.

Kesalahan penyajian dapat disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan dan dianggap material jika, baik secara individual maupun agregat, dapat diekspektasikan secara wajar akan memengaruhi keputusan ekonomi yang diambil oleh pengguna berdasarkan laporan keuangan konsolidasian tersebut.

Other information (continued)

When we read the Annual Report, if we conclude that there is a material misstatement in it, we are required to communicate this matter to those charged with governance and take appropriate action based on the applicable laws and regulations.

Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Consolidated Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of these consolidated financial statements in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards, and for internal controls deemed necessary by management to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the consolidated financial statements, management is responsible for assessing the Group's ability to continue as a going concern, disclosing, as appropriate, matters relating to going concern, and using the basis of going concern accounting, unless management has the intention to liquidate the Group or cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Group's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the consolidated financial statements taken as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an independent auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with Standards on Auditing established by the IICPA will always detect a material misstatement when it exists.

Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis on these consolidated financial statements.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian (lanjutan)

Sebagai bagian dari suatu audit berdasarkan Standar Audit yang ditetapkan oleh IAPI, kami menerapkan pertimbangan profesional dan mempertahankan skeptisisme profesional selama audit. Kami juga:

- Mengidentifikasi dan menilai risiko kesalahan penyajian material dalam laporan keuangan konsolidasian, baik yang disebabkan oleh kecurangan maupun kesalahan, mendesain dan melaksanakan prosedur audit yang responsif terhadap risiko tersebut, serta memperoleh bukti audit yang cukup dan tepat untuk menyediakan basis bagi opini kami. Risiko tidak terdeteksinya suatu kesalahan penyajian material yang disebabkan oleh kecurangan lebih tinggi dari yang disebabkan oleh kesalahan, karena kecurangan dapat melibatkan kolusi, pemalsuan, penghilangan secara sengaja, pernyataan salah, atau pengabaian atas pengendalian internal.
- Memperoleh suatu pemahaman tentang pengendalian internal yang relevan dengan audit untuk mendesain prosedur audit yang tepat sesuai dengan kondisinya, tetapi bukan untuk tujuan menyatakan opini atas keefektifitasan pengendalian internal Grup.
- Mengevaluasi ketepatan kebijakan akuntansi yang digunakan serta kewajaran estimasi akuntansi dan pengungkapan terkait yang dibuat oleh manajemen.
- Menyimpulkan ketepatan penggunaan basis akuntansi kelangsungan usaha oleh manajemen dan, berdasarkan bukti audit yang diperoleh, apakah terdapat suatu ketidakpastian material yang terkait dengan peristiwa atau kondisi yang dapat menyebabkan keraguan signifikan atas kemampuan Grup untuk mempertahankan kelangsungan usahanya. Ketika kami menyimpulkan bahwa terdapat suatu ketidakpastian material, kami diharuskan untuk menarik perhatian dalam laporan auditor independen kami ke pengungkapan terkait dalam laporan keuangan konsolidasian atau, jika pengungkapan tersebut tidak memadai, memodifikasi opini kami. Kesimpulan kami didasarkan pada bukti audit yang diperoleh hingga tanggal laporan auditor independen kami. Namun, peristiwa atau kondisi masa depan dapat menyebabkan Grup tidak dapat mempertahankan kelangsungan usaha.
- Mengevaluasi penyajian, struktur dan isi laporan keuangan konsolidasian secara keseluruhan, termasuk pengungkapannya dan apakah konsolidasian mencerminkan transaksi dan peristiwa yang mendasarinya dengan suatu cara yang mencapai penyajian wajar.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

As part of an audit in accordance with Standards on Auditing established by the IICPA, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the consolidated financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Group's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude the appropriate use of the going concern basis of accounting by management and, based on the audit evidence obtained, whether there is a material uncertainty related to events or conditions that may cast significant doubt on the Group's ability to continue as a going concern. When we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our independent auditors' report to the related disclosures in the consolidated financial statements or, if those disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained to date of our independent auditors' report. However, future events or conditions may cause the Group to be unable to continue as a going concern.
- Evaluate the presentation, structure and content of the consolidated financial statements as a whole, including the disclosures, and whether they reflect the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

Tanggung Jawab Auditor terhadap Audit atas Laporan Keuangan Konsolidasian (lanjutan)

- Memeroleh bukti audit yang cukup dan tepat terkait informasi keuangan entitas atau aktivitas bisnis dalam Grup untuk menyatakan opini atas laporan keuangan konsolidasian. Kami bertanggung jawab atas arahan, supervisi dan pelaksanaan audit Grup. Kami tetap bertanggung jawab sepenuhnya atas opini audit kami.

Kami mengomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola mengenai, antara lain, ruang lingkup dan saat yang direncanakan atas audit, serta temuan audit signifikan, termasuk setiap defisiensi signifikan dalam pengendalian internal yang teridentifikasi oleh kami selama audit.

Kami juga memberikan suatu pernyataan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola bahwa kami telah mematuhi ketentuan etika yang relevan mengenai independensi dan mengomunikasikan kepada pihak tersebut seluruh hubungan, serta hal-hal lain yang dianggap secara wajar berpengaruh terhadap independensi kami, dan, jika relevan, pengamanan terkait.

Dari hal-hal yang dikomunikasikan kepada pihak yang bertanggung jawab atas tata kelola, kami menentukan hal-hal tersebut yang paling signifikan dalam audit atas laporan keuangan konsolidasian periode kini dan oleh karenanya menjadi hal audit utama. Kami menguraikan hal audit utama tersebut dalam laporan auditor independen kami kecuali peraturan perundang-undangan melarang pengungkapan publik tentang hal audit utama tersebut atau ketika, dalam kondisi yang sangat jarang terjadi, kami menentukan bahwa suatu hal audit utama tidak boleh dikomunikasikan dalam laporan auditor independen kami karena konsekuensi yang merugikan dari mengomunikasikan hal tersebut akan diekspektasikan secara wajar melebihi manfaat kepentingan publik atas komunikasi tersebut.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Consolidated Financial Statements (continued)

- Obtain sufficient appropriate audit evidence regarding the financial information of the entities or business activities within the Group to express an opinion on the consolidated financial statements. We are responsible for the direction, supervision and performance of the group audit. We remain solely responsible for our audit opinion.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide a statement to those charged with governance that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence and communicate with them all relationships and other matters that are reasonably considered to affect our independence, and, where relevant, related safeguards.

From the matters communicated to those charged with governance, we determined those to be the most significant in our audit of the current period's consolidated financial statements and have therefore become the key audit matters. We describe such key audit matters in our independent auditor's report, unless law or regulation precludes public disclosure about such key audit matters or when, in extremely rare circumstances, we determine that a key audit matter should not be communicated in our independent auditor's report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits from such communication.

Kantor Akuntan Publik / Registered Public Accountant
Djoko, Sidik & Indra



Muhammad Zainal Abidin, SE., Ak., MM., CA., CPA., CFI
Izin Akuntan Publik No. AP.1403 / Public Accountant License No. AP. 1403

26 Maret 2025 / March 26, 2025



**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF
FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>31 Desember 2024/ December 31, 2024</u>	<u>31 Desember 2023/ December 31, 2023</u>	
<u>ASET</u>				<u>ASSETS</u>
Kas dan setara kas	4	70.543.159.127	44.322.004.379	Cash and cash equivalents
Kas yang dibatasi penggunaannya	5	33.962.288.600	33.962.278.600	Restricted cash equivalents
Deposito berjangka	6	4.500.000.000	4.500.000.000	Time deposit
Portofolio efek				Marketable securities
Pihak berelasi	7, 32	223.879.398.333	267.069.372.798	Related parties
Pihak ketiga - neto	7	22.299.019.954	55.924.057.855	Third parties - net
Piutang transaksi perantara				Receivables from securities
pedagang efek				brokerage transaction
Pihak ketiga - neto	8	57.645.877.787	79.476.843.115	Third parties - net
Piutang transaksi penjamin				Receivables from securities
emisi efek				emission transaction
Pihak ketiga - neto	9	2.944.076.098	2.475.026.060	Third parties - net
Piutang transaksi pengelolaan investasi	10	637.667.469	898.035.707	Investment management receivable
Piutang transaksi repo	11	34.826.930.560	30.823.324.645	Receivable from repo transaction
Piutang lain-lain	12	52.178.466.428	18.987.270.521	Other receivables
Biaya dibayar di muka	13	1.478.718.193	697.077.652	Prepaid expenses
Aset tak berwujud	14	111.365.000.000	108.365.000.000	Intangible assets
Aset hak guna - neto	15	1.454.421.732	2.453.050.863	Right - of - use assets - net
Aset tetap - neto	16	4.973.037.792	8.710.388.831	Fixed assets - net
Aset pajak tangguhan	19c	4.610.403.381	3.772.259.885	Deferred tax assets
Aset lain-lain	17	105.827.939.292	96.372.084.551	Other assets
TOTAL ASET		733.126.404.746	758.808.075.462	TOTAL ASSETS

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF
FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>Catatan/ Notes</u>	<u>31 Desember 2024/ December 31, 2024</u>	<u>31 Desember 2023/ December 31, 2023</u>	
LIABILITAS DAN EKUITAS				LIABILITIES AND EQUITY
Liabilitas				Liabilitas
Utang transaksi perantara pedagang efek				Payables from securities brokerage transaction
Pihak ketiga	18	116.323.164.791	122.369.885.957	Third parties
Utang pajak	19a	893.327.983	835.763.114	Taxes payable
Beban akrual	20	1.245.851.200	1.401.280.856	Accrued expenses
Utang sewa		279.493.321	452.565.478	Lease payable
Liabilitas imbalan kerja	21	2.155.642.297	2.414.741.832	Employee benefits liability
Utang lain-lain	22	3.010.018.701	1.457.735.170	Other liabilities
Total Liabilitas		123.907.498.293	128.931.972.407	Total Liabilities
EKUITAS				EQUITY
Modal saham - nilai nominal Rp100 per saham				Share capital - with par value Rp100 per share
Modal dasar - 2.500.000.000 saham				Authorized - 2,500,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 1.800.000.000 saham	23	180.000.000.000	180.000.000.000	Issued and paid up capital - 1,800,000,000 shares
Tambahan modal disetor - neto	24	319.490.785.796	319.490.785.796	Additional paid - in capital - net
Saldo laba	25			Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya		500.000.000	500.000.000	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya		24.262.824.693	38.942.905.541	Unappropriated
Penghasilan komprehensif lain				Other comprehensive income
Yang tidak akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi		102.636.974.050	100.035.427.139	Which will not be further reclassified to profit or loss
Yang akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi		(17.838.496.268)	(9.294.768.336)	Which will be further reclassified to profit or loss
Ekuitas yang dapat diatribusikan kepada pemilik entitas induk		609.052.088.271	629.674.350.140	Equity attributable to owners to the parent company
Kepentingan non-pengendali		166.818.182	201.752.915	Non-controlling interests
Total Ekuitas		609.218.906.453	629.876.103.055	Total Equity
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS		733.126.404.746	758.808.075.462	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	
Pendapatan	26	54.742.788.301	68.806.806.264	Revenues
Beban	27	(31.376.237.680)	(31.771.192.650)	Expenses
LABA BRUTO		23.366.550.621	37.035.613.614	GROSS PROFIT
Pendapatan lainnya	28	3.296.763.202	685.242.628	Other incomes
Beban lainnya	29	(5.891.987.156)	(3.108.290.619)	Other expenses
Biaya keuangan	30	(30.802.332)	(15.227.167)	Financial expenses
LABA SEBELUM BEBAN PAJAK PENGHASILAN		20.740.524.335	34.597.338.456	PROFIT BEFORE INCOME TAX EXPENSES
Beban Pajak Penghasilan				Income Tax Expenses
Pajak kini	19b	(292.844.072)	-	Current tax
Pajak tangguhan	19c	850.086.809	1.490.227.638	Deferred tax
Total Manfaat Pajak Penghasilan		557.242.737	1.490.227.638	Total Income Tax Benefit
LABA TAHUN BERJALAN		21.297.767.072	36.087.566.094	PROFIT FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN				OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:				Item that will not be reclassified to profit or loss:
Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan kerja		54.287.785	30.496.902	Remeasurement on employee benefits liability
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi		(11.943.313)	(6.709.318)	Income tax related to item that will not be reclassified to profit or loss
Revaluasi atas aset takberwujud		3.000.000.000	9.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:				Item that will be reclassified to profit or loss:
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain		(8.909.741.747)	(12.126.043.028)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Total Penghasilan Rugi Komprehensif Lain		(5.867.397.275)	(3.102.255.444)	Total Other Comprehensive Loss
TOTAL PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN		15.430.369.797	32.985.310.650	TOTAL COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN
KOMPREHENSIF LAIN KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF PROFIT OR LOSS
AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Catatan/ Notes	2024	2023	
LABA TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				PROFIT FOR THE YEAR ATRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		21.313.618.687	36.102.775.186	Equity holders of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		(15.851.615)	(15.209.092)	Non-controlling interest
TOTAL		21.297.767.072	36.087.566.094	TOTAL
LABA KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN YANG DAPAT DIATRIBUSIKAN KEPADA:				COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ATRIBUTABLE TO:
Pemilik entitas induk		15.465.304.530	32.998.967.384	Equity holders of the parent entity
Kepentingan non-pengendali		(34.934.733)	(13.656.734)	Non-controlling interest
TOTAL		15.430.369.797	32.985.310.650	TOTAL
LABA PER SAHAM DASAR	31	11,83	20,05	BASIC PROFIT PER SHARE

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

Catatan/ Notes	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor/ Share Capital Issued and Fully Paid	Saldo Laba / Retained Earnings		Tambahan Modal Disetor/ Additional Paid-in Capital	Penghasilan Komprehensif Lain/ Other Comprehensive Income		Jumlah/ Total	Kepentingan non-pengendali/ No-controlling interest	Ekuitas-bersih/ Equity- net	
		Telah Ditentukan Penggunaannya/ Appropriated	Belum Ditentukan Penggunaannya/ Unappropriated		Yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi/ that will not be reclassified to profit or loss:	Yang akan direklasifikasi ke laba rugi/ that will be reclassified to profit or loss:				
Saldo 31 Desember 2022	180.000.000.000	500.000.000	2.840.130.355	319.490.785.796	91.011.639.555	2.832.827.050	596.675.382.756	215.409.649	596.890.792.405	Balance as of December 31, 2022
Laba tahun berjalan	-	-	36.102.775.186	-	-	-	36.102.775.186	(15.209.092)	36.087.566.094	Profit for the year
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	-	-	-	-	23.787.584	-	23.787.584	-	23.787.584	Remeasurement of employee benefits liability
Revaluasi aset tak berwujud	14	-	-	-	9.000.000.000	-	9.000.000.000	-	9.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	-	(12.127.595.386)	(12.127.595.386)	1.552.358	(12.126.043.028)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2023	180.000.000.000	500.000.000	38.942.905.541	319.490.785.796	100.035.427.139	(9.294.768.336)	629.674.350.140	201.752.915	629.876.103.055	Balance as of December 31, 2023
Laba tahun berjalan	-	-	21.313.618.687	-	-	-	21.313.618.687	(15.851.615)	21.297.767.072	Profit for the year
Reklasifikasi OCI	-	-	93.866.864	-	(440.797.561)	346.930.697	-	-	-	OCI Reclassification
Pembayaran dividen	25	-	(36.087.566.399)	-	-	-	(36.087.566.399)	-	(36.087.566.399)	Dividend payment
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	-	-	-	-	42.344.472	-	42.344.472	-	42.344.472	Remeasurement of employee benefits liability
Revaluasi aset tak berwujud	14	-	-	-	3.000.000.000	-	3.000.000.000	-	3.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	-	(8.890.658.629)	(8.890.658.629)	(19.083.118)	(8.909.741.747)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2024	180.000.000.000	500.000.000	24.262.824.693	319.490.785.796	102.636.974.050	(17.838.496.268)	609.052.088.271	166.818.182	609.218.906.453	Balance as of December 31, 2024

Lihat Catatan atas Laporan Keuangan Konsolidasian yang merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Laporan Keuangan secara keseluruhan

See accompanying Notes to the Consolidated Financial Statements which are an integral part of the Financial Statements

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	2023	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI			OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan dari			Receipts from exchange
komisi transaksi bursa	12.925.069.768	11.971.608.584	transaction commission
Penerimaan dari jasa emisi efek	5.298.242.871	7.562.771.551	Receipts from securities issuance services
Penerimaan dividen dan			Receipts from dividends and
pendapatan bunga	29.579.272.955	34.471.963.181	interest income
Pelunasan (pembayaran) transaksi repo	(51.834.297)	(28.523.250.686)	Settlements (payments) of repo transaction
Penerimaan komisi	2.571.008.172	4.174.763.633	Receipts from commission
Penerimaan (pembayaran) dari nasabah - neto	(1.031.135.543)	(5.466.774.192)	Received (payment) from customer - net
Penerimaan dari lembaga kliring dan			Receipts from clearing and
penjaminan - neto	5.018.537.930	20.123.499	guarantee institution - net
Pembayaran kepada karyawan	(11.066.678.054)	(11.858.811.996)	Payments to employees
Pembayaran transaksi bursa	(1.426.501.195)	(1.777.506.747)	Payments of stock exchange transactions
Pembayaran pajak	(2.603.551.153)	(3.604.946.993)	Tax payments
Pembayaran imbalan kerja karyawan	(324.035.448)	(88.798.840)	Payments of employee benefits
Pembayaran beban operasional	(23.523.866.856)	(20.362.762.879)	Payment operating expense
Pembayaran lain-lain - neto	(2.642.267.655)	(1.378.370.090)	Other payment - net
Kas Neto Diperoleh dari (Digunakan untuk)			Net Cash Provided by (Used in)
Aktivitas Operasi	12.722.261.494	(14.859.991.973)	Operating Activities
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS INVESTASI			INVESTING ACTIVITIES
Pembelian aset keuangan,			Purchase of financial
pada nilai wajar melalui			assets at fair value through
penghasilan komprehensif lain	23.889.477.054	103.937.547.671	other comprehensive income
Hasil penjualan aset tetap	-	21.400.000	Proceeds from sale of fixed asset
Penambahan aset hak guna	(58.770.270)	(3.084.141.122)	Additional right of use assets
Perolehan aset tetap	(92.001.980)	(2.552.727.990)	Acquisition of fixed asset
Pelepasan (penempatan) investasi			Disposal (placement) of investment
entitas asosiasi	30.200.000.000	(33.961.768.600)	in associate
Kas Neto Diperoleh dari			Net Cash Provided by
Aktivitas Investasi	53.938.704.804	64.360.309.960	Investing Activities

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
LAPORAN ARUS KAS KONSOLIDASIAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
CONSOLIDATED STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	2023	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS PENDANAAN			FINANCING ACTIVITIES
Pembagian dividen tunai	(36.087.566.399)	-	Distribution of cash dividends
Pinjaman dari pihak berelasi	(173.072.157)	(6.000.000.000)	Loans from related parties
Pembayaran bunga	(30.802.332)	(15.227.167)	Interest payments
Dana dibayar di muka	(4.148.370.662)	(4.491.082.581)	Prepaid funds
Kas Neto Digunakan untuk			Net Cash Used in
Aktivitas Pendanaan	(40.439.811.550)	(10.506.309.748)	Financing Activities
KENAIKAN (PENURUNAN) NETO			NET INCREASE (DECREASE) IN
KAS DAN SETARA KAS	26.221.154.748	38.994.008.238	CASH AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS			CASH AND CASH EQUIVALENTS
PADA AWAL TAHUN	44.322.004.379	5.327.996.141	AT BEGINNING OF THE YEAR
KAS DAN SETARA KAS			CASH AND CASH EQUIVALENTS
PADA AKHIR TAHUN	70.543.159.127	44.322.004.379	AT END OF THE YEAR

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. U M U M

a. Pendirian Perusahaan

PT Reliance Sekuritas Indonesia, Tbk ("Perusahaan") didirikan dengan nama PT Istethmar Finas Securities berdasarkan Akta Pendirian No. 86 tanggal 22 Februari 1993, dibuat di hadapan Notaris Raharti Sudjardjati, S.H., yang diubah dengan akta No. 49 tanggal 15 April 1993, dari Notaris yang sama. Akta Pendirian ini disahkan oleh Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No.C-2691.HT.01.01.Th.93 tanggal 3 Mei 1993 serta diumumkan dalam Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 2814, tanggal 22 Juni 1993.

Pada tanggal 13 September 1999, nama Perusahaan diubah menjadi PT Ludlow Securities sesuai dengan akta No. 64 tanggal 30 Juni 1999 dibuat di hadapan Siti Pertiwi Henny Singgih, S.H., notaris di Jakarta dan telah persetujuan dari Menteri Kehakiman Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. C-16330.HT.01.04.Th.99 tanggal 13 September 1999 dan diumumkan mendapat dalam Tambahan Berita Negara Republik Indonesia No. 1741, tanggal 7 April 2000.

Pada tanggal 28 Maret 2003, nama Perusahaan berubah menjadi PT Reliance Securities sesuai dengan akta notaris No. 1, tanggal 7 Maret 2003, dibuat di hadapan Marina Soewana, S.H., notaris di Jakarta, dan telah disetujui oleh Menteri Kehakiman dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. C-06713.HT.01.04.Th 2003, tanggal 28 Maret 2003.

Pada tanggal 17 April 2017, nama Perusahaan berubah menjadi PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk berganti sesuai dengan akta notaris No. 402 tanggal 17 April 2017, dibuat di hadapan Rosita Rianauli Sianipar, S.H., M.Kn., notaris di Jakarta, dan telah disetujui dalam Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0009948.AH.01.02 Tahun 2017, tanggal 3 Mei 2017.

Anggaran Dasar Perusahaan telah mengalami beberapa kali perubahan, yang terakhir dengan Akta No. 3 tanggal 6 Juli 2021 dibuat di hadapan Eko Putranto, S.H., notaris di Jakarta, mengenai perubahan anggaran dasar dan telah disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AH.0039824.AH.01.02 tanggal 15 Juli 2021.

1. GENERAL

a. Company's Establishment

PT Reliance Sekuritas Indonesia, Tbk (the "Company") was established under the name of PT Istethmar Finas Securities based on Notarial Deed No. 86 dated February 22, 1993 of Raharti Sudjardjati, S.H., and was amended by Notarial Deed No. 49 dated April 15, 1993, of the same Notary. The Deed of Establishment was approved by the Ministry of Justice of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. C-2691.HT.01.01.Th.93 dated May 3, 1993 and was published in the Supplement to the State Gazette of the Republic of Indonesia No.2814, dated June 22, 1993.

On September 13, 1999, the Company's name was changed to PT Ludlow Securities based on Notarial Deed No. 64 dated June 30, 1999, of Siti Pertiwi Henny Singgih, S.H., notary in Jakarta, and was approved by the Ministry of Justice of the Republic of Indonesia in its Decision Letter No. C-16330.HT.01.04.Th 99 dated September 13, 1999, and was published in State Gazette of the Republic of Indonesia, supplement No. 1741, dated April 7, 2000.

On March 28, 2003, the Company's name was changed to PT Reliance Securities based on Notarial Deed No. 1 dated March 7, 2003, of Marina Soewana, S.H., notary in Jakarta, and was approved by the Ministry of Justice and Human Rights of the Republic of Indonesia in Decision Letter No. C-06713.HT.01.04.Th 2003 dated March 28, 2003.

On April 17, 2017, Company's name was changed to PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk based on Notarial Deed No. 402 dated April 17, 2017, of Rosita Rianauli Sianipar, S.H., M.Kn., notary in Jakarta, and was approved by the Ministry of Laws and Human Rights of the Republic of Indonesia in Decision Letter No. AHU-0009948.AH.01.02 Tahun 2017, dated May 3, 2017.

The Company's Articles of Association have been amended several times, most recently by Deed No. 3 dated July 6, 2021, made before Eko Putranto, S.H., notary in Jakarta, regarding amendments to the articles of association and has been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia Number AH.0039824.AH.01.02 on July 15, 2021.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. U M U M (lanjutan)

a. Pendirian Perusahaan (lanjutan)

Sesuai dengan Pasal 3 Anggaran Dasar Perusahaan, ruang lingkup usaha Perusahaan adalah sebagai perantara perdagangan efek dan penjamin emisi efek.

Perusahaan memperoleh izin usaha sebagai perantara pedagang efek dan penjamin emisi saham dari Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan ("Bapepam-LK", sekarang "Otoritas Jasa Keuangan (OJK)") melalui Surat Keputusan No KEP-29/PM/1994 tanggal 6 Oktober 1994 dan memperoleh izin untuk melakukan transaksi margin berdasarkan surat No. S-822/BEJ.ANG/07-2005 tanggal 5 Juli 2005 dari PT Bursa Efek Jakarta (sekarang "PT Bursa Efek Indonesia").

Perusahaan memiliki kantor pusat di Soho West point, Kota Kedoya, Jl. Macan Kav, 4-5, Jakarta Barat sejak bulan April 2020 dan memiliki kantor perwakilan di Surabaya, Malang, Bandung, Denpasar, Pontianak, Balikpapan, Makasar, dan Medan.

Entitas induk Perusahaan adalah PT Reliance Capital Management dan entitas induk terakhir Perusahaan adalah PT Suryatama Tigamitra.

b. Susunan Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit dan Karyawan

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 berdasarkan akta No 78 tanggal 20 November 2024 oleh Notaris Elizabeth Karina Leonita, S.H., M.Kn.

Susunan Dewan Komisaris dan Direksi dan Perusahaan sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Dewan Komisaris	
Presiden Komisaris	Anton Budidjaja
Komisaris Independen	Indra Safitri
Dewan Direksi	
Presiden Direktur	Andrew Novi Gunawan
Direktur	Reza Priyambada

1. GENERAL (continued)

a. Company's Establishment (continued)

In accordance with Article 3 of the Company's Articles of Association, the scope of its activities comprises securities brokerage and underwriting.

The Company obtained its license for securities brokerage and underwriting from the Chairman of the Capital Market Supervisory Board and Financial Institutions ("Bapepam-LK", currently "Indonesian Financial Services Authority /Otoritas Jasa Keuangan (OJK)") in its Decision Letter No. KEP-29/PM/1994 dated October 6, 1994 and obtained license to conduct margin trading business based on Letter No.S-822/BEJ.ANG/07-2005 dated July 5, 2005 of Jakarta Stock Exchange/ PT Bursa Efek Jakarta (currently "Indonesia Stock Exchange/PT Bursa Efek Indonesia").

The Company's head office is located at Soho West point, Kedoya City, Jl. Macan Kav, 4-5, West Jakarta since April 2020 and has representative offices in Surabaya, Malang, Bandung, Denpasar, Pontianak, Balikpapan, Makasar and Medan.

The parent entity of the Company is PT Reliance Capital Management and the ultimate parent entity of the Company is PT Suryatama Tigamitra.

b. Boards of Commissioners, Directors, Audit Committee and Employees

The composition of the Company's Board of Commissioners and Directors as of December 31, 2024 based on Deed on No 78 dated November 20, 2024 from Notary Elizabeth Karina Leonita, S.H., M.Kn.

The composition of the Boards of Commissioners and Directors is as follows:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
		Board of Commissioners
	Anton Budidjaja	President Commissioner
	Indra Safitri	Independent Commissioner
		Board of Directors
	Bagus Abimanyu Lulu, CA	President Director
	Wilson Sofan	Director

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. U M U M (lanjutan)

b. Susunan Dewan Komisaris, Direksi, Komite Audit dan Karyawan (lanjutan)

Susunan Komite Audit pada tanggal 31 Desember 2024 berdasarkan Surat Keputusan Dewan Komisaris No.001/SKKOM-LS/XII/2024 tanggal 4 Desember 2024.

Susunan Komite Audit adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024
Komite Audit	:
Ketua	: Indra Safitri
Anggota	: Torang Sitanggang
Anggota	: Aditya Kurniawan

Jumlah kompensasi yang diberikan kepada Dewan Komisaris dan Direksi Perusahaan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	2024
Imbalan kerja jangka pendek	1.519.600.000
Imbalan pasca kerja	42.772.000
Total	1.562.372.000

Jumlah karyawan Perusahaan dan entitas anak pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebanyak 68 dan 82 karyawan (tidak diaudit).

c. Penawaran Umum Saham dan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu

Penawaran umum perdana saham Perusahaan sebanyak 200.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp100 per saham dan harga penawaran Rp250 per saham kepada masyarakat, telah memperoleh pernyataan efektif dari Ketua Bapepam (sekarang OJK) dengan Surat Keputusan No. S1711/PM/2005 tanggal 30 Juni 2005. Selanjutnya saham-saham tersebut dicatatkan di Bursa Efek Jakarta (sekarang Bursa Efek Indonesia) pada tanggal 13 Juli 2005 berdasarkan surat No. S-0960/BEJ-PSJ/07-2005.

1. GENERAL (continued)

b. Boards of Commissioners, Directors, Audit Committee and Employees (continued)

The composition of the Audit Committee as of December 31, 2024 Decree of the Board of Commissioners No.001/SKKOM-LS/XII/2024 dated December 4, 2024..

The composition of the Audit Committee is as follows:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
	:	Audit Committee
Indra Safitri	:	Chairman
Gatot Subagio	:	Member
Agustinus Hartanto Wibowo	:	Member

Total compensation provided to the Boards of Commissioners and Directors of the Company for the years ended December 31, 2024 and 2023 is as follows:

	2023	
1.079.000.000		Short-term benefits
207.229.877		Post-employee benefits
1.286.229.877		Total

Total number of employees of the Company and subsidiary as of December 31, 2024 and 2023 is 68 and 82 employees, respectively (unaudited).

c. Public Offering and Rights Issue

The Company's Initial Public Offering amounting to 200,000,000 shares with par value of Rp100 per share and offering price of Rp250 per share, had obtained the effective statement from the Chairman of Bapepam (currently OJK) No. S1711/PM/2005 dated June 30, 2005. Afterwards the shares were listed on the Jakarta Stock Exchange (currently Indonesia Stock Exchange) on July 13, 2005, as stated in the decree No. S-0960/BEJ-PSJ/07-2005.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. U M U M (lanjutan)

c. Penawaran Umum Saham dan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (lanjutan)

Pada tanggal 20 April 2015, Perusahaan memperoleh pernyataan efektif dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. S-155/D.04/2015 sehubungan dengan penerbitan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu (HMETD) dengan jumlah sebanyak 900.000.000 lembar saham dengan nilai nominal Rp100 per saham dan harga penawaran Rp445 per saham. Seluruh saham Perusahaan sejumlah 1.800.000.000 saham telah tercatat pada Bursa Efek Indonesia.

d. Entitas Anak Konsolidasian

Pada tanggal 31 Desember 2024, entitas anak yang dikonsolidasi termasuk persentase kepemilikan Perusahaan adalah sebagai berikut:

Entitas Anak/ Name of Subsidiary	Domisili/ Domicile	Jenis Usaha/ Principal Activity	Tahun Operasional Komersial/ Start of Commercial Operations	Persentase Kepemilikan dan Hak Suara/ Percentage of Ownership and Volting Rights 31 Desember 2024 / December 31, 2024	Jumlah Aset (Sebelum Eliminasi) Total Assets (before Elimination) 31 Desember 2024 / December 31, 2024
PT Reliance Manajer Investasi	Jakarta Barat	Manajer Investasi/ Investment Manager	2012	99%	18.106.901.788

PT Reliance Manajer Investasi

PT Reliance Manajer Investasi (RMI), didirikan berdasarkan Akta No. 01 tanggal 23 Mei 2012 dari Willy Handoko, S.H., notaris di Jakarta. Akta pendirian ini telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU-42813.AH.01.01.TH.12 tanggal 7 Agustus 2012.

Anggaran Dasar RMI telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir Anggaran Dasar RMI telah mengalami beberapa kali perubahan, terakhir dengan Akta No. 09 tanggal 16 Juli 2021 dari DRA. RR. Hariyanti Poerbiantari, SH., notaris di Jakarta, antara lain mengubah data perseroan. Perubahan tersebut telah mendapat pengesahan dari Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dalam Surat Keputusan No. AHU-0125975.AH.01.11.tahun 2021 tanggal 21 Juli 2021 dan telah diterima dan dicatat dalam Sistem Administrasi Badan Hukum Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia dengan Surat Keputusannya No. AHU-AH.01.03-0429934 tanggal 21 Juli 2021.

1. GENERAL (continued)

c. Public Offering and Rights Issue (continued)

On April 20, 2015, the Company received the effective statement from Indonesian Financial Service Authority/Otoritas Jasa Keuangan (OJK) No. S-155/D.04/2015 related to issuance of Pre-emptive Rights (HMTED) amounting to 900,000,000 shares with par value of Rp100 per share and offering price of Rp445 per share. All of the Company's shares amounting to 1,800,000,000 shares have been listed on the Indonesia Stock Exchange.

d. Consolidated Subsidiary

As of December 31, 2024, the consolidated subsidiary including the percentage of ownership of the Company were as follows:

PT Reliance Manajer Investasi

PT Reliance Manajer Investasi (RMI), established based on Deed No. 01 date May 23, 2012 from Willy Handoko, S.H., notary in Jakarta. This establishment deed was approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in Decree No. AHU-42813.AH.01.01.TH.12 dated August 7, 2012.

RMI's Articles of Association have been amended several times, most recently RMI's Articles of Association have been amended several times, most recently by Deed No. 09 dated July 16, 2021 from DRA. RR. Hariyanti Poerbiantari, SH., a notary in Jakarta, among others, changed company data. This change has been approved by the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia in Decree No. AHU-0125975.AH.01.11.2021 dated July 21, 2021 and has been received and recorded in the Legal Entity Administration System of the Ministry of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia with its Decree No. AHU-AH.01.03-0429934 dated July 21, 2021.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. U M U M (lanjutan)

d. Entitas Anak Konsolidasian (lanjutan)

Sesuai dengan pasal 3 anggaran dasar RMI, ruang lingkup kegiatan RMI adalah berusaha di bidang perusahaan efek. Saat ini, kegiatan utama RMI adalah manajer investasi.

RMI memperoleh izin usaha sebagai manajer investasi dari Dewan Komisiner Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam Surat Keputusannya No. KEP-18/D-04/2013 tanggal 16 Mei 2013.

RMI mulai beroperasi sejak bulan Mei 2013. Perusahaan berdomisili di Jakarta dengan kantor terletak di Soho West Point, Kota Kedoya Utara, Kec. Kebun Jeruk, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11520.

Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali

Berdasarkan Akta Notaris Ira Iswardani S.H., M.Kn. No. 3 tertanggal 16 November 2022, Perusahaan membeli saham PT Reliance Manajer Investasi (RMI), (entitas di bawah pengendalian yang sama) milik PT Reliance Capital Management sejumlah 24.750 lembar saham, atau mewakili 99% kepemilikan pada RMI dengan harga beli sebesar Rp40.000.000.000. Akuisisi RMI oleh Perusahaan tersebut memenuhi kategori kombinasi bisnis antara entitas sepengendali sebagaimana diuraikan di dalam PSAK No. 388 (Revisi 2012) tentang "Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali", sehingga akuisisi tersebut menggunakan metode penyatuan kepentingan. Jumlah selisih yang timbul antara biaya perolehan dan bagian proporsional atas nilai tercatat aset neto seluruhnya diakui sebagai "Selisih Nilai Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali" dan disajikan sebagai bagian "Tambahan Modal Disetor" di bagian ekuitas pada laporan posisi keuangan konsolidasian.

1. GENERAL (continued)

d. Consolidated Subsidiary (continued)

In accordance with article 3 of the RMI Articles of Association, the scope of its activities are engaged in business of securities company. Currently, the main activity of the Company is investment management.

RMI obtained its license as investment manager from Board of Commissioner of Financial Services Authority (OJK) in its Decision Letter No. KEP-18/D-04/2013 dated May 16, 2013.

RMI started its commercial operations in May 2013. RMI is domiciled in Jakarta with its office is located at Soho West Point, North Kedoya City, Kec. Kebun Jeruk, Jakarta Barat, DKI Jakarta 11520.

Business Combination Under Common Control

Based on Notarial Deed No. 3 of Ira Iswardani S.H., M.Kn. dated November 16, 2022, the Company acquired shares of PT Reliance Manajer Investasi (RMI), (an entity under the common control) owned by PT Reliance Capital Management, totaling of 24,750 shares, respectively, or representing 99% ownership in RMI with a acquisition price of Rp40,000,000,000. The acquisition of RMI by the Company meets the business combination category between entities under common control as described in PSAK No. 388 (Revised 2012), "Business Combinations of Entities Under Common Control", so that the acquisition uses the pooling-of-interest method. The difference between acquisition costs and the proportionate of the net assets is recognized as "Difference in Business Combinations of Entities under Common Control" and presented as part of "Additional Paid-in Capital" in the equity section of the consolidated statement of financial position.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2. INFORMASI KEBIJAKAN AKUNTANSI MATERIAL

Kebijakan akuntansi signifikan telah diterapkan secara konsisten oleh Perusahaan dalam penyajian laporan keuangan untuk periode dan tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

a. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan Konsolidasian

Pernyataan Kepatuhan

Laporan keuangan telah disusun dan disajikan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Indonesia yang mencakup Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) dan Interpretasi Standar Akuntansi Keuangan (ISAK) yang dikeluarkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan - Institut Akuntan Indonesia ((DSAK)-IAI).

Laporan keuangan juga disusun dan disajikan sesuai dengan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) Republik Indonesia No. 20/POJK.04/2021 (POJK 20/2021) tentang "Penyusunan Laporan Keuangan Perusahaan Efek" dan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan (SEOJK) Republik Indonesia No. 25 tentang "Pedoman Perlakuan Akuntansi Perusahaan Efek" yang telah diundangkan pada tanggal 21 September 2021.

Perusahaan melakukan penerapan lebih dini atas ketentuan POJK 20/2021 tersebut dalam penyusunan Laporan Keuangan tahun 2021.

Pada saat POJK 20/2021 mulai berlaku, Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal dan Lembaga Keuangan Nomor Kep-689/BL/2011 tanggal 30 Desember 2011 tentang Pedoman Akuntansi Perusahaan Efek beserta Peraturan No. VIII.G.17 yang merupakan lampirannya dicabut dan dinyatakan tidak berlaku.

2. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES INFORMATION

The significant accounting policies applied consistently by the Company in the preparation of the financial statements as of and for the periode and end the year ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

a. Basis of Preparation of Consolidated Financial Statements

Statement of Compliance

The financial statements have been prepared and presented in accordance with Indonesian Financial Accounting Standards which include Statement on Financial Accounting Standards (PSAK) and Interpretation of Financial Accounting Standards (ISAK) issued by the Financial Accounting Standards Board - Indonesian Institute of Accountants ((DSAK) - IAI).

Financial statements are also prepared and presented in accordance with the Service Authority Regulation Finance (POJK) of the Republic of Indonesia No. 20/POJK.04/2021 (POJK 20/2021) concerning "Preparation of Financial Statements of Securities Companies" and Circular Letter of the Financial Services Authority (SEOJK) of the Republic of Indonesia No. 25 concerning "Guidelines for Accounting Treatment of Securities Companies" which was promulgated on September 21, 2021.

The company carried out early implementation of the provisions of POJK 20/2021 in the preparation of the 2021 Financial Statements.

By the time POJK 20/2021 has been implemented, the Decree of the Chairman of the Capital Market and Financial Institutions Supervisory Agency Number Kep-689/BL/2011 dated December 30, 2011 concerning Accounting Guidelines for Securities Companies and Regulation No. VIII.G.17 which is an attachment is revoked and declared invalid.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

b. Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali

Transaksi kombinasi bisnis entitas sepengendali, berupa pengalihan bisnis yang dilakukan dalam rangka reorganisasi entitas-entitas yang berada dalam suatu kelompok usaha yang sama, bukan merupakan perubahan kepemilikan dalam arti substansi ekonomi, sehingga transaksi tersebut diakui pada jumlah tercatat berdasarkan metode penyatuan kepemilikan.

Selisih antara jumlah imbalan yang dialihkan dan jumlah tercatat dari setiap kombinasi bisnis entitas sepengendali disajikan dalam akun tambahan modal disetor pada bagian ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Entitas yang melepas bisnis, dalam pelepasan bisnis entitas sepengendali, mengakui selisih antara imbalan yang diterima dan jumlah tercatat bisnis yang dilepas dalam akun tambahan modal disetor pada bagian ekuitas dalam laporan posisi keuangan konsolidasian.

Ekuitas bersih entitas anak pada tanggal 31 Maret 2022, dicatat dan disajikan pada akun "Proforma Ekuitas dari Transaksi Kombinasi Bisnis Entitas Sepengendali". Selanjutnya akun proforma tersebut disesuaikan untuk perubahan-perubahan pada ekuitas bersih entitas anak yang diakuisisi. Selisih antara harga pengalihan dengan nilai buku pada saat pengalihan atau penjualan disajikan sebagai "Tambahan Modal Disetor", yang merupakan komponen dari ekuitas, pada saat restrukturisasi menjadi efektif pada tahun 2022.

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian

Laporan keuangan konsolidasian merupakan konsolidasi dari laporan keuangan Perusahaan dengan laporan keuangan entitas anak.

Entitas anak dikonsolidasi sejak Perusahaan memperoleh pengendalian secara efektif dan tidak lagi dikonsolidasi sejak tanggal pengendalian tersebut dimiliki.

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

b. Accounting for Business Combination Among Entities Under

Business combination transaction of entities under common control in form of business transfer with regard to reorganization of entities within the same group of companies does not result in a change of the economic substance of the ownership, thus, the transaction is recognized at carrying value based on pooling of interest method.

Any difference between amount of consideration transferred and the carrying value of each business combination of entities under common control is recognized as additional paid-in capital as part of equity section in the consolidated statement of financial position.

An entity which is disposing a business unit in connection with the disposal of a business unit of an entity under common control recognizes the difference between the consideration received and carrying amount of the disposed business unit as additional paid-in capital as part of equity section in the consolidated statement of financial position.

The net equities as of March 31, 2022, were recorded and presented under the "Proforma Capital Arising from Business Combination Transactions Among Entities Under Common Control". Subsequently, the proforma account is adjusted for the changes in the net equity of the acquired subsidiary. Any difference between the transfer price and the book value of the transfer or sell is presented as "Additional Paid-in Capital", a component of the equity section, when the restructuring become effective in 2022.

c. Principles of Consolidation

The consolidated financial statements represent the consolidation of the company's financial statements with the financial statements of subsidiary.

Subsidiaries are consolidated from the date on which the Company obtains effective control and are no longer consolidated from the date since control ceases.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (lanjutan)

Perusahaan dan entitas anak menerapkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan ("PSAK") No 110, "Laporan Keuangan Konsolidasian", yang diadopsi dari IFRS 10, menggantikan porsi PSAK No. 4 (Revisi 2009) mengenai aturan akuntansi untuk laporan keuangan konsolidasian, menetapkan prinsip penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian ketika entitas mengendalikan satu atau lebih entitas lain.

Laporan keuangan konsolidasian meliputi laporan keuangan Perusahaan dan PT Reliance Manajer Investasi yang dimiliki 99,00% oleh Perusahaan.

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

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

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

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

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

c. Principles of Consolidation (continued)

The consolidated financial statements are prepared in accordance with the Statement of Financial Accounting Standards ("PSAK") No. 110, "Consolidated Financial Statements", adopted from PSAK 10, which replaces part of PSAK No. 4 (Revised 2009) related to accounting for consolidated financial statements, determines principles for preparation and presentation of consolidated financial statements when an entity controls one or more of other entities.

The consolidated financial statements include the financial statements of the Company and PT Reliance Manajer Investasi which is 99.00% owned subsidiary.

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

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

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

- a) The contranctual arrangements with the other vote holders of the investee.
- b) Rights arising from other contractual arrangements.
- c) The Company's voting rights and potential voting rights.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

c. Prinsip-Prinsip Konsolidasian (lanjutan)

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

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

Seluruh transaksi dan saldo akun antar perusahaan yang signifikan (termasuk laba atau rugi yang belum direalisasi) telah dieliminasi.

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

Ketika Perusahaan kehilangan pengendalian pada entitas anak, maka Perusahaan menghentikan pengakuan aset (termasuk *goodwill*), liabilitas, Kepentingan Nonpengendali (KNP) dan komponen ekuitas lainnya serta mengakui keuntungan atau kerugian terkait dengan hilangnya pengendalian. Saldo investasi yang masih dimiliki diakui pada nilai wajarnya.

Laporan keuangan disusun dan disajikan berdasarkan asumsi kelangsungan usaha dan dasar akrual, kecuali untuk laporan arus kas.

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

c. Principles of Consolidation (continued)

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

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

All significant intercompany transactions and account balances (including the related significant unrealized gains or losses) have been eliminated.

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

If the Company loses control over its subsidiary, it derecognises the related assets (including goodwill), liabilities, non-controlling interest (NCI) and other components of equity while any resulting gain or loss is recognised in profit or loss. Any investment retained is recognised at fair value.

The financial statements, except for the statement of cash flows, have been prepared and presented based on going concern assumption and accrual basis of accounting.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

**d. Dasar Pengukuran dan Penyusunan
Laporan Keuangan Konsolidasian**

Dasar pengukuran dalam penyusunan laporan keuangan ini adalah konsep biaya historis, kecuali untuk akun-akun tertentu yang disusun berdasarkan pengukuran lain sebagaimana dijelaskan dalam kebijakan masing-masing. Biaya historis biasanya didasarkan pada nilai wajar dari pertimbangan yang diberikan sebagai imbalan atas aset.

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

Mata uang penyajian yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah Rupiah.

**e. Amandemen/Penyesuaian Standar yang
Berlaku Efektif pada Tahun Berjalan**

Dalam tahun berjalan, Perusahaan telah menerapkan sejumlah amandemen PSAK yang relevan dan efektif untuk periode akuntansi yang dimulai pada atau setelah 1 Januari 2024. Penerapan atas amandemen PSAK berikut tidak mengakibatkan perubahan atas kebijakan akuntansi Perusahaan dan tidak memiliki dampak material terhadap jumlah yang dilaporkan pada tahun berjalan atau tahun-tahun sebelumnya.

- Amandemen PSAK 116: "Sewa" terkait liabilitas sewa pada transaksi jual dan sewa balik; dan
- Amandemen PSAK 201: "Penyajian Laporan Keuangan" terkait liabilitas jangka panjang dengan kovenan;

Berikut ini adalah standar akuntansi keuangan, perubahan dan interpretasi standar akuntansi keuangan yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2025:

- Amandemen PSAK 221: "Pengaruh Perubahan Kurs Valuta Asing" terkait kondisi ketika suatu mata uang tidak tertukarkan.

**2. MATERIAL ACCOUNTING
INFORMATION (continued)**

**d. Basis of Preparation and Disclosures of
Consolidated Financial Statement**

Basis of measurement in preparation of these financial statements is the historical cost concept, except for certain accounts arranged based on other measurements as explained in their respective policies. Historical costs are usually based on the fair value of consideration given in return for assets.

The statement of cash flows is prepared using the direct method by classifying cash flows into activities, investments and investments.

The presentation currency used in the preparation of the financial statements is Rupiah.

**e. Amendments/Improvements to Standards
Effective in the Current Year**

In the current year, the Company has applied a number of amendments to PSAK that are relevant and effective for accounting period beginning on or after January 1, 2024. The adoption of these amendments to PSAK does not result in changes to the Company's accounting policies and has no material effect on the amounts reported for the current or prior years.

- *Amendment to PSAK 116: "Leases" regarding lease liabilities in sale and lease back transactions; and*
- *Amendment to PSAK 201: "Presentation of Financial Statements" regarding long term liabilities with the covenant;*

The followings are financial accounting standard, amendments and interpretation of financial accounting standard which become effective starting 1 January 2025:

- *Amendment of PSAK 221: "The Effect of Changes in Foreign Exchange Rates" regarding to conditions when a currency is not exchangeable.*

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

f. Transaksi dan Saldo dalam Mata Uang Asing

Transaksi-transaksi selama tahun berjalan dalam mata uang asing dicatat dalam Rupiah menggunakan kurs yang berlaku pada tanggal transaksi. Pada tanggal pelaporan, aset dan liabilitas moneter dalam mata uang asing dijabarkan ke dalam mata uang Rupiah menggunakan kurs tengah Bank Indonesia pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 sebagai berikut:

**31 Desember 2024/
December 31, 2024**

Dolar Amerika Serikat 16.162

Selisih kurs yang timbul dari penyelesaian pos moneter dan dari penjabaran pos moneter dalam mata uang asing diakui dalam laba rugi tahun berjalan.

g. Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi

Pihak berelasi adalah orang atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor yang memenuhi syarat berikut:

- a) Orang atau anggota keluarga terdekat mempunyai relasi dengan entitas pelapor jika orang tersebut:
 - i. Memiliki pengendalian atau pengendalian bersama atas entitas pelapor;
 - ii. Memiliki pengaruh signifikan atas entitas pelapor; atau
 - iii. Merupakan personil manajemen kunci entitas pelapor atau entitas induk dari entitas pelapor.
- b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut:
 - i. Entitas dan entitas pelapor adalah anggota dari kelompok usaha yang sama;
 - ii. Satu entitas adalah entitas asosiasi atau ventura bersama dari entitas lain (atau entitas asosiasi atau ventura bersama yang merupakan anggota suatu kelompok usaha, yang mana entitas lain tersebut adalah anggotanya);
 - iii. Kedua entitas tersebut adalah ventura bersama dari pihak ketiga yang sama;

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

f. Transactions and Balances in Foreign

Foreign currency transactions during the year are recorded in Rupiah at the rates of exchange prevailing on the date of the transactions. At the reporting date, foreign currency denominated monetary assets and liabilities are translated into Rupiah using the middle rate quoted by Bank Indonesia at December 31, 2024 and 2023, as follows:

**31 Desember 2023/
December 31, 2023**

15.416 United States Dollar

Exchange differences arising on the settlement of monetary items and or on translating monetary items in foreign currencies are recognized in profit or loss of current year.

g. Related Party Transactions and Balances

A related party is a person or an entity that is related to the reporting entity which meets the following:

- a) A person or a close member of that person's family is related to a reporting entity if that person:
 - i. Has control or joint control over the reporting entity;
 - ii. Has significant influence over the reporting entity; or
 - iii. Is a member of the key management personnel of the reporting entity or parent entity of the reporting entity.
- b) Party is considered related to the Company if it meets one of the following:
 - i. The entity and the company are members of the same group;
 - ii. An entity is an associate or joint venture of the other entity (or an associate or joint venture of a member of a group in which the other entity is a member);
 - iii. Both entities are joint ventures of the same third party;

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

**g. Transaksi dan Saldo dengan Pihak Berelasi
(lanjutan)**

- b) Suatu entitas berelasi dengan entitas pelapor jika memenuhi salah satu hal berikut: (lanjutan)
 - iv. Satu entitas adalah ventura bersama dari entitas ketiga dan entitas yang lain adalah entitas asosiasi dari entitas ketiga;
 - v. Entitas tersebut adalah suatu program imbalan pasca kerja untuk imbalan kerja dari salah satu entitas pelapor atau entitas yang terkait dengan entitas pelapor;
 - vi. Entitas yang dikendalikan atau dikendalikan bersama oleh orang yang diidentifikasi dalam huruf (a);
 - vii. Orang yang diidentifikasi dalam huruf (i) memiliki pengaruh signifikan atas entitas atau personel manajemen kunci entitas (atau entitas induk dari entitas).

Seluruh transaksi dan saldo yang signifikan dengan pihak berelasi diungkapkan dalam catatan yang relevan.

h. Kas dan Setara Kas

Kas dan setara kas terdiri dari kas, kas di bank dan deposito berjangka yang jatuh tempo dalam jangka waktu tiga bulan atau kurang pada saat penempatan dan tidak digunakan sebagai jaminan atau tidak dibatasi penggunaannya.

i. Kas dan Setara Kas yang Dibatasi Penggunaannya

Kas dan setara kas yang dibatasi penggunaannya merupakan dana yang tidak dapat digunakan secara bebas.

j. Transaksi Efek

Transaksi pembelian dan penjualan efek baik untuk nasabah maupun untuk sendiri diakui pada saat timbulnya perikatan atas transaksi tersebut. Pembelian efek untuk nasabah dicatat sebagai piutang nasabah dan utang Lembaga Kliring dan Penjaminan (LKP), sedangkan penjualan efek dicatat sebagai piutang LKP dan utang nasabah.

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

**g. Related Party Transactions and Balances
(continued)**

- b) *Party is considered related to the Company if it meets one of the following; (continued)*
 - iv. *An entity is a joint venture of a third entity and the other entity is an associate of the third entity;*
 - v. *An entity is a post-employment benefit plan for the benefit of employees of either the reporting entity, or an entity related to the reporting entity;*
 - vi. *An entity is controlled or under common control with a member which identified in point (a);*
 - vii. *A person identified in (a) (i) has significant influence over the entity or is a member of the key management personnel of the entity (or a parent of the entity)*

All significant transactions and balances with related parties are disclosed in the relevant notes to the financial statements.

h. Cash and Cash Equivalents

Cash and cash equivalents comprise cash on hand, cash in banks and time deposits with maturity periods of 3 (three) months or less at the time of placement and are not used as collateral for credit facility or are not restricted for use.

i. Restricted Cash and Cash Equivalents Use

Restricted cash and cash equivalents are funds that cannot be used freely.

j. Securities Transactions

Purchase and sale transactions of marketable securities, either for customers or for the Company are recognized when the agreements of those transactions occurred. Purchase of marketable securities for the customers are recorded as receivables from customers and payable to the Clearing and Guarantee Institution (LKP), whereas, sale of such securities are recorded as receivable from LKP and payable to customers.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

j. Transaksi Efek (lanjutan)

Pembelian efek untuk Perusahaan sendiri dicatat sebagai portofolio efek dan utang LKP, sedangkan penjualan efek dicatat sebagai piutang LKP dan mengurangi jumlah tercatat portofolio efek yang dimiliki dengan metode rata-rata bergerak (*moving average*) serta mengakui keuntungan atau kerugian atas penjualan efek tersebut.

k. Portofolio Efek

Portofolio efek diklasifikasikan, diakui dan diukur dalam laporan keuangan konsolidasian berdasarkan kebijakan akuntansi yang diungkapkan dalam Catatan 2v atas laporan keuangan.

Nilai wajar portofolio efek utang ditetapkan berdasarkan harga penawaran di pasar aktif pada tanggal laporan keuangan konsolidasian. Investasi reksa dana dan dana kelolaan berdasarkan kontrak bilateral yang diklasifikasikan sebagai diperdagangkan disajikan sebesar nilai aset bersih reksa dana dan dana kelolaan berdasarkan kontrak bilateral tersebut pada tanggal laporan posisi keuangan konsolidasian yang dihitung oleh Bank Kustodian.

Penurunan nilai atas portofolio efek (utang efek) diakui menggunakan metodologi yang diungkapkan dalam Catatan 2v atas laporan keuangan konsolidasian.

l. Rekening Efek

Rekening efek adalah rekening yang dimiliki oleh nasabah perusahaan efek dalam kaitannya dengan transaksi jual beli efek oleh nasabah. Rekening efek berisi catatan mengenai efek dan dana yang dititipkan nasabah kepada Perusahaan efek. Rekening Efek nasabah tidak memenuhi kriteria pengakuan aset keuangan oleh Perusahaan, sehingga tidak dapat dicatat dalam laporan posisi keuangan Perusahaan, namun dicatat secara-off balance sheet pada buku pembantu dana dan buku pembantu efek.

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

j. Securities Transactions (continued)

Purchase of marketable securities for the Company interest is recorded as securities portfolio and payable to LKP, whereas, sale of such securities are recorded as receivable from LKP and decrease the amount of recorded securities portfolio using moving average method and recognize gain or loss on sale of the securities.

k. Marketable Securities

Marketable securities are classified, recognized and measured in the financial statements based on the accounting policies disclosed in Note 2v to the consolidated financial statements.

The fair value of the debt securities portfolio is determined based on the offering price in an active market at the date of the consolidated financial statements. Investments in mutual funds and funds under management under bilateral contracts classified as trading are stated at the net asset value of the mutual funds and funds under management based on the bilateral contracts at the consolidated statement of financial position date calculated by the Custodian Bank.

Impairment of marketable securities (debt securities) is recognized using the methodology disclosed in Note 2v to the consolidated financial statements.

l. Securities Account

Securities account accounts are those owned by securities company customers in transactions with securities buying and selling transactions by customers. Securities account contains notes regarding securities and funds deposited by customers with securities Companies. The client's Securities Account does not meet the criteria for recognition of financial assets by the Company, so it cannot be recorded in the Company's statement of financial position, but is recorded off balance sheet in the fund subsidiary ledger and securities subsidiary ledger.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

m. Piutang Pengelolaan Investasi

Piutang pengelolaan investasi merupakan tagihan atas jasa atau fee dari pihak pengelola investasi.

n. Aset Takberwujud

Aset takberwujud merupakan penyertaan pada Bursa Efek, yang mewakili kepentingan kepemilikan di bursa dan memberikan hak pada Perusahaan untuk menjalankan usaha di bursa. Sejak tahun 2022 Perusahaan menerapkan model revaluasi dalam pengakuan selanjutnya atas aset takberwujud. Aset takberwujud dengan umur manfaat tidak terbatas tidak diamortisasi. Perusahaan melakukan penilaian berdasarkan model revaluasi setiap akhir periode. Jika terdapat indikasi penurunan nilai, nilai tercatat aset takberwujud dievaluasi dan diturunkan ke jumlah terpulihkannya.

o. Biaya Dibayar Di Muka

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

p. Aset Tetap

Aset tetap pada awalnya diakui sebesar biaya perolehan yang meliputi harga perolehannya dan setiap biaya yang dapat diatribusikan langsung untuk membawa aset ke kondisi dan lokasi yang diinginkan agar aset siap digunakan sesuai intensi manajemen.

Apabila relevan, biaya perolehan juga dapat mencakup estimasi awal biaya pembongkaran dan pemindahan aset tetap dan restorasi lokasi aset tetap, kewajiban tersebut timbul ketika aset tetap diperoleh atau sebagai konsekuensi penggunaan aset tetap selama periode tertentu. Setelah pengakuan awal, aset tetap dinyatakan sebesar biaya perolehan dikurangi akumulasi penyusutan dan akumulasi rugi penurunan nilai.

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

m. Investment Management Receivables

Investment management receivables represent bills for services or fees from the investment manager.

n. Intangible Assets

Intangible assets are investments in stock exchanges, which represent ownership of shares in the stock exchange and give the Company the right to conduct business on the stock exchange. Since 2022 the Company has implemented the revaluation model in the subsequent recognition of intangible assets. Intangible assets with an unlimited useful life are not amortized. The company evaluates based on the revaluation model at the end of each period. If there is an indication of impairment, the carrying amount of intangible is evaluated and reduced to its recoverable amount.

o. Prepaid Expenses

Prepaid expenses are amortized over the benefit of each cost using the straight-line method.

p. Fixed Assets

Fixed assets are initially recognized at cost, which comprises its purchase price and any cost directly attributable in bringing the assets to the location and condition necessary for it to be capable of operating in the manner intended by management.

When applicable, the cost may also comprise the initial estimate of the costs of dismantling and removing the item and restoring the site on which it is located, the obligation for which an entity incurs either when the item is acquired or as a consequence of having used the item during a particular period. After initial recognition, fixed assets are carried at cost less accumulated depreciation, and any accumulated impairment losses.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

p. Aset Tetap (lanjutan)

Aset tetap disusutkan pada saat mulai tersedia untuk digunakan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat aset tetap sebagai berikut:

	<u>Tahun/ Years</u>	
Kendaraan	4 – 5	Vehicles
Perabot dan perlengkapan kantor	4 – 5	Office furniture and fixtures
Peralatan kantor	4 – 10	Office equipment
Renovasi kantor	5	Office renovation

Pada bulan Januari 2021, Perusahaan mengubah umur ekonomis kendaraan, peralatan kantor dan renovasi kantor yang diperkirakan dari 4 tahun menjadi 5 tahun. Perubahan ini diterapkan secara prospektif dan tidak berdampak signifikan terhadap beban penyusutan aset tetap tahun berjalan.

Perubahan umur ekonomis yang diperkirakan dihitung dengan mengubah masa penyusutan yang dibutuhkan dan diperlakukan sebagai perubahan estimasi akuntansi.

Nilai tercatat suatu aset tetap dihentikan pengakuannya pada saat pelepasan atau ketika tidak ada lagi manfaat ekonomi masa depan yang diharapkan dari penggunaan atau pelepasannya. Keuntungan atau kerugian yang timbul dari penghentian pengakuan (dihitung sebagai perbedaan antara hasil neto pelepasan, jika ada, dan jumlah tercatat item tersebut) diakui dalam laba rugi pada saat item tersebut dihentikan pengakuannya.

Pada setiap akhir periode pelaporan, Perusahaan menelaah masa manfaat, nilai sisa, metode penyusutan dan sisa umur berdasarkan kondisi teknis.

q. Penurunan Nilai atas Aset Non Keuangan

Perusahaan dan entitas anak menilai pada setiap akhir tanggal pelaporan apakah terdapat indikasi bahwa suatu aset mungkin mengalami penurunan nilai. Jika indikasi tersebut ada, atau ketika pengujian penurunan nilai tahunan untuk suatu aset (yaitu aset tidak berwujud dengan masa manfaat yang tidak terbatas, aset tidak berwujud yang belum tersedia untuk digunakan, atau *goodwill* yang diperoleh dalam kombinasi bisnis) diperlukan, Perusahaan membuat estimasi dari jumlah terpulihkan aset.

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

p. Fixed Assets (continued)

Fixed assets are depreciated when it starts to be available for use using straight-line method based on the estimated useful lives of the fixed assets as follows:

	<u>Tahun/ Years</u>	
Kendaraan	4 – 5	Vehicles
Perabot dan perlengkapan kantor	4 – 5	Office furniture and fixtures
Peralatan kantor	4 – 10	Office equipment
Renovasi kantor	5	Office renovation

In January 2021, the Company changed the estimated economic life of vehicles, office equipment and office renovations from 4 years to 5 years. This change is applied prospectively and has no significant impact on the depreciation expense of fixed assets for the year.

Changes in the estimated economic life are calculated by changing the required depreciation period and are treated as changes in accounting estimates.

The carrying amount of an item in fixed assets is derecognized upon disposal or when no future economic benefits are expected from its use or disposal. Any gain or loss arising from derecognition (calculated as the difference between the net disposal proceeds, if any, and the carrying amount of the item) is recognized in profit or loss when the item is derecognized.

At the end of each reporting period, the Company reviews the useful lives, residual values, depreciation method and residual life based on the technical conditions.

q. Impairment on Non-financial Assets

The Company and its subsidiary assesses at end of each reporting date whether there is an indication that an asset may be impaired. If any such indication exists, or when annual impairment testing for an asset (i.e. an intangible asset with an indefinite useful life, an intangible asset not yet available for use, or goodwill acquired in a business combination) is required, the Company makes an estimate of the asset's recoverable amount.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

**q. Penurunan Nilai atas Aset Non Keuangan
(lanjutan)**

Jumlah terpulihkan yang ditentukan untuk aset individual adalah jumlah yang lebih tinggi antara nilai wajar aset atau unit penghasil kas dikurangi biaya untuk menjual dengan nilai pakainya, kecuali aset tersebut tidak menghasilkan arus kas masuk yang sebagian besar independen dari aset atau kelompok aset lain.

Jika nilai tercatat aset lebih besar daripada nilai terpulihkannya, maka aset tersebut dipertimbangkan mengalami penurunan nilai dan nilai tercatat aset diturunkan nilai menjadi sebesar nilai terpulihkannya. Rugi penurunan nilai diakui pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain sebagai "rugii penurunan nilai".

Kerugian penurunan nilai yang telah diakui dalam periode sebelumnya untuk aset selain *goodwill* dibalik hanya jika terdapat perubahan asumsi-asumsi yang digunakan untuk menentukan jumlah terpulihkan aset tersebut sejak rugi penurunan nilai terakhir diakui.

Dalam hal ini, jumlah tercatat aset dinaikkan ke jumlah terpulihkannya. Pembalikan tersebut dibatasi sehingga jumlah tercatat aset tidak melebihi jumlah terpulihkannya maupun jumlah tercatat, neto setelah penyusutan, seandainya tidak ada rugi penurunan nilai yang telah diakui untuk aset tersebut pada tahun sebelumnya. Pembalikan rugi penurunan nilai diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain. Setelah pembalikan tersebut, penyusutan yang dibebankan disesuaikan di periode mendatang untuk mengalokasikan jumlah tercatat aset yang direvisi, dikurangi nilai residu, dengan dasar yang sistematis selama sisa umur manfaatnya.

r. Perpajakan

Pajak Final

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

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

**q. Impairment on Non-financial Assets
(continued)**

An asset's recoverable amount is the higher of an asset's or cash-generating unit (CGU)'s fair value less costs to sell and its value-in-use (VIU), and is determined for an individual asset, unless the asset does not generate cash inflows that are largely independent of those from other assets or groups of assets.

Where the carrying amount of an asset exceeds its recoverable amount, the asset is considered impaired and is written down to its recoverable amount. Impairment losses are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income as "impairment losses".

A previously recognized impairment loss for an asset other than goodwill is reversed only if there has been a change in the assumptions used to determine the asset's recoverable amount since the last impairment loss was recognized.

If that is the case, the carrying amount of the asset is increased to its recoverable amount. The reversal is limited so that the carrying amount of the assets does not exceed its recoverable amount, nor exceed the carrying amount that would have been determined, net of depreciation, had no impairment loss been recognized for the asset in prior years. Reversal of an impairment loss is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income. After such a reversal, the depreciation charge is adjusted in future periods to allocate the asset's revised carrying amount, less any residual value, on a systematic basis over its remaining useful life.

r. Taxation

Final Tax

Tax regulation in Indonesia determined that certain taxable income is subject to final tax. Final tax applied to the gross value of transactions is applied even when the parties carrying the transaction are recognizing losses.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

r. Perpajakan (lanjutan)

Pajak Final (lanjutan)

Pajak final tersebut tidak termasuk dalam lingkup yang diatur oleh PSAK No. 212. Oleh karena itu, Perusahaan memutuskan untuk menyajikan beban pajak final sehubungan dengan penghasilan bunga deposito berjangka, obligasi, dan utang jangka menengah sebagai pos tersendiri.

Pajak Kini

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

Beban pajak kini ditentukan berdasarkan laba kena pajak tahun berjalan yang dihitung berdasarkan tarif pajak yang berlaku. Koreksi terhadap liabilitas perpajakan diakui pada saat surat ketetapan pajak diterima atau, jika diajukan keberatan, pada saat keputusan atas keberatan ditetapkan.

Pajak Tangguhan

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

Liabilitas pajak tangguhan diakui untuk semua perbedaan temporer kena pajak dan aset pajak tangguhan diakui untuk perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan akumulasi rugi fiskal, sepanjang besar kemungkinan perbedaan temporer yang boleh dikurangkan dan akumulasi rugi fiskal tersebut dapat dimanfaatkan untuk mengurangi laba kena pajak pada masa depan.

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

r. Taxation (continued)

Final Tax (continued)

Final tax is no longer governed by PSAK 212. Therefore, the Company has decided to present all of the final tax arising from interest on time deposits, bonds and medium-term notes as separate line item.

Current Tax

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

Current tax expense is determined based on the taxable profit for the year computed using the prevailing tax rates. Amendments to tax obligations are recorded when a tax assessment letter is received or, if appealed against, when the result of the appeal is determined.

Deferred Tax

Deferred tax is recognized using the financial position method on temporary differences at the reporting date between the carrying amounts of existing assets and liabilities in the financial statements and their respective tax bases at each reporting date.

Deferred tax liabilities are recognized for all taxable temporary differences and deferred tax assets are recognized for deductible temporary differences and accumulated fiscal losses to the extent that it is probable that taxable profit will be available in future years against which the deductible temporary differences and accumulated fiscal losses can be utilized.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

r. Perpajakan (lanjutan)

Pajak Tangguhan (lanjutan)

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

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

Pajak kini dan tangguhan terkait dengan *item* yang secara langsung diakui pada penghasilan komprehensif lainnya juga diakui pada pendapatan komprehensif lainnya.

s. Imbalan Kerja Karyawan

Imbalan Kerja Jangka Pendek

Imbalan kerja jangka pendek diakui ketika pekerja telah memberikan jasanya dalam suatu periode akuntansi, sebesar jumlah tidak terdiskonto dari imbalan kerja jangka pendek yang diharapkan akan dibayar sebagai imbalan atas jasa tersebut.

Imbalan kerja jangka pendek termasuk upah, gaji, bonus dan insentif.

Imbalan Pasca kerja

Imbalan pasca kerja seperti pensiun, uang pisah dan uang penghargaan masa kerja dihitung berdasarkan Undang-Undang Cipta Kerja No. 11/2020.

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

r. Taxation (continued)

Deferred Tax (continued)

The carrying amount of a deferred tax asset is reviewed at the end of each reporting period and reduced to the extent that it is no longer probable that sufficient taxable profit will be available to allow the benefit of part or all of that deferred tax asset to be utilized. At the end of each reporting period, the Company reassesses unrecognized deferred tax assets. The Company recognizes a previously unrecognized deferred tax assets to the extent that it has become probable that future taxable profit will allow the deferred tax assets to be recovered.

Deferred tax is calculated at the tax rates that have been enacted or substantively enacted at the reporting date. Changes in the carrying amount of deferred tax assets and liabilities due to a change in tax rates are charged to current period operations, except to the extent that they relate to items previously charged or credited to equity.

Current and deferred tax relating to items recognized directly in other comprehensive income is likewise recognized in other comprehensive income.

s. Employee Benefits

Short-term Employee Benefits

Short-term employee benefits are recognized when an employee has rendered service during an accounting period, at the undiscounted amount of short-term employee benefits expected to be paid in exchange for that service.

Short-term employee benefits include wages, salaries, bonus and incentives.

Employment Benefits

Post-employment benefits such as pensions, severance pay and long service awards are calculated based on Job Creation Law No. 11/2020.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

s. Imbalan Kerja Karyawan (lanjutan)

Perusahaan mengakui jumlah liabilitas imbalan pasti netto sebesar nilai kini kewajiban imbalan pasti pada akhir periode pelaporan dikurangi nilai wajar aset program yang dihitung oleh aktuaris independen dengan menggunakan metode *Projected Unit Credit*. Nilai kini kewajiban imbalan pasti ditentukan dengan mendiskontokan imbalan tersebut.

Perusahaan mencatat tidak hanya kewajiban hukum berdasarkan persyaratan formal program imbalan pasti, tetapi juga kewajiban konstruktif yang timbul dari praktek informal entitas.

Biaya jasa kini, biaya jasa lalu dan keuntungan atau kerugian atas penyelesaian, serta bunga netto atas liabilitas (aset) imbalan pasti netto diakui dalam laba rugi. Pengukuran kembali atas liabilitas (aset) imbalan pasti netto yang terdiri dari keuntungan dan kerugian aktuarial, imbal hasil atas aset program dan setiap perubahan dampak batas atas aset diakui sebagai penghasilan komprehensif lain.

Pesangon

Perusahaan mengakui pesangon sebagai liabilitas dan beban pada tanggal yang lebih awal di antara:

- a) Ketika Perusahaan tidak dapat lagi menarik tawaran atas imbalan tersebut; dan
- b) Ketika Perusahaan mengakui biaya untuk restrukturisasi yang berada dalam ruang lingkup PSAK 237 dan melibatkan pembayaran pesangon.

Perusahaan mengukur pesangon pada saat pengakuan awal, dan mengukur dan mengakui perubahan selanjutnya, sesuai dengan sifat imbalan kerja.

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

s. Employee Benefits (continued)

The Company recognizes the amount of the net defined benefit liability at the present value of the defined benefit obligation at the end of the reporting period less the fair value of plan assets, if any, which is calculated by independent actuaries using the Projected Unit Credit method. Present value of the benefit obligation is determined by discounting the benefit.

The Company accounts not only for its legal obligation under the formal terms of a defined benefit plan, but also for any constructive obligation that arises from the entity's informal practices.

Current service cost, past service cost and gain or loss on settlement, and net interests on the net defined benefit liability (asset) are recognized in profit or loss. The remeasurement of the net defined benefit liability (asset) comprises actuarial gains and losses, the return on plan assets, and any change in effect of the asset ceiling are recognized in other comprehensive income.

Termination Benefits

The Company recognizes a liability and expense for termination benefits at the earlier of the following dates:

- a) *When the Company can no longer withdraw the offer of those benefits; and*
- b) *When the Company recognizes costs for a restructuring that is within the scope of PSAK 237 and involves payment of termination benefits.*

The Company measures termination benefits on initial recognition, and measures and recognizes subsequent changes, in accordance with the nature of the employee benefits.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

t. Laba/(Rugi) per Saham Dasar

Laba/(Rugi) per saham dasar dihitung dengan membagi laba atau rugi tahun berjalan dengan jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar selama tahun bersangkutan. Perusahaan tidak mempunyai efek berpotensi saham biasa yang bersifat dilutif pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

u. Pengakuan Pendapatan dan Beban

Komisi atas Transaksi Efek

Perdagangan transaksi efek yang lazim dicatat pada tanggal perdagangan, seolah-olah transaksi efek telah diselesaikan. Keuntungan dan kerugian yang timbul dari transaksi efek yang berupa tanggungan dan risiko Perusahaan dicatat berdasarkan tanggal perdagangan. Transaksi efek pelanggan dilaporkan pada tanggal penyelesaian serta pendapatan dan beban komisi terkait dilaporkan pada tanggal kontrak selesai dan dicatat pada laporan posisi keuangan.

Pencatatan utang dan piutang dana dengan Lembaga Kliring dan Penjaminan yang timbul karena Transaksi Bursa dilakukan secara *netting* yang penyelesaiannya jatuh tempo pada hari yang sama.

Pencatatan utang dan piutang dana dengan nasabah yang timbul karena Transaksi Bursa di Pasar reguler dilakukan secara *netting* untuk setiap nasabah yang penyelesaiannya jatuh tempo pada hari yang sama.

Komisi dan biaya terkait kliring dicatat berdasarkan tanggal perdagangan saat terjadinya transaksi efek.

Penjaminan Emisi dan Penjualan Efek

Pendapatan dari penjaminan emisi dan penjualan efek meliputi keuntungan, kerugian, dan jasa, setelah dikurangi biaya sindikasi, yang timbul dari penawaran efek dimana Perusahaan bertindak sebagai penjamin emisi atau agen. Pendapatan dari konsesi penjualan dicatat pada tanggal penyelesaian, dan penjaminan emisi diakui pada saat aktivitas penjaminan emisi telah selesai dan jumlah pendapatan telah dapat ditentukan.

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

t. Basic Profit/(Loss) per Share

Basic Profit/(Loss) per share is computed based on the loss for the year divided by the weighted average number of ordinary shares outstanding during the year. The Company has no outstanding potential dilutive ordinary shares as of December 31, 2024 and 2023.

u. Revenue and Expense Recognition

Commission Income on Securities Transaction

Common trading securities transactions are recorded on the trade date, as if the securities transaction has been completed. Gains and losses arising from transactions in the form of a dependent effect and the risk of the Company are recorded based on the trade date. Customer securities transactions are reported on the settlement date and the related commission income and expenses are reported on the date the contract is completed and recorded in the statement of financial position.

Recording of payables and receivables with the Clearing and Guarantee Institution arising from Stock Exchange Transactions are carried out by netting with the settlement due on the same day.

Recording of payable and receivables with customers' funds arising from the Stock Exchange Transaction at the Regular Market are carried out by netting for each customer with settlement due on the same day.

Commissions and expenses related with clearing are recorded based on the trading date when securities transaction occurred.

Underwriting and Selling Agent

Revenues from underwriting and sale of securities include gains, losses, and services, net of syndication costs, arising from the effect of offerings where the Company acts as an underwriter or agent. Revenues from concession sales are recorded on the settlement date, and underwriting are recognized when the underwriting activity has been completed and the amount of revenue can be determined.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

**u. Pengakuan Pendapatan dan Beban
(lanjutan)**

Dividen dan Bunga

Pendapatan dividen dari investasi diakui pada saat hak pemegang saham untuk menerima pembayaran telah ditetapkan (dengan ketentuan bahwa besar kemungkinan manfaat ekonomi akan mengalir pada Perusahaan dan jumlah pendapatan dapat diukur secara handal).

Pendapatan bunga diakui atas dasar waktu, dengan mengacu pada pokok dan suku bunga efektif yang berlaku, yang merupakan tingkat diskonto yang tepat untuk mengestimasi penerimaan kas masa depan selama perkiraan umur aset keuangan ke jumlah tercatat aset pada saat pengakuan awal.

Pendapatan Pengelolaan Investasi

Pendapatan dari jasa manajer investasi diakui pada saat jasa diberikan sesuai dengan ketentuan dalam kontrak.

Keuntungan dan Kerugian Investasi

Keuntungan (kerugian) dari portofolio efek meliputi keuntungan (kerugian) yang timbul dari penjualan portofolio efek dan keuntungan (kerugian) yang belum direalisasi akibat kenaikan (penurunan) nilai wajar portofolio efek.

Beban

Beban yang timbul sehubungan dengan proses penjaminan emisi diakumulasi dan dibebankan pada saat pendapatan penjaminan emisi diakui. Pada saat diketahui bahwa kegiatan penjaminan emisi tidak diselesaikan dan emisi efek dibatalkan, maka beban penjaminan emisi tersebut dibebankan pada laba rugi. Beban lainnya diakui sesuai manfaatnya.

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

**u. Revenue and Expense Recognition
(continued)**

Dividend and Interest

Dividend income of investments is recognized when the shareholders' right to receive payment has been established (with certainty that it is probable that the economic benefits will flow to the Company and the amount of revenue can be measured reliably).

Interest income is recognized based on passage of time, by referring to the principal and the effective interest rate applicable, which is the rate that exactly discounts estimated future cash receipts through the expected life of the financial asset to the carrying amount on initial recognition.

Investment Management Income

Revenue from investment management activities are recognized when the services are rendered in accordance with the terms of the contract.

Gain and Loss Investment

Gain (loss) on marketable securities include gain (loss) from securities sale and unrealized gain (loss) on increase (decrease) in fair value of securities portfolio.

Expenses

Expenses incurred in connection with the underwriting process are accumulated and charged at the time of underwriting income is recognized. At the time when the underwriting activities are not completed and securities issuance is cancelled, the underwriting expenses are charged to profit or loss. Other expenses are recognized in relation to its benefits.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

v. Instrumen Keuangan

Aset Keuangan

Klasifikasi

Perusahaan dan entitas anak mengklasifikasikan aset keuangannya berdasarkan kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi;
- Aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain;
- Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan diamortisasi.

Klasifikasi tersebut tergantung pada model bisnis untuk mengelola aset keuangan dan persyaratan kontraktual arus kas

Klasifikasi dan pengukuran aset keuangan harus didasarkan pada bisnis model dan arus kas kontraktual – apakah semata dari pembayaran pokok dan bunga. Manajemen menentukan klasifikasi aset keuangan tersebut pada pengakuan awal dan tidak bisa melakukan perubahan setelah penerapan awal tersebut.

Aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk memiliki aset keuangan dalam rangka mendapatkan arus kas kontraktual; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memberikan hak pada tanggal tertentu atas arus kas yang diperoleh semata dari pembayaran pokok dan bunga (SPPI) dari jumlah pokok terutang.

Aset keuangan diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain jika memenuhi kondisi sebagai berikut:

- Aset keuangan dikelola dalam model bisnis yang bertujuan untuk mendapatkan arus kas kontraktual dan menjual aset keuangan; dan
- Persyaratan kontraktual dari aset keuangan tersebut memenuhi kriteria SPPI.

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

v. Financial Instruments

Financial Assets

Classification

The Company and its subsidiary classify financial assets based on the following categories upon initial recognition:

- Financial assets at fair value through profit or loss;
- Financial assets at fair value through other comprehensive income;
- Financial assets measured at amortized cost.

The classification depends on business model for managing the financial assets and the contractual terms of the cash flows.

Classification and measurement of financial assets are based on business model and contractual cash flows – whether from solely payment of principal and interest. Management determines the classification of its financial assets at initial recognition and cannot change the classification already made at initial application.

Financial assets are measured at amortized cost if they meet the following conditions:

- Financial assets are managed in a business model that aims to have financial assets in order to obtain contractual cash flow; and
- The contractual terms of the financial asset provide rights on a certain date for cash flow obtained solely from payment of principal and interest (SPPI) on the principal amount owed.

Financial assets are measured at fair value through other comprehensive income if they meet the following conditions:

- Financial assets are managed in a business model that aims to obtain contractual cash flow and sell financial assets; and
- The contractual requirements of the financial assets meet the SPPI criteria.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

v. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Aset Keuangan (lanjutan)

Klasifikasi (lanjutan)

Aset keuangan lainnya yang tidak memenuhi persyaratan untuk diklasifikasikan sebagai aset keuangan diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain, diklasifikasikan sebagai diukur pada nilai wajar melalui laba rugi. Saat pengakuan awal Perusahaan dapat membuat penetapan yang tidak dapat dibatalkan untuk mengukur aset yang memenuhi persyaratan untuk diukur pada biaya perolehan diamortisasi atau nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain pada nilai wajar melalui laba rugi, apabila penetapan tersebut mengeliminasi atau secara signifikan mengurangi inkonsistensi pengukuran atau pengakuan (kadang disebut sebagai "accounting mismatch").

Penilaian Model Bisnis

Model bisnis ditentukan pada level yang mencerminkan bagaimana kelompok aset keuangan dikelola bersama-sama untuk mencapai tujuan bisnis tertentu.

Penilaian model bisnis dilakukan dengan mempertimbangkan, tetapi tidak terbatas pada, hal-hal berikut:

- Bagaimana kinerja dari model bisnis dan aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis dievaluasi dan dilaporkan kepada personil manajemen kunci Perusahaan;
- Apakah risiko yang memengaruhi kinerja dari model bisnis (termasuk aset keuangan yang dimiliki dalam model bisnis) dan khususnya bagaimana cara aset keuangan tersebut dikelola; dan
- Bagaimana penilaian kinerja pengelola aset keuangan (sebagai contoh, apakah penilaian kinerja berdasarkan nilai wajar dari aset yang dikelola atau arus kas kontraktual yang diperoleh).

Aset keuangan yang dimiliki untuk diperdagangkan atau dikelola dan penilaian kinerjanya berdasarkan nilai wajar diukur pada nilai wajar melalui laba rugi.

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

v. Financial Instruments (continued)

Financial Assets (continued)

Classification (continued)

Other financial assets that do not meet the requirements to be classified as financial assets measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income, are classified as measured at fair value through profit or loss. At initial recognition, the Company can make an irrevocable determination to measure assets that meet the requirements to be measured at amortized cost or fair value through other comprehensive income at fair value through profit or loss, if the determination eliminates or significantly reduces the measurement or recognition inconsistencies (sometimes referred to as "accounting mismatch").

Valuation of Business Models

The business model is defined at a level that reflects how groups of financial assets are managed together to achieve specific business objectives.

The evaluation of the business model is carried out by considering, but not limited to, the following:

- How the performance of the business model and financial assets held in the business model are evaluated and reported to the Company's key management personnel;
- What risks affect the performance of the business model (including financial assets held in the business model) and specifically how the financial assets are managed; and;
- How to evaluate the performance of managers of financial assets (for example, whether performance appraisals are based on the fair value of the assets being managed or the contractual cash flows obtained).

Financial assets held for trading or managed and which performance appraisals based on fair value are measured at fair value through profit or loss.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

v. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Liabilitas Keuangan

Liabilitas keuangan diklasifikasikan kedalam kategori sebagai berikut pada saat pengakuan awal:

- Liabilitas keuangan yang diukur dengan biaya perolehan diamortisasi;
- Liabilitas keuangan yang diukur dengan nilai wajar melalui laba rugi atau melalui penghasilan komprehensif lain.

Pengukuran Setelah Pengukuran Awal

Aset keuangan dalam kelompok aset keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain dan aset keuangan dan liabilitas keuangan yang diukur pada nilai wajar melalui laba rugi diukur pada nilai wajarnya.

Aset keuangan kelompok biaya perolehan diamortisasi dan liabilitas keuangan lainnya diukur pada biaya perolehan diamortisasi dengan menggunakan metode suku bunga efektif.

Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas Keuangan

Aset keuangan dihentikan pengakuannya jika:

- (i) Hak kontraktual atas arus kas yang berasal dari aset keuangan tersebut berakhir; atau
- (ii) Perusahaan telah mentransfer haknya untuk menerima arus kas yang berasal dari aset tersebut atau menanggung liabilitas untuk membayarkan arus kas yang diterima tersebut secara penuh
- (iii) tanpa penundaan berarti kepada pihak ketiga dibawah kesepakatan pelepasan, dan antara (a) Perusahaan telah mentransfer secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, atau (b) Perusahaan tidak mentransfer maupun tidak memiliki secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset, tetapi telah mentransfer kendali atas aset.

Piutang atau aset keuangan lain dihapusbukukan ketika tidak terdapat prospek yang realistis mengenai pengembalian kredit atau hubungan normal antara Perusahaan dan debitur telah berakhir. Ketika piutang tidak dapat dilunasi maka akan dihapusbukukan dengan mendebit cadangan kerugian penurunan nilai.

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

v. Financial Instruments (continued)

Financial Liabilities

Financial liabilities are classified into the following categories at initial recognition:

- *Financial liabilities at amortized cost;*
- *Financial liabilities at fair value through profit and loss (FVTPL) or other comprehensive income (FVOCI).*

Subsequent Measurement

Financial assets at fair value through other comprehensive income and financial assets and financial liabilities at fair value through profit or loss are measured at fair value.

Financial assets classified as amortized cost and other financial liabilities measured at amortized cost using the effective interest rate method.

Derecognition of Financial Assets and Liabilities

Financial assets are derecognized when:

- (i) *The contractual rights to receive cash flows from the financial assets have expired; or*
- (ii) *The Company has transferred their rights to receive cash flows from the asset or have assumed an obligation to pay the received cash flow in full*
- (iii) *Without material delay to a third party under a 'pass-through' arrangement; and either (a) the Company has transferred substantially all the risks and rewards of the asset, or (b) the Company has neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset, but have transferred control of the asset.*

Receivable or other financial assets are written off when there is no realistic prospect of collection in the near future or the normal relationship between the Company and the borrowers has ceased to exist. When a receivable is deemed uncollectible, it is written off against the related allowance for impairment losses.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

v. Instrumen Keuangan (lanjutan)

**Penghentian Pengakuan Aset dan Liabilitas
Keuangan (lanjutan)**

Penerimaan kemudian atas piutang yang telah dihapusbukukan sebelumnya, jika pada tahun berjalan dikreditkan ke dalam akun cadangan kerugian penurunan nilai di laporan posisi keuangan, sedangkan jika setelah tanggal laporan posisi keuangan dikreditkan sebagai pendapatan operasional lainnya dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Ketika Perusahaan telah mentransfer hak untuk menerima arus kas dari aset atau telah memasuki *pass-through arrangement* dan tidak mentransfer serta tidak mempertahankan secara substansial seluruh risiko dan manfaat atas aset atau tidak mentransfer kendali atas aset, aset diakui sebesar keterlibatan Perusahaan yang berkelanjutan atas aset tersebut.

Liabilitas keuangan dihentikan pengakuannya jika liabilitas yang ditetapkan dalam kontrak dilepaskan atau dibatalkan atau kadaluarsa. Jika suatu liabilitas keuangan yang ada digantikan dengan yang lain oleh pemberi pinjaman yang sama pada keadaan yang secara substansial berbeda, atau berdasarkan suatu liabilitas yang ada yang secara substansial telah diubah, maka pertukaran atau modifikasi tersebut diperlakukan sebagai penghentian pengakuan liabilitas awal dan pengakuan liabilitas baru, dan perbedaan nilai tercatat masing-masing diakui dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain.

Penurunan Nilai Aset Keuangan

Pada setiap periode pelaporan, Perusahaan menilai apakah risiko kredit dari instrumen keuangan telah meningkat secara signifikan sejak pengakuan awal. Ketika melakukan penilaian, Perusahaan menggunakan perubahan atas risiko gagal bayar yang terjadi sepanjang perkiraan usia instrumen keuangan daripada perubahan atas jumlah kerugian kredit ekspektasian.

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

v. Financial Instruments (continued)

**Derecognition of Financial Assets and
Liabilities (continued)**

Subsequent recoveries from receivables previously written off, are added to the allowance for impairment losses account in the statement of financial position if recovered in the current year and are recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income as other operating income, if recovered after the statement of financial position date.

Where the Company has transferred their rights to receive cash flows from an asset or have entered into a pass-through arrangement and have neither transferred nor retained substantially all the risks and rewards of the asset nor transferred control of the asset, the asset is recognized to the extent of the Company's continuing involvement in the asset.

Financial liabilities are derecognized when the obligation under the liability is discharged, cancelled or has expired. Where an existing financial liability is replaced by another from the same lender on substantially different terms, or the terms of an existing liability are substantially modified, such an exchange or modification is treated as derecognition of the original liability and the recognition of a new liability, and the difference in the respective carrying amounts is recognized in the statement of profit or loss and other comprehensive income.

Impairment of Financial Asset

At each reporting date, the Company assess whether the credit risk on a financial instrument has increased significantly since initial recognition. When making the assessment, the Company use the change in the risk of a default occurring over the expected life of the financial instrument instead of the change in the amount of expected credit losses.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

v. Instrumen Keuangan (lanjutan)

Penurunan Nilai Aset Keuangan (lanjutan)

Dalam melakukan penilaian, Perusahaan membandingkan antara risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat periode pelaporan dengan risiko gagal bayar yang terjadi atas instrumen keuangan pada saat pengakuan awal dan mempertimbangkan kewajaran serta ketersediaan informasi, yang tersedia tanpa biaya atau usaha pada saat tanggal pelaporan terkait dengan kejadian masa lalu, kondisi terkini dan perkiraan atas kondisi ekonomi di masa depan, yang mengindikasikan kenaikan risiko kredit sejak pengakuan awal.

Perusahaan menerapkan metode yang disederhanakan untuk mengukur kerugian kredit ekspektasian tersebut terhadap piutang usaha, piutang lain-lain, investasi bersih dalam sewa pembiayaan dan aset kontrak tanpa komponen pendanaan yang signifikan.

Instrumen Keuangan Disalinghapus

Aset keuangan dan liabilitas keuangan disalinghapuskan dan jumlah netonya dilaporkan pada laporan posisi keuangan ketika terdapat hak yang berkekuatan hukum untuk melakukan saling hapus atas jumlah yang telah diakui tersebut dan adanya niat untuk menyelesaikan secara neto, atau untuk merealisasikan aset dan menyelesaikan liabilitas secara bersamaan. Hak saling hapus tidak kontinjen atas peristiwa di masa depan dan dapat dipaksakan secara hukum dalam situasi bisnis yang normal dan dalam peristiwa gagal bayar, atau peristiwa kepailitan atau kebangkrutan Perusahaan atau pihak lawan.

w. Provisi

Provisi diakui jika Perusahaan memiliki kewajiban kini (baik bersifat hukum maupun bersifat konstruktif) sebagai akibat peristiwa masa lalu, besar kemungkinannya penyelesaian kewajiban tersebut akan mengakibatkan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi dan estimasi yang andal mengenai jumlah kewajiban tersebut dapat dibuat. Provisi ditelaah pada setiap akhir periode pelaporan dan disesuaikan untuk mencerminkan estimasi kini yang terbaik.

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

v. Financial Instruments (continued)

Impairment of Financial Asset (continued)

To make that assessment, the Company compare the risk of a default occurring on the financial instrument as at the reporting date with the risk of a default occurring on the financial instrument as at the date of initial recognition and consider reasonable and supportable information, that is, available without undue cost or effort at the reporting date about past events, current conditions and forecasts of future economic conditions, that is indicative of significant increases in credit risk since initial recognition

The Company applied a simplified approach to measure such expected credit loss for trade receivables, other receivables, net investment in finance lease and contract assets without significant financing component.

Offsetting Financial Instruments

Financial assets and liabilities are offset and the net amount is reported in the statement of financial position when there is a legally enforceable right to offset the recognised amounts and there is an intention to settle on a net basis, or realise the asset and settle the liability simultaneously. The legally enforceable right must not be contingent on future events and must be enforceable in the normal course of business and in the event of default in solvency or bankruptcy of the company or the counterparty.

w. Provisions

Provisions are recognized when the Company has a present obligation (legal or constructive) where, as a result of a past event, it is probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation and a reliable estimate can be made of the amount of the obligation. Provisions are reviewed at each reporting date and adjusted to reflect the current best estimate.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

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

w. Provisi (lanjutan)

Jika tidak lagi terdapat kemungkinan arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi untuk menyelesaikan kewajiban tersebut, provisi dibatalkan.

x. Kontinjensi

Liabilitas kontinjensi diungkapkan, kecuali jika arus keluar sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi kemungkinannya kecil (*remote*). Aset kontinjensi tidak diakui dalam laporan keuangan, tetapi diungkapkan jika terdapat kemungkinan besar (*probable*) arus masuk manfaat ekonomi.

y. Peristiwa Setelah Periode Pelaporan

Peristiwa setelah akhir tahun yang memberikan tambahan informasi mengenai posisi keuangan Perusahaan pada tanggal pelaporan (peristiwa penyesuaian), jika ada, dicerminkan dalam laporan keuangan.

Peristiwa setelah akhir tahun yang bukan peristiwa penyesuaian diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan jika material.

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN**

Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan di Indonesia mewajibkan manajemen untuk membuat pertimbangan, estimasi dan asumsi yang mempengaruhi jumlah-jumlah yang dilaporkan dalam laporan keuangan. Sehubungan dengan adanya ketidakpastian yang melekat dalam membuat estimasi, hasil sebenarnya yang dilaporkan di masa mendatang dapat berbeda dengan jumlah estimasi yang dibuat.

Pertimbangan

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

Usaha yang Berkelanjutan

Perusahaan telah melakukan penilaian atas kemampuan Perusahaan untuk melanjutkan kelangsungan usahanya dan berkeyakinan bahwa Perusahaan memiliki sumber daya untuk melanjutkan usahanya di masa mendatang.

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

w. Provisions (continued)

If it is no longer probable that an outflow of resources embodying economic benefits will be required to settle the obligation, the provision is reversed.

x. Contingencies

Unless the possibility of an outflow of resources embodying economic benefits is remote, contingent liabilities are disclosed. Contingent assets are not recognized in the financial statements but disclosed when an inflow of economic benefits is probable.

y. Events After the Reporting Period

Events after the reporting period that provide additional information about the Company's financial position at the reporting date (adjusting events), if any, are reflected in the financial statements.

Events after the reporting period that are not adjusting events are disclosed in the notes to financial statements when material.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT**

The preparation of the financial statements in conformity with Indonesian Financial Accounting Standards requires management to make judgments, estimations and assumptions that affect amounts reported therein. Due to inherent uncertainty in making estimates, actual results reported in future periods may differ from those estimates.

Judgments

The following judgments were made by management in the process of applying the Company's accounting policies that have the most significant effects on the amounts recognized in the financial statements:

Going Concern

The Company has made an assessment of the Company ability to continue as a going concern and is satisfied that the Company has the resources to continue in business for foreseeable future.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

Pertimbangan (lanjutan)

Nilai Wajar atas Instrumen Keuangan

Dalam rangka penerapan PSAK 113, "Pengukuran Nilai Wajar", Perusahaan menyajikan nilai wajar atas instrumen keuangan berdasarkan hirarki nilai wajar berikut:

- Tingkat 1 - nilai wajar berdasarkan harga kuotasian (tidak disesuaikan) dalam pasar aktif;
- Tingkat 2 - nilai wajar yang menggunakan input selain harga kuotasian yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi, baik secara langsung (misalnya harga) atau secara tidak langsung (misalnya diperoleh dari harga); dan
- Tingkat 3 - nilai wajar yang menggunakan input yang bukan berdasarkan data pasar yang dapat diobservasi (input yang tidak dapat diobservasi).

Bila nilai wajar aset keuangan dan liabilitas keuangan yang tercatat pada posisi keuangan tidak tersedia di pasar aktif, nilai wajar ditentukan dengan menggunakan berbagai teknik penilaian termasuk penggunaan model matematika statistik.

Masukan (*input*) untuk model ini berasal dari data pasar yang dapat diobservasi. Bila data pasar yang dapat diobservasi tersebut tidak tersedia, manajemen mempertimbangkan masukan dan asumsi yang diperlukan untuk menentukan nilai wajar. Pertimbangan tersebut mencakup pertimbangan seperti model umpan balik likuiditas dan volatilitas untuk transaksi derivatif dan tingkat diskonto jangka panjang, tingkat pelunasan dipercepat dan asumsi tingkat gagal bayar.

Menilai Jumlah Terpulihkan Piutang

Perusahaan mengevaluasi akun piutang tertentu yang diketahui bahwa pelanggan tertentu tidak dapat memenuhi kewajiban keuangannya. Dalam hal tersebut, Perusahaan menggunakan pertimbangan, berdasarkan fakta dan situasi yang tersedia, termasuk namun tidak terbatas pada, jangka waktu hubungan dengan pelanggan dan status kredit dari pelanggan berdasarkan catatan kredit dari pihak ketiga yang tersedia dan faktor pasar yang telah diketahui, untuk mencatat penyisihan spesifik atas pelanggan terhadap jumlah terutang guna mengurangi jumlah piutang yang diharapkan dapat diterima oleh Perusahaan. Penyisihan spesifik ini dievaluasi kembali dan disesuaikan jika tambahan informasi yang diterima mempengaruhi jumlah penyisihan atas penurunan nilai piutang.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT (continued)**

Judgments (continued)

Fair Value of Financial Instruments

In the application of PSAK 113, "Fair Value Measurement", the Company presents the fair value of financial instruments based on the following fair value hierarchy:

- Level 1 - fair value based on quoted prices (unadjusted) in active markets;
- Level 2 - fair value using inputs other than quoted prices included in Level 1 that can be observed either directly (eg prices) or indirectly (eg derived from prices); and
- Level 3 - fair value using inputs that are not based on observable market data (unobservable inputs).

If the fair value of financial assets and financial liabilities recorded in the financial position is not available in an active market, fair value is determined using valuation techniques including the use of statistical mathematical models.

Inputs for this model come from observable market data. When such observable market data are not available, management considers the inputs and assumptions needed to determine fair value. Such judgments include considerations such as liquidity and volatility feedback models for derivative transactions and long-term discount rates, prepayment rates and default rate assumptions.

Assessing the Recoverable Amount of Receivables

The Company evaluates certain trade receivables where it has information that particular customers are unable to meet its financial obligations. In these cases, the Company uses judgment, based on the available facts and circumstances, including but not limited to, the length of its relationship with the customer and the credit status of the customer based on third party credit reports and known market factors, to record the specific allowance against amounts due from customers in order to reduce the amount of receivables that the company expects to collect. The specific allowance for re-evaluated and adjusted as additional information received affects the amount of the allowance for impairment of receivables.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

Pertimbangan (lanjutan)

Menentukan Pajak Penghasilan

Pertimbangan signifikan dilakukan dalam menentukan provisi atas pajak penghasilan badan. Terdapat transaksi dan perhitungan tertentu yang penentuan pajak akhirnya adalah tidak pasti sepanjang kegiatan usaha normal. Perusahaan mengakui liabilitas atas pajak penghasilan badan berdasarkan estimasi apakah akan terdapat tambahan pajak penghasilan badan.

Pertimbangan signifikan juga dilakukan dalam menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, berdasarkan waktu dan tingkat keuntungan masa depan dan strategi perencanaan pajak.

Mengevaluasi Provisi dan Kontinjensi

Perusahaan terlibat dalam berbagai proses hukum dan pajak. Manajemen melakukan penilaian untuk membedakan antara provisi dan kontinjensi terutama melalui konsultasi dengan penasihat hukum Perusahaan yang menangani proses hukum dan pajak tersebut. Perusahaan mempersiapkan provisi yang sesuai untuk proses hukum saat ini atau kewajiban konstruktif, jika ada, sesuai dengan kebijakan provisinya. Dalam pengukuran dan pengukuran provisi, manajemen mengambil risiko dan ketidakpastian.

Estimasi dan Asumsi

Penentuan Mata Uang Fungsional

Berdasarkan substansi ekonomi dari keadaan mendasar yang relevan terhadap Perusahaan, mata uang fungsional ditetapkan adalah Rupiah. Mata uang tersebut adalah terutama mempengaruhi sebagian besar pendapatan dan biaya Perusahaan.

Asumsi utama masa depan dan sumber utama ketidakpastian estimasi lainnya pada tanggal pelaporan yang memiliki risiko signifikan bagi penyesuaian yang material terhadap nilai tercatat aset dan liabilitas untuk tahun atau periode berikutnya, diungkapkan di bawah ini. Perusahaan mendasarkan asumsi dan estimasi pada parameter yang tersedia pada saat laporan keuangan disusun. Asumsi dan situasi mengenai perkembangan masa depan, mungkin berubah akibat perubahan pasar atau situasi diluar kendali Perusahaan. Perubahan tersebut dicerminkan dalam asumsi terkait pada saat terjadinya.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT (continued)**

Judgments (continued)

Determining Income Taxes

Significant judgment is involved in determining the provision for corporate income tax. There are certain transactions and computation for which the ultimate tax determination is uncertain during the ordinary course of business. The Company recognizes liabilities for expected corporate income tax issues based on estimates of whether additional corporate income tax will be due.

Significant judgment is also involved to determine the amount of deferred tax assets that can be utilized, based upon the likely timing and the level of future taxable profits together with future tax planning strategies.

Evaluating Provisions and Contingencies

The Company is involved in various legal proceedings and taxes. Management's assessment in distinguishing between provisions and contingencies is performed mainly through consultation with the legal counsel of the Company who handles legal proceedings and tax. The Company prepares appropriate provision for current legal proceedings or constructive obligation, if any, in accordance with its provisions policy. In the recognition and measurement of provisions, management considers the risks and uncertainties.

Estimates and Assumptions

Determination on Functional Currency

Based on the economic substance of the underlying circumstances relevant to the Company, the functional currency has been determined to be Rupiah. It is the currency that mainly influences majority of the Company's revenue and expenses.

The key assumptions concerning the future and other key sources of estimation uncertainty at the reporting date that have a significant risk of causing a material adjustment to the carrying amounts of assets and liabilities within the next financial year or period are disclosed below. The Company bases its assumptions and estimates on parameters available when the financial statements are prepared. Existing circumstances and assumptions about future developments, may change due to market changes or circumstances arising beyond the control of the Company. Such changes are reflected in the assumptions as they occur.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Penurunan Nilai Efek-Efek Tersedia untuk Dijual

Perusahaan mereviu efek-efek yang diklasifikasikan sebagai tersedia untuk dijual pada setiap tanggal posisi keuangan untuk menilai apakah telah terjadi penurunan nilai. Penurunan nilai atas investasi tersebut dinilai apakah terdapat penurunan signifikan atau berkepanjangan nilai wajar dibawah nilai perolehan atau terdapat bukti objektif telah terjadi penurunan nilai. Penentuan apa yang dimaksud dengan "signifikan" dan "berkepanjangan" membutuhkan pertimbangan dari Perusahaan. Dalam menentukan pertimbangan, Perusahaan mengevaluasi, diantaranya faktor lainnya, pergerakan dan durasi harga pasar historis serta sejauh mana nilai wajar dari investasi kurang dari biaya perolehannya.

Aset Pajak Tangguhan atas Akumulasi Rugi Pajak

Aset pajak tangguhan diakui atas jumlah pajak penghasilan terpulihkan (*recoverable*) pada periode mendatang sebagai akibat perbedaan temporer yang boleh dikurangkan. Justifikasi manajemen diperlukan untuk menentukan jumlah aset pajak tangguhan yang dapat diakui, sesuai dengan waktu yang tepat dan tingkat laba fiskal di masa mendatang sejalan dengan strategi rencana perpajakan ke depan.

Menentukan Metode Penyusutan dan Estimasi Umur Manfaat Aset Tetap

Estimasi umum manfaat aset tetap ditetapkan berdasarkan penelaahan Perusahaan secara kolektif terhadap praktek industri, evaluasi teknis internal dan pengalaman untuk aset yang setara. Biaya perolehan aset tetap disusutkan dengan menggunakan metode garis lurus berdasarkan taksiran masa manfaat ekonomisnya.

Manajemen mengestimasi masa manfaat ekonomis aset tetap 4 tahun sampai dengan 10 tahun. Ini adalah umur yang secara umum diharapkan dalam industri di mana Perusahaan menjalankan bisnisnya. Perubahan tingkat pemakaian dan perkembangan teknologi dapat mempengaruhi masa manfaat ekonomis dan nilai sisa aset, dan karenanya biaya penyusutan masa depan mungkin direvisi.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT (continued)**

Estimates and Assumptions (continued)

Impairment of Available-for-sale Securities

The company reviews the marketable securities classified as available for sale at each financial position date to assess whether there has been any impairment. Impairment in value of the investment is assessed whether there is a significant or prolonged decline in fair value below the cost or there is objective evidence of impairment. Determining what is meant by "significant" and "prolonged" requires consideration from the Company. In determining judgments, the Company evaluates, among other factors, the movement and duration of historical market prices and the extent to which the fair value of investments is less than their cost.

Deferred Tax Assets on Accumulated Tax Losses

Deferred tax assets are recognized on the amount of income tax recoverable in future periods as a result of deductible temporary differences. Management's justification is needed to determine the amount of deferred tax assets that can be recognized, according to the appropriate timing and level of future taxable profits in line with future tax planning strategies.

Determining Depreciation Method and Estimated Useful Lives of Fixed Assets

Estimation of useful lives of fixed assets are based on the review of the Company's collective industry practice, internal technical evaluation and experience with similar assets. The cost of acquisition of fixed assets are depreciated using the straight-line method over the estimated economic useful lives.

Management estimates the useful lives of the assets to be within 4 (four) years up to 10 (twenty) years. These are common life expectancies applied in the industry in which the Company conducts its business. Changes in the level of usage and technological developments could impact the economic benefits and the value of the remaining assets, and therefore future depreciation charges may be revised.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Estimasi masa manfaat ditelaah paling sedikit setiap akhir tahun pelaporan dan diperbarui jika ekspektasi berbeda dari estimasi sebelumnya dikarenakan pemakaian dan kerusakan fisik, keusangan secara teknis atau komersial dan hukum atau pembatasan lain atas penggunaan dari aset. Tetapi, adalah mungkin, hasil di masa depan dari operasi dapat dipengaruhi secara material oleh perubahan-perubahan dalam estimasi yang diakibatkan oleh perubahan faktor-faktor yang disebutkan di atas.

Menentukan Nilai Wajar dan Perhitungan Amortisasi dari Instrumen Keuangan

Perusahaan mencatat aset dan liabilitas keuangan tertentu pada nilai wajar dan pada biaya perolehan yang diamortisasi, yang mengharuskan penggunaan estimasi akuntansi. Sementara komponen signifikan atas pengukuran nilai wajar dan asumsi yang digunakan dalam perhitungan amortisasi biaya perolehan ditentukan menggunakan bukti objektif yang dapat diverifikasi, jumlah nilai wajar atau amortisasi dapat berbeda bila Perusahaan menggunakan metodologi penilaian atau asumsi yang berbeda. Perubahan tersebut dapat mempengaruhi secara langsung laba atau rugi Perusahaan.

Nilai wajar instrumen keuangan yang tidak diperdagangkan pada pasar aktif ditentukan dengan teknik penilaian. Perusahaan menggunakan berbagai metode dan membuat asumsi berdasarkan kondisi pasar yang ada pada tanggal pelaporan. Harga pasar yang dikutip untuk instrumen yang serupa. Teknik lain, misalnya arus kas diskonto estimasi, digunakan untuk menentukan nilai wajar instrumen keuangan yang ada.

Estimasi Beban Pensiun dan Imbalan Kerja

Nilai kini liabilitas imbalan pasca kerja tergantung pada beberapa faktor yang ditentukan dengan dasar aktuarial berdasarkan beberapa asumsi. Asumsi yang digunakan untuk menentukan biaya (penghasilan) pensiun neto mencakup tingkat diskonto. Perubahan asumsi ini akan mempengaruhi jumlah tercatat imbalan pasca kerja. Perusahaan menentukan tingkat diskonto yang sesuai pada akhir periode pelaporan, yakni tingkat suku bunga yang harus digunakan untuk menentukan nilai kini arus kas keluar masa depan estimasian yang diharapkan untuk menyelesaikan liabilitas.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT (continued)**

Estimates and Assumptions (continued)

The estimated useful lives are reviewed at least at each year end reporting and updated if expectations differ from previous estimates due to physical wear and tear, technical or commercial obsolescence and legal or other restrictions on the use of the asset. However, it is possible that future results of operations could be materially affected by changes in the estimates due to changes in the factors mentioned above.

Determining the Fair Value and Amortized Cost of Financial Instruments

The Company recorded certain financial assets and liabilities at fair value and amortized cost, which requires the use of accounting estimates. While significant components of fair value measurements and assumptions used in the calculation of amortization of acquisition cost is determined using verifiable objective evidence, fair value or amortized amount may be different when the Company uses other valuation methodologies or different assumptions. Such changes can directly affect the profit or loss of the Company.

The fair value of financial instruments that are not traded in an active market is determined by valuation techniques. The Company uses a variety of methods and makes assumptions based on market conditions existing at the reporting date. Market prices are quoted for similar instruments. Other techniques, such as estimated discounted cash flow, is used to determine the fair value of financial instruments that exist.

Estimates of Pension Cost and Employee Benefits

The present value of the post-employment benefits obligation depends on a the selection of certain assumptions used by the independent actuary in calculating such amounts. The assumptions used in determining the net cost (income) for pensions include the discount rate. Any changes in these assumptions will impact the carrying amount of postemployment benefits obligations. The Company determines the appropriate discount rate at the end of each reporting period. This is the interest rate that should be used to determine the present value of estimated future cash outflows expected to be required to settle the obligations. In

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**3. SUMBER KETIDAKPASTIAN ESTIMASI DAN
PENGGUNAAN PERTIMBANGAN (lanjutan)**

Estimasi dan Asumsi (lanjutan)

Estimasi Beban Pensiun dan Imbalan Kerja
(lanjutan)

Dalam menentukan tingkat suku bunga yang sesuai, Perusahaan mempertimbangkan tingkat suku bunga obligasi pemerintah yang didenominasikan dalam mata uang imbalan akan dibayar dan memiliki jangka waktu yang serupa dengan jangka waktu liabilitas yang terkait. Asumsi kunci liabilitas imbalan pasca kerja lainnya termasuk tingkat kenaikan gaji tahunan, tingkat pergantian karyawan, tingkat kecacatan, usia pensiun dan tingkat kematian.

**3. SOURCE OF ESTIMATION UNCERTAINTY AND
USE OF JUDGMENT (continued)**

Estimates and Assumptions (continued)

Estimates of Pension Cost and Employee Benefits
(continued)

Determining the appropriate discount rate, the Company considers the interest rates of government bonds that are denominated in the currency in which the benefits will be paid and that has terms to maturity approximating the terms of the related obligation. Other key assumptions for post-employment benefit liabilities include annual salary increase rate, employee turn-over rate, disability rate, retirement age and mortality rate.

4. KAS DAN SETARA KAS

4. CASH AND CASH EQUIVALENTS

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Kas			Cash on Hand
Rupiah	18.500.000	19.500.000	Rupiah
Kas di Bank			Cash in Banks
Rupiah			Rupiah
<u>Pihak Ketiga</u>			<u>Third Parties</u>
PT Bank Oke Indonesia Tbk	24.555.916.732	-	PT Bank Oke Indonesia Tbk
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Tbk	3.567.246.421	3.851.493.091	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat Tbk
PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk	290.054.582	32.061.000.139	PT Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk
PT Bank Central Asia Tbk	91.632.534	992.929.161	PT Bank Central Asia Tbk
PT Bank Index Selindo	3.852.638	4.272.638	PT Bank Index Selindo
PT Bank CIMB Niaga Tbk	2.414.776	1.960.346	PT Bank CIMB Niaga Tbk
PT Bank Mandiri (Persero) Tbk	1.920.966	1.650.357	PT Bank Mandiri (Persero) Tbk
PT Bank Victoria International Tbk	-	7.189.583	PT Bank Victoria International Tbk
Sub Total	28.513.038.649	36.920.495.315	Sub Total
Dollar AS			US Dollar
<u>Pihak Ketiga</u>			<u>Third Parties</u>
PT Bank Central Asia Tbk (2024 : US\$719, 2023 : US\$779)	11.620.478	12.009.064	PT Bank Central Asia Tbk (2024 : US\$719, 2023 : US\$779)
Total Kas di Bank	28.524.659.127	36.932.504.379	Total Cash in Banks
Deposito Berjangka			Time Deposit
Rupiah			Rupiah
<u>Pihak Ketiga</u>			<u>Third Parties</u>
PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk	42.000.000.000	7.370.000.000	PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten Tbk
Total	70.543.159.127	44.322.004.379	Total

Tingkat suku bunga per tahun deposito berjangka dalam Rupiah sebesar 4,25% dan 3,75%.

The annual interest rate for time deposits in Rupiah is 4,25% dan 3,75%..

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

5. KAS YANG DIBATASI PENGGUNAANNYA

5. RESTRICTED CASH

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Dana cadangan kasus SIAP	33.962.288.600	33.962.278.600	Reserve fund for SIAP case
Dana cadangan SIAP merupakan dana cadangan yang dibentuk untuk kegiatan transaksi beli efek SIAP (Catatan 36d).			SIAP reserve fund is a reserve fund established for SIAP securities buying transaction activities (Note 36d).

6. DEPOSITO BERJANGKA

6. TIME DEPOSIT

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Deposito wajib			Mandatory deposit
PT Bank Central Asia Tbk	4.500.000.000	4.500.000.000	PT Bank Central Asia Tbk
Tingkat suku bunga deposito untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar 3%.			The deposit rates for the years ended December 31, 2024 and 2023 are 3% respectively.
Deposito berjangka merupakan jaminan atas fasilitas bank garansi untuk mendukung penyelesaian transaksi efek serta sebagai agunan kepada PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia (KPEI) untuk menjamin <i>trading limit</i> di Bursa Efek Indonesia.			Time deposits are collateral for bank guarantee facilities to support the settlement of securities transactions as well as collateral to PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia (KPEI) to guarantee trading limits on the Indonesia Stock Exchange.

7. PORTOFOLIO EFEK

7. MARKETABLE SECURITIES

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Aset keuangan yang diukur pada biaya perolehan amortisasi	-	52.173.994.108	Financial assets measured at amortized costs
Portofolio efek yang diukur pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	246.178.418.287	270.819.436.545	Marketable securities measured at fair value through other comprehensive income
Total	246.178.418.287	322.993.430.653	Total

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Portofolio efek yang diukur pada nilai wajar
melalui penghasilan komprehensif lain

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024
Reksadana	15.857.907.721
Dana Investasi - Real Estate	57.232.111.922
Saham	2.117.111.804
Obligasi	170.971.286.840
Total	246.178.418.287

Portofolio efek yang diukur pada nilai wajar
melalui biaya perolehan amortisasi

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024
Saham	-

Berdasarkan Hubungan

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024
Pihak Berelasi (Catatan 32)	
Obligasi	150.789.378.690
Reksadana	15.857.907.721
Dana Investasi - Real Estate	57.232.111.922
Sub Total	223.879.398.333

Pihak Ketiga

Saham	2.117.111.804
Obligasi	20.181.908.150
Sub total	22.299.019.954

Total	246.178.418.287
--------------	------------------------

Dikurangi:

Cadangan penurunan nilai	-
Neto	246.178.418.287

7. MARKETABLE SECURITIES (continued)

Marketable securities measured at fair value
through other comprehensive income

	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
19.829.035.875		Mutual fund
55.970.879.423		Real estate investment trust
55.163.737.855		Shares
192.029.777.500		Bonds
322.993.430.653		Total

Marketable securities measured at fair value
through amortized costs

	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
52.173.994.108		Shares

Based on Relationship

	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
191.269.457.500		Related Parties (Note 32)
19.829.035.875		Bonds
55.970.879.423		Mutual fund
		Real estate investment trust
267.069.372.798		Sub Total

Third Parties

55.163.737.855		Shares
760.320.000		Bonds
55.924.057.855		Sub total

322.993.430.653		Total
------------------------	--	--------------

Less:

-		Allowance for impairment losses
322.993.430.653		Net

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Berdasarkan Jenis Investasi

a. Reksadana

31 Desember 2024 / December 31, 2024			
	Biaya Perolehan/ Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (Rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)
Pihak Berelasi (Catatan 32)			
<u>Reksadana</u>			
Reliance Dana Penyertaan Terbatas	8.857.938.992	8.191.659.128	(666.279.864)
Reliance Dana Terencana	2.755.896.212	1.917.753.596	(838.142.616)
Reliance Pasar Uang	17.205.087	237.019.178	219.814.091
Reliance Dana Saham	14.634.956.650	5.511.475.819	(9.123.480.831)
Total	26.265.996.941	15.857.907.721	(10.408.089.220)

Related Party (Note 32)

Mutual Fund

Reliance Dana Penyertaan Terbatas
Reliance Dana Terencana
Reliance Pasar Uang
Reliance Dana Saham

Total

b. Dana Investasi – Real Estate

Perusahaan memiliki Dana Investasi Real Estate (DIRE) yang dikeluarkan oleh PT Reliance Manajer Investasi (RMI), entitas anak, dengan jangka waktu DIRE tersebut adalah 1 (satu) tahun dan dapat diperpanjang. Pembayaran bunga DIRE 3% p.a dan dibayarkan setiap triwulan sekali dan pembayaran bunga 6% p.a pada tahun terakhir saat jatuh tempo.

Properti atas DIRE tersebut telah mengakui nilai revaluasi di dalam laporan penilaian properti No.00001/2.0128-03/PI/08/0478/1/1/2025 tanggal 2 Januari 2025 oleh Kantor Jasa Penilai Publik Dedy, Arifin, Nazir & Rekan.

Pada tahun 2024 dan 2023 Perusahaan mencatat pendapatan bunga DIRE masing-masing sebesar Rp1.503.467.525 dan Rp1.492.188.011.

7. MARKETABLE SECURITIES (continued)

Based on Type of Investment

a. Mutual Funds

31 Desember 2024 / December 31, 2024			
	Biaya Perolehan/ Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (Rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)
Pihak Berelasi (Catatan 32)			
<u>Reksadana</u>			
Reliance Dana Penyertaan Terbatas	8.857.938.992	8.191.659.128	(666.279.864)
Reliance Dana Terencana	2.755.896.212	1.917.753.596	(838.142.616)
Reliance Pasar Uang	17.205.087	237.019.178	219.814.091
Reliance Dana Saham	14.634.956.650	5.511.475.819	(9.123.480.831)
Total	26.265.996.941	15.857.907.721	(10.408.089.220)

Related Party (Note 32)

Mutual Fund

Reliance Dana Penyertaan Terbatas
Reliance Dana Terencana
Reliance Pasar Uang
Reliance Dana Saham

Total

b. Real Estate Investment Trust

The Company has Real Estate Investment Fund (DIRE) issued by PT Reliance Manajer Investasi (RMI), a subsidiary, with a term of 1 (one) year and can be extended. The interest payment of the DIRE is 3% p.a and is paid once every quarter and the interest payment is 6% p.a in the last year at maturity.

The property on the DIRE has recognized the revaluation value in the property valuation report No.00001/2.0128-03/PI/08/0478/1/1/2025 dated January 2, 2025 by Kantor Jasa Penilai Publik Dedy, Arifin, Nazir & Rekan.

In 2024 and 2023, the Company recorded DIRE interest income of Rp1,503,467,525 and Rp1,492,188,011 respectively.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Berdasarkan Jenis Investasi (lanjutan)

b. Dana Investasi – Real Estate (lanjutan)

Berikut adalah saldo DIRE pada 31 Desember 2024 dan 2023:

31 Desember 2024 / December 31, 2024							
Nama Penerbit/ Name of Issuers	Jumlah Unit Awal/ Total Beginning Unit	Penambahan Unit/ Addition of Unit	Jumlah Unit Akhir/ Total Final Unit	Nilai Aset Bersih/ Net Assets Value	Nilai Nominal/ Nominal Value	Nilai Pasar/ Market Price	Laba (rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized gain (loss)
PT Reliance Manajer Investasi	44.846.168	-	44.846.168	1.276	45.394.097.629	57.232.111.922	11.838.014.293

31 Desember 2023 / December 31, 2023							
Nama Penerbit/ Name of Issuers	Jumlah Unit Awal/ Total Beginning Unit	Pengurangan Unit/ Deduction of Unit	Jumlah Unit Akhir/ Total Final Unit	Nilai Aset Bersih/ Net Assets Value	Nilai Nominal/ Nominal Value	Nilai Pasar/ Market Price	Laba (rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized gain (loss)
PT Reliance Manajer Investasi	36.039.949	8.806.219	44.846.168	1.236	46.171.691.085	55.970.879.423	9.799.188.338

c. Saham

c. Shares

31 Desember 2024 / December 31, 2024			
	Biaya Perolehan/ Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (Rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)
<u>Terdaftar di bursa</u>			
PT Terregra Asia Energy Tbk (TGRA)	955.940.774	1.124.630.400	168.689.626
PT Sarimelati Kencana Tbk (PZZA)	1.391.500.000	142.945.000	(1.248.555.000)
PT Kawasan Industri Jababeka Tbk (KIJA)	434.493.605	489.238.590	54.744.985
PT Eagle High Plantations Tbk (BWPT)	1.375.463.000	147.500.000	(1.227.963.000)
PT Forza Land Indonesia Tbk (FORZ)	24.646.800	102.695.000	78.048.200
PT Borneo Olah Sarana Sukses Tbk (BOSS)	13.671.600	56.965.000	43.293.400
PT Pelayaran Nasional Bina Buana Raya Tbk (BBRM)	91.062.500	20.408.307	(70.654.193)
PT Mitra Komunikasi Nusantara Tbk (MKNT)	4.492.800	374.400	(4.118.400)
PT Bakrie & Brothers Tbk (BNBR)	13.250	875	(12.375)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (BBNI)	202.950	574.200	371.250
PT Bumi Resources Tbk (BUMI)	3.119	472	(2.647)
PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk (BEKS)	100.000	60.000	(40.000)
PT Barito Pacific Tbk (BRPT)	-	39.560	39.560
PT GTS Internasional Tbk (GTSI)	26.471.700	31.680.000	5.208.300
Total	4.318.062.098	2.117.111.804	(2.200.950.294)

31 Desember 2024 / December 31, 2024			
	Biaya Perolehan/ Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (Rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)
<u>Listed on the stock exchange</u>			
PT Terregra Asia Energy Tbk (TGRA)	955.940.774	1.124.630.400	168.689.626
PT Sarimelati Kencana Tbk (PZZA)	1.391.500.000	142.945.000	(1.248.555.000)
PT Kawasan Industri Jababeka Tbk (KIJA)	434.493.605	489.238.590	54.744.985
PT Eagle High Plantations Tbk (BWPT)	1.375.463.000	147.500.000	(1.227.963.000)
PT Forza Land Indonesia Tbk (FORZ)	24.646.800	102.695.000	78.048.200
PT Borneo Olah Sarana Sukses Tbk (BOSS)	13.671.600	56.965.000	43.293.400
PT Pelayaran Nasional Bina Buana Raya Tbk (BBRM)	91.062.500	20.408.307	(70.654.193)
PT Mitra Komunikasi Nusantara Tbk (MKNT)	4.492.800	374.400	(4.118.400)
PT Bakrie & Brothers Tbk (BNBR)	13.250	875	(12.375)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (BBNI)	202.950	574.200	371.250
PT Bumi Resources Tbk (BUMI)	3.119	472	(2.647)
PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk (BEKS)	100.000	60.000	(40.000)
PT Barito Pacific Tbk (BRPT)	-	39.560	39.560
PT GTS Internasional Tbk (GTSI)	26.471.700	31.680.000	5.208.300
Total	4.318.062.098	2.117.111.804	(2.200.950.294)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Berdasarkan Jenis Investasi (lanjutan)

c. Saham (lanjutan)

	31 Desember 2023 / December 31, 2023			
	Biaya Perolehan/ Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (Rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)	
<u>Terdaftar di bursa</u>				<u>Listed on the stock exchange</u>
PT Terregre Asia Energy Tbk (TGRA)	955.940.774	1.813.920.000	857.979.226	PT Terregre Asia Energy Tbk (TGRA)
PT Sarimelati Kencana Tbk (PZZA)	1.391.500.000	468.050.000	(923.450.000)	PT Sarimelati Kencana Tbk (PZZA)
PT Kawasan Industri Jababeka Tbk (KIJA)	434.493.605	352.462.210	(82.031.395)	PT Kawasan Industri Jababeka Tbk (KIJA)
PT Eagle High Plantations Tbk (BWPT)	1.375.463.000	135.000.000	(1.240.463.000)	PT Eagle High Plantations Tbk (BWPT)
PT Forza Land Indonesia Tbk (FORZ)	24.646.800	102.695.000	78.048.200	PT Forza Land Indonesia Tbk (FORZ)
PT Borneo Olah Sarana Sukses Tbk (BOSS)	13.671.600	56.965.000	43.293.400	PT Borneo Olah Sarana Sukses Tbk (BOSS)
PT Pelayaran Nasional Bina Buana Raya Tbk (BBRM)	91.062.500	16.791.645	(74.270.855)	PT Pelayaran Nasional Bina Buana Raya Tbk (BBRM)
PT Mitra Komunikasi Nusantara Tbk (MKNT)	4.492.800	748.800	(3.744.000)	PT Mitra Komunikasi Nusantara Tbk (MKNT)
PT Bakrie & Brothers Tbk (BNBR)	13.250	1.250	(12.000)	PT Bakrie & Brothers Tbk (BNBR)
PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (BBNI)	202.950	709.500	506.550	PT Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk (BBNI)
PT Bumi Resources Tbk (BUMI)	3.119	342	(2.777)	PT Bumi Resources Tbk (BUMI)
PT Bank Bukopin Tbk (BBKP)	45.050.000	42.400.000	(2.650.000)	PT Bank Bukopin Tbk (BBKP)
Sub Total	4.336.540.398	2.989.743.747	(1.346.796.651)	Sub Total
Penempatan langsung				Immediate placement
PT Digiasia Bios	52.173.994.108	52.173.994.108	-	PT Digiasia Bios
Sub Total	56.510.534.506	55.163.737.855	(1.346.796.651)	Sub Total
Total	56.510.534.506	55.163.737.855	(1.346.796.651)	Total

Pada tahun 2023, Perusahaan melakukan penempatan investasi secara langsung kepada PT Digiasia Bios dengan nilai penempatan sebesar nihil dan Rp52.173.994.108.

Pada tahun 2024 perusahaan melepaskan kepemilikan atas investasi PT Digiasia Bios, berdasarkan perjanjian pembelian investasi antara PT Reliance Capital Management dan PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk tanggal 22 Juli 2024, jumlah investasi yang dimiliki Perusahaan sebesar US\$3.384.374. PT Reliance Capital Management melakukan pembelian seluruh investasi Perusahaan secara bertahap. Tahap pertama telah dilakukan pembelian investasi sebesar Rp30.200.000.000 pada tanggal 26 Juli 2024. Sehingga total sisa pembelian investasi sebesar Rp24.708.088.537, (Catatan 12) akan dilakukan pembelian tahap selanjutnya pada waktu yang ditentukan oleh Para Pihak kemudian.

7. MARKETABLE SECURITIES (continued)

Based on Type of Investment (continued)

c. Shares (continued)

In 2023, the Company made investment placements directly with PT Digiasia Bios with a placement value of nil and Rp52,173,994,108.

In 2024 the company released its ownership of PT Digiasia Bios investment, based on the investment purchase agreement between PT Reliance Capital Management and PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dated July 22, 2024, the amount of investment owned by the Company amounted to US\$3,384,374. PT Reliance Capital Management purchased all of the Company's investments in stages. The first phase of investment purchase has been made in the amount of Rp30,200,000,000 on July 26, 2024. So that the total remaining investment purchase amounted to Rp24,708,088,537, (Note 12) will be purchased in the next stage at the time determined by the Parties later.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Berdasarkan Jenis Investasi (lanjutan)

d. Obligasi

31 Desember 2024 / December 31, 2024						
	Peringkat/ Rating	Jatuh tempo/ Maturity date	Biaya Perolehan/ Acquisition Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)	
Pihak berelasi (Catatan 32)						Related Parties (Note 32)
REFI01B	BBB	9 Februari 2025/ February 9, 2025	65.810.000.000	65.792.691.970	(17.308.030)	REFI01B
REFI01C	BBB	9 Februari 2027/ February 9, 2027	85.580.000.000	84.996.686.720	(583.313.280)	REFI01C
Pihak Ketiga						Third Parties
Obligasi Korporasi						Corporate Bonds
WSKT03BCN4	D	16 Mei 2024/ May 16, 2024	737.000.000	667.132.400	(69.867.600)	WSKT03BCN4
BMTR03CCN1	A+	5 Juli 2027/ Juli 5, 2027	8.000.000.000	8.344.648.000	344.648.000	BMTR03CCN1
IATA01BCN1	A-	6 Okt 2026/ Oct 6, 2026	560.000.000	574.291.200	14.291.200	IATA01BCN1
IATA01CCN1	A-	6 Okt 2028/ Oct 6, 2028	1.650.000.000	1.719.174.600	69.174.600	IATA01CCN1
SIBMTR04BCN1	A+	6 Juli 2026/ July 6, 2026	3.725.000.000	3.803.228.725	78.228.725	SIBMTR04BCN1
BCAP04ACN1	BBB+	19 Jan 2027/ Jan 19 2027	5.065.000.000	5.073.433.225	8.433.225	BCAP04ACN1
Total			171.127.000.000	170.971.286.840	(155.713.160)	Total
31 Desember 2023 / December 31, 2023						
	Peringkat/ Rating	Jatuh tempo/ Maturity date	Biaya Perolehan/ Acquisition Cost	Nilai Wajar/ Fair Value	Laba (rugi) yang Belum Direalisasi/ Unrealized Gain (Loss)	
Pihak berelasi (Catatan 32)						Related Parties (Note 32)
REFI01B	BBB	9 Februari 2025/ February 9, 2025	18.118.831.920	18.130.000.000	11.168.080	REFI01B
REFI01C	BBB	9 Februari 2027/ February 9, 2027	168.003.406.965	173.139.457.500	5.136.050.535	REFI01C
Pihak Ketiga						Third Parties
Obligasi Korporasi						Corporate Bonds
WSKT03BCN4	A-	16 Mei 2024/ May 16, 2024	724.717.158	689.095.000	(35.622.158)	WSKT03BCN4
INKP03BCN	AA+	7 November 2024/ November 7, 2024	71.166.060	71.225.000	58.940	INKP03BCN
Total			186.918.122.103	192.029.777.500	5.111.655.397	Total

Seluruh portofolio efek yang dimiliki Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 tidak ada yang dijaminkan.

All marketable securities owned by the Company as of December 31, 2024 and 2023 are not pledged as collateral.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

7. PORTOFOLIO EFEK (lanjutan)

Berdasarkan Jenis Investasi (lanjutan)

d. Obligasi (lanjutan)

Nilai wajar portofolio efek yang diperdagangkan di Bursa Efek yaitu saham, kecuali saham penempatan langsung, obligasi, dan reksadana, ditetapkan berdasarkan nilai pasar yang dikeluarkan oleh Bursa Efek Indonesia.

Obligasi waskita seri WSKT03BCN4 sudah jatuh tempo pada 16 Mei 2024 namun, sampai dengan laporan ini terbit belum ada pelunasan obligasi beserta bunga yang harus dibayar. Berdasarkan laporan *assesment* dari Perusahaan, mekanisme pelunasan obligasi hanya mengalami penundaan seiring dengan masih berlangsungnya proses restrukturisasi yang disampaikan melalui RUPO.

7. MARKETABLE SECURITIES (continued)

Based on Type of Investment (continued)

d. Bonds (continued)

The fair value of securities portfolio traded on the Stock Exchange, namely shares, except for direct placement shares, bonds and mutual funds, is determined based on the market value issued by the Indonesia Stock Exchange.

WSKT03BCN4 series waskita bonds have matured on May 16, 2024, however, until this report is published there has been no repayment of bonds and interest to be paid. Based on the assessment report from the Company, the bond repayment mechanism has only been delayed in line with the ongoing restructuring process submitted through the RUPO.

**8. PIUTANG TRANSAKSI
PEDAGANG EFEK**

PERANTARA

**8. RECEIVABLES FROM
BROKERAGE TRANSACTION**

SECURITIES

31 Desember 2024/
Desember 31, 2024

31 Desember 2023/
Desember 31, 2023

Pihak Ketiga

Piutang nasabah
Piutang Lembaga Kliring
dan Penjaminan

38.751.875.036

49.114.042.575

18.894.002.751

30.362.800.540

Total

57.645.877.787

79.476.843.115

Related Parties

Receivables form customers
Receivables form clearing and
guarantee institution

Total

a. Piutang Nasabah

Berdasarkan Hubungan

a. Receivables from Customer

Based on Relationship

31 Desember 2024/
Desember 31, 2024

31 Desember 2023/
Desember 31, 2023

Pihak Ketiga

Nasabah Pemilik Rekening
Nasabah Kelembagaan
Narada Aset Manajemen

11.479.189.313

19.301.898.043

40.112.129.179

40.112.129.179

Sub Total

51.591.318.492

59.414.027.222

Third Parties

Customer Accounts
Institutional Customers Account
Narada Aset Manajemen

Sub Total

Dikurangi

Cadangan penurunan nilai

(12.839.443.456)

(10.299.984.647)

Total

38.751.875.036

49.114.042.575

Less

Allowance for impairment

Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**8. PIUTANG TRANSAKSI PERANTARA
PEDAGANG EFEK (lanjutan)**

a. Piutang Nasabah (lanjutan)

Berdasarkan Hubungan (lanjutan)

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang nasabah adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Saldo awal tahun	(10.299.984.647)	(10.299.984.647)
Penambahan tahun berjalan (Catatan 29)	(2.539.458.809)	-
Saldo akhir tahun	(12.839.443.456)	(10.299.984.647)

Perusahaan berkeyakinan bahwa cadangan penurunan nilai piutang nasabah cukup untuk menutup kemungkinan kerugian piutang tak tertagih.

Berdasarkan Pihak

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Nasabah Pemilik Rekening		
Transaksi Reguler	7.144.194.069	12.989.297.485
Transaksi Marjin	3.529.190.542	5.506.795.856
Nasabah Kelembagaan		
Transaksi Reguler	28.078.490.425	30.617.949.234
Total	38.751.875.036	49.114.042.575

Berdasarkan Umur Piutang

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Piutang yang telah jatuh tempo namun belum diselesaikan	27.272.685.723	29.812.144.532
Piutang yang belum jatuh tempo	11.479.189.313	19.301.898.043
Total	38.751.875.036	49.114.042.575

Pada umumnya seluruh piutang diselesaikan dalam waktu singkat, dalam waktu tiga hari dari tanggal perdagangan. Namun mulai tanggal 26 November 2018, seluruh piutang harus diselesaikan dalam waktu dua hari.

Perusahaan memberikan pembiayaan transaksi marjin dengan maksimal rasio hutang terhadap jaminan sebesar 65%. Jaminan piutang marjin pada umumnya berupa kas dan saham nasabah.

**8. RECEIVABLES FROM SECURITIES
BROKERAGE TRANSACTION (continued)**

a. Receivables from Customer (continued)

Based on Relationship (continued)

Changes in the amounts of the provision for impairment of receivables from customer are details as follows:

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Saldo awal tahun	(10.299.984.647)	(10.299.984.647)
Penambahan tahun berjalan (Catatan 29)	(2.539.458.809)	-
Saldo akhir tahun	(12.839.443.456)	(10.299.984.647)

The Company believes that the allowance for impairment of customer receivables is adequate to cover possible losses on uncollectible accounts.

Based on Relationship

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Nasabah Pemilik Rekening			Customer Accounts
Transaksi Reguler	7.144.194.069	12.989.297.485	Regular Transaction
Transaksi Marjin	3.529.190.542	5.506.795.856	Margin Transaction
Nasabah Kelembagaan			Institutional Customers
Transaksi Reguler	28.078.490.425	30.617.949.234	Regular Transaction
Total	38.751.875.036	49.114.042.575	Total

Based on Aging

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Piutang yang telah jatuh tempo namun belum diselesaikan	27.272.685.723	29.812.144.532	Account receivables is overdue but not realization
Piutang yang belum jatuh tempo	11.479.189.313	19.301.898.043	Account receivable not overdue
Total	38.751.875.036	49.114.042.575	Total

Substantially, all receivables are settled in a short period of time, within three days from the trade date. However starting on November 26, 2018, all receivables must be settled within two days.

The Company offers financing for margin transactions with maximum ratio of payables to guarantee at 65%. Margin receivables collaterals are generally in the form of cash and customers' stocks.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**8. PIUTANG TRANSAKSI PERANTARA
PEDAGANG EFEK (lanjutan)**

a. Piutang Nasabah (lanjutan)

Berdasarkan Pihak

Tingkat suku bunga atas piutang margin nasabah untuk tahun 2024 dan 2023 masing-masing sebesar 18% pertahun.

Piutang kepada Narada Aset Manajemen ("NAM") merupakan piutang atas transaksi gagal bayar yang dilakukan oleh Narada Aset Manajemen pada tanggal 1 November 2019 dan 5 November 2019 dengan total piutang gagal bayar sebesar Rp40.590.281.179.

Penyelesaian Piutang PT Narada Aset Manajemen tersebut yang melalui pengalihan kepemilikan ABS & ABKM atas saham IBM sampai dengan laporan ini terbit masih dalam proses untuk penawaran umum perdana sahamnya di Bursa Efek.

Pada 8 Desember 2023, Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") menerbitkan Perintah Tertulis No. PENG-10/PM.1/2023 tentang Sanksi Administrasi Terhadap PT Narada Aset Manajemen ("NAM"). Poin 1.b. dalam Perintah Tertulis tersebut memerintahkan NAM untuk melakukan pembayaran hutang kepada Perusahaan Efek yang timbul atas transaksi beli untuk kepentingan Reksa Dana. Proses pemenuhan Poin 1.b. tersebut diperintahkan untuk dilakukan dalam jangka waktu 6 bulan (ie, 8 Juni 2024). Dalam proses pemenuhan seluruh poin dalam Perintah Tertulis tersebut, NAM wajib terus melaporkan *progress* pemenuhan dimaksud kepada OJK. Sampai dengan laporan ini terbit Perusahaan masih belum menerima pembayaran utang yang dilakukan oleh NAM.

b. Piutang Lembaga Kliring dan Penjaminan

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024
Piutang transaksi bursa	17.559.005.300
Uang jaminan	1.334.997.451
Total	18.894.002.751

Piutang lembaga kliring dan penjaminan merupakan penyelesaian efek bersih atas kliring transaksi yang dilakukan oleh Perusahaan melalui PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia (KPEI).

**8. RECEIVABLES FROM SECURITIES
BROKERAGE TRANSACTION (continued)**

a. Receivables from Customer (continued)

Based on Relationship

Interest rates on customer margin receivables for 2024 and 2023 are 18% per annum respectively.

Receivables from Narada Aset Manajemen ("NAM") represent receivables for default transactions made by Narada Aset Manajemen on November 1, 2019 and November 5, 2019, with a total receivables default amounted to Rp40,590,281,179.

Settlement of PT Narada Asset Management's Receivables through the transfer of ABS & ABKM's ownership of IBM shares, as of the publication of this report, is still in the process for the initial public offering of its shares on the Stock Exchange.

On December 8, 2023, Otoritas Jasa Keuangan ("OJK") issued Written Order No. PENG-10/PM.1/2023 concerning Administrative Sanctions Against PT Narada Asset Management ("NAM"). Point 1.b. in the Written Order orders NAM to make debt payments to the Securities Company arising from purchase transactions for Mutual Fund. Process for fulfilling Point 1.b. is ordered to be carried out within a period of 6 months (ie, 8 June 2024). In the process of fulfilling all points in Written Order, NAM is obliged to continue to report progress on such fulfillments to OJK. As of the issuance of this report, the Company has not received any debt payment from NAM.

b. Receivables form Clearing and Guarantee Institution

	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
24.280.285.700		Securities transaction receivable
6.082.514.840		Guarantee Deposits
30.362.800.540		Total

These accounts represent net settlement position of securities transactions through clearing with PT Kliring Penjaminan Efek Indonesia (KPEI).

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**8. PIUTANG TRANSAKSI PERANTARA
PEDAGANG EFEK (lanjutan)**

**b. Piutang Lembaga Kliring dan Penjaminan
(lanjutan)**

Pada tanggal 11 Juni 2012, KPEI mengeluarkan surat Keputusan Direksi No. KEP-009/DIR/KPEI06/12 yang mensyaratkan setiap perantara efek untuk menjaga minimum setoran jaminan dalam bentuk kas dan setara kas sebesar Rp1.000.000.000 atau 10% dari rata-rata nilai penyelesaian harian selama 6 (enam) bulan terakhir, mana yang lebih besar.

**8. RECEIVABLES FROM SECURITIES
BROKERAGE TRANSACTION (continued)**

**b. Receivables form Clearing and Guarantee
Institution (continued)**

On June 11, 2012, KPEI issued Director Decision Letter No. KEP-009/DIR/KPEI06/12 requiring each broker to maintain minimum deposits in the form of cash and cash equivalents amounting to Rp1,000,000,000 or 10% of the average daily settlements value during the last 6 (six) months, whichever is higher.

9. PIUTANG TRANSAKSI PENJAMIN EMISI EFEK

**9. RECEIVABLES FROM SECURITIES EMISSION
TRANSACTION**

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
<u>Pihak Ketiga</u>			<u>Third Parties</u>
PT Asuransi Digital Bersama	1.819.655.413	-	PT Asuransi Digital Bersama
PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk	865.095.757	865.095.757	PT Bank Pembangunan Daerah Banten Tbk
PT Abland Andalan Jaya	720.000.000	-	PT Abland Andalan Jaya
PT Bevananda Corporindo Investama	400.000.000	-	PT Bevananda Corporindo Investama
PT Adzkia Masa Depan	4.420.685	-	PT Adzkia Masa Depan
PT Multi Spunindo Jaya Tbk	-	1.869.459.030	PT Multi Spunindo Jaya Tbk
Sub Total	3.809.171.855	2.734.554.787	Sub Total
Dikurangi:			Less:
Cadangan penurunan nilai	(865.095.757)	(259.528.727)	Allowance for impairment
Total	2.944.076.098	2.475.026.060	Total

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang transaksi penjamin emisi efek adalah sebagai berikut:

Changes in allowance for impairment losses on underwriting transaction receivables are as follows:

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023	
Saldo awal tahun	(259.528.727)	-	Beginning balance of the year
Penambahan tahun berjalan (Catatan 29)	(605.567.030)	(259.528.727)	Current year additions (Note 29)
Saldo akhir tahun	(865.095.757)	(259.528.727)	Ending balance of the year

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

10. PIUTANG INVESTASI	TRANSAKSI	PENGELOLAAN	10. RECEIVABLE FROM TRANSACTION MANAGEMENT
		31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
	Reksa Dana Pernyataan Terbatas		Reksa Dana Pernyataan Terbatas
	Reliance Rill Perdana	550.000.000	220.000.000
	Reksa Dana Reliance Dana Saham	40.051.786	17.083.790
	KPD PT Kharisma Nusantara Timur	21.553.947	4.479.178
	Reksa Dana Reliance Dana Terencana	15.623.373	12.348.796
	KPD PT Asuransi Jiwa Reliance		
	Indonesia	10.176.454	9.307.392
	Reksa Dana Reliance Pasar Uang	261.909	1.002.367
	Advisory Fee Reksa Dana		
	Pernyataan Terbatas	-	25.624.415
	KPD PT Sarana Niaga Buana	-	608.189.769
Total		637.667.469	898.035.707

Piutang management fee KPD PT Sarana Niaga Buana yang perjanjiannya sudah berakhir berdasarkan Perjanjian Pengakhiran kerjasama No.001/RMI/PKS/1/2023 pada tanggal 2 Januari 2023 dilanjutkan pembayarannya oleh KPD PT Kharisma Nusantara Timur berdasarkan perjanjian No.007/RMI/PKS/IV/2023 tanggal 14 April 2023.

Management fee receivables of KPD PT Sarana Niaga Buana whose agreement has expired based on the Cooperation Termination Agreement No.001/RMI/PKS/1/2023 on January 2, 2023 will continue to be paid by KPD PT Kharisma Nusantara Timur based on agreement No.007/RMI/PKS/IV/2023 dated April 14, 2023.

11. PIUTANG TRANSAKSI REPO – NETO

11. RECEIVABLE FROM REPO TRANSACTION – NET

31 Desember 2024 / December 31, 2024							
Kode (Jumlah Saham)/ Code (No. of Shares)	Kode Nasabah/ Customer's Code	Tanggal Dimulai/ Starting Date	Tanggal Jatuh Tempol/ Due Date	Nilai Beli/ Purchase Amount	Nilai Jual Kembali/ Resale Value	Pendapatan Bunga Yang Belum Direalisasi/ Unrealized Interest Income	Piutang Reverse Repo/ Receivable from Reverse Repo
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	08 Januari 2024	08 Januari 2025	6.512.156.000	7.304.468.313	17.365.749	7.287.102.564
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	06 Februari 2024	04 Februari 2025	8.000.010.000	8.973.344.550	96.000.120	8.877.344.430
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	06 Februari 2024	09 Januari 2025	10.236.330.400	11.393.035.735	34.121.101	11.358.914.634
PT Asia Kapital Properti							
MCOR	JBA479	22 November 2024	18 November 2025	1.556.260.785	1.743.530.833	167.038.658	1.576.492.175
RELI	JBA479	22 November 2024	18 November 2025	5.653.580.215	6.333.894.367	606.817.610	5.727.076.757
Total				31.958.337.400	35.748.273.798	921.343.238	34.826.930.560

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

11. PIUTANG TRANSAKSI REPO – NETO (lanjutan)

11. RECEIVABLE FROM REPO TRANSACTION – NET (continued)

31 Desember 2023 / December 31, 2023							
Kode (Jumlah Saham)/ Code (No. of Shares)	Kode Nasabah/ Customer's Code	Tanggal Dimulai/ Starting Date	Tanggal Jatuh Tempo/ Due Date	Nilai Beli/ Purchase Amount	Nilai Jual Kembali/ Resale Value	Pendapatan Bunga Yang Belum Direalisasi/ Unrealized Interest Income	Piutang Reverse Repo/ Receivable from Reverse Repo
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	08 Maret 2023	08 Januari 2024	6.512.156.000	7.176.395.914	5.209.726	7.171.186.188
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	15 Mei 2023	05 Februari 2024	8.254.150.000	8.986.017.967	60.530.435	8.925.487.532
PT Asia Kapital Properti							
RELI	JBA479	11 Agustus 2023	06 Februari 2024	7.520.009.400	8.480.010.600	101.333.460	8.378.677.140
PT Asia Kapital Properti							
MCOR	JBA479	28 Desember 2023	23 Desember 2024	133.653.738	151.936.800	18.080.477	133.856.323
MFIN	JBA479	28 Desember 2023	23 Desember 2024	1.733.823.000	1.971.000.000	234.549.000	1.736.451.000
RELI	JBA479	28 Desember 2023	23 Desember 2024	4.470.889.824	5.082.481.800	604.815.338	4.477.666.462
Total				28.624.681.962	31.847.843.081	1.024.518.436	30.823.324.645

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, Perusahaan memiliki piutang transaksi repo dari PT Asia Kapital Properti masing-masing sebesar Rp34.826.930.560 dan Rp30.823.324.645. Perusahaan mencatat pendapatan bunga transaksi reverse repo tersebut untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp3.951.771.618 dan Rp2.300.073.959.

As of December 31, 2024 and 2023, the Company has repo transaction receivables from PT Asia Kapital Properti amounting to Rp34,826,930,560 and Rp30,823,324,645, respectively. The Company recorded interest income from the reverse repo transaction for the years ended December 31, 2024 and 2023 amounting to Rp3,951,771,618 and Rp2,300,073,959, respectively.

Analisis nilai wajar saham jaminan untuk piutang transaksi repo berdasarkan harga pasar kuotasi adalah sebesar Rp35.748.273.798 dan Rp31.847.843.081 untuk tahun 2024 dan 2023. Perusahaan tidak membentuk cadangan kerugian penurunan nilai piutang transaksi repo karena manajemen berkeyakinan bahwa seluruh piutang reverse repo dapat tertagih.

The fair value analysis of collateral shares for repo transaction receivables based on quoted market prices amounted to Rp35,748,273,798 and Rp31,847,843,081 for 2024 and 2023, respectively. The Company does not provide allowance for impairment losses on repo transaction receivables because management believes that all reverse repo receivables are collectible.

12. PIUTANG LAIN-LAIN

12. OTHER RECEIVABLES

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Pihak Berelasi (Catatan 32)			Related Parties (Note 32)
Tagihan investasi DIGI	24.708.088.537	-	DIGI investment receivable
Tagihan penggantian	9.155.329.761	7.253.280.296	Reimbursement receivables
Pendapatan yang akan diterima	1.249.362.716	1.246.379.483	Accrued revenue
Sub Total	35.112.781.014	8.499.659.779	Sub Total
Pihak Ketiga			Third Parties
Piutang bunga	7.144.866.201	5.501.222.122	Interest receivables
Lain-lain	10.068.901.130	4.986.388.620	Others
Sub Total	17.213.767.331	10.487.610.742	Sub Total
Dikurangi:			Less:
Cadangan penurunan nilai	(148.081.917)	-	Allowance for impairment
Total	52.178.466.428	18.987.270.521	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

12. PIUTANG LAIN-LAIN (lanjutan)

Perubahan cadangan kerugian penurunan nilai piutang lain-lain adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Saldo awal tahun	-	-
Penambahan tahun berjalan (Catatan 29)	(148.081.917)	-
Saldo akhir tahun	(148.081.917)	-

Tagihan penggantian merupakan piutang dengan pihak berelasi yang terkait dengan biaya pemakaian bersama.

Pendapatan yang akan diterima tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 merupakan pendapatan atas bunga DIRE masing-masing sebesar Rp1.249.362.716 dan Rp1.246.379.483.

Pinjaman kepada karyawan tidak dikenakan bunga dan akan dibayar melalui pemotongan gaji karyawan.

12. OTHER RECEIVABLES (continued)

Changes in allowance for impairment losses on other receivables are as follows:

	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Beginning balance of the year	-
Current year additions (Note 29)	-
Ending balance of the year	-

Receivables for reimbursement represent receivables from related parties related to joint use costs.

Accrued revenue as of December 31, 2024 and 2023 is interest income from DIRE amounting to Rp1,249,362,716 and Rp1,246,379,483 respectively.

Employee receivables are non-interest bearing loans and will be payable through salary deductions.

13. BIAYA DIBAYAR DI MUKA

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Pihak Berelasi (Catatan 32)	-	87.384.634
Pihak Ketiga		
Asuransi dibayar di muka	34.233.535	19.462.946
Lain-lain	1.444.484.658	590.230.072
Total	1.478.718.193	697.077.652

13. PREPAID EXPENSES

Related Parties (Note 32)

Third Parties

Prepaid insurance

Others

Total

14. ASET TAKBERWUJUD

Perusahaan memiliki investasi penyertaan pada PT Bursa Efek Indonesia yang memberikan hak kepada Perusahaan untuk menjalankan usaha yang terkait kegiatan di pasar modal. Perusahaan melakukan pengukuran atas aset takberwujud menggunakan model revaluasi.

Pada tahun 2024 Perusahaan telah mengakui nilai revaluasi aset takberwujud sebesar Rp111.365.000.000 di dalam laporan posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2024 merujuk pada laporan penilaian saham No 00072/2.0113-03/BS/09/0340/1/XII/2024 tanggal 20 Desember 2024 oleh Kantor Jasa Penilai Publik Syarif, Endang & Rekan.

14. INTANGIBLE ASSETS

The company has an investment in PT Bursa Efek Indonesia which gives the Company the right to run a business related to activities in the capital market. the Company measures intangible assets using the revaluation model.

In 2024 the Company has recognized the revaluation value of intangible assets amounting to Rp111,365,000,000 in the statement of Financial position as of December 31, 2024 referring to the stock valuation report No. 00072/2.0113-03/BS/09/0340/1/XII/2024 dated December 20, 2024 by the Public Appraisal Service Office of Syarif, Endang & Partners.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

14. ASET TAKBERWUJUD (lanjutan)

Pada tahun 2023 Perusahaan telah mengakui nilai revaluasi aset takberwujud sebesar Rp101.000.000.000 di dalam laporan posisi Keuangan tanggal 31 Desember 2023 merujuk pada laporan penilaian saham No 00053/2.0113-03/BS/09/0340/1/XII/2023 tanggal 20 Desember 2023 oleh Kantor Jasa Penilai Publik Syarif, Endang & Rekan.

Berdasarkan Akta Pernyataan Keputusan Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS) PT Bursa Efek Indonesia No. 2 tanggal 1 September 2023 oleh Notaris Ashoya Ratam S.H., M.Kn. di Jakarta. Para Pemegang Saham BEI menyetujui kapitalisasi saldo Laba Ditahan yang tercatat pada Laporan Keuangan BEI per 31 Desember 2022 menjadi Modal Disetor BEI melalui peningkatan nilai nominal setiap saham yang telah dikeluarkan oleh BEI, dari semula Rp135.000.000 per saham menjadi Rp7.500.000.000 per saham.

Perubahan Anggaran Dasar BEI tersebut telah disetujui Keputusan Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor AHU-0053952.AH.01.02 Tahun 2023, tanggal 8 September 2023.

Berikut mutasi aset takberwujud:

	31 Desember 2024/ Desember 31, 2024	31 Desember 2023/ Desember 31, 2023
Saldo awal	108.365.000.000	92.000.000.000
Penyesuaian nilai wajar	3.000.000.000	9.000.000.000
Penambahan kepemilikan anggota bursa di IDX	-	7.365.000.000
Saldo Akhir	111.365.000.000	108.365.000.000

14. INTANGIBLE ASSETS (continued)

In 2023, the Company has recognized the revaluation of intangible assets amounting to Rp101,000,000,000 in the statement of financial position as of December 31, 2023 referring to the share valuation report No. 00053/2.0113-03/BS/09/0340/1/XII/2023 dated December 20, 2023 by the Public Appraisal Services Office of Syarif, Endang & Partners.

Based on the Deed of Decision Statement of the General Meeting of Shareholder of the Indonesian Stock Exchange No. 2 September 1, 2023 by Notary Ashoya Ratam S.H., M.Kn. in Jakarta. IDX Shareholders approved the capitalization of the retained earnings balance recorded in IDX Financial Statements as of December 31, 2022 into IDX Paid-up Capital through an increase in the nominal value of each share issued by IDX, from the original Rp135,000,000 per share to Rp7,500,000,000 per share.

The amendments to BEI's Articles of Association have been approved by the Decree of the Minister of Law and Human Rights of the Republic of Indonesia Number AHU-0053952.AH.01.02 of 2023, dated 8 September 2023

Following are the movements of intangible assets:

Beginning balance
Fair value adjustment
Additional ownership of exchange members in IDX
Ending Balance

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

15. ASET HAK GUNA – NETO

15. RIGHT OF USE ASSETS - NET

31 Desember 2024 / December 31, 2024					
	1 Januari 2023/ January 1, 2023	Penambahan/ Additional	Pengurangan/ Deduction	Saldo Akhir/ Ending Balance	
<u>Biaya Perolehan</u>					<u>Acquisition Cost</u>
Perusahaan:					The Company:
Bangunan	8.250.413.660	58.770.270	-	8.309.183.930	Buildings
Entitas anak	1.023.849.182	-	-	1.023.849.182	Subsidiary
Total Biaya Perolehan	9.274.262.842	58.770.270	-	9.333.033.112	Total Acquisition Cost
<u>Akumulasi Penyusutan</u>					<u>Accumulated Depreciation</u>
Perusahaan:					The Company:
Bangunan	6.243.490.382	878.948.369	-	7.122.438.751	Buildings
Entitas anak	577.721.597	178.451.032	-	756.172.629	Subsidiary
Total Akumulasi Penyusutan	6.821.211.979	1.057.399.401	-	7.878.611.380	Total Accumulated Depreciation
Nilai Buku	2.453.050.863			1.454.421.732	Book Value
31 Desember 2023 / December 31, 2023					
	1 Januari 2022/ January 1, 2022	Penambahan/ Additional	Pengurangan/ Deduction	Saldo Akhir/ Ending Balance	
<u>Biaya Perolehan</u>					<u>Acquisition Cost</u>
Perusahaan:					The Company:
Bangunan	5.701.625.642	2.548.788.018	-	8.250.413.660	Buildings
Entitas anak	488.496.078	535.353.104	-	1.023.849.182	Subsidiary
Total Biaya Perolehan	6.190.121.720	3.084.141.122	-	9.274.262.842	Total Acquisition Cost
<u>Akumulasi Penyusutan</u>					<u>Accumulated Depreciation</u>
Perusahaan:					The Company:
Bangunan	5.423.197.501	820.292.881	-	6.243.490.382	Buildings
Entitas anak	407.080.067	170.641.530	-	577.721.597	Subsidiary
Total Akumulasi Penyusutan	5.830.277.568	990.934.411	-	6.821.211.979	Total Accumulated Depreciation
Nilai Buku	359.844.152			2.453.050.863	Book Value

Beban penyusutan aset hak guna yang dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing - masing sebesar Rp1.057.399.401 dan Rp990.934.411.

The depreciation expense on right-of-use assets charged to the statement of profit or loss and other comprehensive income for the years ended December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp1,057,399,401 and Rp990,934,411 respectively.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

16. ASET TETAP – NETO

16. FIXED ASSETS – NET

31 Desember 2024/ December 31, 2024				
	Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additional	Pengurangan/ Deductions	Saldo Akhir/ Ending Balance
<u>Biaya Perolehan</u>				<u>Acquisition Cost</u>
Perusahaan:				The Company:
Kendaraan	2.995.627.836	-	-	2.995.627.836
Perabot dan perlengkapan kantor	2.846.143.905	-	-	2.846.143.905
Peralatan kantor	42.160.474.497	91.288.680	-	42.251.763.177
Renovasi kantor	19.796.167.318	-	-	19.796.167.318
Entitas anak	1.595.959.020	713.300	-	1.596.672.320
Total Biaya Perolehan	69.394.372.576	92.001.980	-	69.486.374.556
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				<u>Accumulated Depreciation</u>
Perusahaan:				The Company:
Kendaraan	2.600.910.427	236.830.448	-	2.837.740.875
Perabot dan perlengkapan kantor	2.841.879.630	2.914.302	-	2.844.793.932
Peralatan kantor	34.980.793.073	2.793.241.051	-	37.774.034.124
Renovasi kantor	19.054.192.479	533.616.364	-	19.587.808.843
Entitas anak	1.206.208.136	262.750.854	-	1.468.958.990
Total Akumulasi Penyusutan	60.683.983.745	3.829.353.019	-	64.513.336.764
Nilai Buku	8.710.388.831			4.973.037.792
31 Desember 2023/ December 31, 2023				
	Saldo Awal/ Beginning Balance	Penambahan/ Additional	Pengurangan/ Deductions	Saldo Akhir/ Ending Balance
<u>Biaya Perolehan</u>				<u>Acquisition Cost</u>
Perusahaan:				The Company:
Kendaraan	2.995.627.836	-	-	2.995.627.836
Perabot dan perlengkapan kantor	2.873.506.691	-	27.362.786	2.846.143.905
Peralatan kantor	39.968.510.197	2.493.036.300	301.072.000	42.160.474.497
Renovasi kantor	19.742.303.328	53.863.990	-	19.796.167.318
Entitas anak	1.590.131.320	5.827.700	-	1.595.959.020
Total Biaya Perolehan	67.170.079.372	2.552.727.990	328.434.786	69.394.372.576
<u>Akumulasi Penyusutan</u>				<u>Accumulated Depreciation</u>
Perusahaan:				The Company:
Kendaraan	2.364.079.980	236.830.447	-	2.600.910.427
Perabot dan perlengkapan kantor	2.864.755.723	4.486.693	27.362.786	2.841.879.630
Peralatan kantor	32.337.681.073	2.944.184.000	301.072.000	34.980.793.073
Renovasi kantor	18.509.935.312	544.257.167	-	19.054.192.479
Entitas anak	942.524.949	263.683.187	-	1.206.208.136
Total Akumulasi Penyusutan	57.018.977.037	3.993.441.494	328.434.786	60.683.983.745
Nilai Buku	10.151.102.335			8.710.388.831

Beban penyusutan yang dibebankan pada laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasian untuk tahun yang berakhir pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah masing-masing sebesar Rp3.829.353.019 dan Rp3.993.441.494.

Depreciation expense charged to the consolidated statement of profit or loss and other comprehensive income for the years ended December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp3,829,353,019 dan Rp3,993,441,494 respectively.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

16. ASET TETAP – NETO (lanjutan)

Manajemen berpendapat tidak terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan penurunan nilai atas aset tetap Perusahaan pada tanggal laporan keuangan.

16. FIXED ASSETS – NET (continued)

Management believes there are no events or changes in circumstances indicating impairment of fixed assets of the Company on the date of the financial statements.

17. ASET LAIN-LAIN

17. OTHER ASSETS

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Piutang nasabah	106.412.392.226	96.883.988.719	Customer receivables
Perangkat lunak	450.000.000	450.000.000	Software
Deposit Gedung	157.000.000	157.000.000	Building deposits
Lain-lain	664.533.301	737.082.067	Others
Sub Total	107.683.925.527	98.228.070.786	Sub Total
Dikurangi:			Less:
Cadangan penurunan nilai	(1.855.986.235)	(1.855.986.235)	Allowance for impairment loss
Total	105.827.939.292	96.372.084.551	Total

Piutang nasabah - neto merupakan saldo piutang nasabah yang telah jatuh tempo yang berasal dari transaksi perantara perdagangan efek dan transaksi margin yang belum dibayarkan oleh nasabah terkait setelah dikurangi cadangan kerugian penurunan nilai. Perusahaan sedang melakukan upaya hukum atas beberapa nasabah-nasabah tersebut.

Customer receivables - net are over due outstanding customer receivables resulting from brokerage of securities trading and margin transactions net of deduction from allowance for impairment. The Company is currently pursuing legal efforts on some of the clients mentioned below.

Rincian piutang nasabah tersebut adalah sebagai berikut:

The details of the customer receivables status of legal efforts are as follows:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
JTF007	95.028.002.484	95.028.002.484	JTF007
JBD501	1.873.628.395	-	JBD501
JBS077	1.855.986.235	1.855.986.235	JBS077
JBA688	1.423.421.212	-	JBA688
JWB001	634.776.300	-	JWB001
JBN268	588.657.383	-	JBN268
JBD345	586.564.525	-	JBD345
JBR439	574.093.722	-	JBR439
JBN269	574.014.879	-	JBN269
JBS663	574.014.879	-	JBS663
JBP174	573.956.349	-	JBP174
JBG219	573.923.454	-	JBG219
JBR440	573.897.193	-	JBR440
JBW251	560.302.618	-	JBW251
JBB390	417.152.598	-	JBB390
Sub Total	106.412.392.226	96.883.988.719	Sub Total
Dikurangi:			Less:
Cadangan penurunan nilai	(1.855.986.235)	(1.855.986.235)	Allowance for impairment losses
Neto	104.556.405.991	95.028.002.484	Net

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

17. ASET LAIN-LAIN (lanjutan)

Pada tanggal 30 September 2022, berdasarkan dokumen Berita Acara Serah Terima Pekerjaan RMI *Invest*, dengan ini menjelaskan bahwa PT Reliance Integritas Dunia Anda telah menyerahkan hasil pekerjaan pengembangan perangkat lunak Aplikasi RMI *Invest* kepada RMI. Tetapi aset tersebut belum dapat diakui sebagai aset tak berwujud dikarenakan Perusahaan masih dalam proses melengkapi dokumen terkait pengajuan perizinan kepada Otoritas Jasa Keuangan sesuai dengan Peraturan POJK No.01/POJK.05/2022 tentang Layanan Pendanaan Bersama Berbasis Teknologi Informasi.

17. OTHER ASSETS (continued)

On September 30, 2022, based on the RMI Work Handover Minutes document *Invest*, hereby explain that PT Reliance Integritas Dunia Anda has submitted the results of RMI *Invest* Application software development work to the RMI. However, these assets cannot yet be recognized as intangible assets because the Company is still in the process of completing documents related to submitting permits to the Financial Services Authority in accordance with POJK Regulation No.01/POJK.05/2022 concerning Information Technology-Based Joint Funding Services.

18. UTANG TRANSAKSI PERANTARA PEDAGANG EFEK

Rincian utang transaksi perantara pedagang efek:

18. PAYABLES FROM SECURITIES BROKERAGE TRANSACTION

The details of the customer receivables status of legal efforts are as follows:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Pihak ketiga			Third parties
Utang nasabah	7.001.956.291	6.880.948.257	Payables to customers
Utang perusahaan efek lain	95.028.003.400	95.028.003.400	Payables to other securities companies
Utang lembaga kliring dan penjaminan	14.293.205.100	20.460.934.300	Payables from clearing and guarantee institutions
Total	116.323.164.791	122.369.885.957	Total

a. Utang nasabah

a. Payables to customer

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Nasabah Pemilik Rekening			Customer Accounts
Pihak ketiga	7.001.956.291	6.880.948.257	Third parties
Total	7.001.956.291	6.880.948.257	Total

b. Utang perusahaan efek lain

b. Payables to other securities companies

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Pihak ketiga			Third parties
Transaksi SIAP			SIAP Transaction
PT Sucor Sekuritas	62.000.015.800	62.000.015.800	PT Sucor Sekuritas
PT Yuanta Sekuritas Indonesia	19.999.977.600	19.999.977.600	PT Yuanta Sekuritas Indonesia
PT Victoria Sekuritas Indonesia	10.728.010.000	10.728.010.000	PT Victoria Sekuritas Indonesia
PT Bosowa Sekuritas	2.300.000.000	2.300.000.000	PT Bosowa Sekuritas
Total	95.028.003.400	95.028.003.400	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**18. UTANG TRANSAKSI PERANTARA PEDAGANG
EFEK (lanjutan)**

b. Utang perusahaan efek lain (lanjutan)

Utang kepada perusahaan efek lain sebesar Rp101.169.003.400 yang berasal dari transaksi tahun 2015, dimana Perusahaan dan perusahaan efek lain tersebut pada saat ini bersama-sama masih mengupayakan penyelesaian atas saldo utang ini bersamaan dengan saldo piutang nasabah - neto yang berasal dari transaksi yang sama.

Pada tahun 2021, Perusahaan telah melakukan beberapa penyesuaian atas saldo utang diatas. Perusahaan melakukan mekanisme penyelesaian transaksi efek dengan menjalankan instruksi nasabah yaitu menyelesaikan Transaksi Efek tersebut tanpa adanya penyerahan efek dan pemberian dana. Atas saldo utang perusahaan efek lain sebesar Rp95.028.003.400, masih dilakukan proses penyelesaian.

Sampai dengan tanggal penyelesaian laporan keuangan, Perusahaan belum melakukan penyesuaian atas utang kepada perusahaan efek lain.

**18. PAYABLES FROM SECURITIES BROKERAGE
TRANSACTION (continued)**

**b. Payables to other securities companies
(continued)**

This account payables to other securities companies amounting to Rp101,169,003,400 which resulted from the transactions in 2015 whereby currently the Company and the said securities companies are in discussion for the settlement of the payables balance along with the settlement of receivables from customers - net which resulted from the same transactions.

In 2021, the Company has made several adjustments to the above payable balance. The Company implements a securities transaction settlement mechanism by carrying out customer instructions, namely completing the Securities Transaction without any securities and presenting funds. For the outstanding balance of other securities companies' debts amounting to Rp95,028,003,400, the settlement process is still being carried.

Until the date of completion of the financial statements, the Company has not made adjustments to debts to other securities companies.

**31 Desember 2024/ 31 Desember 2023/
December 31, 2024 December 31, 2023**

Utang lembaga kliring
dan penjaminan
Utang transaksi bursa
Total

14.293.205.100	20.460.934.300
14.293.205.100	20.460.934.300

Payables from clearing and
guarantee institutions
Payables from bourse transaction
Total

19. PERPAJAKAN

a. Utang Pajak

Perusahaan:
Pajak penghasilan
Pasal 21
Pasal 23
Pasal 29
Pasal 4 ayat 2
Bea Materai
Pajak pertambahan nilai, neto
Pajak transaksi bursa
Jumlah dipindahkan

**31 Desember 2024/ 31 Desember 2023/
December 31, 2024 December 31, 2023**

83.466.937	150.571.693
9.838.804	4.453.082
263.665.160	-
4.813.645	39.077.271
87.680.000	67.060.000
76.519.357	98.725.099
335.385.701	436.364.020
861.369.604	796.251.164

19. TAXATION

a. Taxes Payable

The Company:
Income tax
Article 21
Article 23
Article 29
Article 4 (2)
Stamp Duty
Value added tax - net
Stock transaction tax
Amount moved

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
 DAN ENTITAS ANAK
 CATATAN ATAS LAPORAN
 KEUANGAN KONSOLIDASIAN
 TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
 UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
 TANGGAL TERSEBUT
 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
 AND ITS SUBSIDIARY
 NOTES TO THE CONSOLIDATED
 FINANCIAL STATEMENTS
 AS OF DECEMBER 31, 2024
 AND FOR THE YEAR
 THEN ENDED
 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

19. PERPAJAKAN (lanjutan)

19. TAXATION (continued)

a. Utang Pajak (lanjutan)

a. Taxes Payable (continued)

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Jumlah Pindahan	861.369.604	796.251.164	Amount of Transfers
Entitas anak:			Subsidiary:
Pajak penghasilan			Income tax
Pasal 21	31.489.648	35.518.941	Article 21
Pasal 23	468.731	3.345.009	Article 23
Pasal 4 ayat 2	-	648.000	Article 4 (2)
Sub Total	31.958.379	39.511.950	Sub Total
Total	893.327.983	835.763.114	Total

b. Beban (Manfaat) Pajak – Neto

b. Income Tax Expense (Benefit) – Net

	2024	2023	
Perusahaan			The Company
Beban pajak kini	263.665.160	-	Current tax expense
Manfaat pajak tangguhan	(440.342.159)	(973.772.112)	Deferred tax income
Sub Total	(176.676.999)	(973.772.112)	Sub Total
Entitas Anak			Subsidiary
Beban pajak kini	29.178.912	-	Current tax expense
Manfaat pajak tangguhan	(409.744.650)	(516.455.526)	Deferred tax income
Sub Total	(380.565.738)	(516.455.526)	Sub total
Total	(557.242.737)	(1.490.227.638)	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

19. PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Beban (Manfaat) Pajak – Neto (lanjutan)

Rekonsiliasi antara laba sebelum beban pajak penghasilan dengan penghasilan kena pajak adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Laba sebelum taksiran pajak berdasarkan laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain konsolidasi	20.740.524.335	34.597.338.456
Laba sebelum pajak penghasilan entitas anak	1.965.727.278	2.037.364.735
Eliminasi konsolidasian	(1.569.309.925)	(1.505.700.116)
Laba perusahaan sebelum pajak penghasilan	21.136.941.688	35.129.003.075
Beda Tetap		
Pendapatan jasa giro	(1.952.543.332)	(3.319.612.877)
Pendapatan bunga deposito, obligasi, MTN	(21.055.103.123)	(21.537.127.274)
Portofolio efek (DIRE)	(2.310.049.985)	(9.799.188.338)
Dividen portofolio	-	(7.365.000.000)
Asuransi kesehatan	43.692.307	179.950.667
Keuntungan realisasi portofolio efek	-	(1.482.014.167)
Pajak final MTN, obligasi, deposito	2.161.019.223	1.889.785.610
Bagian atas laba bersih entitas anak	1.569.309.927	1.505.700.115
Biaya bersama	528.766.693	667.081.653
Lain-lain dibawah Rp300.000.000	(2.474.472.880)	(119.048.152)
Total	(23.489.381.170)	(39.379.472.763)
Beda Waktu		
Penyusutan aset tetap	2.342.744.849	1.885.856.608
Penurunan nilai piutang bunga	148.081.917	-
Penurunan nilai piutang	3.145.025.839	253.305.727
Penyisihan imbalan kerja - neto	108.050.627	315.362.586
Pembayaran imbalan kerja	(318.823.993)	(78.216.427)
Sub Total	5.425.079.239	2.376.308.494
Estimasi laba (rugi) fiskal	3.072.639.757	(1.874.161.194)
Akumulasi rugi fiskal	(1.874.161.194)	-
Laba kena pajak (rugi fiskal)	1.198.478.563	(1.874.161.194)
Laba kena pajak pembulatan	1.198.478.000	-
Beban pajak kini	263.665.160	-
Pajak penghasilan kurang bayar	263.665.160	-

Perhitungan pajak penghasilan untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 akan menjadi dasar dalam penyampaian SPT Tahunan PPh Badan Tahun 2024.

19. TAXATION (continued)

b. Income Tax Expense (Benefit) – Net

A reconciliation between loss before income tax expense and estimated taxable income is as follows:

Profit before estimated income tax based on the consolidated statement of profit or loss other comprehensive income	
Profit before income tax of subsidiary	
Consolidation elimination	
The Company's profit before income tax	
Permanent Differences	
Interest income on current account	
Interest Income	
MTN, bonds, deposit	
Securities portfolio value (DIRE)	
Portfolio Dividen	
Health Insurance	
Realised Gain	
On Marketable Securities	
Final tax MTN, bonds, time deposit	
Share in net profit of subsidiary	
Joint cost	
Others under Rp300,000,000	
Total	
Timing Differences	
Depreciation of fixed assets	
Impairment of interest receivables	
Impairment of receivables	
Provision on employee benefits - net	
Payment of employee benefits	
Sub Total	
Estimated taxable income (loss)	
Accumulated fiscal loss	
Taxable Income (fiscal loss)	
Taxable income rounding	
Current tax expense	
Underpayment of income tax	

The income tax calculation for the year ended December 31, 2024 and 2023 will be the basis in filing 2024 Annual Corporate Income Tax Return.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

19. PERPAJAKAN (lanjutan)

b. Beban (Manfaat) Pajak – Neto (lanjutan)

Pada tanggal 29 Oktober 2021, Pemerintah menerbitkan Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 7 Tahun 2021 tentang Harmonisasi Peraturan Perpajakan. Peraturan tersebut menetapkan tarif pajak penghasilan untuk wajib pajak dalam negeri dan bentuk usaha tetap sebesar 22% yang akan berlaku mulai tahun pajak 2022 dan seterusnya. Dengan demikian, penetapan tarif pajak sebelumnya sebesar 20% menjadi tidak berlaku setelah Undang-Undang ini disahkan.

c. Aset Pajak Tangguhan

	1 Januari 2024/ January 1, 2024	(Dibebankan) Dikreditkan ke Laba Rugi/ (Charged) Credited to Profit or Loss	(Dibebankan) Dikreditkan ke Penghasilan Komprehensif Lain/ (Charged) Credited to Other Comprehensive Income	31 Desember 2024/ December 31, 2024	
Akumulasi rugi fiskal	412.315.420	(412.315.420)	-	-	Accumulated tax loss
Cadangan penurunan nilai piutang	2.731.409.914	691.905.685	-	3.423.315.599	Allowance for impairment of receivables
Cadangan penurunan nilai piutang bunga	-	32.578.022	-	32.578.022	Allowance for impairment of interest receivables
Aset tetap	(408.751.991)	174.544.013	-	(234.207.978)	Fixed assets
Liabilitas imbalan kerja	525.286.437	(46.370.141)	(12.531.859)	466.384.437	Employee benefits liability
Entitas anak	512.000.105	409.744.650	588.546	922.333.301	Subsidiary
Total	3.772.259.885	850.086.809	(11.943.313)	4.610.403.381	Total

19. TAXATION (continued)

b. Income Tax Expense (Benefit) – Net (continued)

On October 29, 2021, the Government issued Law of the Republic of Indonesia No. 7 of 2021 concerning Harmonization of Tax Regulations. The regulation stipulates the income tax rate for domestic taxpayers and permanent establishments at 22% which will take effect from the 2022 tax year onwards. Thus, the previous tax rate determination of 20% becomes invalid after this Law is passed.

c. Deferred Tax Assets

	1 Januari 2023/ January 1, 2023	(Dibebankan) Dikreditkan ke Laba Rugi/ (Charged) Credited to Profit or Loss	(Dibebankan) Dikreditkan ke Penghasilan Komprehensif Lain/ (Charged) Credited to Other Comprehensive Income	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Akumulasi rugi fiskal	-	412.315.420	-	412.315.420	Accumulated tax loss
Cadangan penurunan nilai piutang	2.674.313.594	57.096.320	-	2.731.409.914	Allowance for impairment of receivables
Cadangan penurunan nilai portofolio efek	1.369.060	(1.369.060)	-	-	Allowance for impairment of securities portfolios
Aset tetap	(862.309.268)	453.557.277	-	(408.751.991)	Fixed assets
Liabilitas imbalan kerja	480.241.186	52.172.155	(7.126.904)	525.286.437	Employee benefits liability
Entitas anak	(4.873.007)	516.455.526	417.586	512.000.105	Subsidiary
Total	2.288.741.565	1.490.227.638	(6.709.318)	3.772.259.885	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

19. PERPAJAKAN (lanjutan)

d. Rekonsiliasi Beban Pajak

Rekonsiliasi antara beban pajak yang dihitung dengan menggunakan tarif pajak yang berlaku dari laba sebelum beban pajak penghasilan seperti yang disajikan dalam laporan laba rugi dan penghasilan komprehensif lain, untuk tahun-tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Laba sebelum taksiran pajak berdasarkan laporan laba konsolidasi dan penghasilan komprehensif lain	20.740.524.335	34.597.338.456
Laba sebelum pajak penghasilan entitas anak	1.965.727.278	2.037.364.735
Eliminasi konsolidasian	<u>(1.569.309.925)</u>	<u>(1.505.700.116)</u>
Laba perusahaan sebelum pajak penghasilan	21.136.941.688	35.129.003.075
Beban pajak dihitung dengan tarif yang berlaku 22%	(4.650.127.171)	(7.728.380.676)
Pengaruh atas beda tetap	5.167.663.857	8.663.484.008
Penyesuaian liabilitas pajak tangguhan aset tetap	<u>(340.859.687)</u>	<u>38.668.742</u>
Beban pajak - neto	<u>176.676.999</u>	<u>973.772.112</u>

e. Audit Pajak

Pada tanggal 5 September 2024, Perusahaan menerima surat dari DJP KPP-PMB No. S-412/P2DK/KPP.0708/2024 perihal permintaan penjelasan atas data dan/atau keterangan untuk tahun pajak 2021.

Pada tanggal 9 September 2024, Perusahaan menerima surat dari DJP KPP-PMB No. S-414/RIKSIS/KPP.07.08/2024 perihal pemeriksaan lapangan untuk tahun pajak 2020.

Sampai dengan laporan terbit, pemeriksaan pajak tahun 2021 dan 2020 masih berlangsung.

19. TAXATION (continued)

d. Reconciliation of Tax Expenses

The reconciliation between the tax expense computed by applying the applicable tax rate on the loss before income tax expense shown in the statement of profit or loss and other comprehensive income, for the years ended December 31, 2024 and 2023 are as follows:

Profit before income tax expense per statement of profit or loss and other comprehensive income
Profit before income tax of the subsidiary
Consolidated elimination
Company profit before income tax
Tax expense computed at effective tax rate 22%
Effect of permanent difference
Adjustment of deferred tax liability on fixed asset
Tax expenses - net

e. Tax Audits

On September 5, 2024, the Company received a letter from DJP KPP-PMB No. S-412/P2DK/KPP.0708/2024 regarding the request for explanation of data and/or information for the tax year 2021.

On September 9, 2024, the Company received a letter from DJP KPP-PMB No. S-414/RIKSIS/KPP.07.08/2024 regarding field inspection for the fiscal year 2020.

As of the issuance of the report, tax audits for 2021 and 2020 are still ongoing.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

20. BEBAN AKRUAL

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Transaksi Saham	280.393.225	503.027.371	Stock Trading
Jasa Audit	399.999.992	279.999.996	Audit services
Utang Komisi	242.984.610	259.763.695	Commission payables
Utang SIPO OJK	254.457.341	337.161.334	SIPO OJK Payables
Lain-lain	68.016.032	21.328.460	Others
Total	1.245.851.200	1.401.280.856	Total

20. ACCRUED EXPENSES

21. LIABILITAS IMBALAN KERJA

Perhitungan imbalan kerja Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing dilakukan oleh Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Herman Budi Purwanto dan Kantor Konsultan Aktuaria (KKA) Hanung Budiarto aktuaris independen, dalam laporannya masing-masing bertanggal 20 Maret 2025 dan 2 Januari 2024 dengan metode *projected unit credit* serta mempertimbangkan asumsi-asumsi sebagai berikut:

21. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY

The calculation of the Company's employee benefits as of December 31, 2024 and 2023 is carried out by the Actuarial Consulting Office (KKA) Herman Budi Purwanto and Actuarial Consulting Office (KKA) Hanung Budiarto Independent Actuary Partners, in their reports dated March 20, 2025 and January 2, 2024 using the projected unit credit method and considering the following assumptions:

	31 Desember 2024 / December 31, 2024	31 Desember 2023 / December 31, 2023	
Usia pensiun	57 tahun/ years old	57 tahun/ years old	Pension age
Tingkat kenaikan gaji	3,00%	7,00%	Salary increasing rate
Tingkat diskonto	7,14%	6,85%	Discount rate
Tabel mortalita	Tabel Mortalita Indonesia tahun 2019/ Indonesia Mortality Table year 2019	Tabel Mortalita Indonesia tahun 2019/ Indonesia Mortality Table year 2019	Mortality
Tingkat kecacatan	10% dari kemungkinan orang meninggal pada masing-masing usia/ 10% from the death possibility in each age	10% dari kemungkinan orang meninggal pada masing-masing usia/ 10% from the death possibility in each age	Disability rate
Tingkat pengunduran diri	0,28% sampai usia 50 tahun selanjutnya menurun secara linear hingga 0% di usia 55 tahun/ 0,28% per annum until age 50 years old then decrease linearly to 0% a at age 55 years old	0,28% sampai usia 50 tahun selanjutnya menurun secara linear hingga 0% di usia 55 tahun/ 0,28% per annum until age 50 years old then decrease linearly to 0% a at age 55 years old	Resignation rate

Pada tahun 2024 dan 2023 beban imbalan kerja karyawan Perusahaan dan entitas anak masing-masing sebesar Rp119.812.243 dan Rp336.303.206 yang dibebankan pada beban usaha.

In 2024 and 2023 the Company and its subsidiaries' employee benefit expenses amounted to Rp119,812,243 and Rp336,303,206 respectively, which were charged to operating expenses.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, saldo liabilitas imbalan kerja karyawan masing-masing sejumlah Rp2.155.642.297 dan Rp2.414.741.832.

As of December 31, 2024 and 2023, the balance of employee benefits liability amounted to Rp2,155,642,297 and Rp2,414,741,832 respectively.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

21. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- a. Rincian nilai kini liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Perusahaan	2.119.929.263	2.387.665.624
Entitas anak	35.713.034	27.076.208
Total	2.155.642.297	2.414.741.832

- b. Beban (pendapatan) imbalan kerja karyawan

	2024	2023
Biaya jasa kini	170.091.670	200.545.584
Biaya bunga	130.820.891	154.589.636
Penyelesaian	(181.100.318)	-
Dampak IFRIC	-	(18.832.014)
Total	119.812.243	336.303.206

- c. Mutasi nilai kini liabilitas imbalan kerja karyawan adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Saldo awal	2.414.741.832	2.198.151.955
Biaya jasa kini	170.091.670	200.545.584
Beban bunga	130.820.891	154.589.636
Pembayaran imbalan kerja	(324.623.993)	(89.216.427)
Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan kerja		
Perusahaan	(56.962.994)	(32.395.020)
Entitas anak	2.675.209	1.898.118
Penyelesaian	(181.100.318)	-
Dampak IFRIC	-	(18.832.014)
Total	2.155.642.297	2.414.741.832

- d. Mutasi pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Saldo awal	1.017.389.177	1.047.886.079
Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan kerja	(54.287.785)	(30.496.902)
Penyesuaian	(99.464.932)	-
Saldo akhir	863.636.460	1.017.389.177

21. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY (continued)

- a. The details of the present value of employee benefits liability are as follows:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
2.387.665.624		The Company
27.076.208		Subsidiary
2.414.741.832		Total

- b. Employee benefits expenses (incomes)

	2023	
200.545.584		Current services cost
154.589.636		Interest expense
-		Settlement
(18.832.014)		IFRIC Impact
336.303.206		Total

- c. Movement in the present value of employee benefits liability is as follows:

	2023	
2.198.151.955		Beginning balance
200.545.584		Current service cost
154.589.636		Interest expense
(89.216.427)		Benefit Payments
		Remeasurement of employee benefit liability
(32.395.020)		The Company
1.898.118		Subsidiary
-		Settlement
(18.832.014)		IFRIC Impact
2.414.741.832		Total

- d. Movement of remeasurement on employee benefits liability is as follows:

	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
1.047.886.079		Beginning balance
(30.496.902)		Remeasurement of employee benefit liability
-		Adjustment
1.017.389.177		Ending balance

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

21. LIABILITAS IMBALAN KERJA (lanjutan)

- e. Jadwal jatuh tempo dari liabilitas imbalan kerja karyawan yang tidak didiskontokan (tidak diaudit) Perusahaan adalah sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Dalam satu tahun	1.034.170.441	1.064.348.316
2-5 tahun	379.894.498	-
lebih dari 5 tahun	16.556.650.199	44.572.525.304
Total	17.970.715.138	45.636.873.620

- f. Tabel berikut menunjukkan analisa sensitivitas kuantitatif terhadap perubahan asumsi aktuarial yang mungkin terjadi pada tingkat diskonto dan tingkat kenaikan gaji Perusahaan, dengan semua asumsi lainnya dianggap tetap:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
Tingkat diskonto		
Kenaikan 1%	38.578.656	70.558.423
Penurunan 1%	(41.057.686)	(75.744.596)
Tingkat kenaikan gaji		
Kenaikan 1%	(42.097.114)	(74.548.988)
Penurunan 1%	40.228.845	70.760.310

- g. Durasi rata - rata liabilitas imbalan kerja Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah 17,57 dan 17,70 tahun (tidak diaudit).

21. EMPLOYEE BENEFITS LIABILITY (continued)

- e. The Company Maturity profile of the employee benefits liability undiscounted (unaudited) is as follows:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Dalam satu tahun	1.034.170.441	1.064.348.316	Within one year
2-5 tahun	379.894.498	-	2-5 years
lebih dari 5 tahun	16.556.650.199	44.572.525.304	More than 5 years
Total	17.970.715.138	45.636.873.620	Total

- f. The following table shows the Company quantitative sensitivity analysis to possible changes in the actuary's discount rate and rate of increase in salary assumption, with all other variables held constant:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Tingkat diskonto			Discount rate
Kenaikan 1%	38.578.656	70.558.423	Increase of 1%
Penurunan 1%	(41.057.686)	(75.744.596)	Decrease of 1%
Tingkat kenaikan gaji			Rate of increase in salary
Kenaikan 1%	(42.097.114)	(74.548.988)	Increase of 1%
Penurunan 1%	40.228.845	70.760.310	Decrease of 1%

- g. The Company average duration in years of the employee benefits liability as of December 31, 2024 and 2023 are 17.57 and 17.70, respectively (unaudited).

22. UTANG LAIN-LAIN

22. OTHER PAYABLES

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Pihak ketiga			Third parties
Pendapatan bunga diterima dimuka	1.949.017.648	1.347.052.638	Unearned interest revenue
Deposit belum diketahui	11.184.876	2.682.532	Deposit unknown
Biaya RDPT	1.049.816.177	-	RDPT disposal fee
Lain-lain	-	108.000.000	Others
Total	3.010.018.701	1.457.735.170	Total

Pada tahun 2024 terdapat biaya atas pembubaran Reksa Dana Penyertaan Terbatas Reliance Riil Perdana sesuai dengan akta notaris Yualita Widyadhari, No 1 tanggal 3 Februari 2025 tentang Pembubaran dan Likuidasi Reksa Dana Penyertaan Terbatas Reliance Riil Perdana.

In 2024 there was a fee for the dissolution of Limited Participation Mutual Fund Reliance Riil Perdana in accordance with the notarial deed of Yualita Widyadhari, No. 1 dated February 3, 2025 concerning the Dissolution and Liquidation of Reliance Riil Perdana Limited Participation Mutual Fund.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

23. MODAL SAHAM

Rincian pemegang saham Perusahaan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

23. SHARE CAPITAL

The details of the Company's shareholders as of December 31, 2024 and 2023 are as follows:

31 Desember 2024/December 31, 2024				
Pemegang Saham	Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Number of Share Issued and Fully Paid	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownerships	Jumlah/ Amount	Shareholders
PT Reliance Capital Management	1.541.616.135	85,65%	154.161.613.500	PT Reliance Capital Management
Masyarakat	258.383.865	14,35%	25.838.386.500	Public
Total	1.800.000.000	100%	180.000.000.000	Total
31 Desember 2023/December 31, 2023				
Pemegang Saham	Jumlah Saham Ditempatkan dan Disetor Penuh/ Number of Share Issued and Fully Paid	Persentase Kepemilikan/ Percentage of Ownerships	Jumlah/ Amount	Shareholders
PT Reliance Capital Management	1.556.887.135	86,49%	155.688.713.500	PT Reliance Capital Management
Masyarakat	243.112.865	13,51%	24.311.286.500	Public
Total	1.800.000.000	100%	180.000.000.000	Total

24. TAMBAHAN MODAL DISETOR - NETO

24. ADDITIONAL PAID-IN CAPITAL – NET

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
Agio saham dari:			Share premium from:
Penawaran saham perdana	30.000.000.000	30.000.000.000	Initial public offering
Hak memesan efek terlebih dahulu	310.500.000.000	310.500.000.000	Rights issue
Biaya emisi saham dari:			Stock issuance costs from:
Penawaran saham perdana	(1.899.368.008)	(1.899.368.008)	Initial public offering
Hak memesan efek terlebih dahulu	(2.072.712.100)	(2.072.712.100)	Rights issue
Selisih kombinasi bisnis entitas sepengendali	(17.037.134.096)	(17.037.134.096)	Differences in business combinations of entities under common control
Total	319.490.785.796	319.490.785.796	Total

Tambahan modal disetor merupakan agio saham dan biaya emisi saham yang berasal dari penawaran umum perdana Perusahaan pada tahun 2005 dan Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu tahun 2015 (Catatan 1c).

Additional paid-in capital represents share premium and stock issuance costs, which were derived from the Company's initial public offering in 2005 and rights issue in 2015 (Note 1c).

Selisih kombinasi bisnis entitas sepengendali merupakan jumlah selisih yang timbul antara biaya perolehan dan bagian proporsional atas nilai tercatat aset neto seluruhnya (Catatan 1d).

The difference in business combinations of entities under common control is the amount of the difference arising between the acquisition cost and the proportionate share of the total carrying amount of net assets (Notes 1d).

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

25. CADANGAN UMUM DAN DIVIDEN KAS

Dalam rangka memenuhi ketentuan Undang-undang No. 1 Tahun 1995 tentang Perseroan Terbatas, yang kemudian diubah dengan Undang-undang Perseroan Terbatas No. 40 Tahun 2007, suatu perusahaan diwajibkan untuk menyisihkan jumlah tertentu dari laba bersih sebagai cadangan umum hingga mencapai sekurang-kurangnya 20% dari modal yang ditempatkan. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, saldo cadangan umum yang sudah dibentuk oleh Perusahaan adalah sebesar Rp500.000.000.

Pada tahun 2024, Perusahaan melakukan pembagian dividen tunai per lembar saham Rp20,05 dengan total keseluruhan sebesar Rp36.087.566.399.

25. GENERAL RESERVES AND CASH DIVIDEND

Pursuant to the provisions of the Limited Liability Company Law No. 1 Year 1995, which was further amended by Limited Liability Corporate Law No. 40 Year 2007, a company requires to set aside a portion of its yearly net income for the purpose of a general reserve fund, until the balance of such reserve reaches 20% of their subscribed capital stock. As of December 31, 2024 and 2023, general reserve balance that has been established by the Company is Rp500,000,000.

In 2024, the Company distributed cash dividends per share Rp20.05 with a total of Rp36,087,566,399.

26. PENDAPATAN

Akun ini merupakan pendapatan dari kontrak pelanggan dan hasil dari investasi, dengan rincian sebagai berikut:

a. Berdasarkan Jenis Pendapatan

	2024	2023
<u>Pendapatan dari kontrak pelanggan</u>		
Pihak ketiga	21.003.002.611	22.461.081.082
Sub total	21.003.002.611	22.461.081.082
<u>Pendapatan dari hasil investasi</u>		
Pihak berelasi (Catatan 32)	16.897.823.797	20.599.433.615
Pihak ketiga	16.841.961.893	25.746.291.567
Sub total	33.739.785.690	46.345.725.182
Total	54.742.788.301	68.806.806.264

26. REVENUES

This account represents revenue from customer contracts and results from investments, with details as follows:

a. By Nature of Revenue

<u>Revenue from contracts with customer</u>
Third parties
Sub total
<u>Revenue from investment</u>
Related parties (Note 32)
Third parties
Sub total
Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

26. PENDAPATAN (lanjutan)

b. Berdasarkan Pelanggan

	2024	2023
<u>Pihak berelasi (Catatan 32)</u>		
<u>Pendapatan hasil investasi</u>		
Pendapatan bunga	16.897.823.797	20.599.433.615
Total Pihak Berelasi	16.897.823.797	20.599.433.615
<u>Pihak ketiga</u>		
<u>Pendapatan dari kontrak pelanggan</u>		
Transaksi bursa	12.925.069.768	11.971.608.584
Jasa emisi efek	8.077.932.843	10.489.472.498
Sub Total	21.003.002.611	22.461.081.082
<u>Pendapatan hasil investasi</u>		
Pendapatan bunga	14.594.153.156	6.558.676.707
Laba (rugi) terealisasi penjualan efek		
efek untuk diperdagangkan - neto	(62.279.424)	1.933.390.595
Pendapatan dividen	38.176	7.455.035.927
Pendapatan belum terealisasi DIRE	2.310.049.985	9.799.188.338
Sub Total	16.841.961.893	25.746.291.567
Total Pihak Ketiga	37.844.964.504	48.207.372.649
TOTAL	54.742.788.301	68.806.806.264

<i>Related parties (Note 32)</i>
<i>Revenue from investment</i>
<i>Interest income</i>
Total Related Parties
<i>Third parties</i>
<i>Revenue from contracts with customer</i>
<i>Securities Transaction</i>
<i>Securities emission services</i>
Sub Total
<i>Revenue from investment</i>
<i>Interest income</i>
<i>Realized profit (loss) on sale</i>
<i>of securities to apply - net</i>
<i>Dividend income</i>
<i>Unrealized gain on DIRE</i>
Sub Total
Total Third Parties
TOTAL

27. BEBAN

27. EXPENSES

	2024	2023
Kepegawaian	11.066.678.054	11.858.811.996
Penyusutan aset tetap	3.829.353.019	3.993.441.494
Pemasaran	4.682.622.353	3.592.618.110
Jasa profesional	2.968.145.715	1.716.761.615
Pajak final	2.166.733.900	1.889.785.610
Perbaikan dan pemeliharaan	1.200.963.213	1.289.306.882
Perlengkapan kantor	1.115.225.462	1.085.085.419
Penyusutan aset hak guna	1.057.399.401	990.934.411
Utilitas	907.541.672	980.081.842
Transaksi sekuritas	751.611.168	1.397.321.677
Keanggotaan	452.255.881	459.689.053
Transportasi	524.458.791	431.797.629
Beban pajak lain-lain	201.538.049	1.023.551.739
Beban Imbalan kerja	119.812.243	336.303.205
Langganan informasi	109.446.798	158.202.616
Sewa	103.141.376	170.400.425
Asuransi	87.384.614	371.793.351
Lain-lain	31.925.971	25.305.575
Total	31.376.237.680	31.771.192.650

<i>Personnel</i>
<i>Depreciation of fixed assets</i>
<i>Marketing</i>
<i>Professional fees</i>
<i>Final tax</i>
<i>Repairs and maintenance</i>
<i>Office supplies</i>
<i>Depreciation of right-of-use assets</i>
<i>Utilities</i>
<i>Securities transactions</i>
<i>Membership</i>
<i>Transportation</i>
<i>Others tax expenses</i>
<i>Employee benefit expense</i>
<i>Information subscription</i>
<i>Rent</i>
<i>Insurance</i>
<i>Others</i>
Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

27. BEBAN (lanjutan)

a. Beban Kepegawaian

	2024	2023	
Gaji pokok	9.427.647.901	10.169.248.357	Basic salaries
Bonus dan tunjangan	1.395.881.156	1.422.944.024	Bonus and allowances
Lain-lain	243.148.997	266.619.615	Others
Total	11.066.678.054	11.858.811.996	Total

b. Beban Pemasaran

Beban pemasaran terdiri dari beban atas komisi tenaga pemasaran atas transaksi saham. Beban pemasaran untuk tahun yang berakhir pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 masing-masing sebesar Rp4.682.622.353 dan Rp3.592.618.110.

27. EXPENSES (continued)

a. Personnel Expenses

b. Marketing Expenses

Marketing expenses consist of marketing personnel commissions for share transactions. Marketing expenses for the years ended December 31, 2024 and 2023 amounted to Rp4,682,622,353 and Rp3,592,618,110, respectively.

28. PENDAPATAN LAINNYA

	2024	2023	
Selisih kurs	2.734.574.431	-	Gain on foreign exchange
Laba penjualan aset tetap	-	21.400.000	Gain on sale of fixed assets
Lain-lain	562.188.771	663.842.628	Others
Total	3.296.763.202	685.242.628	Total

28. OTHER REVENUE

29. BEBAN LAINNYA

	2024	2023	
Selisih kurs	-	1.066.077.902	Loss on foreign exchange
Administrasi bank	300.169.433	328.426.432	Bank administration
Cadangan penurunan nilai piutang	2.539.458.809	-	Allowance for impairment of receivables
Cadangan penurunan nilai piutang transaksi penjamin emisi efek	605.567.030	259.528.727	Allowance for impairment of receivables from securities emission transaction
Cadangan penurunan nilai piutang bunga	148.081.917	-	Allowance for impairment of interest receivables
Cadangan penurunan nilai portofolio efek	-	(6.223.000)	Allowance for impairment of marketable securities
Lain - lain	2.298.709.967	1.460.480.558	Others
Total	5.891.987.156	3.108.290.619	Total

29. OTHER EXPENSES

30. BEBAN KEUANGAN

	2024	2023	
Bunga hak guna sewa	21.133.443	15.227.167	Leasing interest
Bunga lain-lain	9.668.889	-	Other interest
Total	30.802.332	15.227.167	Total

30. FINANCIAL EXPENSES

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

31. LABA/(RUGI) PER SAHAM DASAR

Rincian perhitungan laba/(rugi) per saham dasar adalah sebagai berikut:

	2024	2023
Laba tahun berjalan	21.297.767.072	36.087.566.094
Jumlah rata-rata tertimbang saham biasa yang beredar	1.800.000.000	1.800.000.000
Total	11,83	20,05

31. BASIC PROFIT/(LOSS) PER SHARE

The details of the computation of the basic profit/(loss) per share are as follows:

Profit for the year
Weighted average numbers of
outstanding common shares
Total

32. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK BERELASI

Perusahaan, dalam kegiatan usahanya yang normal, melakukan transaksi dengan pihak berelasi dimana transaksi tersebut dilakukan dengan syarat dan ketentuan yang disepakati. Perseroan berkeyakinan bahwa tidak terdapat benturan kepentingan atas transaksi dengan pihak berelasi sebagaimana diatur dalam Peraturan Bapepam-LK No. IX.E.1 tentang "Benturan Kepentingan Tertentu" sampai dengan tanggal laporan keuangan diselesaikan.

Sifat dari transaksi dengan pihak-pihak yang berelasi adalah sebagai berikut:

32. TRANSACTIONS AND BALANCES WITH RELATED PARTIES

The Company, in its normal business activities, engages transactions with related parties in which the transaction is conducted on the agreed terms and conditions. The Company believes that there is no conflict of interest on transactions with related parties as regulated in Bapepam-LK's Regulation No. IX.E.1 regarding "Specific Conflicts of Interest" up to the date of the financial statements were completed.

The nature of transactions with related parties are as follows:

Pihak Berelasi/ Related Parties	Sifat Berelasi/ Nature of Relationship	Transaksi / Transactions
PT BCorp Investama Indonesia	Entitas induk terakhir / Ultimate parent entity	Beban usaha / Operating expenses
PT Reliance Capital Management	Pemegang Saham / Shareholder	Piutang lain-lain dan modal/ Others receivables and capital
PT Asuransi Reliance Indonesia	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / Incorporated in the Same Business Group	Biaya dibayar dimuka, piutang lain-lain, beban usaha/ Prepaid expenses, other receivables, and other income
PT Usaha Pembiayaan Reliance Indonesia	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / Incorporated in the Same Business Group	Portofolio efek dan pendapatan/ Marketable securities and revenues
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / Incorporated in the Same Business Group	Piutang lain-lain/ Other receivables
PT Reliance Integrasi Dunia Anda	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / Incorporated in the Same Business Group	Piutang lain-lain/ Other receivables

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**32. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK
BERELASI (lanjutan)**

Sifat dari transaksi dengan pihak-pihak yang berelasi adalah sebagai berikut: (lanjutan)

**32. TRANSACTIONS AND BALANCES WITH
RELATED PARTIES (continued)**

The nature of transactions with related parties are as follows: (continued)

Pihak Berelasi/ Related Parties	Sifat Berelasi/ Nature of Relationship	Transaksi / Transactions
PT Multi Artha Griya	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / <i>Incorporated in the Same Business Group</i>	Aset hak guna/ <i>Right – of use assets</i>
Reksa Dana Penyertaan Terbatas	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / <i>Incorporated in the Same Business Group</i>	Portfolio efek/ <i>Marketable securities</i>
Reksa Dana Reliance Dana Terencana	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / <i>Incorporated in the Same Business Group</i>	Portfolio efek/ <i>Marketable securities</i>
Reksa Dana Reliance Pasar Uang	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / <i>Incorporated in the Same Business Group</i>	Portfolio efek/ <i>Marketable securities</i>
Dana investasi Real Estate/ <i>Real Estate Investment Fund</i>	Tergabung dalam Grup usaha yang sama / <i>Incorporated in</i>	Portfolio efek/ <i>Marketable securities</i>

Ringkasan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

The summary of significant balances with related parties as of December 31, 2024 and 2023 is as follows:

	2024	2023	Persentase Terhadap Total Aset, Liabilitas, Pendapatan dan Beban/ Percentage Related to Total Assets, Liabilities, Revenue and Expense		
			2024	2023	
Portofolio Efek					Marketable Securities
Reksa Dana Penyertaan Terbatas	8.191.659.128	8.670.054.425	1,11736%	1,14259%	Reksa Dana Penyertaan Terbatas
Reksa Dana Reliance Dana Saham	5.511.475.819	8.144.551.748	0,75178%	1,07333%	Reksa Dana Reliance Dana Saham
Reksa Dana Reliance Dana Terencana	1.917.753.596	2.996.831.753	0,26159%	0,39494%	Reksa Dana Reliance Dana Terencana
Reksa Dana Reliance Pasar Uang	237.019.178	17.597.949	0,03233%	0,00232%	Reksa Dana Reliance Pasar Uang
Dana Investasi Real Estate	57.232.111.922	55.970.879.423	7,80658%	7,37616%	Dana Investasi Real Estate
PT Usaha Pembiayaan RelianceIndonesia					PT Usaha Pembiayaan RelianceIndonesia
Obligasi	150.789.378.690	191.269.457.500	20,56799%	25,20657%	Bond
Total	223.879.398.333	267.069.372.798	30,53763%	35,19591%	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**32. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK
BERELASI (lanjutan)**

	2024	2023	Persentase Terhadap Total Aset, Liabilitas, Pendapatan dan Beban/ Percentage Related to Total Assets, Liabilities, Revenue and Expense	
	2024	2023	2024	2023
Piutang lain-lain				
PT Reliance Capital Management	31.433.147.964	6.736.959.332	4,28755%	0,88783%
PT Usaha Pembiayaan Reliance Indonesia	2.164.436.999	103.330.241	-	0,01362%
Dana investasi real estate	1.249.362.716	1.246.379.483	0,17042%	0,16425%
PT Reliance Modal Ventura	162.833.335	-	0,02221%	0,00000%
PT Reliance Integrasi Dunia Anda	103.000.000	103.000.000	0,01405%	0,01357%
PT Asuransi Reliance Indonesia	-	103.330.241	0,00000%	0,01362%
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia	-	103.330.241	0,00000%	0,01362%
PT Reliance Manajer Investasi	-	103.330.241	0,00000%	0,01362%
Total	35.112.781.014	8.499.659.779	4,49422%	1,12013%
Biaya Dibayar di Muka				
PT Asuransi Reliance Indonesia	-	87.384.634	0,00000%	0,01152%
Aset hak guna				
PT Multi Artha Griya	1.126.453.513	1.874.839.940	0,15365%	0,24708%
Pendapatan				
Dana Investasi Real Estate	1.503.467.525	1.492.188.011	2,74642%	2,16866%
PT Usaha Pembiayaan Reliance Indonesia	15.394.356.272	19.107.245.604	28,12125%	27,76941%
Total	16.897.823.797	20.599.433.615	30,86767%	30,21091%
Beban Usaha Pemasaran				
PT Multi Artha Griya	87.384.614	371.793.351	0,15963%	0,54034%
Total	87.384.614	371.793.351	0,15963%	0,54034%

Other Receivables	
PT Reliance Capital Management	
PT Usaha Pembiayaan Reliance Indonesia	
Dana investasi real estate	
PT Reliance Modal Ventura	
PT Reliance Integrasi Dunia Anda	
PT Asuransi Reliance Indonesia	
PT Asuransi Jiwa Reliance Indonesia	
PT Reliance Manajer Investasi	
Total	
Prepaid Expense	
PT Asuransi Reliance Indonesia	
Right - of - use assets	
PT Multi Artha Griya	
Revenue	
Dana Investasi Real Estate	
PT Usaha Pembiayaan Reliance Indonesia	
Total	
Operating Expenses	
Marketing	
PT Asuransi Reliance Indonesia	
Total	

Ringkasan saldo yang signifikan dengan pihak-pihak berelasi pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 adalah sebagai berikut:

- Perusahaan telah mengadakan perjanjian asuransi kesehatan dan asuransi kendaraan dengan PT Asuransi Reliance Indonesia, pihak berelasi, dengan jumlah pembayaran premi masing-masing sebesar Rp211.203.000 selama tahun 2023 dan telah berakhir.
- Pada tanggal 1 April 2023, Perusahaan melakukan perjanjian sewa dengan PT Multi Artha Griya untuk sewa bangunan kantor di Soho Westpoint seluas ±238 m². Perjanjian ini berlaku untuk masa sewa 39 bulan, terhitung sejak tanggal 1 April 2023 sampai 30 Juni 2026.
- Pada tanggal 1 Juli 2023, Perusahaan melakukan perjanjian sewa menyewa dengan PT Multi Artha Griya untuk sewa bangunan kantor di Soho Westpoint seluas ±220 m². Perjanjian ini untuk masa sewa 3 tahun, terhitung sejak tanggal 1 Juli 2023 sampai 30 Juni 2026.

The summary of significant balances with related parties as of December 31, 2024 and 2023 is as follows:

- The Company has entered into health insurance and vehicle insurance agreements with PT Asuransi Reliance Indonesia, a related party, with a total premium payment of Rp211,203,000 respectively during 2023 and has expired.
- On April 1, 2023, the Company entered into a lease agreement with PT Multi Artha Griya to lease an office building in Soho Westpoint covering an area of ± 238 m². This agreement is for a 39 month lease period, starting from April 1, 2023 to June 30, 2026.
- On July 1, 2023, the Company entered into a lease agreement with PT Multi Artha Griya for the lease of an office building covering 220 m². This agreement is for a 3-year lease period, starting from July 1, 2023 to June 30, 2026.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**32. SALDO DAN TRANSAKSI DENGAN PIHAK
BERELASI (lanjutan)**

- Pada tanggal 7 September 2024, Perusahaan melakukan perjanjian sewa menyewa dengan PT Multi Artha Griya untuk sewa kios centro city unit S/C1/32 Tower C Centro Residence. Perjanjian ini untuk masa sewa 1 tahun, terhitung sejak tanggal 7 September 2024 sampai 6 September 2025.

33. REKENING EFEK

Perusahaan mengelola efek dan dana nasabah dalam Rekening Efek. Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, rekening efek yang dikelola oleh Perusahaan adalah masing-masing sebesar Rp4.155.373.119.220 dan Rp6.255.280.237.888 (tidak diaudit).

Jumlah tersebut diatas dan liabilitas kepada nasabah yang terkait tidak diakui dalam laporan posisi keuangan Perusahaan.

**34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN
PERMODALAN**

**a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko
Keuangan**

Dalam menjalankan aktivitas operasi, investasi dan pendanaan, Perusahaan menghadapi risiko keuangan yaitu risiko kredit, risiko likuiditas, risiko pasar yang terdiri dari risiko mata uang, risiko tingkat suku bunga dan risiko harga. Perusahaan mendefinisikan risiko-risiko tersebut sebagai berikut:

- Risiko kredit merupakan risiko yang muncul dikarenakan debitur tidak membayar semua atau sebagian piutang atau tidak membayar secara tepat waktu dan akan menyebabkan kerugian Perusahaan.
- Risiko likuiditas merupakan risiko atas ketidakmampuan Perusahaan membayar liabilitasnya pada saat jatuh tempo. Saat ini Perusahaan berharap dapat membayar semua liabilitas pada saat jatuh tempo.
- Risiko pasar terdiri dari:
 - i. Risiko mata uang merupakan risiko fluktuasi nilai instrumen keuangan yang disebabkan perubahan nilai tukar mata uang asing.
 - ii. Risiko tingkat suku bunga terdiri dari risiko tingkat suku bunga atas nilai wajar, yaitu risiko fluktuasi nilai instrumen keuangan yang disebabkan perubahan tingkat suku bunga pasar dan risiko arus kas di masa depan akan berfluktuasi karena perubahan tingkat suku bunga pasar.

**32. TRANSACTIONS AND BALANCES WITH
RELATED PARTIES (continued)**

- On September 7, 2024, the Company entered into a lease agreement with PT Multi Artha Griya for the lease of the Centro City kiosk unit S/C1/32 Tower C Centro Residence. This agreement is for a 1-year lease period, starting from September 7, 2024 to September 6, 2025.

33. SECURITIES ACCOUNT

The Company manages the customers' securities and funds in the Securities Account. As of December 31, 2024 and 2023, the Securities Account managed by the Company amounted to Rp4,155,373,119,220 and Rp6,255,280,237,888 and respectively (unaudited).

The above amounts and the associated liability to the customers are not recognized in the Company's statement of financial position.

**34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL
MANAGEMENT**

**a. Financial Risk Management Factors and
Policies**

In operating, investing and financing activities, the Company faces financial risks such as credit risk, liquidity risk, market risk, which consists of currency risk, interest rate risk and price risk. The Company defines these risks as follows:

- Credit risk represents the risk that arises because the debtors do not pay all or part of their receivables or do not pay in a timely manner their obligations which will cause a loss to the Company.
- Liquidity risk represents the risk of the inability of the Company to pay its liabilities as they fall due. Currently, the Company expects to pay all liabilities at maturity.
- Market risk consists of:
 - i. Currency risk represents the risk of fluctuations in the value of financial instruments due to changes in foreign currency exchange rates.
 - ii. Interest rate risk consists of interest rate risk on fair value, which is the risk of fluctuations in the value of financial instruments due to changes in market interest rates and the risk that future cash flows will fluctuate because of changes in market interest rates.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

- iii. Risiko harga merupakan dampak risiko yang terjadi karena adanya perubahan harga kuotasian dari portofolio efek.

Dalam rangka mengelola risiko tersebut secara efektif, Direksi telah menyetujui beberapa strategi untuk pengelolaan risiko keuangan, yang sejalan dengan tujuan perusahaan.

Pedoman ini menetapkan tujuan dan tindakan yang harus diambil dalam rangka mengelola risiko keuangan yang dihadapi Perusahaan.

Pedoman utama dari kebijakan ini adalah sebagai berikut:

- Menetapkan rasio pinjaman nasabah terhadap jaminan 200%;
- Menetapkan konsentrasi piutang fasilitas investasi ekuitas tidak melebihi 15% dari nilai modal kerja bersih disesuaikan (MKBD);
- Mengambil tindakan force sell ketika rasio piutang fasilitas investasi ekuitas nasabah mencapai 80%; dan
- Menetapkan trading limit nasabah.

Risiko Kredit

Risiko kredit timbul dari risiko kegagalan dari *counterparty* memenuhi liabilitas kontraktual yang mengakibatkan kerugian keuangan kepada Perusahaan. Saat ini, Perusahaan tidak memiliki risiko konsentrasi kredit yang signifikan dan Perusahaan telah memiliki kebijakan untuk meyakini bahwa transaksi hanya dengan nasabah yang memiliki histori kredit yang baik.

Eksposur risiko kredit Perusahaan berkaitan dengan kegiatan *broker* saham yang terasosiasi pada posisi kontraktual nasabah yang muncul pada saat transaksi. Dengan demikian, Perusahaan memerlukan jaminan untuk mengurangi risiko tersebut. Jenis instrumen yang diterima Perusahaan atas jaminan tersebut dapat berupa kas dan efek yang tercatat di bursa. Untuk aset keuangan lainnya. Seperti kas dan setara kas, jaminan pada lembaga kliring dan penjaminan, Perusahaan meminimalkan risiko kredit dengan melakukan penempatan pada lembaga keuangan yang bereputasi.

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (continued)

a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

- iii. Price risk is the risk of the impact due to changes in quoted prices of marketable securities.

In order to effectively manage those risks, the Board of Directors has approved some strategies to manage these financial risks, which are in line with corporate objectives.

These guidelines set up objectives and actions to be taken in order to manage the financial risks that the Company faces.

The major guidelines of this policy are the following:

- Establish the ratio of receivable from customers to deposit of 200%;
- Establish the concentration on receivables of margin facility to not exceed 15% to net adjusted working capital (MKBD);
- Execute force-selling when the ratio of receivables of margin facility to deposit reached 80%; and
- Establish customers trading limit.

Credit Risk

Credit risk arises from the risk that counterparty will default on its contractual obligations resulting in financial loss to the Company. Currently, the Company have no significant concentration of credit risk and the Company has established policies in place to ensure that it transacts only with clients with clean credit history.

The Company's credit risk exposure relates to stock brokerage activities associated with customers' contractual positions that arise at the time of the transaction. As such, the Company requires collateral to mitigate such risk. The types of instruments accepted by the Company for such collateral are cash and listed securities. For other financial assets. Such as cash and cash equivalents, collateral with clearing and guarantee institutions, the Company minimizes credit risk by placing them with reputable financial institutions.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

Risiko Kredit (lanjutan)

Mitigasi utama risiko kredit adalah dengan mengelola kecukupan agunan berupa surat berharga yang diperdagangkan dengan memperhatikan likuiditas dan volatilitas surat berharga yang dijadikan jaminan. Peringatan dini telah dilakukan berupa peringkat nasabah dengan memperhitungkan likuiditas agunan nasabah dan rasio kecukupannya. Disiplin dalam pengelolaan kecukupan agunan dengan cara *top-up request* atau *force-sell* merupakan faktor penting untuk menjaga kualitas pembiayaan yang diberikan kepada nasabah.

Pengelolaan risiko kredit yang lebih spesifik juga dilakukan atas piutang yang bermasalah. Upaya yang dilakukan diantaranya adalah restrukturisasi piutang bermasalah, penagihan melalui proses hukum, pembentukan cadangan kerugian penurunan nilai, hingga pelaksanaan hapus buku.

Tabel berikut menyajikan jumlah eksposur maksimum dari konsentrasi risiko kredit atas aset keuangan pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (lanjutan)

a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

Credit Risk (continued)

Primary mitigation on the credit risk is to manage the adequacy of collateral in the form of tradeable securities by focusing on the liquidity and volatility of the securities as collateral. Early warning has been made in the form of customer rank by calculating the liquidity of collateral of the customer and the adequacy ratio. Discipline in the management of collateral adequacy using the *top-up request* or *force-sell* is an important factor to maintain the financing quality provided to the customers.

Specific credit risk management is performed on non-performing receivables. Such efforts, among others, are restructuring on non-performing receivables, litigation process, providing allowance for impairment losses, and write-off.

The following tables present the maximum amount of exposure to credit risk concentration on financial assets as of December 31, 2024 and 2023:

31 Desember 2024 / December 31, 2024				
		Korporasi/ Corporate	Lain-lain/ Others	Eksposur Maksimum/ Maximum Exposure
Aset				Assets
Piutang transaksi perantara pedagang efek	46.166.688.474	11.479.189.313	57.645.877.787	Receivables from securities brokerage transaction
Piutang transaksi penjamin emisi efek	2.944.076.098	-	2.944.076.098	Receivables from securities emission transaction
Piutang transaksi pengelolaan investasi	637.667.469	-	637.667.469	Investment management receivable
Piutang lain-lain	42.109.565.298	10.068.901.130	52.178.466.428	Other Receivables
Total Aset Keuangan	91.857.997.339	21.548.090.443	113.406.087.782	Total Financial Assets

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

Risiko Kredit (lanjutan)

31 Desember 2023 / December 31, 2023				
	Korporasi/ Corporate	Lain-lain/ Others	Eksposur Maksimum/ Maximum Exposure	
Aset				Assets
Piutang transaksi perantara pedagang efek	60.174.945.072	19.301.898.043	79.476.843.115	Receivables from securities brokerage transaction
Piutang transaksi penjamin emisi efek	2.475.026.060	-	2.475.026.060	Receivables from securities emission transaction
Piutang transaksi pengelolaan investasi	898.035.707	-	898.035.707	Investment management receivable
Piutang lain-lain	14.000.881.901	4.986.388.620	18.987.270.521	Other Receivables
Total Aset Keuangan	77.548.888.740	24.288.286.663	101.837.175.403	Total Financial Assets

Tabel berikut menggambarkan eksposur kredit dengan memisahkan aset keuangan yang mengalami penurunan nilai dan tidak mengalami penurunan nilai pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023:

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (continued)

a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

Credit Risk (continued)

The following tables show the credit exposure by separating impaired and non-impaired financial assets as of December 31, 2024 and 2023:

31 Desember 2024 / December 31, 2024					
	Belum Jatuh Tempo atau Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ Neither Past Due nor Impaired	Telah Jatuh Tempo Tetapi Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ Past due but not impaired	Mengalami Penurunan Nilai/ Impaired	Total/ Total	
Aset					Assets
Kas dan setara kas	70.543.159.127	-	-	70.543.159.127	Cash and cash equivalents
Kas dan setara kas yang dibatasi	33.962.288.600	-	-	33.962.288.600	Restricted cash and cash equivalents
Deposito berjangka	4.500.000.000	-	-	4.500.000.000	Time deposit
Portofolio efek	244.092.986.483	-	2.085.431.804	246.178.418.287	Marketable securities
Piutang transaksi perantara pedagang efek	18.894.002.751	-	38.751.875.036	57.645.877.787	Receivables from securities brokerage transaction
Piutang transaksi penjamin emisi efek	2.944.076.098	-	-	2.944.076.098	Receivables from securities emission transaction
Piutang transaksi pengelolaan investasi	637.667.469	-	-	637.667.469	Investment management receivable
Piutang lain-lain	42.109.565.298	10.068.901.130	-	52.178.466.428	Other receivables
Aset tak berwujud	111.365.000.000	-	-	111.365.000.000	Intangible assets
Aset lain-lain	1.271.533.301	104.556.405.991	-	105.827.939.292	Other assets
Total	530.320.279.127	114.625.307.121	40.837.306.840	685.782.893.088	Total

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

Risiko Kredit (lanjutan)

	31 Desember 2023 / December 31, 2023			
	Belum Jatuh Tempo atau Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Neither Past Due nor Impaired</i>	Telah Jatuh Tempo Tetapi Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Impaired</i>	Total/ <i>Total</i>
Aset				
Kas dan setara kas	44.322.004.379	-	-	44.322.004.379
Kas yang dibatasi penggunaannya	33.962.278.600	-	-	33.962.278.600
Deposito berjangka	4.500.000.000	-	-	4.500.000.000
Portofolio efek	320.046.086.906	-	2.947.343.747	322.993.430.653
Piutang transaksi perantara pedagang efek	30.362.800.540	-	49.114.042.575	79.476.843.115
Piutang transaksi penjamin emisi efek	2.475.026.060	-	-	2.475.026.060
Piutang transaksi pengelolaan investasi	898.035.707	-	-	898.035.707
Piutang lain-lain	14.000.881.901	4.986.388.620	-	18.987.270.521
Aset tak berwujud	108.365.000.000	-	-	108.365.000.000
Aset lain-lain	1.344.082.067	95.028.002.484	-	96.372.084.551
Total	560.276.196.160	100.014.391.104	52.061.386.323	712.351.973.586

Risiko Likuiditas

Manajemen telah membentuk kerangka kerja manajemen risiko likuiditas untuk pengelolaan dana jangka pendek, menengah dan jangka panjang dan persyaratan manajemen likuiditas. Perusahaan mengelola risiko likuiditas dengan mempertahankan cadangan yang memadai, fasilitas perbankan dan dengan terus memantau rencana dan realisasi arus kas dengan cara pencocokan profil jatuh tempo aset keuangan dan liabilitas keuangan.

Tabel berikut menganalisis liabilitas keuangan berdasarkan sisa umur jatuh temponya dari tanggal laporan posisi keuangan:

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (continued)

a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

Credit Risk (continued)

	31 Desember 2023 / December 31, 2023			
	Belum Jatuh Tempo atau Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Neither Past Due nor Impaired</i>	Telah Jatuh Tempo Tetapi Tidak Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Past due but not impaired</i>	Mengalami Penurunan Nilai/ <i>Impaired</i>	Total/ <i>Total</i>
Assets				
Cash and cash equivalents	44.322.004.379	-	-	44.322.004.379
Restricted cash	33.962.278.600	-	-	33.962.278.600
Time deposit	4.500.000.000	-	-	4.500.000.000
Marketable securities	320.046.086.906	-	2.947.343.747	322.993.430.653
Receivables from securities brokerage transaction	30.362.800.540	-	49.114.042.575	79.476.843.115
Receivables from securities emission transaction	2.475.026.060	-	-	2.475.026.060
Investment management receivable	898.035.707	-	-	898.035.707
Other receivables	14.000.881.901	4.986.388.620	-	18.987.270.521
Intangible assets	108.365.000.000	-	-	108.365.000.000
Other assets	1.344.082.067	95.028.002.484	-	96.372.084.551
Total	560.276.196.160	100.014.391.104	52.061.386.323	712.351.973.586

Liquidity Risk

The management has established an appropriate liquidity risk management framework for the management of the Company's short, medium and long-term funding and liquidity management requirements. The Company manages liquidity risk by maintaining adequate reserves, banking facilities and by continuously monitoring forecast and actual cash flows, and by matching the maturity profiles of financial assets and liabilities.

The following tables analyze financial liabilities based on their maturity from the date of statement of financial position:

	31 Desember 2024 / December 31, 2024				
	Kurang dari 3 bulan/ <i>Less than 3 months</i>	3-12 bulan/ <i>months</i>	1-5 tahun/ <i>years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>More than 5 years</i>	Total/ <i>Total</i>
Utang transaksi perantara pedagang efek	21.295.161.391	-	95.028.003.400	-	116.323.164.791
Beban akrual	1.245.851.200	-	-	-	1.245.851.200
Utang lain-lain	3.010.018.701	-	-	-	3.010.018.701
Total	25.551.031.292	-	95.028.003.400	-	120.579.034.692

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

a. Faktor dan Kebijakan Manajemen Risiko Keuangan (lanjutan)

Risiko Likuiditas (lanjutan)

31 Desember 2023 / December 31, 2023

	Kurang dari 3 bulan/ <i>Less than</i> 3 months	3-12 bulan/ <i>months</i>	1-5 tahun/ <i>years</i>	Lebih dari 5 tahun/ <i>More than</i> 5 years	Total/ <i>Total</i>	
Utang transaksi perantara pedagang efek	27.341.882.557	-	95.028.003.400	-	122.369.885.957	Payables from securities brokerage transaction
Beban akrual	1.401.280.856	-	-	-	1.401.280.856	Accrued expenses
Utang lain-lain	1.457.735.170	-	-	-	1.457.735.170	Other liabilities
Total	30.200.898.583	-	95.028.003.400	-	125.228.901.983	Total

Risiko Suku Bunga

Risiko suku bunga adalah risiko dimana arus kas dan nilai wajar di masa datang atas instrumen keuangan akan berfluktuasi karena perubahan tingkat suku bunga pasar.

Pada tahun 2024 dan 2023, Perusahaan tidak memiliki risiko suku bunga karena Perusahaan tidak memiliki utang yang dikenakan bunga.

Risiko Harga Pasar

Eksposur Perusahaan terhadap risiko harga pasar dapat muncul dari fasilitas pembiayaan transaksi (*margin*) yang diberikan oleh Perusahaan kepada nasabah.

Risiko ini muncul jika nilai agunan nasabah mengalami penurunan yang sangat signifikan dan kondisi pasar yang tidak likuid, sehingga agunan tersebut tidak lagi mencukupi untuk menutup liabilitas nasabah kepada Perusahaan. Dalam kondisi ini, Perusahaan berpotensi mengalami kerugian dari piutang tidak tertagih.

b. Manajemen Permodalan

Tujuan Perusahaan dalam mengelola permodalan adalah untuk menjaga kelangsungan usaha Perusahaan untuk dapat memberikan hasil kepada pemegang saham dan manfaat kepada pemangku kepentingan lainnya, dan memelihara optimalisasi struktur permodalan.

Dalam rangka memelihara atau menyesuaikan struktur permodalan, Perusahaan dapat menyesuaikan jumlah dividen yang dibayarkan kepada pemegang saham, imbal hasil modal kepada pemegang saham atau menerbitkan saham baru untuk mengurangi pinjaman.

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (continued)

a. Financial Risk Management Factors and Policies (continued)

Liquidity Risk (continued)

Interest Rate Risk

Interest rate risk is the risk that the future cash flows and fair value of a financial instrument will fluctuate because of changes in market interest rate.

In 2024 and 2023, the Company has no interest rate risk exposure since the Company has no interest bearing loan.

Market Price Risk

The Company's market risks exposure may come from the financing facility on transactions (*margin*) by the Company to customers.

The risks is encountered if the collateral value from customer suffered a significant decline and the market condition become unliquid, therefore the collateral is not enough to cover the customers' liabilities to the Company. In such condition, the Company may suffer a loss from such doubtful account.

b. Capital Management

The Company's objectives when managing capital are to safeguard the Company's ability to continue as a going concern in order to provide returns to shareholders and benefits for other stakeholders, and to maintain an optimal capital structure.

In order to maintain or adjust the capital structure, the Company may adjust the amount of dividends paid to shareholders, return capital to shareholders or issue new shares to reduce debt.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

34. MANAJEMEN RISIKO KEUANGAN DAN PERMODALAN (lanjutan)

b. Manajemen Permodalan (lanjutan)

Modal Kerja Bersih Disesuaikan (MKBD)

Perusahaan dan entitas anak juga diwajibkan untuk memelihara persyaratan minimum Modal Kerja Bersih Disesuaikan (MKBD) seperti yang disebutkan dalam Peraturan BAPEPAM No V.D.5, yang kemudian diperbaharui dan digantikan dengan Peraturan OJK No. 52/POJK.04/2020. Berdasarkan Peraturan tersebut, Perusahaan sebagai perusahaan efek yang menjalankan kegiatan sebagai perantara pedagang efek yang mengadministrasikan rekening efek nasabah wajib memelihara MKBD sebesar minimum Rp25.000.000.000. Sedangkan entitas anak, RMI, yang menjalankan kegiatan sebagai manajer investasi wajib memelihara MKBD sebesar minimum Rp200.000.000.

Pada tanggal 31 Desember 2024 dan 2023, saldo MKBD Perusahaan dan entitas anak di atas saldo minimum yang ditetapkan dalam peraturan dengan rincian sebagai berikut:

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023
<u>Modal Kerja Bersih Disesuaikan</u>		
Perusahaan	137.428.109.610	45.424.729.367
Entitas anak	10.254.279.694	12.991.342.809
Total	147.682.389.304	58.416.072.176

Apabila tingkat modal kerja minimum berada dibawah jumlah minimum yang ditetapkan oleh regulator, Perusahaan berisiko dikenakan berbagai sanksi mulai dari denda sampai dengan penghentian sebagian atau seluruh kegiatan usaha.

Untuk mengawasi risiko ini, Perusahaan melakukan hal-hal berikut:

- Mengevaluasi tingkat kebutuhan modal kerja berdasarkan peraturan regulator;
- Memantau perkembangan peraturan tentang modal kerja bersih yang disyaratkan; dan
- Mempersiapkan peningkatan batas minimum yang diperlukan sesuai peraturan yang mungkin terjadi dari waktu ke waktu di masa datang.

34. FINANCIAL RISKS AND CAPITAL MANAGEMENT (continued)

b. Capital Management (continued)

Net Adjusted Working Capital (MKBD)

The Company and its subsidiary are also required to maintain the minimum requirements for Adjusted Net Working Capital (MKBD) as stated in BAPEPAM Regulation No V.D.5, which was later updated and replaced by OJK Regulation No. 52/POJK.04/2020. Based on this Regulation, the Company as a securities company carrying out activities as a securities broker who administers customer securities accounts is required to maintain minimum MKBD of Rp25,000,000,000. Meanwhile, the subsidiary, RMI, which carries out activities as an investment manager is required to maintain a minimum MKBD of Rp200,000,000.

As of December 31, 2024 and 2023, the Company and its subsidiary MKBD balance is above the minimum balance stipulated in the regulations with the following details:

	<u>Net Adjusted Working Capital</u>
The Company	
Subsidiary	
Total	Total

If minimum working capital falls below the required minimum amount set by the regulators, the Company could be exposed to various sanctions ranging from fines and censure to imposing partial or complete restrictions on its ability to conduct business.

To address this risk, the Company implements the following:

- Evaluates the levels of regulatory capital requirements;
- Monitors regulations development regarding net working capital requirements; and
- Prepares for increase in the required minimum levels of regulatory capital that may occur from time to time in the future.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**35. NILAI TERCATAT DAN NILAI WAJAR ATAS
ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN**

Tabel berikut menyajikan nilai tercatat dan estimasi nilai wajar dari instrumen keuangan:

**35. CARRYING VALUE AND FAIR VALUE OF
FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL
LIABILITIES**

The following tables set out the carrying values and estimated fair values of the financial instruments:

31 Desember 2024 / December 31, 2024					
	Nilai Wajar melalui laba rugi/ <i>Fair value through Profit or Loss</i>	Biaya perolehan yang diamortisasi/ <i>Amortized cost</i>	Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ <i>Fair value through other comprehensive income</i>	Total Nilai Tercatat/ <i>Total Carrying Amount</i>	Nilai Wajar/ <i>Fair Value</i>
Aset Keuangan					Financial Assets
Kas dan setara kas	-	70.543.159.127	-	70.543.159.127	Cash and cash equivalents
Kas yang dibatasi penggunaannya	-	33.962.288.600	-	33.962.288.600	Restricted cash
Deposito berjangka	-	4.500.000.000	-	4.500.000.000	Time deposit
Portofolio efek	-	-	246.178.418.287	246.178.418.287	Marketable securities
Piutang transaksi perantara pedagang efek	-	57.645.877.787	-	57.645.877.787	Receivables from securities brokerage transaction
Piutang transaksi penjamin emisi efek	-	2.944.076.098	-	2.944.076.098	Receivables from securities emission transaction
Piutang transaksi pengelolaan investasi	-	637.667.469	-	637.667.469	Investment management receivable
Piutang lain-lain	-	52.178.466.428	-	52.178.466.428	Other receivables
Aset tak berwujud	-	111.365.000.000	-	111.365.000.000	Intangible assets
Aset lain-lain	-	105.827.939.292	-	105.827.939.292	Other asset
Total Aset Keuangan	-	439.604.474.802	246.178.418.287	685.782.893.088	Total Financial Assets
Liabilitas Keuangan					Financial Liabilities
Utang transaksi perantara pedagang efek	-	116.323.164.791	-	116.323.164.791	Payables from securities brokerage transaction
Beban akrual	-	1.245.851.200	-	1.245.851.200	Accrued expenses
Utang lain-lain	-	3.010.018.701	-	3.010.018.701	Other liabilities
Total Liabilitas Keuangan	-	120.579.034.692	-	120.579.034.692	Total Financial Liabilities

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**35. NILAI TERCATAT DAN NILAI WAJAR ATAS
ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN
(lanjutan)**

Tabel berikut menyajikan nilai tercatat dan estimasi nilai wajar dari instrumen keuangan: (lanjutan)

**35. CARRYING VALUE AND FAIR VALUE OF
FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL
LIABILITIES (continued)**

The following tables set out the carrying values and estimated fair values of the financial instruments: (continued)

31 Desember 2023 / December 31, 2023					
	Nilai Wajar melalui laba rugi/ Fair value through Profit or Loss	Biaya perolehan yang diamortisasi/ Amortized cost	Nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain/ Fair value through other comprehensive income	Total Nilai Tercatat/ Total Carrying Amount	Nilai Wajar/ Fair Value
Aset Keuangan					Financial Assets
Kas dan setara kas	-	44.322.004.379	-	44.322.004.379	Cash and cash equivalents
Kas dan setara kas yang dibatasi	-	33.962.278.600	-	33.962.278.600	Restricted cash and cash equivalents
Deposito berjangka	-	4.500.000.000	-	4.500.000.000	Time deposit
Portofolio efek	-	52.173.994.108	270.819.436.545	322.993.430.653	Marketable securities
Piutang transaksi perantara pedagang efek	-	79.476.843.115	-	79.476.843.115	Receivables from securities brokerage transaction
Piutang transaksi penjamin emisi efek	-	2.475.026.060	-	2.475.026.060	Receivables from securities emission transaction
Piutang transaksi pengelolaan investasi	-	898.035.707	-	898.035.707	Investment management receivable
Piutang lain-lain	-	18.987.270.521	-	18.987.270.521	Other receivables
Aset tak berwujud	-	108.365.000.000	-	108.365.000.000	Intangible assets
Aset lain-lain	-	96.372.084.551	-	96.372.084.551	Other asset
Total Aset Keuangan	-	441.532.537.041	270.819.436.545	712.351.973.586	Total Financial Assets
Liabilitas Keuangan					Financial Liabilities
Utang transaksi perantara pedagang efek	-	122.369.885.957	-	122.369.885.957	Payables from securities brokerage transaction
Beban akrual	-	1.401.280.856	-	1.401.280.856	Accrued expenses
Utang lain-lain	-	1.457.735.170	-	1.457.735.170	Other liabilities
Total Liabilitas Keuangan	-	125.228.901.983	-	125.228.901.983	Total Financial Liabilities

Metode dan asumsi yang digunakan oleh Perusahaan dalam mengestimasi nilai wajar dan instrumen keuangan adalah sebagai berikut:

Instrumen keuangan yang disajikan di dalam laporan posisi keuangan dicatat sebesar nilai wajar, atau sebaliknya, disajikan dalam nilai tercatat apabila nilai tersebut mendekati nilai wajarnya atau nilai wajarnya tidak dapat diukur secara andal. Metode-metode dan asumsi-asumsi di bawah ini digunakan untuk mengestimasi nilai wajar untuk masing-masing kelas instrumen keuangan.

The methods and assumptions used by the Company in estimating the fair value of the financial instruments are as follows:

Financial instruments presented in the statement of financial position are carried at the fair value, otherwise, they are presented at carrying values as either these are reasonable approximation of fair values or their fair values cannot be reliably measured. The following methods and assumptions are used to estimate the fair value of each class of financial instruments.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**35. NILAI TERCATAT DAN NILAI WAJAR ATAS
ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN
(lanjutan)**

- i) Nilai wajar dari kas dan setara kas, piutang reverse repo-neto, portofolio - utang jangka menengah, piutang dari lembaga kliring dan penjaminan, piutang nasabah, aset keuangan lancar lainnya, penyertaan pada Bursa Efek, aset lain-lain, utang nasabah, liabilitas keuangan jangka pendek lainnya dan beban akrual mendekati nilai tercatat karena instrumen tersebut memiliki jangka waktu jatuh tempo yang singkat dan memiliki tingkat bunga sesuai pasar.
- ii) Nilai wajar dari portofolio efek - saham dan obligasi ditentukan berdasarkan harga pasar kuotasi yang berlaku pada tanggal laporan posisi keuangan.
- iii) Nilai wajar dari portofolio efek - reksadana ditentukan berdasarkan nilai aset bersih pada tanggal laporan posisi keuangan.

Perusahaan menggunakan hirarki berikut untuk menentukan dan mengungkapkan nilai wajar dari instrumen keuangan:

- i) Tingkat 1: nilai wajar diperoleh dari kuotasi harga pasar aktif (*unadjusted*) di pasar aktif untuk aset atau liabilitas keuangan yang identik.
- ii) Tingkat 2: pengukuran nilai wajar diperoleh dari input selain dari kuotasi harga pasar yang termasuk dalam Tingkat 1 yang dapat diobservasi untuk aset dan liabilitas, baik secara langsung (seperti harga) maupun tidak langsung (diperoleh dari harga).
- iii) Tingkat 3: pengukuran nilai wajar diperoleh dari teknik valuasi yang di dalamnya terdapat input untuk aset dan liabilitas yang tidak didasarkan pada data yang dapat diobservasi di pasar (*input* yang tidak dapat diobservasi).

**35. CARRYING VALUE AND FAIR VALUE OF
FINANCIAL ASSETS AND FINANCIAL
LIABILITIES (continued)**

- i) *The fair values of cash and cash equivalents, receivable from reverse repo-net, marketable securities - medium-term notes, receivable from clearing and guarantee institutions, receivable from customers, other current financial assets, investment in stock exchange, other assets, other short-term financial liabilities and accrued expenses approximate their carrying amounts due to short-term maturities of these financial instruments and the respective the interest rate is at market rate.*
- ii) *The fair values of marketable securities - shares and bonds is determined on the basis of quoted market price at the statement of financial position date.*
- iii) *The fair values of marketable securities - mutual fund is determined on the basis of net assets value at the statement of financial position date.*

The Company adopts the following hierarchy for determining and disclosing the fair value of financial instruments:

- i) *Level 1: fair values derived from quoted prices (unadjusted) in active markets for identical assets or liabilities.*
- ii) *Level 2: fair values measurements derived from inputs other than quoted prices included within Level 1 that are observable for the asset or liability, either directly (i.e. as prices) or indirectly (i.e. derived from prices).*
- iii) *Level 3: fair values measurements derived from valuation techniques that include inputs for the asset or liability that are not based on observable market data (unobservable inputs).*

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

**35. NILAI TERCATAT DAN NILAI WAJAR ATAS
ASET KEUANGAN DAN LIABILITAS KEUANGAN
(lanjutan)**

Tabel berikut menunjukkan suatu analisa instrumen keuangan yang dicatat pada nilai wajar berdasarkan tingkatan hirarki:

31 Desember 2024 / December 31, 2024					
Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Tingkat 4/ Level 4		
Aset yang diukur pada nilai wajar					Assets measured at fair value
Portofolio efek					Marketable securities
<u>Nilai wajar melalui penghasilan</u>					<u>Fair value through other comprehensive</u>
<u>komprehensif</u>					<u>income</u>
Reksadana	15.857.907.721	-	-	-	Mutual fund
Dana investasi real estate	-	57.232.111.922	-	-	Real estate investment trust
Saham	2.117.111.804	-	-	-	Shares
Obligasi	170.971.286.840	-	-	-	Bonds
Total	188.946.306.365	57.232.111.922	-	-	Total
31 Desember 2023 / December 31, 2023					
Tingkat 1/ Level 1	Tingkat 2/ Level 2	Tingkat 3/ Level 3	Tingkat 4/ Level 4		
Aset yang diukur pada nilai wajar					Assets measured at fair value
Portofolio efek					Marketable securities
<u>Nilai wajar melalui penghasilan</u>					<u>Fair value through other comprehensive</u>
<u>komprehensif</u>					<u>income</u>
Reksadana	19.829.035.875	-	-	-	Mutual fund
Dana investasi real estate	-	55.970.879.423	-	-	Real estate investment trust
Saham	2.989.743.747	-	-	-	Shares
Obligasi	192.029.777.500	-	-	-	Bonds
Total	214.848.557.122	55.970.879.423	-	-	Total

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI

- Perusahaan memperoleh fasilitas pendanaan dari PT Pendanaan Efek Indonesia untuk kepentingan Transaksi Margin Nasabah Perusahaan dengan plafon fasilitas sebesar Rp50.000.000.000. Perjanjian tersebut diperpanjang sesuai dengan addendum No.SP018/PEI.LCC/09-2024 tanggal 4 September 2024 dimana fasilitas tersebut diperpanjang sampai 5 September 2025.
- Perusahaan memperoleh dua fasilitas intraday dan satu fasilitas Bank Garansi dari PT Bank Central Asia Tbk yaitu untuk pembelian Surat Berharga Negara dengan jumlah maksimum Rp100.000.000.000, untuk penyelesaian transaksi saham dengan jumlah maksimum Rp50.000.000.000 dan untuk Bank Garansi sebesar Rp15.000.000.000. Perjanjian tersebut telah diperbaharui pada tanggal 11 Desember 2024 dengan surat perjanjian No. 41176/GBK/2024 dimana 3 fasilitas tersebut disepakati untuk diperpanjang sampai dengan tanggal 14 Desember 2025.

36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES

- The Company obtained funding facility from PT Pendanaan Efek Indonesia for the purpose of the Company's Customer Margin Transaction with a facility ceiling of Rp50,000,000,000. The agreement was extended in accordance with addendum No.SP018/PEI.LCC/09-2024 dated September 4, 2024 where the facility was extended until September 5, 2025.
- The Company obtained two intraday facilities and one Bank Guarantee facility from PT Bank Central Asia Tbk, namely for the purchase of Government Securities with a maximum amount of Rp100,000,000,000, for the settlement of share transactions with a maximum amount of Rp50,000,000,000 and for a Bank Guarantee of Rp15,000,000,000. The agreement was renewed on December 11, 2024 with agreement letter No.41176/GBK/2024 where the 3 facilities were agreed to be extended until December 14, 2025.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI (lanjutan)

- c. Perusahaan mempunyai beberapa perjanjian sewa bangunan dengan berbagai pihak yang digunakan untuk kegiatan kantor cabang perusahaan. Perjanjian tersebut akan berakhir pada tahun 2025 dan dapat diperpanjang.

- d. Transaksi SIAP

Pada tanggal 20, 21 dan 22 Oktober 2015, Perusahaan melakukan transaksi di pasar negosiasi atas saham PT Sekawan Intipratama Tbk (SIAP) dengan beberapa broker dengan jumlah keseluruhan sebesar Rp122.809.869.700. Namun pada saat penyelesaian transaksi tersebut terjadi permasalahan dimana Perusahaan berpendapat penyelesaian menggunakan FOP (Free of Payment) sedangkan broker berpendapat penyelesaian menggunakan DVP (Delivery versus Payment).

Sebagai akibatnya, tidak terjadi penyerahan saham (gagal serah) dan tidak ada pembayaran (gagal bayar) oleh kedua belah pihak, dengan demikian tidak ada transaksi (gagal transaksi) Perusahaan berpendapat pihak broker telah melakukan wan prestasi dengan gagal serah saham sehingga mengacu pada praktik transaksi FOP, Perusahaan tidak memiliki kewajiban membayar.

Sedangkan pihak broker yang mendasarkan transaksi pada praktik DVP, berpendapat Perusahaan telah melakukan kelalaian dengan tidak melakukan kewajiban pembayaran atau gagal bayar dan karenanya broker belum menyerahkan saham yang ditransaksikan. Karena transaksi ini menjadi tidak terselesaikan, beberapa broker telah melayangkan somasi (teguran) kepada Perusahaan.

Atas transaksi ini, sejumlah Rp21.640.866.300 telah berhasil dinegosiasikan penyelesaiannya sehingga saldo tersisa menjadi sebesar Rp101.169.003.400.

**36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES
(continued)**

- c. The Company has several building lease agreements with various parties which are used for the activities of the Company's branch offices. The agreements will expire in 2025 and can be extended.

- d. SIAP Transaction

On October 20, 21 and 22, 2015, the Company entered into transactions in negotiated market for shares of PT Sekawan Intipratama Tbk (SIAP) with several brokers totaling Rp122,809,869,700. However, during the transaction settlement, the problem arised where the Company believes the settlement would apply FOP (Free of Payment) while the brokers believe the settlement would apply DVP (Delivery versus Payment). Therefore, there were no delivery of shares (fail to deliver) nor payment (fail to pay) performed by both parties.

As a result, there is no handover of shares (failed handover) and no payment (default) by both parties, thus no transaction (failed transaction) The Company argues the broker has performed wan achievement by failing to hand over shares so that referring to fop transaction practices, the Company has no obligation to pay.

While the brokers who based the transaction on DVP practices, is at the opinion that the Company has performed negligence by not fulfilling its payment obligation, therefore have not delivered the transacted shares. As the transactions remained not resolved, some brokers have issued warning letter to the Company.

On these transactions, a total of Rp21,640,866,300 has been successfully negotiated for settlements so that the remaining balance became Rp101,169,003,400.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI (lanjutan)

d. Transaksi SIAP (lanjutan)

Lebih lanjut, atas dasar praktik transaksi FOP, dengan tidak adanya penyerahan saham ini, Perusahaan tidak mencatat piutang dan utang yang terjadi atas transaksi ini. Namun atas dasar surat Bursa Efek Indonesia (BEI) No. S-00533/BEI.ANG/01-2016 tanggal 28 Januari 2016, Perusahaan telah membukukan sisa saldo transaksi ini secara bruto sebesar Rp101.169.003.400 dengan mencatat tagihan ke nasabah JTF007 pada akun "Aset Lain-lain" dan utang yang berkaitan kepada broker pada akun "Utang Perusahaan Efek" dalam laporan posisi keuangan. Penyelesaian utang-piutang ini akan dilakukan pada saat kesepakatan tercapai.

Perusahaan saat ini sedang mengupayakan penyelesaian kasus transaksi ini antara lain dengan membentuk tim *task force*, berdialog dengan pihak-pihak terkait yaitu anggota bursa, nasabah, *broker*, agen, maupun otoritas dan menandatangani Berita Acara Kesepakatan antar anggota bursa sebagai komitmen bersama untuk mencari cara penyelesaian transaksi saham SIAP tersebut.

Terkait transaksi SIAP diatas, Perusahaan diminta oleh BEI melalui surat No. S-00533/BEI.ANG/01-2016 tanggal 28 Januari 2016 untuk mencadangkan dana sejumlah Rp36.178.388.600. Saat ini Perusahaan sedang berupaya untuk melakukan penilaian wajar atas saham SIAP pasca *delisting* dengan menggunakan jasa penilai profesional (KJPP) agar mendapatkan nilai yang lebih sesuai atas pencadangan yang wajib dilakukan.

Tahun 2021, sehubungan dengan telah disepakatinya perjanjian antara PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dengan PT FAC Sekuritas Indonesia pada hari Senin, 1 November 2021, dan juga antara PT Reliance Sekuritas Indonesia dengan PT NH Korindo Sekuritas Indonesia pada hari Senin 15 Maret 2021, terkait penyelesaian Transaksi Gagal SIAP melalui perjanjian dan juga dengan kesepakatan yaitu antara lain:

1. Bahwa menyetujui berdasarkan perintah nasabah untuk saling menjalankan instruksi nasabah dengan penyelesaian transaksi tanpa adanya penyerahan efek dan pemberian dana (FOP).

**36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES
(continued)**

d. SIAP Transaction (continued)

Furthermore, based on the basic practice of FOP, in the absence of these shares, the Company did not record any debt incurred for this transaction. However, based on the letter from the Indonesia Stock Exchange (IDX) S-00533/BEI.ANG/01-2016 dated January 28, 2016, the Company has recorded the remaining balance of the transaction amounting to Rp101,169,003,400 by recording claims to customers JTF007 in the "Other Assets" account and payables related to brokers in the account "Security Company Payables" in the statement of financial position. Settlement of these debts will be made when an agreement is reached.

Currently, the Company is still in negotiation for the settlement of their case by among others forming a task force team, dialogue with parties relating to the case that are bourse members, customers, brokers, agent and also the authorities and have signed the Minutes of Agreement between bourse members as a joint commitment to find solution to settle the SIAP share transaction.

Related to the above SIAP transactions, the Company was requested by IDX through the letter No. S-00533/BEI.ANG/01-2016 date January 28, 2016 to reserve funds amounting to Rp36,178,388,600. Currently the Company is trying to do a fair valuation of SIAP shares after delisting by using the services of a professional appraiser (KJPP) in order to get a more appropriate value of the required reserves.

In 2021, In connection with the agreement between PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and PT FAC Sekuritas Indonesia on Monday 1 November 2021, and also between PT Reliance Sekuritas Indonesia and PT NH Korindo Sekuritas Indonesia on Monday March 15, 2021, regarding the settlement of the SIAP Failed Transaction through an agreement and also by agreement, namely:

1. That agreed based on the customer's order to carry out each other's instructions by completing the transaction without the delivery of securities and the provision of funds (FOP).

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**

(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**

(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI (lanjutan)

d. Transaksi SIAP (lanjutan)

2. Sepakat untuk tidak mencatatkan transaksi efek tersebut di dalam pembukuan masing-masing pihak.
3. Para pihak berjanji bahwa dengan ditandatanganinya perjanjian ini maka permasalahan transaksi efek antara kedua belah pihak dinyatakan selesai.

Maka Perusahaan melakukan jurnal penyelesaian atas transaksi lawan *broker* yaitu PT FAC Sekuritas Indonesia dalam pembukuan Perusahaan sejumlah 16.700.000 saham dengan harga Rp230/lembar saham sebesar Rp3.841.000.000 dan PT NH Korindo Sekuritas Indonesia sejumlah 10.000.000 saham dengan harga Rp230/lembar saham sebesar Rp2.300.000.000.

Pada Tanggal 26 September 2023, Perusahaan mengajukan surat dengan No.403/RSI/IX/2013 berupa penyampaian informasi terkini terkait perkembangan atas kegagalan transaksi SIAP di pasar negosiasi dan permohonan pembebasan penggunaan dana cadangan pada Rek QQ efek nasabah yang ditujukan kepada OJK dan Bursa Efek Indonesia. Terkait kasus SIAP, Pengadilan Negeri Jakarta Selatan telah memutuskan perkara tersebut dengan Putusan No. 320/Pid.B/2023/PN JKT.Sel yang diputuskan pada tanggal 24 Agustus 2023. Isi Putusan tersebut menjatuhkan hukuman masing-masing 2 tahun penjara untuk Zulfateric dan Eka Chandra yang telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana Penipuan sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 378 KUHP Jo Pasal 55 ayat (1) angka 1 KUHP.

Berdasarkan Putusan tersebut, Perusahaan terbukti tidak bersalah dalam kasus kegagalan transaksi Saham SIAP di Pasar Negosiasi. Kami sudah menindaklanjuti putusan tersebut dengan mengirimkan surat kepada Direktur Pengawasan Lembaga Efek Otoritas Jasa Keuangan dengan tembusan ke Bursa Efek Indonesia No. 403/RSI/IX/2013 tanggal 26 September 2023, berupa penyampaian informasi terkini terkait perkembangan atas kegagalan transaksi Saham SIAP di Pasar Negosiasi dan permohonan pembebasan dalam penggunaan dana yang Perusahaan cadangkan atas kegagalan transaksi Saham SIAP.

**36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES
(continued)**

d. SIAP Transaction (continued)

2. Agree not to record the securities transactions in the books of each party.
3. The parties promise that with the signing of this agreement, the issue of securities transactions between the two parties is declared complete.

Therefore, the Company made a settlement journal for the transaction against the broker, namely PT FAC Sekuritas Indonesia in the Company's books of 16,700,000 shares at a price of Rp230/share of Rp3,841,000,000 and PT NH Korindo Sekuritas Indonesia for 10,000,000 shares at a price of Rp230/share. shares of Rp2,300,000,000.

On September 26, 2023, the Company submitted a letter with No.403/RSI/IX/2013 in the form of submitting the latest information related to the development of SIAP transaction failure in the negotiation market and requesting exemption from the use of reserve funds in Rek QQ customer securities addressed to OJK and the Indonesia Stock Exchange. In relation to the SIAP case, the South Jakarta District Court has decided the case with Decision No. 320/Pid.B/2023/PN JKT.Sel which was decided on August 24, 2023. The verdict sentenced Zulfateric and Eka Chandra to 2 years in prison each, having been proven legally and convincingly guilty of committing the crime of Fraud as regulated and punishable in Article 378 of the Criminal Code Jo Article 55 paragraph (1) number 1 of the Criminal Code.

Based on the verdict, the Company was proven innocent in the case of SIAP Shares transaction failure in the Negotiated Market. We have followed up on the verdict by sending a letter to the Director of Securities Institution Supervision of the Financial Services Authority with a copy to the Indonesia Stock Exchange No. 403/RSI/IX/2013 dated September 26, 2023, in the form of submitting the latest information regarding the development of the SIAP Shares transaction failure in the Negotiated Market and requesting exemption in the use of funds that the Company reserved for the SIAP Shares transaction failure.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI (lanjutan)

d. Transaksi SIAP (lanjutan)

Pada tahun 2023, tidak terdapat perjanjian penyelesaian atas transaksi gagal SIAP, sehingga nilai transaksi SIAP pada 31 Desember 2023 sebesar Rp95.028.003.400, yang dicatat pada akun Aset lain-lain dan utang transaksi perantara pedagang efek.

Perkara Pidana masalah transaksi negosiasi saham SIAP di Bareskrim dilaporkan oleh PT Yuanta Sekuritas Indonesia dengan No. LP/680/VI/2016/Bareskrim tanggal 30 Juni 2016, yang melaporkan adanya dugaan tindakan penipuan dan penggelapan dalam transaksi negosiasi Saham SIAP.

Pengadilan Negeri Jakarta Selatan sudah memutuskan perkara tersebut, dengan Putusan No. 320/Pid.B/2023/PN JKT.Sel yang diputuskan pada tanggal 24 Agustus 2023. Isi putusan tersebut menjatuhkan hukuman masing-masing 2 tahun penjara untuk Zulfateric dan Eka Chandra yang telah terbukti secara sah dan meyakinkan bersalah melakukan tindak pidana penipuan sebagaimana diatur dan diancam pidana dalam Pasal 378 KUHP Jo Pasal 55 ayat (1) Angka 1 KUHP.

PT Sucor Sekuritas telah melaporkan PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk ke Bareskrim Polri terkait dengan masalah transaksi negosiasi saham SIAP, dengan Laporan Polisi No. LP/B/0878/X/2019/Bareskrim tanggal 8 Oktober 2019.

Pada tanggal 23 Juni 2023, bahwa telah dilakukan pencabutan Laporan Polisi (LP) tersebut.

Masalah saham SIAP merupakan masalah perdata dan administrasi, yaitu adanya transaksi negosiasi saham SIAP yang tidak bisa dilakukan proses settlement oleh karena adanya perbedaan metode penyelesaian berdasarkan instruksi nasabah (FOP dengan DVP), dan faktanya dalam transaksi negosiasi saham SIAP ini belum terjadi perpindahan saham dan pembayaran.

36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES (continued)

d. SIAP Transaction (continued)

In 2023, none transaction settlement agreement fails SIAP, so transaction value is SIAP on December 31, 2023 in the amount of Rp95,028,003,400, which was recorded in the account Other assets and payables of securities brokerage transactions.

Criminal case on SIAP share negotiation transaction at Bareskrim was reported by PT Yuanta Sekuritas Indonesia with No. LP/680/VI/2016/Bareskrim dated June 30, 2016, which reported alleged fraud and embezzlement in SIAP share negotiation transaction.

The South Jakarta District Court has decided the case, with Decision No. 320/Pid.B/2023/PN JKT.Sel which was decided on August 24, 2023. The verdict sentenced Zulfateric and Eka Chandra to 2 years in prison each, having been proven legally and convincingly guilty of committing the crime of fraud as regulated and punishable in Article 378 of the Criminal Code Jo Article 55 paragraph (1) Number 1 of the Criminal Code.

PT Sucor Sekuritas has reported PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk to the Police Criminal Investigation Unit (Bareskrim) related to the SIAP stock negotiation transaction issue, with Police Report No. LP/B/0878/X/2019/Bareskrim dated October 8, 2019.

On June 23, 2023, the Police Report (PR) was revoked.

The SIAP share issue is a civil and administrative issue, namely the existence of a SIAP share negotiation transaction that cannot be settled due to differences in settlement methods based on customer instructions (FOP and DVP), and the fact that in this SIAP share negotiation transaction there has been no transfer of shares and payment.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
DAN ENTITAS ANAK
CATATAN ATAS LAPORAN
KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024 DAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL TERSEBUT**
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
AND ITS SUBSIDIARY
NOTES TO THE CONSOLIDATED
FINANCIAL STATEMENTS
AS OF DECEMBER 31, 2024
AND FOR THE YEAR
THEN ENDED**
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

36. PERIKATAN DAN KONTIJENSI (lanjutan)

e. Transaksi Waran Terstruktur

Pada Tahun 2024, terdapat transaksi di Pasar Reguler dengan produk Waran Terstruktur yang dilakukan oleh 3 nasabah Perusahaan dengan cara akses ilegal.

Atas transaksi tersebut, Perusahaan sudah melakukan upaya untuk menyelesaikan perkara tersebut melalui upaya hukum. Sampai dengan saat ini, penyelesaian perkara tersebut masih berjalan pada tahap penyelidikan dan permintaan keterangan saksi – saksi di POLDA Direktorat Kriminal Khusus.

Pada Tahun 2023, terdapat transaksi di Pasar Tunai dengan produk Waran Terstruktur yang dilakukan oleh 10 nasabah Perusahaan.

Atas transaksi tersebut, Perusahaan sudah melakukan upaya untuk menyelesaikan perkara tersebut melalui upaya hukum. Sampai dengan saat ini, penyelesaian perkara tersebut masih berjalan pada tahap penyelidikan sesuai surat No.SP.Sidik/561/II/RES.2.6/2025/Ditreskrimsus tanggal 12 Februari 2025 dan sesuai surat Kepolisian kepada Kejaksaan Tinggi DKI Jakarta dengan No. B/2466/IIRES.2.6/2025/Ditreskrimsus terkait pemberitahuan dimulainya penyidikan, serta permintaan keterangan saksi – saksi di POLDA Direktorat Kriminal Khusus.

**36. COMMITMENTS AND CONTINGENCIES
(continued)**

e. Structured Warrant Transactions

In 2024, there were transactions in the Regular Market with Structured Warrant products conducted by 3 customers of the Company by means of illegal access.

For these transactions, the Company has made efforts to resolve the case through legal remedies. Until now, the settlement of the case is still ongoing at the investigation stage and the request for witness testimony at the POLDA Directorate of Special Crimes.

In 2023, there will be transactions on the Cash Market with Structured Warrant products carried out by 10 of the Company's customers.

For the transaction, the Company has made efforts to resolve the case through legal remedies. Until now, the settlement of the case is still ongoing at the Investigation stage in accordance with letter No.SP.Sidik/561/II/RES.2.6/2025/Ditreskrimsus dated February 12, 2025 and in accordance with the Police letter to the DKI Jakarta High Prosecutor's Office with No.B/2466/IIRES.2.6/2025/Ditreskrimsus regarding notification of the commencement of the investigation, as well as requests for witness testimony at the POLDA Directorate of Special Crimes.

37. PERISTIWA SETELAH PERIODE PELAPORAN

Pada tanggal 10 Februari 2025, REFI melakukan pelunasan Obligasi Seri B sebesar Rp65.810.000.000 (Catatan 7d).

37. EVENT AFTER THE REPORTING PERIOD

On February 10, 2025, REFI repaid the Series B Bonds amounting to Rp65,810,000,000 (Note 7d).

38. TANGGUNG JAWAB MANAJEMEN ATAS LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN

Manajemen Perusahaan dan entitas anak bertanggung jawab atas penyusunan dan penyajian laporan keuangan konsolidasian ini yang diselesaikan dan diotorisasi untuk diterbitkan pada tanggal 26 Maret 2025.

38. MANAGEMENT'S RESPONSIBILITY ON THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS

The Company's management and its subsidiary is responsible for preparation and presentation of these consolidated financial statements which were completed and authorized to be issued by the Board of Directors on March 26, 2025.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
INFORMASI KEUANGAN TAMBAHAN TERHADAP
LAPORAN KEUANGAN KONSOLIDASIAN
TENTANG INFORMASI KEUANGAN
ENTITAS INDUK**

Perusahaan menerbitkan laporan keuangan konsolidasian yang merupakan laporan keuangan utama. Informasi keuangan tambahan PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk (Entitas Induk) ini, dimana investasi pada entitas anak dicatat dengan metode ekuitas, dan disajikan untuk dapat menganalisa hasil usaha entitas induk saja.

Informasi keuangan tambahan PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak berikut ini harus dibaca bersamaan dengan laporan keuangan konsolidasian PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk dan entitas anak.

**PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
SUPPLEMENTARY FINANCIAL INFORMATION TO
THE CONSOLIDATED FINANCIAL STATEMENTS
REGARDING PARENT ENTITY
FINANCIAL INFORMATION**

The company publishes consolidated financial statements which are the main financial statements. This additional financial information of PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk (Parent Entity), in which investments in subsidiary are accounted for using the equity method, is presented in order to analyze the business results of the parent entity only.

The following additional financial information for PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary should be read in conjunction with the consolidated financial statements for PT Reliance Sekuritas Indonesia Tbk and its subsidiary.

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	31 Desember 2024/ December 31, 2024	31 Desember 2023/ December 31, 2023	
<u>ASET</u>			<u>ASSETS</u>
Kas dan setara kas	70.451.279.480	44.278.409.200	Cash and cash equivalents
Kas yang dibatasi penggunaannya	33.962.288.600	33.962.278.600	Restricted cash
Deposito berjangka	4.500.000.000	4.500.000.000	Time deposit
Portofolio efek			Marketable securities
Pihak berelasi	209.471.752.943	249.185.324.545	Related parties
Pihak ketiga - neto	22.267.339.954	55.881.657.855	Third parties - net
Piutang transaksi perantara			Receivables from securities
pedagang efek			brokerage transaction
Pihak ketiga - neto	57.645.877.788	79.476.843.115	Third parties - net
Piutang transaksi penjamin			Receivables from securities
emisi efek			emission transaction
Pihak ketiga - neto	2.944.076.098	2.475.026.060	Third parties - net
Piutang transaksi repo	34.826.930.560	30.823.324.645	Receivable from repo transaction
Piutang lain-lain	51.128.650.251	18.936.770.521	Other receivables
Biaya dibayar di muka	1.428.228.271	660.730.497	Prepaid expenses
Aset tak berwujud	111.365.000.000	108.365.000.000	Intangible assets
Investasi pada entitas anak	33.552.133.938	37.010.672.548	Investment in subsidiaries
Aset hak guna - neto	1.186.745.180	2.006.923.277	Right - of - use assets - net
Aset tetap - neto	4.845.324.462	8.320.637.948	Fixed assets - net
Aset pajak tangguhan	3.688.070.080	3.260.259.780	Deferred tax assets
Aset lain-lain	105.307.939.292	95.852.084.552	Other assets
TOTAL ASET	748.571.636.897	774.995.943.143	TOTAL ASSETS

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
LAPORAN POSISI KEUANGAN
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
STATEMENT OF FINANCIAL POSITION
AS OF DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	<u>31 Desember 2024/ December 31, 2024</u>	<u>31 Desember 2023/ December 31, 2023</u>	
<u>LIABILITAS DAN EKUITAS</u>			<u>LIABILITIES AND EQUITY</u>
Liabilitas			Liabilities
Utang transaksi perantara pedagang efek			Payables from securities brokerage transaction
Pihak ketiga	116.323.164.791	122.369.885.957	Third parties
Utang pajak	861.369.604	796.251.165	Taxes payable
Beban akrual	1.217.748.343	1.380.920.989	Accrued expenses
Liabilitas imbalan kerja	2.119.929.263	2.387.665.624	Employee benefits liability
Utang lain-lain	1.960.202.529	1.349.735.172	Other liabilities
Total Liabilitas	<u>122.482.414.530</u>	<u>128.284.458.907</u>	Total Liabilities
Ekuitas			Equity
Modal saham - nilai nominal			Share capital - with par value
Rp100 per saham			Rp100 per share
Modal dasar - 2.500.000.000 saham			Authorized - 2,500,000,000 shares
Modal ditempatkan dan disetor penuh - 1.800.000.000 saham	180.000.000.000	180.000.000.000	Issued and paid up capital - 1,800,000,000 shares
Tambahan modal disetor - neto	336.527.919.892	336.527.919.892	Additional paid - in capital - net
Saldo laba			Retained earnings
Telah ditentukan penggunaannya	500.000.000	500.000.000	Appropriated
Belum ditentukan penggunaannya	24.262.824.693	39.036.772.405	Unappropriated
Penghasilan komprehensif lain			Other comprehensive income
Yang tidak akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi	102.478.008.824	100.092.194.903	which will not be further reclassified to profit or loss
Yang akan direklasifikasi lebih lanjut ke laba rugi	(17.679.531.042)	(9.445.402.964)	which will be further reclassified to profit or loss
Ekuitas - bersih	<u>626.089.222.367</u>	<u>646.711.484.236</u>	Equity - net
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	<u>748.571.636.897</u>	<u>774.995.943.143</u>	TOTAL LIABILITIES AND EQUITY

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK ENTITAS INDUK LAPORAN LABA RUGI DAN PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA TANGGAL 31 DESEMBER 2024 (Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)		PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK PARENT ENTITY STATEMENT OF PROFIT OR LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR ENDED DECEMBER 31, 2024 (Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)	
	2024	2023	
Pendapatan	50.925.117.866	64.481.663.027	Revenues
Beban	(27.240.745.503)	(27.264.578.661)	Expenses
LABA BRUTO	23.684.372.363	37.217.084.366	GROSS PROFIT
Pendapatan lainnya	3.223.359.092	734.459.791	Other incomes
Beban lainnya	(5.770.789.767)	(2.822.541.091)	Other expenses
LABA SEBELUM PAJAK	21.136.941.688	35.129.003.066	PROFIT BEFORE TAX
Beban pajak penghasilan			Income tax expenses
Pajak kini	(263.665.160)	-	Current tax
Pajak tangguhan	440.342.159	973.772.112	Deferred tax
Total beban pajak penghasilan	176.676.999	973.772.112	Total income tax expenses
LABA TAHUN BERJALAN	21.313.618.687	36.102.775.178	PROFIT FOR THE YEAR
PENGHASILAN KOMPREHENSIF LAIN			OTHER COMPREHENSIVE INCOME
Pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi:			Item that will not be reclassified to profit or loss:
Pengukuran kembali atas liabilitas imbalan kerja	56.962.994	32.395.020	Remeasurement on employee benefits liability
Pajak penghasilan terkait pos yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi	(12.531.859)	(7.126.904)	Income tax related to item that will not be reclassified to profit or loss
Revaluasi atas aset tidak berwujud	3.000.000.000	9.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Bagian Entitas anak - OCI	(2.065.796)	(1.465.726)	Subsidiary's share - OCI
Pos yang akan direklasifikasi ke laba rugi:			Item that will be reclassified to profit or loss:
Bagian Entitas anak - OCI	(1.887.162.888)	155.149.139	Subsidiary's share - OCI
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	(7.003.516.608)	(12.282.759.331)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Total rugi komprehensif lain tahun berjalan setelah Pajak	(5.848.314.157)	(3.103.807.802)	Total Other Comprehensive loss for the Year after Tax
LABA PENGHASILAN KOMPREHENSIF TAHUN BERJALAN	15.465.304.530	32.998.967.376	COMPREHENSIVE INCOME FOR THE YEAR
LABA PER SAHAM DASAR	11,84	20,06	BASIC PROFIT PER SHARE

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
STATEMENT OF CHANGES IN EQUITY
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	Modal Saham Ditempatkan dan Disetor/ <i>Share Capital Issued and Fully Paid</i>	Saldo Laba / <i>Retained Earnings</i>		Tambahannya Modal Disetor/ <i>Additional Paid-in Capital</i>	Penghasilan Komprehensif Lain/ <i>Other Comprehensive Income</i>		Ekuitas-bersih/ <i>Equity- net</i>	
		Telah Ditentukan Penggunaannya/ <i>Appropriated</i>	Belum Ditentukan Penggunaannya/ <i>Unappropriated</i>		Yang tidak akan direklasifikasi ke laba rugi/ <i>that will not be reclassified to profit or loss:</i>	Yang akan direklasifikasi ke laba rugi/ <i>that will be reclassified to profit or loss:</i>		
Saldo 1 Januari 2023	180.000.000.000	500.000.000	2.933.997.227	336.527.919.892	91.068.392.514	2.682.207.228	613.712.516.861	Balance as of January 1, 2023
Laba tahun berjalan	-	-	36.102.775.178	-	-	-	36.102.775.178	Profit for the year
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	-	-	-	-	25.268.116	-	25.268.116	Remeasurement of employee benefits liability
Bagian entitas anak - OCI					(1.465.726)	155.149.139	153.683.413	Subsidiary atribution - OCI
Revaluasi aset tak berwujud	-	-	-	-	9.000.000.000	-	9.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	-	(12.282.759.331)	(12.282.759.331)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2023	180.000.000.000	500.000.000	39.036.772.405	336.527.919.892	100.092.194.903	(9.445.402.964)	646.711.484.236	Balance as of December 31, 2023
Laba tahun berjalan	-	-	21.313.618.687	-	-	-	21.313.618.687	Profit for the year
Reklasifikasi OCI	-	-	-	-	(656.551.418)	656.551.418	-	OCI Reclassification
Pembayaran dividen	-	-	(36.087.566.399)	-	-	-	(36.087.566.399)	Dividend payment
Pengukuran kembali liabilitas imbalan kerja	-	-	-	-	44.431.135	-	44.431.135	Remeasurement of employee benefits liability
Bagian entitas anak - OCI	-	-	-	-	(2.065.796)	(1.887.162.888)	(1.889.228.684)	Subsidiary atribution - OCI
Revaluasi aset tak berwujud	-	-	-	-	3.000.000.000	-	3.000.000.000	Revaluation of intangible assets
Aset keuangan pada nilai wajar melalui penghasilan komprehensif lain	-	-	-	-	-	(7.003.516.608)	(7.003.516.608)	Financial assets at fair value through other comprehensive income
Saldo 31 Desember 2024	180.000.000.000	500.000.000	24.262.824.693	336.527.919.892	102.478.008.824	(17.679.531.042)	626.089.222.367	Balance as of December 31, 2024

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
LAPORAN ARUS KAS
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
STATEMENT OF CASH FLOWS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

	2024	2023	
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS OPERASI			OPERATING ACTIVITIES
Penerimaan dari			Receipts from exchange
komisi transaksi bursa	12.925.069.768	11.971.608.584	transaction commission
Penerimaan dari jasa emisi efek	5.298.242.871	7.562.771.551	Receipts from securities issuance services
Penerimaan dividen dan			Receipts from dividends and
pendapatan bunga	30.046.091.229	35.952.678.399	interest income
Pelunasan (pembayaran) transaksi repo	(51.834.297)	(28.523.250.686)	Settlements (payments) of repo transaction
Penerimaan (pembayaran) dari nasabah - neto	(1.031.135.543)	(5.466.774.192)	Received (payment) form customer - net
Penerimaan dari lembaga kliring dan penjamin	5.018.537.930	20.123.499	Received form clearing and guarantee institution
Pembayaran kepada karyawan	(8.318.280.719)	(9.091.668.969)	Payments to employees
Pembayaran transaksi bursa	(1.340.886.962)	(1.542.299.059)	Payments of stock exchange transactions
Pembayaran pajak	(2.561.103.993)	(3.351.427.870)	Tax payments
Pembayaran imbalan kerja karyawan	(318.823.993)	(78.216.427)	Payments of employee benefits
Pembayaran beban operasional	(22.332.198.456)	(20.422.320.407)	Payment operating expense
Penerimaan (pembayaran) lain-lain - neto	(2.594.474.495)	(3.181.779.370)	Other receipt (payment) - net
Kas Neto Diperoleh dari			Net Cash Provided
(Digunakan untuk) Aktivitas Operasi	14.739.203.337	(16.150.554.946)	(Used in) Operating Activities
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS INVESTASI			INVESTING ACTIVITIES
(Pembelian) penjualan aset keuangan,			Sale (Purchase) of financial
pada nilai wajar melalui			assets at fair value through
penghasilan komprehensif lain	21.058.390.661	114.920.428.113	other comprehensive income
Penjualan aset keuangan,			Sale (purchase) of financial
pada nilai wajar melalui			assets at fair value through
laba rugi - neto	561.272.292	(9.175.238.253)	profit and loss - net
Hasil penjualan aset tetap	-	21.400.000	Proceeds from sale of fixed asset
Penambahan aset hak guna	(58.770.270)	(2.548.788.018)	Additional right of use assets
Perolehan aset tetap	(91.288.680)	(2.546.900.290)	Acquisition of fixed asset
Pelepasan (penempatan) investasi			Disposal (placement) of investment
entitas asosiasi	30.200.000.000	(33.961.768.600)	in associate
Kas Neto Diperoleh dari			Net Cash Provided by
Aktivitas Investasi	51.669.604.003	66.709.132.952	Investing Activities
ARUS KAS DARI			CASH FLOWS FROM
AKTIVITAS PENDANAAN			FINANCING ACTIVITIES
Pembagian dividen tunai	(36.087.566.398)	-	Distribution of cash dividends
Pinjaman dari pihak berelasi	-	(6.000.000.000)	Loans from related parties
Dana dibayar dimuka	(4.148.370.662)	(4.491.082.581)	Prepaid funds
Kas Neto Digunakan untuk			Net Cash Used in
Aktivitas Investasi	(40.235.937.060)	(10.491.082.581)	Investing Activities
KENAIKAN NETO			NET INCREASE IN CASH
KAS DAN SETARA KAS	26.172.870.280	40.067.495.424	AND CASH EQUIVALENTS
KAS DAN SETARA KAS			CASH AND CASH EQUIVALENTS
PADA AWAL TAHUN	44.278.409.200	4.210.913.776	AT BEGINNING YEAR
KAS DAN SETARA KAS			CASH AND CASH EQUIVALENTS
PADA AKHIR TAHUN	70.451.279.480	44.278.409.200	AT THE END YEAR

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

1. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI YANG SIGNIFIKAN

Dasar penyusunan laporan keuangan tersendiri Entitas Induk

Laporan keuangan tersendiri entitas induk disusun sesuai dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 227 (Revisi 2013). "Laporan Keuangan Tersendiri.

PSAK No. 227 (Revisi 2013) mengatur dalam hal entitas menyajikan laporan keuangan tersendiri maka laporan tersebut hanya dapat disajikan sebagai informasi tambahan dalam laporan keuangan konsolidasian. Laporan keuangan tersendiri adalah laporan yang disajikan oleh entitas induk yang mencatat investasi pada entitas anak.

PSAK No. 227 (Revisi 2015): Laporan Keuangan Tersendiri yang berlaku efektif sejak 1 Januari 2016, memperkenalkan metode biaya perolehan dan metode ekuitas sebagai metode pencatatan investasi pada entitas anak, ventura bersama dan entitas asosiasi dalam laporan keuangan tersendiri. Perusahaan menerapkan metode ekuitas dalam laporan keuangan entitas induk saja pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023.

Kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan tersendiri entitas induk adalah sama dengan kebijakan akuntansi yang diterapkan dalam penyusunan laporan keuangan konsolidasian sebagaimana diungkapkan dalam Catatan 2 atas laporan keuangan konsolidasian.

Dalam laporan keuangan Entitas Induk, penyertaan pada entitas anak dicatat pada metode ekuitas dikurangi laba atau atribusi dari entitas anak.

1. MATERIAL ACCOUNTING POLICIES INFORMATION

Basis for preparation of separate financial statements of the Parent Entity

The parent entity's separate financial statements are prepared in accordance with Statement of Financial Accounting Standards (PSAK) No. 227 (Revised 2013). "Separate Financial Statements.

PSAK No. 227 (Revised 2013) stipulates that in the case of an entity presenting separate financial statements, the report can only be presented as additional information in the consolidated financial statements. Separate financial statements are reports presented by the parent entity that record investments in subsidiary.

PSAK No. 227 (Revised 2015): Separate Financial Statements effective from 1 January 2016, allowing the acquisition cost method and the equity method as methods of recording investments in subsidiary, joint ventures and associates in separate financial statements. The Company applies the equity method in its parent entity's financial statements only as of December 31, 2024 and 2023.

The accounting policies applied in preparing the parent entity's separate financial statements are the same as those applied in preparing the consolidated financial statements as disclosed in Note 2 to the consolidated financial statements.

In the Parent Entity's financial statements, investments in subsidiaries are recorded under the equity method less profits or attributions from subsidiaries.

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
ENTITAS INDUK
CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN
UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA
TANGGAL 31 DESEMBER 2024
(Disajikan dalam Rupiah, kecuali dinyatakan lain)

PT RELIANCE SEKURITAS INDONESIA TBK
PARENT ENTITY
NOTES TO THE FINANCIAL STATEMENTS
FOR THE YEAR ENDED
DECEMBER 31, 2024
(Expressed in Rupiah, unless otherwise stated)

2. PENYERTAAN SAHAM PADA ENTITAS ANAK

Informasi mengenai entitas anak yang dimiliki entitas induk diungkapkan dalam Catatan 1d atas laporan keuangan konsolidasian.

Pada tanggal-tanggal 31 Desember 2024 dan 2023 Entitas Induk memiliki penyertaan saham pada entitas anak sebagai berikut:

2. INVESTMENT IN SHARE OF SUBSIDIARIES

Information regarding subsidiaries owned by the parent entity is disclosed in Note 1d to the consolidated financial statements.

As of December 31, 2024 and 2023, the Company has investment in shares in subsidiaries as follows:

2024					
	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Biaya perolehan/ Acquisition cost	Akumulasi atas bagian laba entitas/ Accumulated share profit of subsidiary	Akumulasi atas bagian penghasilan komprehensif lain ekuitas asosiasi/ Accumulated share of other comprehensive income of subsidiary	Nilai tercatat/ Carrying amount
Nama entitas/ Entity name					
Langsung/ Direct					
PT Reliance Manajer Indonesia	99,00%	40.000.000.000	(1.888.898.705)	(4.558.967.357)	33.552.133.938

	2023				
	Persentase kepemilikan/ Percentage of ownership	Biaya perolehan/ Acquisition cost	Akumulasi atas bagian laba entitas/ Accumulated share profit of subsidiary	Akumulasi atas bagian penghasilan komprehensif lain ekuitas asosiasi/ Accumulated share of other comprehensive income of subsidiary	Nilai tercatat/ Carrying amount
Nama entitas/ Entity name					
Langsung/ Direct					
PT Reliance Manajer Indonesia	99,00%	40.000.000.000	(319.588.778)	(2.669.738.674)	37.010.672.548

Manajemen berpendapat bahwa tidak terdapat kejadian atau perubahan keadaan yang mengindikasikan adanya penurunan nilai penyertaan saham pada anak perusahaan pada akhir tahun pelaporan.

Management is of the opinion that there were no events or changes in circumstances that indicated an impairment in the value of the investment in shares of subsidiaries at the end of the reporting year.

3. SALDO DAN TRANSAKSI SIGNIFIKAN DENGAN ENTITAS ANAK

Perusahaan tidak memiliki saldo dan transaksi yang signifikan dengan entitas anak.

3. SIGNIFICANT BALANCES AND TRANSACTIONS WITH SUBSIDIARIES

The Company has no significant balances and transactions with subsidiaries.